

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

31.12.2023

 Säästöpankki

SISÄLLYS

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS.....	3
Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus.....	4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä.....	6
Toimintaympäristön kuvaus.....	7
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase.....	9
Vakavaraisuus ja riskiasema.....	11
Luottoluokitukset.....	14
Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto, hallitus ja tilintarkastajat.....	14
Muu kuin taloudellinen raportointi.....	15
Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin.....	34
Olenneiset tapahtumat tilinpäätöspäivän jälkeen.....	36
Vuoden 2024 näkymät.....	36
SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE.....	38
Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma.....	39
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma.....	39
Säästöpankkiryhmän tase.....	40
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma.....	41
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma.....	42
TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET.....	43
Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja tilinpäätöksen laajuudesta.....	44
Liite 2: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	46

LIITETIEDOT.....	57
Liite 3: Segmentti-informaatio.....	58
Liite 4: Korkokate.....	62
Liite 5: Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	63
Liite 6: Lainat ja saamiset.....	64
6.1 Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta.....	64
6.2 Sijoitusomaisuus.....	65
6.3 Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista.....	66
6.4 Sijoitustoiminnan nettotuotot.....	70
Liite 7: Rahoitus.....	71
7.1 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	71
7.2 Liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	72
7.3 Velat, joilla on huonompi etuoikeus.....	73
7.4 Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat.....	73
Liite 8: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu.....	74
Liite 9: Johdannaiset ja suojauslaskenta.....	79
Liite 10: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti.....	81
Liite 11: Vakuutus sopimukset.....	86
Liite 12: Vakuudet.....	92
Liite 13: Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	92
Liite 14: Lähipiiritiedot.....	93
Liite 15: Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä.....	95

A close-up photograph of a person's hands holding a smartphone. The person is wearing a brown, textured coat. The background is a blurred, light-colored surface. The text is overlaid on the lower left portion of the image.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–31.12.2023

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS



Karri Alameri
Toimitusjohtaja

Vuosi 2023 alkoi epävarmoissa taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Myös nopeasti kohonneen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua, ja se vaikuttiikin voimakkaasti Suomen talouteen.

Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko lisääntyi vuonna 2023, mutta inflaation tasaantumisen ja totuttua suurempien palkankorotusten seurauksena tilanne alkoi loppuvuonna helpottua ja kuluttajien ostovoima kääntyi nousuun. Konkurssien määrä kasvoi Suomessa tasaisesti vuoden edetessä ja erityisesti rakennusteollisuuden ahdinko heijastusvaikutuksineen näkyi vuoden toisella puoliskolla.

Säästöpankkiryhmän asiakasliiketoiminta kehittyi suotuisasti ja tuloskehitys oli erinomaista. Yleisen korkotason nousu yhdistettynä hyvään kulujen hallintaan kasvatti tuloksen ennen veroja 135,5 miljoonaan euroon. Asuntolainojen kysynnän heikkenemisestä huolimatta markkina-asemamme vahvistui ja lainat ja saamiset asiakkailta kasvoi 5,7 %, 9,5 miljardiin euroon. Sijoitusmarkkinoiden epävarmuudesta huolimatta sijoitusrahastojen nettomerkinnot olivat 274 miljoonaa euroa positiiviset ja markkinaosuutemme vahvistui jo viidettä vuotta peräkkäin. Heikentyneestä toimintaympäristöstä huolimatta luottotappiomme pysyivät matalalla tasolla sekä yritysten että kotitalouksien osalta. Vakavaraisuutemme (CET1) vahvistui vuoden aikana ollen 19,5 %. Säästöpankkiryhmä on asiakkailleen jatkossakin vakavarainen, luotettava ja asiantunteva kumppani.

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 20.10.2023 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastytyväisyys ja asiakaskokemus vahvistuivat vuoden 2023 aikana entisestään. EPSI Ratingin pankki- ja rahoitus 2023 -asiakastutkimuksessa Säästöpankin asiakastytyväisyys ylitti toimialan keskiarvon selvästi kaikissa kategorioissa. Säästöpankin ymmärrys henkilöasiakkaiden tarpeista oli tutkimuksen mukaan pankkialan parasta. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksi (NPS) nousi 2023 aikana verraten erinomaiselle tasolle, vuoden keskiarvon ollessa 84,7. Joulukuussa Säästöpankkien asiakaspalvelu valittiin Vuoden asiakaspalvelu 2023 -kilpailun voittajaksi.

Syksyllä 2023 käynnistimme merkittävän liiketoimintakehityshankkeen, joka on konkreettinen askel kohti Säästöpankkiryhmän digitaalisen vision toteuttamista. Hanke mahdollistaa henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun saumattoman yhdistämisen, mikä näkyy yhä sujuvampana ja helpompana asiointina niin asiakkaiden kuin työntekijöidenkin arjessa. Lisäksi julkaisimme Säästöpankki Mobiiliin ensimmäisen osan uudesta taloudellisen hyvinvoinnin kokonaisuudesta, joka helpottaa oman talouden hallintaa.

Lanseerasimme aiempien palveluidemme rinnalle myös uuden Säästöpankki Yrityspankki -palvelukokonaisuuden, joka on suunnattu mikroyritysten kokoluokasta hieman suuremmaksi kasvaneille pk-yrityksille. Vuoden puolivälissä yritysasiakkaiden palvelutarjonta vahvistui myös uudella Kassavahti-palvelulla, joka helpottaa yritysten kassanhallintaa.

Vuoden 2023 hyvä asiakaspalaute, markkina-aseman vahvistuminen ja vahva tuloksemme perustui läheiseen ja pitkäjänteiseen yhteistyöhön asiakkaidemme ja toimintaympäristömme kanssa. Tämä ei ole olisi ollut mahdollista ilman osaavaa ja motivoitunutta henkilöstöä ja yhteiseen säästöpankkiaatteeseen sitoutunutta hallintoa kaikissa Säästöpankkiryhmän yhteisöissä. Kiitos panoksestanne yhteiseen menestykseemme nyt ja tulevaisuudessa.

Vuonna 2023 jatkoimme vastuullisuusstrategiamme pääteemojen toteuttamista. ASML:n asiakkuusindeksi -tutkimuksessa Säästöpankkiryhmä valittiin Suomen vastuullisimmaksi

pankiksi ja kokonaisvertailun kolmanneksi vastuullisimmaksi yritykseksi. Ylsimme finanssialan kärkikolmikkoon myös Sustainable Brand Index -tutkimuksessa sekä EPSI Rating -kestävyyssindeksin henkilöasiakaskategoriassa. Vastuullisuustyömme alueellisen hyvinvoinnin ja elinvoimaisuuden edistämiseksi näkyi muun muassa vuosittaisessa Hyviä tekoja -kampanjassa. Vuonna 2023 paikalliset Säästöpankit ja Säästöpankkisäätiöt lahjoittivat lasten ja nuorten hyvinvointiin yli 2 miljoonaa euroa.

Alkanut vuosi on jälleen kerran käynnistynyt epävarmuuden merkeissä. Suomessa kotitalouksien ostovoima kasvaa ja taloustaantumaa odotetaan jäävän hetkelliseksi. Vastavoimana korkeat geopoliittiset jännitteet luovat yhä epävarmuutta esimerkiksi energian hintakehitykseen. Talouden näkymissä suurin riski on edelleen inflaatio ja keskuspankkien kyvykyys reagoida hintavakauden turvaamiseksi. Jos inflaatio pysyy maltillisena, on taloudella kaikki edellytykset kasvun elpymiselle vuoden 2024 aikana.

Karri Alameri
Toimitusjohtaja



SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitto osk:sta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2023 alkoi varsin synkissä taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Lisäksi nopeasti nousseen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua selvästi.

Taloudet osoittautuivat kuitenkin odotuksia kestäkykyisemmiksi näiden paineiden edessä ja maailmantalouden kasvu hidastui odotuksia vähemmän. Kokonaisuutena maailmantalouden kasvu asettunee hieman yli 3 %:iin, mikä on alle pitkän ajan keskiarvon. Energiakriisi tuki heikensi talouskehitystä etenkin Euroopassa, mutta yritykset ja kotitaloudet sopeutuivat tilanteeseen yllättävän hyvin. Korkojen nousu on myös osaltaan heikentänyt talouskasvua, mutta suuremmilta kupruilta on vältytty.

Alueelliset erot talouskehityksessä olivat merkittäviä vuonna 2023. Eurooppa oli jälleen kerran ”heikko lenkki” ja etenkin Saksan talous kärsi energiakriisistä. Kokonaisuutena euroalueen talouskasvun odotetaan olleen vain hieman nollan yläpuolella vuonna 2023 ja loppuvuonna talous ajautui todennäköisesti taantumaan.

Kiinan talous kasvoi alkuvuonna ripeästi, kun koronasuluista vihdoin luovuttiin. Elpyminen jäi kuitenkin varsin lyhytkestoiseksi ja loppuvuonna maan keskusjohto otti käyttöön erilaisia elvytystoimia talouden piristämiseksi. 5 %:n kasvutavoite todennäköisesti saavutetaan vuonna 2023. Kiinteistösektori on edelleen yksi Kiinan talouden murheenkryneistä.

USA:n talouskehitys säilyi yllättävän vahvana kohonneesta korkotasosta huolimatta. USA:n talouden odotetaan kasvaneen yli 2 % vuonna 2023. Etenkin kotitalouksien kulutus on pitänyt pintansa USA:ssa.

Vuoden 2023 ehkä myönteisin talosuutinen koskee inflaatiota, joka alkoi vihdoin maltillistua vuoden edetessä. Esimerkiksi euroalueella vuoden alussa inflaatio oli vielä yli 8 %, mutta loppuvuonna marraskuussa se oli laskenut jo 2,4 %:iin.

Inflaation maltillistuminen mahdollisti myös sen, että keskuspankit lopettivat koronnostot vuo-

den loppupuolella. Vuodelle 2024 odotellaan jo korkojen laskuja niin USA:ssa kuin Euroopassakin. Tämä tuo helpotusta etenkin Suomen taloudelle, joka on erittäin korkoherkkä.

Vuoden aikana nähtiin myös ikäviä yllätyksiä niin taloudessa kuin geopolitiikassakin. Keväällä USA:ssa ja Euroopassa muutama pankki ajautui vaikeuksiin, mutta tilanne ei onneksi eskaloitunut laajemmaksi pankkikriisiksi. Syksyllä taistelut leimahtivat Lähi-idässä, mutta niiden vaikutukset esimerkiksi öljyn hintaan jäivät varsin vähäisiksi. Sota Ukrainassa jatkuu, mutta sen vaikutukset globaaliin talouteen ovat pieniä. Tilanne voi toki aina kärjistyä ja poliittiset riskit ovat siten yhä koholla.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat nousuaan Euroopan Keskuspankin viestitettyä vahvasti tulevasta koronnostoista inflaatiokehityksen jarruttamiseksi. Asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimiva 12 kk Euribor nousi vuoden puoleenväliin tultaessa lähes prosenttiyksikön vuoden aloitustasosta. Tämän jälkeen tilanne on tasaantunut ja lokakuusta eteenpäin lyhyiden korkojen kehitys on ollut laskevaa. Myös pitkien korkojen osalta loppuvuoden kehitys on ollut laskevaa. Syynä tähän ovat olleet inflaation nousun taittuminen, euroalueen talouskehityksen heikkeneminen sekä samanaikaisesti Euroopan Keskuspankin koronnostosyklin todennäköinen päätyminen.

Kokonaisuutena vuoden 2023 korkokehitys on ollut vahvasti pankkitoiminnan korkokatetta tukevaa. Kuitenkin samanaikaisesti tukkurahoituksen kustannukset ovat nousseet niin kateuissa joukkolainoissa kuin senior-lainoissakin ja täten osaltaan jarruttaneet korkokatteen myönteistä kehitystä.

Jatkokehityksen korkojen osalta määrittelee pitkälti se, missä vaiheessa Euroopan Keskuspankki aloittaa mahdolliset koronleikkaukset ja mitä Euroopan Keskuspankki viestittää markkinoille korkopolitiikan jatkosta. Pitkien korkojen suhteellisen jyrkästi laskeva käyrä indikoi noin 1,5 %-yksikön koronlaskua vuodelle 2024. Jos markkinat ovat ennakoineet liian nopeaa muutosta voi edessä olla ainakin tilapäinen korkokäyrän tason nousu vuoden 2024 aikana.

SIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2023 osalta sijoitusmarkkinoiden huomio keskittyi korkojen voimakkaaseen nousuun, joka kuitenkin pysähtyi vuoden viimeisellä neljänneksellä. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä sijoitusmarkkinoilla. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen määrätietoisesti ja sen seurauksena sijoittajien luottamus elpyi hyvin nopeasti. Inflaatio alkoi vuoden loppupuolella näyttää hidastumisen merkkejä, jonka seurauksena keskuspankkien koronnostosykli saavutti käännepisteen. Sijoitusmarkkinoilla tämä otettiin vastaan positiivisesti ja vuoden viimeisellä neljänneksellä sekä korko- että osaketuotot nousivat voimakkaasti. Kokonaisuutena sijoitusvuosi 2023 osoittautui paljon paremmaksi kuin mitä vielä alkuvuodesta odotettiin. Geopoliittiset riskit pysyivät otsikoissa edeltävän vuoden tapaan ja on perusteltua odottaa, että myös vuonna 2024 politiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit saavat markkinoilla suuren painoarvon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Alkuvuonna 2023 Suomen talous pärjäsi odotuksia paremmin, eikä pelättyä taantumaa tullut. Vuoden jälkipuoliskolla talouskehitys kuitenkin heikkeni selvästi ja talous ajautui arviomme mukaan taantumaa.

Noussut korkotasoa on iskenyt erityisen voimakkaasti Suomen talouteen. Suomalaisten lainoista valtaosa on sidottu vaihtuviin korkoihin, jolloin korkojen nousu välittyy Suomen talouteen monia muita maita nopeammin. Korkojen nousu on näkynyt erityisesti yksityisen kulutuksen ja investointien – erityisesti rakennusinvestointien – heikkoutena.

Kotitalouksien murheena on ollut jo pidemmän aikaa korkojen nousun lisäksi myös korkea inflaatio. Kotitalouksien ostovoima supistui vuosina 2022–2023 ennätyksellisen paljon. Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko lisääntyikin vuonna 2023. Myös kuluttajien luottamus pysyi selvästi pitkän aikavälin keskiarvon alapuolella vuonna 2023.

Loppuvuonna tilanne alkoi kuitenkin helpottaa ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun. Tämä johtui sekä inflaation rauhoittumisesta että totuttua suuremmista palkankorotuksista. Työllisyystilanne pysyi kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana.

Yrityksille vuosi 2023 oli edeltäjänsä vaikeampi ja yritysten luottamus laski pitkän vuotta. Toimialoitteiset erot olivat suuria. Etenkin rakentamissektori kärsi korkojen noususta ja rakentaminen onkin hyytynyt pahasti. Teollisuudessa tuotanto piti vielä pintansa, mutta näkymät tulevaisuu-

teen heikkenivät vuoden edetessä erityisesti globaalin suhdannenäkymän vetämänä. Palvelusektori pärjäsi vielä kohtuullisen hyvin, mutta sielläkin näkymät tulevaisuuteen muuttuivat vaisummiksi. Konkurssien määrä nousi pitkän ajan keskiarvon yläpuolelle.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Lokakuussa 2022 alkanut asuntomarkkinoiden taantuma jatkui vuoden 2023. Suurimpina syinä taantumaa on korkojen nousu ja kuluttajien luottamuksen alhainen taso. Kokonaiskauppamäärä laski noin 27 %. Vanhoissa asunnoissa lasku oli noin 24 % ja uusissa asunnossa noin 65 %. Suurimmat kauppamäärien laskut löytyvät suurista kaupungeista, erityisesti PK-seudulta.

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kaupparamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastavien kuukausien kaupparamäärät. Tähän lievään asuntokaupan piristymiseen vaikutti EKP:n korkopäätös olla nostamatta korkoja toistaiseksi sekä varainsiirtoveromuutospäätös, mikä tuli takautuvasti voimaan 12.10. alkaen. Tässä päätöksessä poistettiin ensiasunnonostajien verovapaus 1.1.2024 alkaen. Tämä johti ensiasunnonostajakauppojen määrän selvään kasvuun loppuvuonna.

Vanhon kerrostaloasuntojen hintakehitys oli vuositasolla PK-seudulla noin -4 % ja muissa isoissa kaupungeissa noin +0,2 %.

Vuodelle 2024 ennustamme vanhojen asuntojen kaupparamäärän 15 % kasvua ja myös vanhojen asuntojen hintojen 2 % nousua vuositasolla.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	1-12/2021*	1-12/2020*	1-12/2019*
Liikevaihto	644 769	386 394	325 979	337 938	362 701
Korkokate	263 761	169 610	152 324	160 967	155 619
% liikevaihdosta	40,9 %	43,9 %	46,7 %	47,6 %	42,9 %
Tulos ennen veroja	135 529	70 903	77 555	66 740	94 807
% liikevaihdosta	21,0 %	18,3 %	23,8 %	19,7 %	26,1 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	377 995	305 154	298 715	306 588	321 395
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-232 492	-218 385	-220 021	-220 157	-219 145
Kulu-tuottosuhde	61,5%	71,6%	73,7 %	71,8 %	68,2 %
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-9 988	-15 882	-941	-19 760	-8 379
Tunnusluvut, jatkuvat toiminnot ja Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen yhteensä:					
Taseen loppusumma	13 206 415	13 780 287	13 079 096	13 097 063	12 009 105
Oma pääoma	1 137 950	1 178 847	1 190 293	1 155 709	1 118 391
Oman pääoman tuotto %	9,1 %	4,7 %	6,2 %	4,6 %	6,9 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,8 %	0,4 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %
Omavaraisuusaste %	8,6 %	8,6 %	9,1 %	8,8 %	9,3 %
Vakavaraisuussuhde %	19,5 %	18,7 %	19,5 %	19,1 %	19,1 %

*Tilikauden tietoja ei ole oikaistu vastaamaan jatkuvat ja Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen jakoa

TULOSKEHITYS, JATKUVAT TOIMINNOT (VERTAILUTIETO 1–12/2022)

Säästöpankkiryhmä teki erittäin hyvän tuloksen vuonna 2023. Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja oli 135,5 (70,9) miljoonaa euroa. Kauden tulos kasvoi vertailukaudesta 64,6 miljoonaa euroa. Korkeampi korkotaso kasvatti korkokatetta merkittävästi. Liedon Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä 28.2.2023. Tilikauden ja vertailukauden tulos ei sisällä Liedon Säästöpankkia.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 17 Vakuutus SOPIMUKSET -standardia 1.1.2023 lähtien. Uuden raportointistandardin mukaisiksi oikaistut vertailukauden luvut sisältävät merkittäviä negatiivisia markkina-arvon muutoksia, jotka esitetään tulosaikateisesti erässä sijoitustoiminnan nettotuotot ja rahoitustuotot ja -kulut vakuutus SOPIMUKSISTA. Tilinpäätöksen liitetiedossa 2 Laatisperiaatteet, kohdassa 3. Uudet standardit ja tulkinnat kerrotaan tarkemmin IFRS 17 -standardin käyttöön otosta sekä tehdyistä tulos- ja tasekaavamuutoksista.

Markkinakorkojen merkittävä nousu kasvatti Säästöpankkiryhmän korkokatetta. Korkokate kasvoi 55,5 prosenttia ollen 263,8 (169,6) miljoonaa euroa. Korkotuotot kasvoivat 478,7 (204,9) miljoonaa euroon. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 376,8 (164,1) miljoonaa euroa. Korkotuotot lainoista ja saamisista luottolaitoksilta oli 48,2 (6,3) miljoonaa euroa. Korkokulut nousivat 214,9 (35,3) miljoonaa euroon. Korkoriskin hallinnassa käytettävien johdannaisten korkokulut nousivat 99,6 (10,8) miljoonaa euroon. Korkokulut liikkeeselasketuista velkakirjoista oli 52,4 (15,2) miljoonaa euroa. Korkokulut veloista asiakkaille oli 51,5 (5,9) miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 126,4 (128,6) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot olivat 178,2 (174,5) miljoonaa euroa. Vakuutustoiminnan sijoitussidonnaisten sopimusten palkkiotuotot olivat 59,2 (59,5) miljoonaa euroa. Maksuliikennepalkkiot olivat 49,2 (47,0) miljoonaa euroa. Rahastoista saadut palkkiot olivat 37,7 (39,7) miljoonaa euroa ja luotonannon palkkiot olivat 18,3 (20,7) miljoonaa euroa. Palkkiokulujen kasvu heikensi nettopalkkiotuottoja. Palkkiokulut kasvoivat 51,8 (46,0) miljoonaa euroon.

IFRS 17 standardin käyttöön oton yhteydessä väliaikaisen poikkeusmenettelyn soveltaminen lopetettiin, jolloin vakuutustoiminnan sijoitustoiminnan tulos kirjataan kokonaisuudessaan käypään arvoon tulosvaikuteisesti. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat -4,1 (-112,6) miljoonaa euroa. Käypään arvoon tulosvaikuteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -15,9 (-10,4) miljoonaa euroa sisältäen sekä osakkeiden ja osuuksien arvostusvoittoja ja tappiota 6,3 (-11,3) miljoonaa euroa että suojauslaskennan nettotuloksen -22,3 (0,8) miljoonaa euroa. Vakuutustoiminnan sijoitustoiminnan käypään arvoon tulosvaikuteisesti kirjattavien rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat 20,8 (-98,6) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuottojen käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -6,2 (-1,6) miljoonaa euroa. Suurin osa sijoitustoiminnan nettotuotoista oli realisoitumattomia arvonmuutoksia käypään arvoon tulosvaikuteisesti kirjattavista rahoitusvaroista.

Vakuutuspalvelutulos oli 3,8 (-1,1) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 18,8 (18,1) miljoonaa euroon. Vakuutuspalvelukulut laskivat 14,2 (17,8) miljoonaa euroon. Toteutuneet korvauskulut olivat 13,4 (13,4) miljoonaa euroa. Tilikaudella tappiollisten sopimusten kirjausten purku pienensi vakuutuspalvelukuluja 1,8 miljoonaa euroa, kun taas vertailukaudella tappiolliset sopimukset kasvattivat vakuutuspalvelukuluja 1,9 miljoonaa euroa.

IFRS 17 käyttöön oton myötä tuloslaskelmassa esitetään omana eränään rahoitustuotot ja -kulut vakuutus SOPIMUKSISTA. Tuloslaskelmaerään kirjataan taloudellisten oletusten, kuten korkotason muutoksen vaikutukset vakuutus SOPIMUSVELAN arvoon sisältäen muun muassa IFRS 17 luokiteltujen sijoitussidonnaisten vakuutus SOPIMUSVELKOJEN käyvän arvon muutoksen. Sijoitussidonnaisten vakuutusvelan katteena olevan omaisuuden käyvän arvon muutos kirjataan sijoitustoiminnan nettotuottoihin. Tilikaudella rahoitustuotot ja -kulut vakuutus SOPIMUKSISTA olivat -32,8 (75,6) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 21,1 (45,0) miljoonaa euroa. Vertailukauden liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 33,9 miljoonalla eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 23,9 prosenttia ollen 378,0 (305,1) miljoonaa euroa. Tuottoja kasvatti korkokateen nousu vertailukaudesta.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat 6,5 prosenttia 232,5 (218,4) miljoonaa euroon. IFRS 17 standardin käyttöön oton myötä osa liiketoiminnan kuluista aktivoidaan vakuutusvelan laskentaan. Tilikaudella vakuutusvelan laskentaan aktivoidut liiketoiminnan kulut olivat 13,9 (12,2) miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 8,3 prosenttia ja olivat 94,3 (87,0) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä 31.12.2023 oli 1 350 (1 268).

Muut liiketoiminnan kulut kasvoivat 126,8 (110,9) miljoonaa euroon. Muut hallintokulut olivat 96,5 (83,9) miljoonaa euroa. ICT-kulut nousivat 52,3 (46,0) miljoonaa euroon. ICT-kuluja kasvatti sekä strategiset investoinnit kehittämiseen että jatkuvien palveluiden kulujen nousu.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä pienenivät 11,5 (20,5) miljoonaa euroon. Vertailukauden poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 7,6 miljoonaa euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä

Ryhmän kulu-tuottosuhte oli 61,5 (71,6) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 10,0 (15,9) miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden

muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset. Tilikaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos kasvatti arvonalentumisia 3,1 miljoonaa euroa. Luottoihin ja muihin saamisiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 5,9 miljoonaa euroa muihin rahoitusvaroihin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden pienentyessä 2,8 miljoonalla eurolla. Tilikaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä 6,9 (5,6) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

Säästöpankkiryhmän efektiivinen tuloveroprosentti oli 22,2 (20,8) prosenttia.

TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTieto 31.12.2022)

Säästöpankkiryhmän tase oli tilikauden lopulla 13,2 (13,8) miljardia euroa. Liedon Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä 28.2.2023, joka pienensi Säästöpankkiryhmän tasetta. Vertailuvuoden tiedoissa Liedon Säästöpankki esitetään taseen erässä Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat ja velat. Toinen merkittävä muutos liittyi IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin käyttöönottoon, joka vaikutti taseen esittämistapaan. Henkivakuutustoiminnan varat esitetään tilinpäätöksessä omana eränä. Henkivakuutustoiminnan velat esitetään vakuutus sopimuksiin liittyvinä velkoina ja käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattuina rahoitusvelkoina.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 9,5 (9,0) miljardia euroa, jossa oli kasvua 5,7 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 179,1 (205,0) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 895,2 (926,9) miljoonaa euroa. Käteiset varat kasvoivat ollen 1,4 (1,2) miljardia euroa. Vakuutustoimintaan liittyvät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat olivat 908,4 (855,4) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille olivat 7,0 (7,0) miljardia euroa. Velat luottolaitoksille olivat 620,9 (450,9) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 2,9 (2,8) miljardia euroa. Vakuutus sopimuksiin liittyvät velat pysyivät edellisen vuoden lopun tasolla ollen 571,4 (571,3) miljoonaa euroa. Sijoitussidonnaisten sopimusten velka oli 420,4 (373,0) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,1 (1,2) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 1,2 (1,4) miljoonaa euroa. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli tilikaudella 24,5 (-57,0) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän oman pääoman tuotto oli 9,1 (4,7) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta tai Ukrainan sodasta. Taseen odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 50,4 (31.12.2022: 44,5) miljoonaa euroa, eli 0,49 (31.12.2022: 0,46) prosenttia lainoista ja saamisista. Säästöpankkiryhmän

järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla ollen 2,3 (2,1) prosenttia lainoista ja saamisista.

VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

Vakavaraisuus (vertailutieto 31.12.2022)

Vuoden 2023 joulukuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus asema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 034,4 (1 090,5) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 031,4 (1 090,5) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 3,0 (0,03) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 302,2 (5 837,3) miljoonaa euroa, eli 9,2 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusuhde oli 19,5 (18,7) prosenttia ja ydinvakavaraisuusuhde oli 19,5 (18,7) prosenttia. Omien varojen ja riskipainotettujen saamisten lasku suhteessa vuoden 2022 lopun tilanteeseen johtui Liedon Säästöpankin irtautumisesta Säästöpankkien yhteenliittymästä. Katsauskaudella vakavaraisuutta vahvisti tilikauden voitto ja laajan tuloksen kautta arvostettavien sijoitussalkun erien arvojen nousu.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 638,8 (702,0) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

YHTeenLASKettu Pääomavaade, %

31.12.2023	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,84	2,50	0,05	7,89
AT1	1,50	0,28			1,78
T2	2,00	0,38			2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	0,05	12,05

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

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

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

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

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

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

EU:n vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutoksilla, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen. Muutosten suunniteltu voimaantulo on 1.1.2025.

SÄÄSTÖPANKKIEK YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAIUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 087 314	1 138 741
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-55 909	-48 237
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 031 404	1 090 504
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 031 404	1 090 504
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	3 015	28
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	3 015	28
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 034 419	1 090 533
Riskipainotetut erät yhteensä	5 302 169	5 837 252
josta luottoriskin osuus	4 642 885	5 237 903
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	37 250	23 115
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	622 034	576 235
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	18,7 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	18,7 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	18,7 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 034 419	1 090 533
Pääomavaatimus yhteensä*	638 827	702 048
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	79 533	87 559
Pääomapuskuri	395 592	388 485

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	1 031 404	1 090 504
Vastuiden kokonaismäärä	12 376 045	13 194 516
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,3 %	8,3 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

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

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

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

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

RISKIASEMA

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

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja ylläpidetään ja kehitetään Keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin 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. Riski-

alueittaisia 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.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 20.10.2023 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

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

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 13 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 Ab, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäseninä ovat vuonna 2023 toimineet seuraavat henkilöt:

Pirkko Ahonen puheenjohtaja (Aito Säästöpankki Oy)
Jari Oivo varapuheenjohtaja (Myrskylän Säästöpankki)
Ulf Sjöblom (Tammisaaren Säästöpankki Oy)
Tuula Heikkinen (Säästöpankeista riippumaton)
Eero Laesterä (Säästöpankeista riippumaton)
Heikki Paasonen (Säästöpankki Optia)
Hannu Syvänen (Säästöpankki Sinetti)
Simo Leisti (Säästöpankeista riippumaton)
Veli-Pekka Mattila (Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy)

Säästöpankkiliiton hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on paikalla. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus valittiin Säästöpankkiliitto osk:n varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 16.3.2023.

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajana toimi Karri Alameri.

Säästöpankkiliiton varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 16.3.2023 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, toimipai-koissa että puhelimessa. Tahdomme tarjota asiakkaillemme parhaan henkilökohtaisten ja digitaalisten palvelujen kokonaisuuden, joka näyttäytyy erinomaisena Säästöpankkikokemuksena, josta meidät tunnetaan.

Säästöpankkiryhmä koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista 14 Säästöpankista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Liiketoiminta-alue on Suomi, jossa sijaitsee lähes 100 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.

VASTUULLISUUDEN JOHTAMINEN

Vastuullisuus on ollut yli 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. Vastuullisuuden keskeisimpiä ohjeita ja johtamisvälineitä ovat Säästöpankkiryhmän vastuullisuusstrategia, -tielkartta ja -politiikka. Henkilöstön tietoisuus keskeisistä sisäisistä ohjeista varmistetaan säännöllisesti suoritettavilla koulutuksilla. Ohjeiden noudattamista valvotaan sisäisen valvonnan eri menetelmillä.

Vastuullisuuden hallintomalli

Säästöpankkiliiton hallitus on hyväksynyt Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden hallintomallin, joka määrittää rakenteet ja velvollisuudet ryhmän vastuullisuustyön tehokkaaksi johtamiseksi. Vastuullisuusasiat, kuten taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun asiat sekä kestävyysriskit käsitellään hallintomallin mukaisesti kahdesta kolmeen kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton johtoryhmän ja vähintään kaksi kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton hallituksen agendalla. Tarkastusvaliokunta esittää vastuullisuusasiat Säästöpankkiliiton hallitukselle keskustelua varten ja riskivaliokunta tarkastelee ja hyväksyy ESG-riskejä (environmental, social, governance) ja mahdollisuuksia koskevia arvioita, tavoitteita ja rajoja osana muuta riskitarkastelua kerran vuodessa. Vuonna 2023 vastuullisuus nousi yhdeksi Säästöpankkiryhmän kärkihankkeista ja kärkihankkeelle asetettiin ohjausryhmä.

Vastuullisuuden johtamisen peruspilarit

Säästöpankkiryhmän vastuullisuusstrategian viisi pääteemaa ovat vastuu asiakkaan taloudellisesta hyvinvoinnista, vastuu yhteisön hyvinvoinnista, vastuu kestävästä rahoituksesta ja tuotteista, vastuu kestävästä kasvusta ja hyvästä hallinnosta sekä vastuu ympäristöstä ja ilmastosta.

Tavoittelemme vastuullisuusstrategian pääteemojen osalta seuraavaa: Edistämme taloudellisen hyvinvoinnin ratkaisullaamme positiivista Säästöpankkikokemusta ja turvallista digiasiointia.

Kasvatamme vihreiden varojen ja kestävien sijoitusten osuutta. Kehitämme työyhteisömme johtamiskulttuuria ja työntekijäkokemusta. Estämme syrjintää ja häirintää. Tuemme paikallisia mikro- ja PK-yrittäjiä. Edistämme vastuullisuutta kumppanuuksissamme. Kasvamme vakavaraisesti ja toimimme eettisesti. Pienennämme ekologista jalanjälkeämme ja kasvatamme positiivisia ympäristövaikutuksia omassa toiminnassamme ja arvoketjussamme. Tavoitteenamme on ympäristön ja ilmaston osalta toimintaympäristön salliessa muun muassa sijoittamisen hiilineutraalius viimeistään vuonna 2050, sekä asettaa rahoituksessa 30 %:lle yrityslainoista valituissa toimialasektoreissa ilmastoa tukevia ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ns. ESG-tavoitteita viimeistään vuonna 2035. Asunto-, asuin- ja liikekiinteistölainojen osalta Säästöpankkiryhmä pyrkii toimintaympäristön salliessa hiilineutraaliuteen viimeistään vuonna 2050 sekä toimipisteiden oman toiminnan (scope 1–2) hiilipositiivisuuteen viimeistään vuonna 2035. Hiilipositiivisuus tarkoittaa, että ilmakehästä poistetaan enemmän hiilidioksidia kuin sitä päästetään. Kerromme vastuullisuusstrategian toteutumisesta tarkemmin vuoden 2023 kestävyysraportissa.

Vastuullisuusstrategian pääteemat pohjautuvat Säästöpankkiryhmän olennaisiin vastuullisuusteemoihin ja vastuullisuuden tiekarttaan, joka määrittää vastuullisuuden toimenpiteet ja aikataulun vuosille 2023–2024. Tiekartan toimenpiteitä päivitetään noin vuosittain. Lisäksi Säästöpankkiryhmällä on vastuullisuuspolitiikka, joka määrittää laajuuden ja peruseriaatteet Säästöpankkiryhmän vastuullisuustyölle.

Olellaiset vastuullisuusteemat

Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden olennaisten asioiden raportointi perustuu olennaisuusanalyysiin, jonka tarkoituksena on tunnistaa Säästöpankkiryhmän ja sen sidosryhmien tärkeimmät näkökohdat vastuullisuuden osalta. Olennaisuusanalyysi perustuu henkilöstölle, johdolle ja muille sidosryhmille tehtyyn kyselyyn vaikutusten olennaisuudesta sekä Säästöpankkikeskuksen johtoryhmän arvioon taloudellisesta olennaisuudesta. Olennaisuusanalyysin perusteella tunnistetut Säästöpankkiryhmän kolme olennaisinta vastuullisuusteemaa sidosryhmien kannalta olivat: asiakkaiden tarpeiden ymmärtäminen ja asiantuntijuuden kehittäminen osana taloudellista hyvinvointia, asiakkaan tietosuoja ja -turva sekä fyysinen turvallisuus sekä vastuullisuus liiketoimintaa ohjaavissa periaatteissa ja toimintatavoissa mukaan lukien hyvä hallintotapa, riskienhallinta, rahanpesun ja korruption estäminen. Nämä teemat kuuluvat pankkitoiminnan perusedellytyksiin ja muodostavat Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden perustan, jonka on oltava kunnossa kaikissa olosuhteissa.

Olennaisuusanalyysissämme muita olennaisia vastuullisuusteemoja olivat esimerkiksi vastuullinen ja kestävä rahoitus: luotonanto, sijoittaminen ja ratkaisut; työhyvinvointi, tasa-arvo ja monimuotoisuus, hyvä johtaminen, yrityskulttuuri ja osaava oma henkilöstö, asiakkaan hyvinvoinnin,

kasvun ja taloustaitojen edistäminen, vakavaraisuus ja kestävä kasvu sekä ilmastomuutoksen hillitseminen ja siihen sopeutuminen. Vastuullisuuden olennaisia teemoja käsitellään tarkemmin Säästöpankkiryhmän kestävyysraportissa. Vuonna 2023 tarkastelimme uudestaan olennaisuusanalyysiamme ja päätimme sen seuraavasta tarkastelusta vuodelle 2024.

Olemme seuranneet vuositason vastuullisuuden olennaisimpien teemojen osalta muun muassa seuraavia indikaattoreita. Käytämme asiakastytyväisyyden seurantaan asiakasneuvotteluiden suosittelemiseksi (NPS), joka oli vuonna 2023 84,8 (tavoite 80) ja ratkaisuastetta puhelimitse, joka oli henkilöasiakkaiden asiakaspalvelun osalta 82 % ja yritysasiakkaiden asiakaspalvelun osalta 81 % (tavoite 85 %). Vastuullisuutta liiketoimintaa ohjaavissa periaatteissa mittaamme säännöllisesti seurattavien Compliance-koulutusten (asiakkaan tunteminen ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen, tietosuoja, tietoturva ja Hyvän liiketavan periaatteet) osuudella, joka vaihteli koulutuksesta riippuen vuonna 2023 välillä 85,0 %-91,4 %. Tietosuojan – ja turvan osalta seuraamme, monitoroimme ja valvomme tietoverkkojemme sekä -järjestelmien käyttöä ja tunnistetut poikkeamat käsitellään välittömästi sekä ilmoitetaan sääntelyn edellyttämille tahoille. Tähänastiset tietoturvaloukkaukset eivät ole aiheuttaneet suurta riskiä asiakkaillemme. Olemme välttyneet vakavilta tietomurroilta ja esimerkiksi toimihenkilöihimme kohdistuvalta tietojenkalastelulta.

Seuraamme myös muita vastuullisuusstrategian mukaisia indikaattoreita, jotka ovat esimerkiksi ydinpääomaa kuvaava vakavaraisuussuhde, joka oli 19,5 prosenttia (tavoite vähintään 18,0 %). YK:n kestävä kehityksen valittujen tavoitteiden mukaisuuden summa vähintään 25 %, joka täytti 100 %:lla sijoitustuotteista (tavoite vähintään 85 %:lla) valituista 33 Säästöpankin rahastosta ja 7 vakuutuskorista, joita Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi, ja Pariisin sopimuksen mukaisuuteen ja tieteesseen perustuviin tavoitteisiin sitoutuneiden yritysten prosenttiosuus Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimien valittujen rahastojen osalta toimintaympäristön salliessa, joka oli 38,3 % sekä toimipisteiden sähkönkulutuksen hiilijalanjälki, joka oli 12,4 % enemmän kuin edellisvuonna kylmän talven ja energiakriisin aikaisten energialähteiden vuoksi, sillä tilojen energiaintensiteetti pinta-alaa kohden kuitenkin laski (tavoite -50 % vuoteen 2021 verrattuna viimeistään vuoden 2030 loppuun mennessä). Vastuullisen yritystakauksen/-lainan käyttöönotto oli yksi mittareistamme ja sen osalta työ jatkuu vuoden 2024 aikana. Lisäksi uusi, työyhteisöä koskeva mittari, joka kuvaa henkilöstön halukkuutta suositella Säästöpankkiryhmää työnantajana eNPS (Employee Net Promoter Score) tunnistettiin uudeksi vastuullisuusstrategian mittariksi ja suunnitelmassa on hyväksyä se osaksi vastuullisuusstrategiaa alkuvuonna 2024. Raportoimme myös Säästöpankin hallinnoimien rahastojen, vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden ja Säästöpankkien omien sijoitusten osalta hiili-intensiteettiä, josta kerrotaan lisää kestävyysraportin osiossa Ympäristövastuu.

Julkaisemme vuonna 2023 Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin suomeksi ja englanniksi. Raportissa tuomme esiin, miten vastuullisuus näkyy meidän kaikkien säästöpankkilaisten

arjessa ja toiminnassa. Säästöpankkiryhmä on julkaissut ensimmäisen GRI-raportin 20.6.2019. Raportointiperiaatteiden osalta Säästöpankkiryhmä soveltaa GRI (Global Reporting Initiative) Standards -ohjeistoa (GRI-Core) ja huomioimme sen rinnalla ohjeiston vastaavuuden SASB (Sustainability Accounting Standards Boardin) viitekehyksen kanssa.

ALUEEN SOSIAALISEN HYVINVOINNIN EDISTÄMINEN

Säästöpankki on ollut tärkeä osa suomalaista yhteiskuntaa jo yli 200 vuotta ja säästöpankkilaisilla on edelleen tärkeä tehtävä. Missiommme 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. Asiakkailla on mahdollisuus esimerkiksi ehdottaa haluamiaan suomalaisia lahjoituskohteita vuosittaiseen Hyviä tekoja -kampanjaan.

Vuoden 2023 Hyviä tekoja -vastuullisuuskampanjan myötä paikalliset Säästöpankit ja Säästöpankkisäätiöt lahjoittivat yli kaksi miljoonaa euroa satoihin hyväntekeväisyyskohteisiin. Lahjoituksissa korostuivat lasten ja nuorten hyvinvointi. Tukea saivat muun muassa lasten harrastukset kuten urheiluseurat ja lasten sekä nuorten mielenterveys. Lahjoituksia tehtiin myös Pelastakaa Lapset Ry:lle osallistumalla heidän joulukeräykseensä, ja lahjoituksesta osa kohdistui myös Gazaan kriisin keskellä oleville perheille.

Säästöpankkien Tutkimussäätiö myönsi vuonna 2023 apurahoja yliopistojen tutkijoille ja tutkimushankkeille yhteensä 65 000 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. Henkilöstön tulee varmistaa, että asiakkaat saavat tietoa asianmukaisten liiketoimintatapojen mukaisesti ja tietävät taloudellisten päätöstensä seuraukset, myös mahdolliset tappioriskit. Nykyisten ja entisten asiakkaiden reklamaatiot käsitellään viivyttämättä

ja oikeudenmukaisesti sovellettavia lakeja ja määräyksiä noudattaen. Viestintä on kaikille kohderyhmille avointa, todenmukaista ja puolueetonta. Henkilöstö keskittyy tarjoamaan asiakkaille selkeää ja läpinäkyvää tietoa.

Säästöpankkiryhmän henkilöstön määrä oli vuoden 2023 lopussa 1 350 (1 268). Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muutettuna oli tilikaudella keskimäärin 1 210 (1 157). Henkilöstöstä naisia oli 72 prosenttia ja miehiä 28 prosenttia, keski-ikä oli 42 vuotta (42). 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. Ylimmän johdon sukupuolija-kaumaa tarkastellaan tarkemmin osana kestävyysraporttia.

ASiantuntijuudellamme luomme lisäarvoa asiakkaillemme

Tahdomme olla uudistumiskykyinen ja itseohjautuva huipputasaajien työyhteisö, jossa edistämme työhyvinvointia, johtajuutta, monimuotoisuutta ja tasa-arvoa. Asiantuntijuus on strategiamme ydintä liiketoimintatavoitteiden saavuttamisessa. Säästöpankkiryhmässä tuemme itseohjautuvaa osaamisen ylläpitoa ja kehittämistä.

Vuonna 2023 Säästöpankkiryhmän koulutukselliset tilaisuudet pidettiin etänä ja lähitoteutuksina sekä osittain myös hybriditilaisuuksina. Kuluneen vuoden aikana Säästöpankkikeskus toteutti noin 200 erilaista koulutustilaisuutta. Niihin sisältyi henkilöstön ja johdon koulutuksia, eri kohderyhmille suunnattuja informatiivisia tietoisuuksia, verkostotapaamisia, ajankohtaispäiviä ja valmennusohjelmia. Lisäksi oppimisympäristössämme on jatkuvasti tarjolla useita eri kohderyhmille suunnattua itseopiskelumuotoista verkkokursseja.

Oman osaamisen ylläpidon lisäksi kasvatimme edelleen kyvykkyyttämme mm. muutosjohtamisen, valmentavan esihenkilötyön ja yritysasiakasliiketoiminnan osalta. Kauden aikana lähdimme varautumaan kaikkien Säästöpankkilaisten työhön vaikuttavaan tulevaan liiketoimintamuutokseen ja toteutimme muutosjohtamisen suunnitelman. Lisäksi jokainen säästöpankkilainen pääsi vastaamaan säännöllisesti toteutettavaan muutosmittaukseen, jolla seuraamme muutoksen onnistumista ja eteenpäin viemistä.

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. Työkiertomallin hyödyntäminen Säästöpankkiryhmässä on mahdollistanut henkilöstön työskentelyn eri projekteissa ja sijaisuuksissa. Tahdomme, että jokainen onnistuu omassa roolissaan koko Säästöpankkiryhmän menestymiseksi. Valmentavalla johtamisella vahvistamme jokaisen säästöpankkilaisen kykyä kehittää ja johtaa omaa työtään sekä tuemme yksilöitä ja tiimejä saavuttamaan heille asetetut tavoitteet.

TALOUDELLISEN HYVINVOINNIN VALMENTAMINEN

Säästöpankkiryhmän Taloudellisen hyvinvoinnin valmennusohjelma vahvistaa strategian mukaista asiantuntijuuttamme asiakkaittemme talouden kumppanina. Vuoden 2023 aikana veimme valmennusohjemaamme eteenpäin. Valmennuksen uudet sisällöt tukevat sekä esihenkilöiden että asiantuntijoiden osaamista työssä oivalluttaen ja samalla parhaita käytäntöjä arkeen soveltaen.

Hyödynämme valmennusohjelman sisältöjä kohdennetusti jokaisen säästöpankkilaisen osaamisen kehittämisessä. Haluamme vahvistaa edelleen, työroolista riippumatta, yhteistä tapaa kohdata asiakkaitamme. Olemme vahvistaneet Säästöpankkiryhmässä esihenkilöiden tapaa toimia valmentajina. Olemme ottaneet käyttöömme uudistetun Säästöpankkiryhmän myynnin valmentamisen mallin sekä uudistaneet valmennuskeskustelukäytännöt. Havainnoinnilla tuemme yhdessä oppimista ja yksilöiden kehittymistä työssään.

HENKILÖSTÖKYSELY JA TULOSTEN SEURANTA

Kauden aikana uudistimme henkilöstökyselykokonaisuutemme. Uuden henkilöstökyselymme avulla saamme tietoa yhteistyömme toimivuudesta Säästöpankkiryhmässä, selvitämme työntekijäkokemusta, työhyvinvointia ja työn hallinnan tunnetta sekä lisäämme ymmärrystämme siitä, miten valmentava johtaminen toteutuu. Säästöpankkiryhmän yhteiset arvot, asiakasläheisyys, yhteistyö, vastuullisuus ja tuloksellisuus muodostavat kyselyn rungon. Toteutimme laajemman kyselyn lisäksi tiiviin Pulssi-kyselyn, jonka avulla mittasimme valittujen kehittämistoimenpiteiden etenemistä.

Henkilöstökyselymme tulokset olivat kokonaisuudessaan pääosin hyvällä tasolla. Suositteluindeksi (eNPS) oli keskimääräistä asiantuntijatoimialaa parempi. Kyselyssä suositteluhalukkuutta arvioidaan asteikolla 0-10, jolloin 0=erittäin epätodennäköisesti ja 10=erittäin todennäköisesti. Säästöpankkiryhmän henkilöstöstä 46 % suositteli vahvasti Säästöpankkiryhmää työpaikkana antaen arvioksi huikeat 9-10. 40 % arvioivat suositteluhalukkuuttaan luvulla 7-8 (neutraali) ja 14 % antoivat arvioksi luvun 0-6. Näin ollen suositteluindeksimme (eNPS) oli henkilöstökyselyssämme

hienot +32 % koko ryhmän osalta ja nousi Pulssi-kyselyssä lukuun +35.

Olemme hyödyntäneet tuloksia ja avointen palautteiden kautta tulleita kehitysajatuksia sekä paikallisesti että ryhmätasolla työyhteisöjen ja esihenkilötyön, johtamisen ja yhteistyömme kehittämisessä.

IHMISOIKEUDET

Säästöpankkiryhmässä kunnioitetaan ihmisoikeuksia ja pyritään estämään syrjintää kaikessa toiminnassa. Säästöpankkiryhmällä on käytössään ihmis- ja työoikeuksien kunnioittamisen periaatteet, joka huomioi OECD:n ohjeet monikansallisille yrityksille ja YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat periaatteet mukaan lukien periaatteet ja oikeudet, jotka on määritelty kahdeksassa perussopimuksessa, jotka on yksilöity Kansainvälisen työjärjestön julistuksessa työelämän perusperiaatteista ja -oikeuksista ja kansainvälisessä ihmisoikeusasiakirjassa. Lisäksi Säästöpankkiryhmä noudattaa tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmaa. Omaan toimintaamme ei suoraan liity välittömästi merkittäviä ihmisoikeusriskejä tai -vaikutuksia. Ihmisoikeudet ei siksi ole nousseet olennaiseksi vastuullisuusteamaksi eikä sille ole asetettu seurattavaa indikaattoria. Ihmisoikeuksiin liittyviä vaikutuksia voi kuitenkin liittyä toimitusketjuun tai sijoitus- ja rahoituskohteiden toimintaan. Esimerkiksi sijoitustoiminnassamme huomioidaan kohdeyritysten sosiaalinen vastuu. Vuoden 2023 aikana seurasimme miten suorat sijoituskohteemme toimivat kansainvälisten normien ja sopimusten mukaisesti. Tarkastelimme normien mukaisuutta pohjautuen mm. YK:n Global Compact -sopimukseen, OECD:n monikansallisille yrityksille antamaan ohjeistukseen sekä ILO:n kansainväliseen työoikeuksien julistukseen ja raportoimme näistä esimerkiksi osana Sp-Rahastoyhtiön ja Sp-Henkivakuutuksen ilmoituksissa koskien pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Epäkohdan havaitessamme selvitämme 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. YK:n Global Compact) ja, jotka eivät aktiivisesti osoita korjaavansa epäkohtaa. Myös Säästöpankkien yhteenliittymän luotto-ohjeen vastuullisen ja kestävä luotonannon periaatteiden mukaisesti pyrimme välttämään sellaisten toimijoiden rahoittamista, joilla on todennettu epäily lapsityövoiman käytöstä ja pyytämään vastuullisuus selvityksen sekä käyttämään tarkkaa erillistä harkintaa toimijoista, joilla on todettu olevan ihmis- ja työoikeusrikkomuksia.

YMPÄRISTÖVASTUU

Ympäristövastuun edistäminen on osa Säästöpankkiryhmän päivittäistä toimintaa. Liike-

toiminnan 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. Osallistuimme kansalliseen Energiäsäästöviikkoon energian säästämiseksi vuonna 2023: toteutimme energiäsäästötoimenpiteitä yhteistyössä kiinteistöjen omistajien kanssa liittyen esimerkiksi lämmitykseen, mainosvalojen käytön vähentämiseen ja laitteiden energiatehokkuuteen. Edistimme myös WWF Green Office -ympäristöjärjestelmän rakentamista kahdeksassa toimipisteessämme, joille saavutimme Green Office -merkit ja tulemme laajentamaan toimenpiteitä myöhemmin muihin toimipisteisiimme.

Välillisiä vaikutuksia ympäristöön syntyy esimerkiksi Sp-Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusten ja Säästöpankin yritysrahoituksen kautta. Säästöpankkiryhmä huomioi kestävyysriskejä – ja tekijöitä osana sijoitus päätöksiä ja -neuvontaa sekä luotonmyöntöänsä. Ilmastonmuutoksesta johtuvilla riskeillä ja mahdollisuuksilla sekä ympäristöön liittyvällä sääntelyllä voi olla myös taloudellisia vaikutuksia etenkin tietyillä toimialoilla tai maantieteellisen sijainnin osalta. Vuonna 2023 päivitimme myös Säästöpankkiryhmän vastuullisen ja kestävä luotonannon periaatteet osaksi yhteenliittymän luotto-ohjetta, luottohallinnon ohjetta, henkilöasiakkaiden luottopäätöksen perusteluita sekä huomioimme uusia, ilmastoa tukevia ESG-kriteereitä osana luotonannon järjestelmiä. Säästöpankit huomioivat ESG-riiskejä myös osana pankkien vuosittaista riskienarviointia. Käynnistimme myös energiatodistusten integroinnin ja ilmatorisken arvioinnin asunto- ja kiinteistölainakannan osalta yhdessä kolmannen osapuolen kanssa. Säästöpankkiryhmä on asettanut ympäristöön ja ilmastoon liittyviä tavoitteita ja mittareita sijoittamiselle, rahoitukselle ja omalle toiminnalle osana vastuullisuusstrategiaansa, josta kerromme edellä kohdassa vastuullisuuden johtaminen. Näitä mittareita ovat esimerkiksi Pariisin sopimuksen mukaisuuteen ja tieteeseen perustuviin tavoitteisiin sitoutuneiden yritysten prosenttiosuus Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimien valittujen rahastojen osalta toimintaympäristön salliessa sekä toimipisteiden sähkönkulutuksen hiilijalanjälki.

Sp-Rahastoyhtiö pyrkii arvioimaan kestävä kehityksen sekä ilmastonmuutoksen vaikutuksia tarkasteltaviin sijoituskohteisiin. Sp-Rahastoyhtiö päivitti loppuvuodesta hallinnoimiensa osake- ja korkorahastojen ilmastokenaarioanalyysit ja stressitestit. Sp-Rahastoyhtiö on myös poissulkenut suorista sijoituksista hiilenkäyttäjät ja -tuottajat. Poissulku koskee kaivosyhtiöitä, joiden liikevaihdosta yli 25 prosenttia tulee energian tuottamiseen käytetystä hiilestä tai yrityksen energiahiihen tuotantomäärät ovat suuria (yli 30 %). Sähköyhtiöistä poissulku koskee niitä, jotka käyttävät merkittävästi hiiltä polttoaineena (yli 30 % tuotannosta). Jos yrityksellä on Pariisin ilmastopöytäkirjan mukainen tai muuten uskottava suunnitelma vähähiiliseen yhteiskuntaan siirtymisen toteuttamiseksi sekä suunnitelma pienentää ilmastovaikutuksiaan ja hiilenkäyttöään, voi poissulkemiselta välttyä. Lisäksi Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto noudattaa edellä mainittua tiukempia poissulkukriteerejä hiilenkäyttäjien ja -tuottajien osalta.

Raportoimme varainhoitoa koskien ilmatoriskeitä soveltaen Task Force on Climate-Related Financial Disclosures -viitekehystä osana Säästöpankkiryhmän kestävyysraporttia. Pyrimme myös ottamaan askelia kohti raportoimista koskien luonnon monimuotoisuutta koskevia riskejä soveltaen Task Force on Nature-Related Financial Disclosures -viitekehystä. Kerromme myös rahastojen hiilijalanjäljistä ja -riskeistä sekä luonnon pääomaa turvaavia ympäristöratkaisuja sisältävistä sijoituksista osana varainhoidon vastuullisen sijoittamisen katsausta ja raportoimme indikaattorina TCFD:n suosittelamaa hiili-intensiteettilukua. Katsauksessa raportoimme Säästöpankkiryhmän varainhoidon hallinnoimien rahastojen hiili-intensiteettien keskiarvo oli 738,6 tonnia CO₂e, Sp-Henkivakuutus sijoitustuotteiden 748,9 tonnia CO₂e ja Säästöpankkien omien sijoitusten 815,0 tonnia CO₂e miljoonaa euroa kohden vuonna 2023. Kehitämme jatkuvasti sijoitusten ympäristötekijöiden, kuten hiilijalanjäljen ja hiiliriskin raportointia ja seuranta. Olemme laatineet analyysin myös oman toiminnan ja luotonannon hiilijalanjäljen arvioinnin osalta ja jatkamme työtä seuraavana vuonna.

Eriyisesti 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. Vuoden 2023 aikana olemme Säästöpankkien varainhoidossa vaikuttaneet aktiivisesti yhtiökokousten ja sijoittaja-aloitteiden kautta. Olemme myös valmistautuneet EU:n kestävä rahoituksen sääntelyä koskien muun muassa tiedonantoasetuksen ja kestävyysraportointidirektiivin velvoitteisiin. Kehitimme myös tiedonkeruuta ESG-työkalujemme kautta ja päivitimme vastuullisen sijoittamisen periaatteitamme sekä salkunhoidon ESG-ohjetta.

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. Varmistamme tämän vakavaraisuuden hallinnan prosessilla, jonka tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät sekä suhteessa pankin ja Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen että kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit.

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. Säästöpankkien paikallisuus näkyy myös verojen maksamisessa, sillä Säästöpankit ovat merkittävä veronmaksaja usealla paikkakunnalla Suomessa. Vuonna 2023 tuloveroja maksettiin 30,0 miljoonaa euroa. Tuloverojen lisäksi Säästöpankkiryhmän yhtiöt maksavat myös kiinteistöveroja ja muita veronluonteisia maksuja sekä välillisiä veroja, kuten arvonlisäveroja. Rahoituspalvelujen välitys ja myynti ovat arvonlisäverotonta palvelun myyntiä eivätkä siten aiheuta arvonlisäveron suorittamisvelvollisuutta, mutta eivät myöskään oikeuta vähennysten tekemiseen hankintojen osalta, jolloin arvonlisävero jää Säästöpankkiryhmän kuluksi. Palkkakulujen lisäksi maksamme henkilöstöstä pakollisten ja vapaaehtoisten vakuutusmaksujen lisäksi lakisääteiset sosiaalivakuutusmaksut, joilla kartutetaan Suomen sosiaalivakuutusjärjestelmää. 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 tuntea 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. Vastuullisuusstrategiassamme Hyvän liiketavan verkkokoulutuksen suoritusasteelle on asetettu tavoite (95-100 %) osana muita pakollisia vaatimustenmukaisuutta tukevia compliance-koulutuksia.

Ohjeemme lahjonnan ja korruption ehkäisemisestä sisältyvät Hyvän liiketavan periaatteisiimme. Niiden mukaan Säästöpankkiryhmässä ei sallita korruptiota missään muodossa, ei liiketoiminnassa eikä liikekumppanuussuhteissa. Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhteisöissä ei hyväksytä sellaisen lahjan, vieraanvaraisuuden tai palveluksen vastaanottamista tai tarjoamista, joka voidaan tulkita lahjonnaksi tai yritykseksi vaikuttaa liiketoimintaan. Jokaisen työntekijän vastuulla on arvioida, onko lahja tai vieraanvaraisuus annettu ilman odotusta tai velvoitetta liike-toimeen tai vastapalvelukseen, ja tarvittaessa kieltäytyä siitä. Rahalahjoja ja niihin rinnastettavia lahjoja emme anna emmekä ota vastaan.

Jokaisen Säästöpankkiryhmään kuuluvan yhteisön tulee määritellä ja perustella toimintaansa nähdessä kohtuulliselle lahjalle tai vieraanvaraisuudelle euromääräinen raja, ja arvoltaan rajan ylittävän lahjan tai vieraanvaraisuuden antamisesta tai vastaanottamisesta tulee etukäteen keskustella esihenkilön kanssa ja yhdessä arvioida, voiko lahjan tai vieraanvaraisuuden antaminen tai vastaanottaminen näyttää yritykseltä vaikuttavaa liiketoimintaan. Säästöpankkiryhmään kuuluvat yhteisöt ylläpitävät seurantaa annetuista ja vastaanotetuista määritellyn rajan ylittävistä lahjoista ja vieraanvaraisuudesta.

Säästöpankkiryhmässä ei ole vuonna 2023 raportoitu lahjonta- tai korruptiotapauksia, eikä operatiivisten riskien arvioinnissa ole tunnistettu korruption tai lahjontaan liittyviä merkittäviä riskejä.

ASIAKKAAN TUNTEMINEN JA RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITTAMISEN ESTÄMINEN

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen riskienhallinnan periaatteissa ja riskiarvioissa on kuvattu Säästöpankkien yhteenliittymän rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen 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 tehokkaasti. Jatkuvaa valvontaa toteutamme järjestelmäavusteisesti ja valvonnassa käytettäviä skenaarioita arvioimme ja päivitämme säännöllisesti. Epäilyttävistä liiketoimista raportoimme rahanpesun selvittelykeskukselle lainsäädännön vaatimusten mukaisesti.

Koko Säästöpankkiryhmän henkilöstön tulee vuosittain suorittaa kaikille pakollinen asiakkaan tuntemisen ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen verkkokoulutus. Koulutus on osa pakollisia compliance-koulutuksia, joille on vastuullisuusstrategiassa asetettu suoritusaste tavoite (95-100 %).

RIKKOMUKSISTA ILMOITTAMINEN

Säästöpankkiryhmässä arvostetaan vapaaseen tiedonkulkuun kannustavaa ympäristöä. Sääntösten ja määräysten rikkomisesta ilmoittamista varten olemme perustaneet erityisen kaikilla Säästöpankkiryhmän kielillä toimivan, riippumattoman 24/7 avoinna olevan kanavan, jonka kautta tehdyn ilmoituksen tekijän henkilöllisyyttä suojataan.

Rikkomuksista ilmoittamisen ohjeemme on päivitetty ilmoittajansuojelulain voimaantulon myötä. Keskusyhteisön riippumattomien toimintojen nimetyt henkilöt käsittelevät ilmoitukset, tekevät tarvittavat taustaselvitykset ja pyytävät tarvittaessa lisätietoja ilmoituksen antajalta. Ilmoituksia ja kysymyksiä käsitellään luottamuksellisina, ja käsittelyyn sovelletaan ilmoittajansuojelulain salassapitosäännöksiä. Ilmoittajalle annetaan kolmen kuukauden kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta tieto siitä, mitä toimenpiteitä ilmoituksen perusteella toteutetaan. Tietosuojaan liittyvistä ilmoituksista ilmoitetaan Säästöpankkiryhmän tietosuojavastaavalle, ja tietosuojavastaava osallistuu kyseisten ilmoitusten käsittelyyn.

Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt varmistavat rikkomuksista ilmoittavien työntekijöiden asiallisen kohtelun ja suojelevat huolenaiheestaan ilmoittaneita henkilöitä epäoikeudenmukaiselta kohtelulta, joka johtuu rikkomuksesta ilmoittamisesta. Vuonna 2023 emme saaneet rikkomuksista ilmoituksia ilmoituskanavan kautta.

RISKIENHALLINTA

Riskienhallinta on osa päivittäistä toimintaa ja jokaisen vastuulla oman vastualueensa osalta. Riskien tehokas hallinta perustuu avoimeen vuorovaikutukseen, kyseenalaistamiseen ja erilaisien näkökulmien esiin tuomiseen päätöksenteon tueksi.

Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymätason riskienhallinnasta ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävydestä ja ajantasaisuudesta. Keskusyhteisö antaa yhteenliittymään kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi tarvittavista laadullisista vaatimuksista, riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta. Keskusyhteisö valvoo myös, että jäsenyhteisöt noudattavat yhteenliittymän sisäisiä periaatteita ja asiakassuhteissa asianmukaisia ja eettisesti hyväksyttäviä menettelytapoja.

Säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan ns. kolmen puolustuslinjan valvontamallia. Ensimmäisen puolustuslinjan muodostaa liiketoiminnan ja tukitoimintojen tekemä oman toimin-

tansa sisäinen valvonta, toisen puolustuslinjan riippumattomien valvontatoimintojen (riskienvalvonta- ja compliance-toiminnot) tekemä valvonta ja kolmannen sisäinen tarkastus.

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 sääntösten 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 kehittämissä 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.

Olenaiset 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 luontokatoa koskevia riskejä ja niiden hallintaa käsitellään tarkemmin varainhoidon osalta Säästöpankkiryhmän vastuullisuusraportin Task Force on Climate- and Nature- related Financial Disclosures -osiossa.

TIETOTURVA

Tietoturva ja turvallisten palvelujen tarjoaminen asiakkaille ovat menestyvän pankkitoiminnan perusta. Säästöpankkiryhmä on kehittänyt palvelujensa ja IT-järjestelmiensä turvallisuutta pitkäjänteisesti ja tammikuussa 2023 voimaantullut asetus finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä edellyttää jatkuvia toimia mm. tietoturvan varmistamiseksi myös jatkossa

Kasvaneet kyberuhat ja verkkorikollisten toiminnan kehittyminen edellyttävät sitä, että turvallisuus eri muodoissaan on yksi toimintamme kehittämisen painopistealueista myös tulevaisuudessa. Lisäksi uhkien lisääntyminen ja toimintaympäristön muutos edellyttää edelleen panostusta asiakkaiden opastamiseen, tukemiseen ja valistamiseen digitaalisten palvelun turvallisuudessa käytössä.

EU TAKSONOMIAN RAPORTOINTIVELVOITTEET

EU-taksonomia on luokitusjärjestelmä, joka pyrkii määrittelemään ympäristön kannalta kestävä taloudellisen toiminnan. Sen tarkoituksena on tarjota yrityksille, sijoittajille ja poliittisille päättä-

jille yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä liiketoiminnoista ja näin auttaa suunnittelemaan ja suuntaamaan rahoitusta niin sanottuihin vihreän siirtymän mahdollistamiin kohteisiin. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä vähintään yhtä kuudesta EU:n ympäristötavoitteesta, jotka ovat ilmastonmuutoksen hillintä, ilmastonmuutokseen sopeutuminen, vesivarojen kestävyys, kiertotalouteen siirtyminen, saastumisen välttäminen sekä ekosysteemien tilan parantaminen. Toiminta ei myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa millekään näistä ympäristötavoitteista DNSH-periaatteen mukaisesti (Do No Significant Harm). Lisäksi tulee noudattaa keskeisiä YK:n, ILO:n ja OECD:n yhteiskuntavastuun ohjeita ja periaatteita.

Säästöpankkiryhmän taksonomiaraportoinnin tarkoituksena on kertoa, miten ja missä määrin toimintamme liittyy ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin EU:n taksonomiamääritelmän mukaan. Tärkein tulosindikaattori luottolaitoksille on vihreiden varojen määrä (GAR, green asset ratio), jota finanssialan toimijoiden tulee raportoida toimintavuodesta 2023 lähtien.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN VUODEN 2023 TAKSONOMIARAPORTOINTI

Säästöpankkiryhmän vuoden 2023 taksonomiakelpoiset ja -mukaiset vastuut sisältävät tällä hetkellä henkilöasiakkaiden asunto- ja autoluotot sekä NFRD-raportointivelvoitteen (Muun kuin taloudellisen tiedon direktiivi (2014/95/EU)) piiriin kuuluvien yritysten luotot sekä Säästöpankkiryhmän sijoitukset näihin vastapuoliin. Raportoidut tiedot on konsolidoitu Euroopan komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 V-liitteen 1.1.1. luvun ohjeistuksen mukaisesti.

Euroopan komissio julkaisi 21.12.2023 kysymyksiä ja vastauksia -luonnosdokumentin (FAQ), jonka tarkoitus on tarkentaa finanssialan toimijoilta vaadittavia taksonomia-asetuksen (EU) 2020/852 edellyttämiä tietoja. Kysymyksiä ja vastauksia -dokumentin tavoitteena on vastata yleisimpiin kysymyksiin, joita komissio on saanut taksonomia-asetuksen delegoidusta tiedonantovelvoitesäädöksestä. Säästöpankkiryhmä on tarkastellut kyseistä dokumenttia ja pyrkii ottamaan siinä esitetyt taksonomiaraportointiin esitetyt tarkennukset, kuten sisällyttämään ryhmätason taksonomiaraportointiin myös Sp-Henkivakuutuksen ja Sp-Rahastoyhtiön erilliset taksonomiatiedot, vaikka näihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointidirektiiviä. Näiden tytäryhtiöiden omaisuususerät sisältyvät nykyisellään konsolidoituun Säästöpankkiryhmän taksonomiataulukon (henkivakuutusyhtiö ja rahastoyhtiö rivillä 47), mutta näiden taksonomiamukaisuustiedot esitetään vasta toimintavuodelta 2024 omaisuudenhoitajien keskeisten tulosindikaattorien sekä vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten keskeisten tulosindikaattoreiden lomakkeissa.

Säästöpankkiryhmän taksonomiakelpoiset ja -mukaiset vastuut

Säästöpankkiryhmä on rahoittanut vuonna 2023 taksonomiakelpoisia liiketoimintoja. Liiketoimintojen luokittelu perustuu EU:n taksonomia-asetuksen aktiviteettikuvauksiin, NACE-toimialaluokituskoodeihin sekä Tilastokeskuksen sektoriluokituskoodeihin. Asuntoluottojen osalta Säästöpankkiryhmä on tunnistanut taksonomiakelpoiseksi aktiviteetin 7.7. Rakennusten hankinta ja omistaminen sekä 7.2. Olemassa olevien rakennusten korjaus. Autoluottojen taksonomiakelpoisuus perustuu aktiviteettiin 6.5 Moottoripyörillä, henkilöautoilla ja kevyillä hyötyajoneuvoilla tapahtuva liikenne.

Yritysluottojen taksonomiakelpoisuus perustuu NFRD-raportointidirektiivin piiriin kuuluvien yritysten julkaisemiin taksonomiaraportteihin vuodelta 2022. Taksonomiamukaisuuden tiedot kattavat taksonomiatavoitteista vain ilmastonmuutoksen hillinnän ja ilmastonmuutokseen sopeutumisen tiedot, sillä tietoja ei ole vielä mahdollista saada rahoituksen kohteilta neljän muun taksonomiatavoitteen osalta.

Yrityksiin liittyvien varojen osuuden määrittäminen perustuu Säästöpankkiryhmän järjestelmistä haettuihin tietoihin myönnettyistä lainoista ja määrittelyyn NFRD-raportointivelvoitteen piiriin kuuluvista yrityksistä. Yritysluottojen osalta taksonomiamukaisuustiedot on kerätty selvittämällä NFRD:n piiriin kuuluvilta yritysasiakkailta heidän julkisesti raportoitavia taksonomiamukaisuustietoja sekä suoraan kysymällä kohdeyrityksiltä. Silloin kun taksonomiamukaisuustieto on kerätty suoraan asiakkaalta tai asiakkaan taksonomiaraportista, perustuu tieto asiakkaan omaan arviointiin. Yritysluottojen taksonomiaraportointi tarkentunee jatkossa, kun rahoitettavien ja sijoituskohteena olevien yritysten itse raportoitaman taksonomiatiedon laadun ja saatavuuden arvioidaan parantuvan taksonomiaraportointikäytännön kehittyessä.

Vuodelta 2023 finanssialan toimijoiden tulee raportoida taksonomiakelpoisuus ja -mukaisuustietoja taksonomian täydentävän ilmastosäädöksen (EU) 2022/1214 osalta. Asetuksessa mm. lisättiin taloudellisia aktiviteetteja liittyen ydinvoimaan ja maakaasuun. Säästöpankkiryhmän vastuita liittyen asetuksessa mainittuihin aktiviteetteihin on tarkasteltu yritysainojen sekä oman- ja vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien osalta. Säästöpankkiryhmä on vuonna 2023 rahoittanut yrityksiä, jotka ovat raportoineet vuodelta 2022 ydinvoimaan ja maakaasuun liittyvien aktiviteettien keskeisiä tulosindikaattoreita. Säästöpankkiryhmä raportoi tämän tiedon mukaisesti delegoidun asetuksen (EU) 2022/1214 maakaasuun ja ydinvoimaan liittyviä taulukoita.

Datalähteet Säästöpankkiryhmän omille sijoituksille ja kokonaisvaroille

Säästöpankkiryhmän omien sijoitusten osalta tietolähteenä on käytetty Figure-järjestelmää ja sijoituskohteiden taksonomiakelpoisuuden ja -mukaisuuden osalta Upright Projectin järjestelmää. Muut tietolähteet joita olemme käyttäneet, ovat Säästöpankkiryhmän tilinpäätöstiedot, tietovarastomme tiedot sekä Skenariolabs-järjestelmän kautta kerätyt tiedot rahoituksen kohteena olleiden rakennusten energiatehokkuudesta, rakennusvuodesta ja ilmatorisikkaritoituksesta Koska tällä hetkellä Säästöpankkiryhmällä ei ole saatavilla asuntoluottokannan kohteiden taksonomiamukaisuuden vaatimaa ilmastonmuutoksen sopeutumissuunnitelmaa, on Säästöpankkiryhmä päätenyt raportoimaan asuntoluottokannan taksonomiamukaisuuden olevan vuodelta 2023 0 %. Lisäksi EU Komission 21.12.2023 julkaisemassa kysymyksiä ja vastauksia -luonnosdokumentissa on mainittu, että taksonomiamukaisuus edellyttäisi myös kohteen rakennuttajalta saatavaa taksonomiamukaisuus lukua, niin tämän tiedon puuttuessa taksonomiamukaisuus jää 0 %.

Suhdeluvun laskennassa huomioon otettavat kokonaisvarat eivät sisällä saamia valtioilta, keskuspankeilta ja ylikansallisilta liikkeeseenlaskijoilta. Keskuspankkivastuut käsittivät shekitilin ja vähimmäisvarantalletukset. Valtioihin liittyvät vastuut tulivat ryhmän sijoituksista. Taksonmiaraportoinnissa edellytetään raportointia myös kaupankäyntivaraston osalta. Säästöpankkiryhmän pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäyntiä omaan lukuun tai asiakaskaupankäyntiä (ns. trading-toiminta). Säästöpankkiryhmällä ei ole pientä kaupankäyntivarastoa. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2023/2486 mukaan luottolaitosten tulisi kopioida lomakkeet 0,1,2,3 ja 5 tuloihin ja pääomamenoihin (CapEx) perustuvien tietojen antamisen osalta. Datan saatavuudesta johtuen Säästöpankkiryhmä ei vuonna 2023 julkaise vihreiden omaisuuserien (GAR) keskeistä tulosindikaattoria pääomamenoihin perustuen.

Taksonomian sosiaalisten minimivaatimusten täyttäminen

Sosiaalisten minimivaatimusten täyttymisen ja ei merkittävää haittaa -periaatteiden varmistamiseksi Säästöpankkiryhmällä on käytössään ihmis- ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteet. Nämä periaatteet huomioivat OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille vastuulliseen liiketoimintaan sekä YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat periaatteet mukaan lukien periaatteet ja oikeudet, jotka on määritelty kahdeksassa perus-sopimuksessa, jotka on yksilöity Kansainvälisen työjärjestön (ILO) julistuksessa työelämän perusperiaatteista ja -oikeuksista ja kansainvälisessä ihmisoikeusasiakirjassa. Periaatteissa kuvataan myös Säästöpankkiryhmän ihmis- ja työelämän perusoikeuksia koskeva asianmukainen huolellisuuden (due diligence) prosessi.

Tulevina vuosina kehitämme tiedonkeruuta ja laskentaa sekä arvioimme luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen luonnetta ja kehitystä. Jatkossa pyrimme raportoimaan näitä sääntelyn edellyttämässä aikataulussa ja laajuudessa koskien seuraavia tilikausia.

O. YHTENVETO KESKEISISTÄ TULOSINDIKAATTOREISTA, JOTKA LUOTTOLAITOSTEN ON ILMOITETTAVA LUOKITUSJÄRJESTELMÄASETUKSEN 8 ARTIKLAN MUKAISESTI

		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä	Keskeinen tulosindikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (***)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GARosuus)	13	0,11 %	-	0,10 %	35,98 %	13,15 %
		Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä	Keskeinen tulosindikaattori	Keskeinen tulosindikaattori	prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Täydentävät keskeiset tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	-	-	-	-	-	-
	Kaupankäyntivarasto (*)	0	0	0			
	Rahoitusvakuudet	0	0	0			
	Hoidettavina olevat varat	0	0	0			
	Palkkiotuotot (**)	-	-	-			

*Luottolaitokset, jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohdan tai 325 a artiklan 1 kohdan edellytyksiä

**Palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonannosta ja hoidettavina olevista varoista. Laitosten on annettava tulevaisuuteen suuntautuvat tiedot tästä keskeisestä tulosindikaattorista, tavoitteet mukaan lukien, sekä asiaankuuluvat selitykset käytetystä menetelmästä.

***Keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kokonaisvaroista

****Vastapuolen liikevaihtoindikaattorin perusteella

*****Vastapuolen CapEx-indikaattorin perusteella lukuun ottamatta luotonantotoimintoja, joissa yleisen luotonannon osalta käytetään liikevaihtoindikaattoria

2. GAR-OSUUTTA KOSKEVAT ALAKOHTAISET TIEDOT

Eritelty aloitin - NACE:n nelinumeroitosa (koodi ja nimi)	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)		Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)		Kiertotalous (CE)		Ympäristön pilaantumisen (PPC)		Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)		YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin ei sovelleta muuten kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muuten kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin ei sovelleta muuten kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muuten kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin ei sovelleta muuten kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muuten kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin ei sovelleta muuten kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)	
	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa	Milj. Euroa
1 0710 Rautamalmin louhinta	0		0		0		0		0		0		0	
2 10.13 Lihä- ja siprikarjatuotteiden valmistus	3		3		3		3	0	3		3		3	0
3 11.19 Oivien valmistus	3		3		3		3	0	3		3		3	0
4 14.13 Muu lakon, pilajun, hirsujen, haimien yms. valmistus	1		1		1		1	0	1	0	1		1	0
5 14.19 Muiden vaatteiden ja asusteiden valmistus	0		0		0		0	0	0		0		0	0
6 17.12 Paperin, kartongin ja pahvin valmistus	0		0		0		0	0	0		0		0	0
7 17.22 Paperisten taitus- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	1		1		1		1	1	1		1		1	1
8 18.12 Muu painaminen	0		0		0		0	0	0		0		0	0
9 19.20 Jalostettujen eläin tuotteiden valmistus	1	0	1		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
10 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	7	0	7		7	1	7	0	7	1	7	0	7	2
11 20.30 Maalien, lakain, painovärien yms. valmistus	0		0		0		0	0	0		0		0	0
12 20.42 Hajuvien ja hygieniatuotteiden valmistus	0		0		0		0	0	0		0		0	0
13 20.59 Muualla luokittelematon kemiallisten tuotteiden valmistus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 21.20 Lääkkeiden ja muiden lääkevalmisteiden valmistus	2		2		2		2	2	2		2		2	2
15 22.11 Renkaiden valmistus ja uudelleenpinnoitus	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
16 22.22 Muovipakkauksen valmistus	3		3		3		3		3		3		3	
17 23.51 Sementin valmistus	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0
18 24.10 Raudan, teräksen ja rautaseosten valmistus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 26.11 Elektronisten komponenttien valmistus	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
20 26.20 Tietokoneiden ja niiden ohjelmistojen valmistus	3		3		3		3		3		3		3	
21 26.30 Tietokoneiden valmistus	0		0		0		0		0		0		0	
22 27.32 Muiden elektronisten ja sähköjohojen sekä -kaapelien valmistus	3	1	3	1	3	1	3	0	3	0	3	1	3	1
23 27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	3		3		3		3	0	3		3		3	0
24 28.11 Moottorien ja turbiinien valmistus (ol. lentokoneiden ja ajoneuvojen moottorit)	1		1		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
25 28.22 Nosto- ja siirtolaiteiden valmistus	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
26 28.92 Kaivos- , louhinta- ja rakennuskoneiden valmistus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27 28.95 Paperi-, kartoni- ja pahvipöytävalmistuksen koneiden valmistus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28 29.10 Moottoriajoneuvojen valmistus	12	1	12	0	12	0	12	0	12	0	12	0	12	1
29 29.31 Sähkö- ja elektronikalattaiden valmistus moottoriajoneuvoihin	1		1		1		1		1		1		1	
30 30.11 Sähkön tuotanto	6	2	6	2	6	0	6	0	6	0	6	2	6	2
31 35.13 Sähkön jakelu	5	2	5	2	5	0	5	0	5	0	5	2	5	2
32 35.30 Lämmön ja kylmän tuotanto ja jakelu	3		3		3		3	0	3	0	3		3	0
33 41.20 Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	2	1	2	1	2	0	2	0	2	0	2	1	2	1
34 42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	1		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
35 43.11 Rakennusten ja rakennelmien purku	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
36 46.90 Muu tukkukauppa	0		0		0		0		0		0		0	
37 47.51 Muu vähittäiskauppa erikoistunnetussa myymälässä	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0
38 47.59 Huonekalujen, valaisimien ja muualla luokittelemattomien talousarvikkeiden vähittäiskauppa erikoismyymälässä	3		3		3		3		3		3		3	
39 47.75 Kosmetiikka- ja hygieniatuotteiden vähittäiskauppa	2		2		2		2		2		2		2	
40 47.91 Vähittäiskauppa positiivmyyntiläikkien tai Internetin välityksellä	0		0		0		0		0		0		0	
41 49.41 Tietoliikenteen tavarankuljetus	3		3		3		3		3		3		3	
42 50.20 Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarankuljetus	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
43 51.10 Maikustajalentoliikenne	5		5		5		5		5		5		5	
44 53.10 Postin yleispalvelu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45 56.29 Henkilö- ja laitosruokat	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
46 58.13 Sanomalehtien kustantaminen	4		4		4		4		4		4		4	
47 58.29 Muu ohjelmistojen kustantaminen	0		0		0		0		0		0		0	
48 61.20 Langattoman verkon hallinta ja palvelut	6	0	6	0	6	0	6	0	6	0	6	0	6	0
49 61.90 Muut televiestintäpalvelut	1		1		1		1	0	1		1		1	0
50 62.01 Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	0		0		0		0		0		0		0	
51 62.03 Tietojenkäsittely- ja laitteistojen käyttö- ja hallintapalvelut	5		5		5		5		5		5		5	
52 62.09 Muu laitteisto- ja tietotekninen palveluominta	1		1		1		1		1		1		1	
53 68.20 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	11	1	11	1	11	1	11	1	11	0	11	1	11	1
54 70.22 Muu liikenteiden konsultointi	0		0		0		0		0		0		0	
55 71.12 Insinööri- ja muu tekninen konsultointi	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
56 80.10 Yksityiset turvallisuuspalvelut	6		6		6		6		6		6		6	
57 81.21 Kiinteistöjen siivous	3		3		3		3	1	3	0	3	0	3	1
58 86.90 Muut terveydenhuoltopalvelut	3		3		3		3		3		3		3	

Taulukossa esitetään kaupankäynninvaraston ulkopuoliset vastuut luokitusjärjestelmän kuuluvilla aloilla (NACE-toimialat nelinumeroitasa) käyttäen asiakkuuksia NACE-koodia vastapalvelun pääasiallisen toiminnan perusteella. Vastapalvelun jakaminen NACE-toimialoihin perustuu yksinomaan välittömän vastapalvelun luonteeseen. Useammasta vastapalvelusta yhteisesti aiheutuvien vastuiden kopioiduista osuuksista vastapalvelun luonteen perusteella, jonka tyyli on laskettu tai ratkaistu laskosten tehtävissä päätökseen vastauksen antamiseksi. Yhteisten vastuiden ryhmittely NACE-koodien mukaan määräytyy tarkemmin tai ratkaisevan velallisen luonteen perusteella.

3. LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
	Tietojen antamisen viitepäivä																																			
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)						Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)						Vesivarat ja merien luonnontarve (WTR)						Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantumisen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTIENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuusarista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuusarista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuusarista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuusarista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuusarista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuusarista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)									
% (kaikista nimittäjän kattaamista omaisuusarista)	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirrymät toiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot
1 GAR-osuus - sekä osittainjäässä että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät	89,18 %	0,12 %	0,00 %	0,02 %	0,04 %	0,09 %	0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,02 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,42 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,10 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	88,86 %	0,19 %	0,00 %	0,02 %	0,05 %	0,00 %					
2 Muuta kuin kaupankäyttöä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	31,23 %	1,15 %	0,00 %	0,39 %	0,44 %	1,84 %	1,96 %	0,39 %	1,75 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	13,35 %	0,14 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	39,56 %	2,09 %	0,00 %	0,36 %	0,72 %	0,00 %					
3 Rahoitusalan yritykset	2,62 %	1,33 %	0,00 %	0,96 %	0,46 %	2,24 %	0,76 %	0,00 %	0,26 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					
4 Luotot	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					
5 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	32,13 %	1,58 %	0,00 %	0,55 %	1,15 %	13,94 %	0,90 %	0,00 %	0,31 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	46,07 %	2,49 %	0,00 %	1,15 %	0,86 %	0,00 %					
6 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	2,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,68 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					
7 Muut rahoituslaitokset	33,85 %	1,03 %	0,00 %	0,42 %	1,69 %	2,78 %	0,00 %	0,00 %	2,78 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	22,52 %	0,23 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	73,06 %	4,04 %	0,00 %	0,00 %	3,20 %	0,00 %				
8 joista sijoituspalveluyritykset																																				
9 Luotot																																				
10 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																				
11 Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																				
12 joista omaisuudenholityötyöt																																				
13 Luotot																																				
14 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																				
15 Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																				
16 joista vakuutusyritykset																																				
17 Luotot																																				
18 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																				
19 Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																				
20 Muut kuin rahoitusalan yritykset	24,07 %	4,49 %	0,00 %	0,72 %	1,41 %	0,94 %	0,22 %	0,00 %	0,20 %	0,73 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	13,82 %	0,91 %	0,00 %	0,00 %	3,76 %	0,39 %	0,00 %	0,00 %	2,01 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	46,34 %	6,67 %	0,00 %	0,72 %	1,61 %	0,00 %					
21 Luotot	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
22 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	25,73 %	4,61 %	0,00 %	0,74 %	1,40 %	1,02 %	0,24 %	0,00 %	0,22 %	0,78 %	0,57 %	0,00 %	0,00 %	14,44 %	0,92 %	0,00 %	0,00 %	3,82 %	0,40 %	0,00 %	0,00 %	2,15 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	47,94 %	6,87 %	0,00 %	0,74 %	1,62 %	0,00 %					
23 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	10,34 %	3,75 %	0,00 %	0,64 %	1,52 %	0,32 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %	0,32 %	0,22 %	0,00 %	0,00 %	8,94 %	0,67 %	0,00 %	0,00 %	1,44 %	0,37 %	0,00 %	0,00 %	0,86 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	24,21 %	5,27 %	0,00 %	0,64 %	1,67 %	0,00 %					
24 Koettavuudet	91,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	91,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					
25 joista asuinkintostävakuudelliset lainat	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					
26 joista rakennusten perusrakennuslainat																																				
27 joista moottoriajoneuvolainat																																				
28 Paikallishallintojen rahoitus																																				
29 Asuntojen rahoitus																																				
30 Muu paikallishallintojen rahoitus																																				
31 Hallintotoiminta ei sisällytä vakuudet: asuin- ja liiketilat																																				
32 GAR-osuuteen sisällytyt omaisuuserät yhteensä	52,23 %	0,07 %	0,00 %	0,01 %	0,02 %	0,05 %	0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,25 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	52,63 %	0,11 %	0,00 %	0,01 %	0,03 %	0,00 %					

Taulukossa esitetään lainakannan GAR-osuutta koskevat keskeiset tulosindikaattorit. GAR-osuutta (luokitusjärjestelmäkelpoiset) toimitusten viiteiden omaisuusarista (osuuksia) koskevat tiedot sisältävät osuuden kaikista omaisuusarista, jotka on otettu GAR-osuuden laskennassa huomioon.

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)

Turnover							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutoksen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,05	0,00 %	0,05	0,00 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1,05	0,01 %	1,05	0,01 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	11,70	0,10 %	7,23	0,06 %		
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	12,79	0,11 %	8,33	0,07 %		

CapEx							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutoksen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,27	0,00 %	0,27	0,00 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	12,52	0,11 %	8,05	0,07 %		
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	12,79	0,11 %	8,33	0,07 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)

Turnover							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutoksen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,46	3,57 %	0,46	3,57 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	3,73	29,19 %	3,73	29,19 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	8,60	0,07 %	4,14	49,66 %		
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	12,79	100 %	8,33	65 %		

CapEx							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutoksen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,82	6,41 %	0,82	6,41 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	11,97	0,10 %	7,51	58,67 %		
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	12,79	100 %	8,33	65 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT

Turnover							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosentiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutoksen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,23		2,23			
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,72		2,72			
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,18		0,18			
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 044,64	53 %	6 005,87	52 %		
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 049,77	53 %	6 011,00	52 %		

CapEx							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosentiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutoksen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1,34		1,34			
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,63		2,63			
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettujen, luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,27		0,27			
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 045,53	53 %	6 006,76	52 %		
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 049,77	53 %	6 011,00	52 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TALOUDELLISET TOIMINNOT

Turnover			
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,02	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	689,98	6,00 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	690,00	6,00 %

CapEx			
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,02	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	689,98	
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	690,00	6,00 %

TAKSONOMIARAPORTOINNIN KEHITYS

Tarkastelemme taksonomian mukaisten varojen osuutta positiivisena asiana, mutta toistaiseksi taksonomia-asetuksen mukaiselle rahoittamiselle ja sijoittamiselle ei ole asetettu tavoitetta Säästöpankkiryhmän liiketoimintastrategiassa. Pyrimme jatkossa huomioimaan sitä vastuullisen tuotteiston ja käyttöön ottamamme kestävän lainaamisen kriteeristön kautta. Lisäksi pyrimme tukemaan asiakkaita ja vastapuolia vihreiden tavoitteiden saavuttamisessa. Teemme myös aktiivista vaikuttamistyötä Sp-Rahastoyhtiössä rahastojemme sijoituskohteena oleviin yrityksiin esimerkiksi yhtiötapaamisten kautta sekä osallistumalla yhtiökokouksiin. Pyrimme myös kehittämään taksonomiaan liittyvää vuorovaikutusta lainaamisen asiakkaiden kanssa ja olemme integroineet taksonomiaan liittyviä sisältöjä esimerkiksi osaksi luottopäätöksen perustelut-ohjeistusta.

Tulevina vuosina kehitämme taksonomiaan liittyvää tiedonkeruuta ja laskentaa sitä mukaa, kun itse taksonomiaregulaatio laajenee lähivuosina.



TOIMINTA JA TULOS LIIKETOIMINTASEGMENTEITTÄIN

PANKKITOIMINTA

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastytyväisyys ja asiakaskokemus vahvistuivat vuoden 2023 aikana entisestään. EPSI Ratingin pankki- ja rahoitus 2023 -asiakastutkimuksessa Säästöpankin asiakastytyväisyys ylitti toimialan keskiarvon selvästi kaikissa kategorioissa. Säästöpankin ymmärrys henkilöasiakkaiden asiakkaiden tarpeista oli tutkimuksen mukaan pankkialan parasta. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositeluindeksi (NPS) nousi 2023 aikana verraten korkealle tasolle, vuoden keskiarvon ollessa jopa 84,7. Vuoden aikana Säästöpankit lanseerasivat kotitalouksien vihreään siirtymään kannustavan energialainan. Säästöpankin asuntolaina-asiakkaat saivat kampanja-aikana konkreettisen edun asiakkuudestaan energialainan marginaalin ollessa 0,0%. Säästöpankkiryhmä käynnisti 2023 syksyllä mittavan liiketoimintakehityshankkeen, joka sisältää konkreettisia askeleita kohti Säästöpankkiryhmän digitaalisen vision toteuttamista. Ensimmäisessä vaiheessa ryhmä uudistaa asiakkuudenhallinnan ja lainaamisen järjestelmät. Hanke mahdollistaa henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun saumattoman yhdistämisen, mikä näkyy yhä sujuvampana ja helpompana asiointina niin asiakkaiden kuin työntekijöidenkin arjessa. Aivan loppuvuodesta 2023 lanseerattiin lisäksi ensimmäinen osa taloudellisen hyvinvoinnin kokonaisuudesta mobiilipalvelussamme. Henkilöasiakkaan käyttötilin tilitapahtumien luokittelu -ominaisuus auttaa asiakasta hahmottamaan mistä käyttötilin menot ja tulot koostuvat asiakkaan määrittelemällä ajanjaksolla. Säästöpankkien henkilöasiakaskannan rakenne kehittyi tilikauden aikana positiivisesti, jolloin Säästöpankin palveluja laajasti käyttävien ja asiointinsa Säästöpankkiin keskittäneiden henkilöasiakkaiden määrä kasvoi edellisvuodesta. Huolimatta haastavasta asuntomarkkinatilanteesta, Säästöpankkien henkilöasiakkaiden lainakanta kehittyi positiivisesti tilikauden aikana.

Myös Säästöpankkien yritysasiakkaiden asiakastytyväisyys parani edellisvuodesta. EPSI Ratingin pankki- ja rahoitus 2023 –asiakastutkimuksesta voitiin todeta myös, että yli kymmenen henkeä työllistävät yritykset olivat Säästöpankkiin huomattavasti tyytyväisempiä kuin toimialalla keskimäärin. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositeluindeksi (NPS) yritysasiakkaiden

osalta oli myös erinomaisella tasolla, ja koko vuoden keskiarvo oli 85,7. Säästöpankkiryhmä vahvisti yritysasiakkaiden palvelutarjontaansa vuoden aikana lanseeraamalla aiempien palveluidensa rinnalle Säästöpankki Yrityspankki -palvelukokonaisuuden. Palvelu on suunnattu mikroyritysten kokoluokasta hieman suuremmaksi kasvaneille pk-yrityksille. Säästöpankkiryhmä vahvisti yritysasiakkaille suunnattua tuotetarjoamaan vuoden puolivälissä myös uudella Kassavahti-palvelulla, joka helpottaa yritysten kassanhallintaa. Säästöpankkien palveluja laajasti käyttävien yritys- sekä maa- ja metsätalousyritysten määrä kasvoi vuoden aikana merkittävästi toteuttaen Säästöpankkiryhmän strategisia tavoitteita. Yritysrahoituksen vahvaa, strategisten tavoitteiden mukaista, kasvua tukivat osaltaan Euroopan Investointirahaston takausohjelmat ja runsas Finnveran takaustuotteiden hyödyntäminen.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KIINNITYSLUOTTO JA KESKUSPANKKITOIMINTA

Säästöpankkiryhmään kuuluva Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n tavoitteena on vahvistaa Säästöpankkiryhmän toimintaedellytyksiä kilpailukykyisen varainhankinnan kautta ja edistää omalla toiminnallaan Säästöpankkiryhmän strategian toteutumista. Sp-Kiinnitysluottopankki vastaa Säästöpankkiryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Säästöpankkiryhmän kiinnitysluottopankkitoiminta eteni tilikaudella suunnitellusti ja luottokanta oli tilikauden lopussa 2 198 (2 240) miljoonaa euroa.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on Säästöpankkien omistama pankki, joka tuottaa Säästöpankeille erilaisia keskusluottolaitospalveluita. Säästöpankkien Keskuspankin liiketoiminnan painopiste oli vuonna 2023 laadukkaissa palveluissa ja palveluiden edelleen kehittämisessä. S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 20.10.2023 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2022)

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja oli 88,4 (49,8) miljoonaa euroa. Korkokate oli 263,2 (169,9) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 69,5 (67,9) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat -29,9 (-6,9) miljoonaa euroon. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 12,8 (43,6) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti vertailukaudella Cognizantilta saatu 33,9 miljoonan euron korvaus peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen purusta.

Tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä -10,0 (-15,9) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 63,5 (58,3) miljoonaa euroa. Pankkitoimintasegmentin henkilöstön määrä tilikauden lopulla oli 921 (873). Liiketoiminnan muut kulut ja poistot olivat 153,8 (150,5) miljoonaa euroa. Vertailukauden kuluja kasvatti peruspankkihankkeen taseeseen aktivoitujen erien 7,6 miljoonan euron alaskirjaus.

Pankkitoiminnan tase oli 12,1 (11,3) miljardia euroa. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat 9,5 (9,0) miljardiin euroon. Asiakkailta saadut talletukset olivat 7,0 (7,0) miljardia euroa.

VARALLISUUDENHOIDON PALVELUT

Varallisuudenhoiton palveluiden vuosi 2023 oli haasteellisesta markkinaympäristöstä huolimatta myynnillisesti lähes edellisen vuoden kaltainen. Sijoitusmarkkinoilla nouseva korkokehitys ja sen seurauksena alkuvuoden laskusuunnassa olleet omaisuusarvot haastoivat varallisuudenhoiton palveluiden myyntiä. Säästöpankkiryhmä jatkoi vahvaa ja laadukasta asiakastyötä ja varallisuudenhoiton palveluiden nettomyynti oli vuoden kaikkina kuukausina positiivinen. Erityisesti Säästöpankki Yksityispankki palveluiden kysyntä ja asiakasmäärä kasvoivat vuoden aikana vahvasti. Suhteellisesti tarkastellen yritysasiakkaille suuntautuvassa palveluiden myynnissä onnistuimme hyvin.

Säästöpankit kehittivät palveluitaan kaikissa kanavissa. Varallisuudenhoiton palveluiden perusjärjestelmä uudistus eteni vuoden aikana suunnitellusti ja useampien käyttöönottojen myötä lopputuloksista merkittävä osa saatiin käyttöön. Kokonaisuuden valmistuessa vuoden 2024 alkupuoliskolla uudistus tulee mahdollistamaan merkittävän prosessitehokkuuden parannuksen ja tukemaan varallisuudenhoiton palveluiden kasvua. Sp-Henkivakuutuksen ja Sp-Rahastoyhtiön operatiivinen toiminta säilyi koko vuoden häiriöttömänä ja asiakaskokemus hyvällä tasolla.

Sijoitusmarkkinoiden haasteista huolimatta nettomerkinnot Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin olivat positiiviset. Markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa

kasvoi 0,05 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 3,2 prosenttia. Uusia jatkuvia rahastosäästösopimuksia tehtiin 25,9 prosenttia vertailuvuotta vähemmän. Rahastomerkinnoista 59,1 prosenttia ja jatkuvista rahastosäästösopimuksista 20,8 prosenttia tehtiin itsepalveluna sähköisiä asiointikanavia käyttäen. Rahastopääomat nousivat edellisvuodesta 13,3 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 4,7 miljardia euroa. Nettomerkinnot Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat 274,4 miljoonaa euroa (216,9). Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 0,9 prosenttia edellisvuoteen verrattuna. Rahastoissa oli 285 975 osuudenomistajaa. Osuudenomistajien määrällä mitattuna Sp-Rahastoyhtiön on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö.

Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi tilikauden päättyessä 24 sijoitusrahastoa ja 9 erikoissijoitusrahastoa. Suurin rahasto oli Säästöpankki Korke Plus sijoitusrahasto 697,6 miljoonan euron pääomilla. Osuudenomistajien lukumäärällä mitattuna suurin rahasto oli Säästöpankki Ryhti sijoitusrahasto, jossa oli tarkastelukauden päättyessä 36 580 osuudenomistajaa. Eniten uutta pääomaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista keräsi Säästöpankki Lyhytkorko sijoitusrahasto, jonka nettomerkinnot olivat 123,1 miljoonaa euroa.

Säästöhenkivakuutusten myynti heikkeni vertailukaudesta ja nettomyynti kääntyi lievästi negatiiviseksi. Säästöhenkivakuutusten maksutulo heikkeni vertailukaudesta 8,3 prosenttia. Riskivakuuttamisen tuotteiden maksutulo kasvoi 2,3 prosenttia. Sijoitussidonnaisten vakuutus- säästöjen määrä kasvoi ja oli vuoden lopussa 908,4 miljoonaa euroa.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2022)

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

Varallisuudenhoiton palveluiden tulos ennen veroja oli 48,3 (21,0) miljoonaa euroa.

Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 56,6 (61,0) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 26,0 (-105,4) miljoonaa euroa.

Vakuutuspalvelutulos oli 3,8 (-1,1) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 18,8 (18,1) miljoonaa euroon. Vakuutuspalvelukulut laskivat 14,2 (17,8) miljoonaa euroon. Tilikaudella tappiollisten sopimusten kirjausten purku pienensi vakuutuspalvelukuluja 1,8 miljoonaa euroa, kun taas vertailukaudella tappiolliset sopimukset kasvattivat vakuutuspalvelukuluja 1,9 miljoonaa euroa. Tilikaudella rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista olivat -32,8 (75,6) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut olivat 6,1 (9,4) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 2,4 (1,9) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä olivat 3,8 (7,5) miljoonaa euroa. Varallisuudenhoidon palveluiden henkilöstön lukumäärä 31.12.2023 oli 61 (63). IFRS 17 -standardin käyttöönoton myötä merkittävä osa liiketoiminnan kuluista aktivoidaan vakuutusvelan laskentaan. Katsauskaudella vakuutusvelan laskentaan aktivoidut liiketoiminnan kulut olivat 13,9 (12,2) miljoonaa euroa.

Varallisuudenhoidon palveluiden tase oli 1 107,3 (31.12.2022: 1 044,5) miljoonaa euroa.

MUUT TOIMINNOT

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

Sp-Koti on Säästöpankkiryhmään kuuluva, franchising-pohjalta toimiva ja aidosti paikallinen kiinteistönvälitysketju, joka palvelee asiakkaita yli 80 toimipisteessä eri puolilla Suomessa ja 2 toimipisteessä Espanjassa.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEEN

Säästöpankkiliitto osk:in hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Vuoden 2024 toimintaympäristön näkymät

Vuoden 2024 kasvunäkymät ovat vaisut. Eurooppa lähtee vuoteen taantumasta ja etenkin Suomelle tärkeiden kauppakumppanimaiden Saksan ja Ruotsin taloustilanne on totuttua heikompi. USA:n talouskasvun odotetaan hidastuvan, mutta ns. pehmeä lasku voi hyvinkin toteutua ja rajummalta talouden heikkenemiseltä onnistutaan välttymään nopeista koronnostoista huolimatta. Myös Kiinassa kasvu on hidastumassa.

Suomen talous ajautui taantumaan vuoden 2023 jälkipuoliskolla ja vaisun kehityksen odotetaan jatkuvan myös vuonna 2024. Loppuvuotta kohden talouskasvu voi jälleen piristyä, kun koronlaskut alkavat vaikuttaa talouteen piristävästi. Kokonaisuutena odotamme Suomen talouden olevan noin nollakasvussa vuonna 2024.

Kotitalouksien tilanne helpottaa vuonna 2024. Ostovoima kääntyy jälleen nousuun ja yksityinen

kulutus piristyy hiljalleen. Viime vuosina moni kotitalous on joutunut käyttämään säästöjään hintojen ja korkojen nousun kompensoimiseksi. Odotamme, että näitä säästöjä aletaan taas kerryttää ja siten kotitalouksien säästämisaste nousee hieman.

Asuntomarkkinoiden odotetaan hiljalleen piristyvän vuoden edetessä. Koronlaskut ja kuluttajien ostovoiman paraneminen nostavat luottamusta ja kuluttajat uskaltavat taas asuntopaikoille. Mitään suurta piristymistä tuskin nähdään, mutta pientä helpotusta viime vuoteen verrattuna kuitenkin.

Vaisun talouskehityksen myötä odotamme työttömyyden nousevan vuonna 2024, mutta varsin maltillisesti. Keskimäärin työttömyys jää yhä alle 8 %:iin. Osaavista työntekijöistä on ollut pula pitkään ja yritykset haluavat pitää kiinni työntekijöistään taantumasta huolimatta.

Yritysten näkymät ovat alkuvuonna vielä heikot. Etenkin rakennusteollisuudessa merkittävämpää elpymistä saadaan vielä odottaa, joskin korkojen alku alkaa hiljalleen parantaa toimialan näkymiä vuoden loppupuolella. Teollisuus kärsii globaalin suhdanteen heikkoudesta.

Inflaation odotetaan jatkavan rauhoittumistaan vuonna 2024, joskin inflaation nopein laskuvaihe on jo takana päin. Tämä mahdollistaa keskuspankkien koronlaskut, joita nähtäneenkin vuoden aikana useita. Tämä tuo helpotusta suomalaisille asuntovelallisille ja hiljalleen myös parantaa rakennusalan tulevaisuudennäkymiä. Riskejäkin toki inflaation liittyä, jos esimerkiksi Lähi-idän tilanne eskaloituisi ja öljyn hinta kääntyisi selvään nousuun.

Liiketoiminnan näkymät

Eri epävarmuustekijät haastavat vuotta 2024, mutta nämä eivät kuitenkaan vaaranna Säästöpankkiryhmän tuloksentekeä tai vakavaraisuutta. Säästöpankkiryhmä on vakavarainen ja ryhmän liiketoiminta on suhteellisen matalariskistä.

Vuonna 2024 Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan painopisteenä on edelleen Säästöpankkiryhmän kilpailukyvyyn parantaminen ja asiakaskeskeisen strategian toteuttaminen. Tähän Säästöpankeilla on hyvät edellytykset. Ryhmän tavoite vuonna 2024 on saada enemmän pankkiasiointinsa Säästöpankkiin keskittäviä asiakkaita.

LISÄTIETOJA:

Toimitusjohtaja, Karri Alameri, puh. 045 656 5250

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Liikevaihto:	Korkotuotot, palkkiotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, vakuutuspalvelutulos, vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut ja liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, vakuutuspalvelutulos, vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut ja 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 %:	$\frac{\text{Kauden tulos}}{\text{Oma pääoma, sis. määräysvallattomien osuuden (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \cdot 100$
Kokonaispääoman tuotto %:	$\frac{\text{Kauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \cdot 100$
Omavaraisuusaste %:	$\frac{\text{Oma pääoma (sis. määräysvallattomien osuuden)}}{\text{Taseen loppusumma}} \cdot 100$

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.



SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1-12/2023	1-12/2022*
Korkotuotot		478 708	204 880
Korkokulut		-214 947	-35 270
Korkokate	4	263 761	169 610
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	126 397	128 570
Sijoitustoiminnan nettotuotot	6	-4 145	-112 553
Vakuutusmaksutuotot		18 844	18 068
Vakuutuspalvelukulut		-14 218	-17 765
Jälleenvakuutus sopimusten nettotuotot		-871	-1 358
Vakuutuspalvelutulot	11	3 755	-1 056
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut	11	-32 835	75 616
Liiketoiminnan muut tuotot		21 062	44 966
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		377 995	305 154
Henkilöstökulut		-94 262	-87 044
Liiketoiminnan muut kulut		-126 774	-110 889
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-11 456	-20 452
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-232 492	-218 385
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	6	-9 988	-15 882
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		14	16
Tulos ennen veroja		135 529	70 903
Tuloverot		-30 042	-14 736
Tilikauden tulos, jatkuvat toiminnot		105 487	56 168
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva		2 712	11 251
Tilikauden tulos		108 199	67 419
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		108 209	67 438
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		-9	-20
Yhteensä		108 199	67 419

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

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022*
Kauden tulos	108 199	67 419
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot (/tappiot)	-72	1 443
Laskennalliset verot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvasta voitosta (/tappiosta)	-18	39
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen rahoitusvarojen myyntivoitto	-1 268	51
Yhteensä	-1 357	1 533
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	29 505	-69 625
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-5 084	13 663
Rahavirran suojauksesta	63	-1 240
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta	-13	248
Yhteensä	24 471	-56 954
Kauden laaja tulos	131 313	11 997
Jakautuminen:		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	131 322	12 017
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta	-9	-20
Yhteensä	131 313	11 997

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TASE

Varat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022
Varat			
Käteiset varat		1 431 712	1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	6	179 140	205 047
Lainat ja saamiset asiakkailta	6	9 539 206	9 024 439
Johdannaiset	9	16 649	89
Sijoitusomaisuus	6	895 223	926 864
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	8	908 402	855 427
Vakuutusomaisuuksiin liittyvät varat	11	1 073	925
Jälleenvakuutusomaisuuksiin liittyvät varat	11	375	16
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		133	119
Aineelliset hyödykkeet		40 605	39 093
Aineettomat hyödykkeet		40 622	27 690
Versaamiset		14 982	19 840
Muut varat		138 292	103 303
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat	15		1 369 986
Varat yhteensä		13 206 415	13 780 287

Velat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	7	38 096	18 107
Velat luottolaitoksille	7	620 868	450 946
Velat asiakkaille	7	7 016 823	6 994 366
Johdannaiset	9	174 215	263 422
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	7	2 946 738	2 756 666
Sijoitussidonnaisten sopimusten velat	8	420 446	373 032
Vakuutusomaisuuksiin liittyvät velat	11	571 387	571 317
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	7	3 257	2 142
Verovelat		68 004	68 558
Varaukset ja muut velat		208 631	133 067
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat velat	15		969 816
Velat yhteensä		12 068 464	12 601 441
Oma pääoma			
Peruspääoma		50 183	25 224
Kantarahasto		31 452	31 452
Rahastot		242 499	191 138
Kertyneet voittovarot		812 654	929 668
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä		1 136 788	1 177 482
Määräysvallattomien omistajien osuus		1 162	1 365
Oma pääoma yhteensä		1 137 950	1 178 847
Velat ja oma pääoma yhteensä		13 206 415	13 780 287

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

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022*
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	105 487	66 768
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	26 938	34 757
Maksetut tuloverot	4 027	2 775
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	136 452	104 299
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-195 207	-762 045
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	124 577	4 653
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	47 759	7 589
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat	-1 997	
Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin	-990	
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintamenoön	-14 679	7 777
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	-53 123	
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	28 471	-107 461
Lainat ja saamiset asiakkailta	-281 455	-667 697
Henkivakuutustoiminnan varat		
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat	-359	21 790
Muut varat	-43 410	-28 697
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	487 723	818 585
Velat luottolaitoksille	326 415	-31 561
Velat asiakkaille	-10 853	355 808
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	96 005	446 897
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka	24	
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat	-149	-178
Muut velat	76 280	47 618
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen	-128 753	38 054
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	300 215	198 893
Investointien rahavirta		
Muut sijoitukset	-39 624	-1 106
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-24 807	-13 772
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	582	3 797
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen	3	-2 348
Investointien rahavirta yhteensä	-63 847	-13 430

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022*
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	3 173	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-665	-6 208
Peruspääoman lisäykset	450	171
Voitonjako	-10 140	-3 743
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset		
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	-2 370	-1 000
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		-5 127
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-9 551	-15 907
Rahavarojen muutos	226 818	169 556
Rahavarat tilikauden alussa	1 227 015	1 057 459
Rahavarat tilikauden lopussa	1 453 832	1 227 015
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 431 712	1 207 448
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	22 120	19 566
Rahavarat yhteensä	1 453 832	1 227 015
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Arvon alentumiset rahoitusvaroista	9 983	15 882
Käyvän arvon muutokset	21 298	1 444
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	12 465	24 523
Osakkuusyhtiöiden tulosvaikutus	-14	-16
Henkivakuutustoiminnan oikaisut	-17 711	-1 588
Muut oikaisut	-1 405	2 817
Myyntivoitot- ja tappiot sijoituskiinteistöistä sekä aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä		-10 237
Laskennallisten verojen muutos	2 323	1 933
Yhteensä	26 938	34 757
Saadut korot	454 976	192 365
Maksetut korot	146 113	18 026
Saadut osingot	4 722	6 585

*Vertailukauden tietoja ei ole oikaistu IFRS 17 siirtymän vuoksi.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Perus- pääoma	Kanta- rahasto	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instru- menttien rahasto	Vara- rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voitto- varat	Säästö- pankki- ryhmän omistajien osuus yhteensä	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 31.12.2021	25 235	32 452	126 896	17 169	941	47 022	74 323	266 351	864 871	1 188 908	1 384	1 190 292
IFRS 17-siirtymän ja IFRS 4 salliman väliaikaisen poikkeus- menettelyn purkamisen vaikutus 1.1.2022*				-18 423				-18 423	22 813	4 390		4 390
Oma pääoma 1.1.2022	25 235	32 452	126 896	-1 254	941	47 022	74 323	247 927	887 683	1 193 298	1 384	1 194 682
Laaja tulos												
Kauden voitto									67 438	67 438	-20	67 419
Muut laajan tuloksen erät				-55 962	-992		1 482	-55 472	51	-55 421		-55 421
Laaja tulos yhteensä				-55 962	-992		1 482	-55 472	67 489	12 017	-20	11 997
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-3 793	-3 793		-3 793
Uusmerkintä												
Siirrot erien välillä	-1			4 692		-4 222	-29 026	-28 555	-145 410	-173 966		-173 966
Osuudet osakkuusyhtiöiden suorista oman pääoman kirjauksista												
Muut muutokset			10 692			-2 843	-10 079	-2 229	-3 720	-5 950		-5 950
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	-11	-1 000							-1 078	-2 089		-2 089
Muutokset jotka johtivat määräysvallan muutokseen												
Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa												
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen	1			-4 692		5 134	29 026	29 467	128 497	157 965		157 965
Oma pääoma yhteensä 31.12.2022	25 224	31 452	137 588	-57 215	-51	45 091	65 726	191 138	929 668	1 177 482	1 365	1 178 847
Oma pääoma 1.1.2023	25 224	31 452	137 588	-57 215	-51	45 091	65 726	191 138	929 668	1 177 482	1 365	1 178 847
Laaja tulos												
Kauden voitto									108 209	108 209	-9	108 199
Muut laajan tuloksen erät				24 421	50		-90	24 381	-1 268	23 114		23 114
Laaja tulos yhteensä				24 421	50		-90	24 381	106 941	131 322	-9	131 313
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-9 458	-9 458		-9 458
Uusmerkintä												
Siirrot erien välillä			71 438				5	71 442		71 442	-193	71 249
Osuudet osakkuusyhtiöiden suorista oman pääoman kirjauksista												
Muut muutokset			895	3 927		32	-102	4 753	-83 181	-78 427		-78 427
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	24 960		450			-15 506		-15 056	-108	9 797		9 797
Muutokset jotka johtivat määräysvallan muutokseen												
Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa												
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen*	-1					-5 134	-29 026	-34 160	-131 209	-165 370		-165 370
Oma pääoma yhteensä 31.12.2023	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950

* Liedon Säästöpankin irtaantui Säästöpankkiryhmästä 28.2.2023. Lisätietoja Liite 1 Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja tilinpäätöksen laajuudesta.

A photograph of three business professionals sitting around a table in a meeting. On the left, a man with a beard is partially visible, looking towards the center. In the middle, a woman with dark hair tied back is smiling and looking towards the right. On the right, a woman with blonde hair is looking towards the center. They are all dressed in professional attire. The background is a plain, light-colored wall with a soft, warm light source on the right side.

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-yhtiöiden 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-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

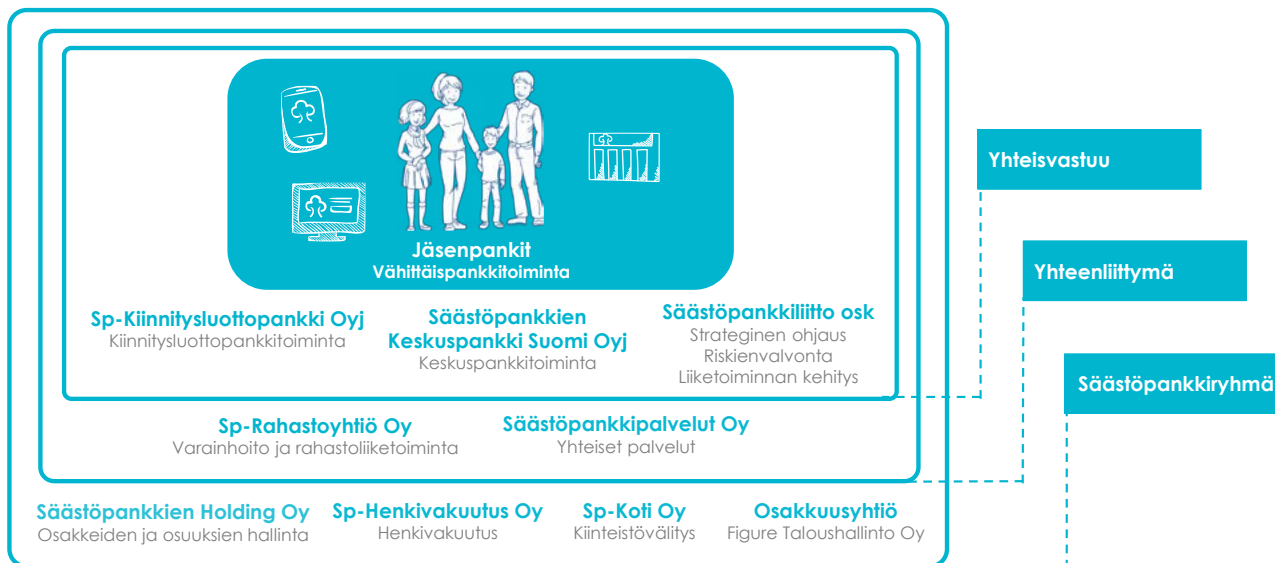
Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän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

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

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



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



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 23. 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 internetosoitteesta www.sastopankki.fi/sastopankkiryhma.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on 14. helmikuuta 2024 hyväksynyt Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen 31. joulukuuta 2023 päättyvältä tilikaudelta ja tilinpäätös annetaan tiedoksi osuuskunnan kokoukselle 14. maaliskuuta 2024.

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.–31.12.2023 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Tilikaudella on sovellettu ensimmäistä kertaa IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardia, standardin käyttöönotosta on annettu lisätietoja kohdassa 3. Uudet IFRS standardit ja tulkinat. IFRS 17 standardin käyttöönoton yhteydessä luovuttiin väliaikaisen poikkeusmenettelyn soveltamisesta henkivakuutuksen sijoitusomaisuuteen. Muilta osin tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat olennaisilta osin samat, kuin vuoden 2022 tilinpäätöksessä. Tilinpäätöksen 2022 liitetiedoista löytyvät noudatetut tilinpäätösperiaatteet kokonaisuudessaan.

Tilinpäätöstiedote on tilintarkastettu.

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

2. MERKITTÄVIMMÄT JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT LAATIMISPERIAATEET JA ARVIOIHIN SISÄLTÄVÄT 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 käypien arvojen määrittämistä, vakuutus sopimusten arvostamista, laskennallisten verosaamisten kirjaamista vahvistetuista tappioista sekä eläkevelvoitteiden nykyarvon määrittämistä.

Tilinpäätöksessä 31.12.2023 merkittävin johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa, siitä seurannut energiakriisi Euroopassa, kiihtynyt inflaatio ja markkinakorkotason nousu. Edellä mainittujen tekijöiden taloudellisten vaikutusten arviointiin liittyy huomattavaa epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen.

2.1 Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittäminen

Säästöpankkiryhmän odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallit sisältävät useita tekijöitä, jotka vaativat johdon harkintaa ja edellyttävät arvioiden ja oletusten tekemistä.

- 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 arvonalentumisvaiheessa 3 oleviin saataviin. 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 yritysassiakkaiden liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit ovat arvioineet Ukrainan sodasta ja Venäjän vastaisista taloussopotteista seuranneita taloudellisia vaikutuksia asiakkaidensa luottoriskiiin. Säästöpankeilla ei ole merkittäviä suoria vastuuta Venäjälle, Ukrainaan tai Valko-Venäjälle. Muuttuneesta markkinatilanteesta aiheutuu kuitenkin välillisiä vaikutuksia, jotka kohdistuvat tiettyihin toimialoihin tai yksittäisiin asiakkuuksiin. Säästöpankit ovat lisänneet tunnistettujen, kriisin vuoksi mahdollisesti kohonneen riskin alojen seurantaan.

Säästöpankkiryhmä on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetyt talouden ennusteet loppuvuodesta 2023. Tarkemmat tiedot koskien talouden ennusteissa käytettyjä keskeisiä makrotalouden muuttujia ja skenaariolle asetettuja painoja on esitetty liitetiedossa 6.3 Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

2.2 Vakuutus sopimusten arvostaminen

Diskonttokoron määrittämisessä käytetty harkinta

Diskonttauskäyrät johdetaan riskittömän koron ja likviditeettipreemion summana. Johto on käyttänyt harkintaa tulkinnassaan, että EIOPA:n määrittämää korkokäyrää voidaan käyttää diskonttausikäyrän riskittömänä osana.

Likviditeettipreemion määrittämisessä johto on käyttänyt harkintaa tulkitessaan vakuutusten ehtojen luonnetta niin, ettei niihin sisälly olennaisia epälikvidisyystekijöitä. Tulkinnan seurauk-

kena likviditeettipreemio on asetettu nollassa.

Vakuutus sopimusten arvostamismenetelmiin sekä näiden menetelmien syöttötietoihin liittyvä harkinta

Vakuutus sopimukset arvostetaan odotettujen tulevien kassavirtojen nykyarvoon, johon on lisätty riskioikaisu. Kassavirrat mallinnetaan deterministisesti asiakashyvityksiä (harkinnanvaraisia lisäetuja) lukuun ottamatta, joiden arvostamiseen käytetään stokastista menetelmää.

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

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

VFA-arvostusmallin soveltamiseen liittyvä harkinta

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

Vakuutus turvayksiköiden määrittämiseen liittyvä harkinta

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

Sijoituskomponenttien määrittämiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä käyttää harkintaa määrittäessään säästö- ja eläkevakuutusten sijoituskomponentin määrää. Säästöpankkiryhmän tulkinnan mukaan vakuutuksissa, joissa

kuolemanvaraturva on yli 100 prosenttia, sijoituskomponentti määritetään vastaamaan vakuutussäästön määrää. Vakuutukset, joissa kuolemanvaraturva on alle 100 prosenttia, sijoituskomponenttina käytetään kuolemanvaraturvan määrää.

IFRS 17 -siirtymässä käytettyihin malleihin liittyvä harkinta

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

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

Vakuutus sopimusryhmille määritetyssä käyvässä arvossa on huomioitu vakuutus sopimusryhmän tulevien kassavirtojen diskontattu nykyarvo, sekä markkinaosapuolen vaatima riskilisa kannan myynnin yhteydessä. Johto on käyttänyt harkintaa käytettyjen arvostusparametrien määrittämisessä muun muassa kassavirtojen, diskonttokoron ja riskilisan määrityksessä.

2.3 Käypien arvojen määrittäminen

Käypiä arvoja määritettäessä johdon tulee arvioida, onko markkinoilta saatavissa hintatietoja, joita voidaan pitää luotettavana indikaationa rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta. Arvio perustuu näkemykseen markkinoiden toimivuudesta ja kaupankäynnin aktiivisuudesta yksittäisen rahoitusinstrumentin osalta.

Säästöpankkiryhmän käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit koostuvat tilinpäätöshetkellä pääosin noteeratuista rahoitusvaroista, joille on saatavissa julkinen hintanoteeraus tai rahoitusvaroista, joiden käyvän arvon määrittämisessä hyödynnetään todennettavissa olevaa markkinainformaatiota, kuten korkotietoja. Säästöpankkiryhmän johto katsoo, että edellä mainituissa tilanteissa markkinoiden toimivuutta ja yksittäisten rahoitusinstrumenttien kaupankäynnin aktiivisuutta koskevat edellytykset täyttyvät, jolloin markkinoilta saatavia hintatietoja voidaan pitää luotettavana indikaationa instrumenttien käyvästä arvosta.

Johdon harkintaa edellytetään tilanteessa, jossa käypää arvoa koskevaa hintatietoa ei ole saatavissa markkinoilta, ja rahoitusinstrumentin käypä arvo on määritettävä arvostusmenetelmän avulla. Tällaisissa tilanteissa käypien arvojen määrittämisessä käytettävät arvostusmenetelmät ja niissä käytettävät syöttötiedot perustuvat johdon arvioon koskien kyseisten instrument-

tien arvostamisessa käytettäviä markkinakäytänteitä. Säästöpankkiryhmällä on vain vähäinen määrä rahoitusinstrumentteja, joiden käypä arvo määritetään arvostusmenetelmien avulla, eikä määrässä ole tapahtunut kuluneella tilikaudella olennaisia muutoksia.

3.4 Muiden kuin rahoitusvarojen arvonalentumiset

Jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä arvioidaan, onko olemassa viitteitä keskeneräisen omaisuuserän arvonalentumisesta. Arvonalentumistestaus on myös tehtävä aina, kun ilmenee viitteitä arvonalentumisesta. Keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisen arviointi vaatii johdon harkintaa.

3.5 Eläkevelvoitteen nykyarvo

Eläkevelvoitteen nykyarvo perustuu vakuutusmatemaattisiin laskelmiin, jotka sisältävät useita harkinnanvaraisia oletuksia mm. diskonttauskorosta, tulevista palkkojen ja eläkkeiden korotuksista sekä inflaatiosta. Vakuutusmatemaattisten oletusten muutokset vaikuttavat eläkevelvoitteiden kirjanpitoarvoon.

3. UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT

Päätyneellä tilikaudella sovelletut uudet ja muutetut standardit

IFRS 17 Vakuutus sopimukset-standardin käyttöönotto

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardia ensimmäisen kerän 1.1.2023 alkaen. Säästöpankkiryhmässä Sp-Henkivakuutus Oy:llä on vakuutus sopimuksia, jotka kuuluvat IFRS 17:n soveltamisalaan. IFRS 17 -standardin soveltaminen koskee ainoastaan Säästöpankkiryhmän IFRS-tilinpäätöstä, Sp-Henkivakuutuksen erillistilinpäätös laaditaan kansallisten kirjanpitoa ja tilinpäätöksen laadintaa koskevien säädösten mukaisesti.

IFRS 17 -standardi määrittää periaatteet vakuutus- ja jälleenvakuutus sopimusten sekä tiettyjen harkinnanvaraisia lisäosuuksia sisältävien sijoitus sopimusten kirjaamiseen, arvostamiseen, esittämiseen ja liitetietoihin liittyen. Standardin tavoitteena on yhtenäistää vakuutusvelan arvostamista koskevat periaatteet ja se korvaa aiemmin voimassa olleen IFRS 4 vakuutus sopimukset standardin kokonaisuudessaan. IFRS 17 standardin mukaan vakuutusvelan arvostamisen tulee perustua ajantasaisiin estimaatteihin, kun aiemmin voimassa olleet arvostusperiaatteet perustuivat kansalliseen sääntelyyn.

Keskeiset muutokset Säästöpankkiryhmän laatimisperiaatteisiin

Keskeisimmät muutokset Säästöpankkiryhmän laatimisperiaatteisiin on esitetty alla. Säästöpankkiryhmän uudet vakuutus sopimuksia koskevat laatimisperiaatteet on kuvattu kokonaisuudessaan liitteessä 11.

Säästöpankkiryhmän myöntämät henkivakuutukset luokitellaan joko vakuutus sopimuksiksi tai sijoitus sopimuksiksi. Vakuutus sopimuksiksi luokitellaan ne vakuutukset, joissa on merkittävä vakuutus riski tai joissa vakuutus ottajalla on oikeus tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Sijoitus sidonnaiset vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutus riskiä, luokitellaan sijoitus sopimuksiksi. Säästöpankkiryhmän myöntämät vakuutus sopimukset käsitellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin mukaisesti. Sijoitus sopimuksiksi luokiteltuihin sopimuksiin sovelletaan IFRS 9 Rahoitus instrumentit -standardia. Jälleenvakuutus sopimukset, joissa Säästöpankkiryhmä toimii vakuutus ottajana, käsitellään IFRS 17 -standardin mukaisesti vakuutus sopimuksina.

Vakuutus sopimusten yhdistelytaset ja kirjaaminen

Vakuutus sopimukset jaetaan salkkuihin, joita koskevat samanlaiset riskit ja joita hallinnoidaan yhdessä. Salkut jaetaan edelleen tappiollisten, voitollisten ja muiden vakuutus sopimusten ryhmiin sopimusten alkuperäisen kirjaamishetken tuotto-odotusten perusteella. Säästöpankkiryhmä määrittää vakuutus sopimusten tappiollisuuden sopimustasolla sopimuksen täyttämistä tulevaisuudessa arvioitujen vastaisten rahavirtojen perusteella.

Vakuutus sopimusten ryhmät jaetaan vuosikohortteihin alkuperäisen kirjaamis päivän perusteella. Vuosikohortti sisältää vakuutus sopimuksia, joiden alkuperäiset kirjaamis päivät ovat enintään vuoden päässä toisistaan. Yksittäinen kohortti muodostaa IFRS 17:n mukaisen vakuutus sopimusten ryhmän, johon sovelletaan standardin kirjaamis- ja arvostamis vaatimuksia.

Myönnettyjen vakuutus sopimusten ryhmä merkitään kirjanpitoon aikaisimpana seuraavista ajankohdista:

- Vakuutus sopimus ryhmän vakuutus kausi alkaa,
- ensimmäinen vakuutus ottajalta saatava vakuutus maksu erääntyy; tai
- vakuutus sopimus ryhmästä tulee tappiollinen.

Vakuutus sopimusten arvostaminen

Vakuutus sopimukset, joihin ei sisälly suoraa oikeutta sopimuksen ylijäämästä, arvostetaan yleisen mallin (*general measurement model*) mukaisesti. Tällaisia sopimuksia ovat Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaan liittyvät vakuutus sopimukset. Sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä vakuutus sopimus ryhmän tase arvo muodostuu:

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

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

Jokainen vakuutus sopimus ryhmä arvostetaan raportointikauden lopussa käyttäen ajantasaisia arvioita vastaisista rahavirroista ja palvelumarginaalista. Vakuutus sopimus ryhmän kirjanpito arvo raportointikauden lopussa on jäljellä olevan vakuutus kauden velan ja toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuvan velan yhteismäärä. Jäljellä olevaan vakuutus kauden kohdistuva velka on raportointihetkellä tulevaisuudessa toteutuvaan palveluun liittyvien rahavirtojen nykyarvo lisätynä palvelumarginaalilla ja riskioikaisulla. Toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuva velka sisältää toteutuneisiin vakuutus tapahtumiin liittyvien maksamattomien vakuutus korvausten rahavirrat.

Vakuutus sopimukset, joihin sisältyy suora oikeus sopimuksen ylijäämään, arvostetaan muuttuvaan palkkioon perustuvalla arvostus mallilla (*variable fee model*). Muuttuvaan palkkioon perustuvaa arvostus mallia sovelletaan Säästöpankkiryhmän eläke- ja säästövakuutus tuotteisiin, jotka sisältävät suoran oikeuden sopimuksen ylijäämään, ja joissa on merkittävä vakuutus riski. Muuttuvan palkkioon perustuva arvostus malli eroaa yleisestä mallista vakuutus sopimusten palvelumarginaalin arvostamisessa. Muuttuvaan palkkioon perustuvassa arvostus mallissa palvelumarginaalin muutokseen raportointipäivänä sisältyy osuus alla olevien sijoitusten käyvän arvon muutoksesta.

Säästöpankkiryhmän ottamat jälleenvakuutus sopimukset arvostetaan vakuutus maksujen kohdistamiseen perustuvan lähestymistavan mukaisesti.

Rahavirtojen määrittäminen

Vakuutusryhmän arvostuksessa otetaan huomioon kaikki vakuutus sopimuksen täyttämistä aiheuttavat vastaiset rahavirrat, jotka ovat sopimuksen rajojen sisällä. Rahavirtojen määrittämisessä otetaan huomioon kaikki rahavirtojen määrä, ajoittamista ja epävarmuutta koskeva tieto, joka on saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia. Rahavirtaa koskevien arvioiden on lisäksi oltava ajantasaisia eli vastattava raportointipäivänä vallitsevia olosuhteita.

Diskonttokoron määrittäminen

Säästöpankkiryhmä on määrittänyt vakuutusvelkojen diskonttokoroksi riskittömän koron lisätynä likviditeettipreemiolla. Likviditeettipreemion määrä lasketaan tuoteryhmäkohtaisesti.

Vakuutus sopimusten esittäminen

Tuloslaskelmassa esitetään erikseen vakuutusmaksutuotot ja vakuutuspalvelukulut sekä näiden muodostama vakuutuspalvelutulos. Lisäksi esitetään erillisenä rivinä rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista. IFRS 17:n käyttöönoton myötä osa henkivakuutustoiminnan henkilöstökuluista ja liiketoiminnan muista kuluista sisältyy IFRS 17 -vakuutusvelan laskentaan ja esitetään jatkossa erässä vakuutuspalvelukulut.

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

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

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

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

Tuloslaskelman ja taseen esittämistapamuutokset 2023

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

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

Siirtymää koskevat tiedot

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

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

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

Henkivakuutus toiminnan velka IFRS 4-standardin mukaan laskettuna oli tilikauden 2022 lopussa yhteensä 947 miljoonaa euroa, josta 575 miljoonaa euroa oli IFRS 17:n mukaan luokiteltua vakuutusvelkaa ja 373 miljoonaa euroa IFRS 9:n mukaan luokiteltuja sijoitussopimuksia. IFRS 17:n mukaan laskettuna vakuusvelaksi luokitellun velan määrä pieneni 4 miljoonaa euroa 571 miljoonaan euroon. Sopimuksen mukainen vakuutuspalvelumarginaali (CSM) siirryttäessä IFRS 17 -standardiin 1.1.2022 oli 9 miljoonaa euroa ja 31.12.2022 se oli 12 miljoonaa euroa.

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

Oman pääoman muutos siirtymähetkellä 1.1.2022 on esitetty alla olevassa taulukossa. Henkivakuutus toiminnan velka IFRS 4-standardin mukaan laskettuna oli 1.1.2022 yhteensä 1 081 miljoonaa euroa, josta 674 miljoonaa euroa oli IFRS 17:n mukaan luokiteltua vakuutusvelkaa ja 407 miljoonaa euroa IFRS 9:n mukaan luokiteltuja sijoitussopimuksia. IFRS 17:n mukaan laskettuna vakuusvelaksi luokitellun velan määrä pieneni 7 miljoonaa euroa 667 miljoonaan euroon. Vastaavasti Säästöpankkiryhmän oma pääoma 1.1.2022 kasvoi yhteensä 7 miljoonaa euroa ennen veroja. Väliaikaisen poikkeusmenettelyn purkamisen vaikutus oman pääoman käyvän arvon rahaston ja kertyneiden voittovarojen välillä oli 18 miljoonaa euroa.

IFRS 17 SIIRTYMÄHETKEN VAIKUTUS OMAAN PÄÄOMAAN 1.1.2022, SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN OMISTAJIEN OSUUS

Säästöpankkiryhmän oma pääoma

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

AVAAVAN TASEEN MUUTOKSET 1.1.2022

Säästöpankkiryhmän tase

(1 000 euroa)	Julkaistu tase 31.12.2021	IFRS 17 siirtymän vaikutus*	Avaava tase 1.1.2022
Varat			
Käteiset varat	1 017 904		1 017 904
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 484		129 484
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 602 782		9 602 782
Johdannaiset	33 693		33 693
Sijoitusomaisuus	974 226	170 261	1 144 488
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat		989 680	989 680
Henkivakuutustoiminnan varat	1 160 683	-1 160 683	
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	102		102
Aineelliset hyödykkeet	46 222		46 222
Aineettomat hyödykkeet	35 323		35 323
Verosaamiset	10 556	-1 510	9 046
Muut varat	68 120	4 813	72 932
Varat yhteensä	13 079 096		13 081 657
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	13 706		13 706
Velat luottolaitoksille	423 705		423 705
Velat asiakkaille	7 682 351		7 682 351
Johdannaiset	15 511		15 511
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 500 165		2 500 165
Sijoitussidonnaisten sopimusten velat		407 170	407 170
Henkivakuutustoiminnan velat	1 084 728	-1 084 728	
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat		670 635	670 635
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	13 427		13 427
Verovelat	65 760	1 475	67 235
Varaukset ja muut velat	89 450	3 618	93 068
Velat yhteensä	11 888 804		11 886 974
Oma pääoma			
Peruspääoma	25 235		25 235
Kantarahasto	32 452		32 452
Rahastot	266 350	-18 423	247 927
Kertyneet voittovarot	864 871	22 813	887 683
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	1 188 908		1 193 298
Määräysvallattomien omistajien osuus	1 384		1 384
Oma pääoma yhteensä	1 190 293		1 194 682
Velat ja oma pääoma yhteensä	13 079 096		13 081 657

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

VERTAILUVUODEN 2022 OIKAISTUT LUVUT

Säästöpankkiryhmän tase

(1 000 euroa)	Julkaistu tase 31.12.2022	IFRS 17 siirtymän vaikutus*	Oikaistu tase 31.12.2022
Varat			
Käteiset varat	1 207 448		1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	205 047		205 047
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 439		9 024 439
Johdannaiset	89		89
Sijoitusomaisuus	784 650	142 214	926 864
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat		855 427	855 427
Henkivakuutustoiminnan varat	1 006 583	-1 006 583	
Vakuutusomaisuuteen liittyvät varat		925	925
Jälleenvakuutusomaisuuteen liittyvät varat		16	16
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	119		119
Aineelliset hyödykkeet	39 093		39 093
Aineettomat hyödykkeet	27 690		27 690
Verosaamiset	20 063	-222	19 840
Muut varat	94 362	8 942	103 303
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat	1 369 986		1 369 986
Varat yhteensä	13 779 568		13 780 287
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	18 107		18 107
Velat luottolaitoksille	450 946		450 946
Velat asiakkaille	6 994 366		6 994 366
Johdannaiset	263 422		263 422
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 756 666		2 756 666
Sijoitussidonnaisten sopimusten velat		373 032	373 032
Henkivakuutustoiminnan velat	950 931	-950 931	
Vakuutusomaisuuteen liittyvät velat		571 317	571 317
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 142		2 142
Verovelat	66 454	2 104	68 558
Varaukset ja muut velat	129 627	3 440	133 067
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat velat	969 816		969 816
Velat yhteensä	12 602 478	-1 037	12 601 441
Oma pääoma			
Peruspääoma	25 224		25 224
Kantarahasto	31 452		31 452
Rahastot	204 110	-12 972	191 138
Kertyneet voittovarot	914 940	14 728	929 668
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	1 175 725		1 177 482
Määräysvallattomien omistajien osuus	1 365		1 365
Oma pääoma yhteensä	1 177 090		1 178 847
Velat ja oma pääoma yhteensä	13 779 568		13 780 287

*Sisältää sekä IFRS 17 Vakuutusomaisuudet-standardin mukaiset oikaisut että väliaikaisen poikkeusmenettelyn purun.

TULOSLASKELMA 31.12.2022

Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Julkaistu tuloslaskelma 1-12/2022	IFRS 17 siirtymän vaikutus*	Oikaistu tuloslaskelma 1-12/2022
Korkotuotot	204 880		204 880
Korkokulut	-35 270		-35 270
Korkokate	169 610		169 610
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	103 261	25 309	128 570
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-7 174	-105 378	-112 553
Vakuutusmaksutuotot		18 068	18 068
Vakuutuspalvelukulut		-17 765	-17 765
Jälleenvakuutussopimusten nettotuotot		-1 358	-1 358
Vakuutuspalvelutulos		-1 056	-1 056
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut		75 616	75 616
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	18 396	-18 396	
Liiketoiminnan muut tuotot	44 966		44 966
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	329 059	-23 905	305 154
Henkilöstökulut	-92 371	5 327	-87 044
Liiketoiminnan muut kulut	-116 217	5 327	-110 889
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-20 452		-20 452
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-229 040	10 655	-218 385
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-15 882		-15 882
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	16		16
Tulos ennen veroja	84 154	-13 250	70 903
Tuloverot	-17 386	2 650	-14 736
Kauden tulos, jatkuvat toiminnot	66 768	-10 600	56 168
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva	11 251		11 251
Tilikauden tulos	78 019	-10 600	67 419

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

Päätyneellä tilikaudella sovelletut muut uudet ja muutetut standardit

Seuraavilla päätyneellä tilikaudella sovelletuilla uusilla ja muutetuilla standardeilla ei ollut olennaista vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden esittäminen – Muutokset IAS 1:een Tilinpäätöksen esittäminen ja IFRS Practice Statement 2:een Making Materiality Judgements (sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutokset selventävät olennaisuuden periaatteen soveltamista tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskevaan informaatioon.

Kirjanpidollisten arvioiden määritelmä – Muutokset IAS 8:aan Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, kirjanpidollisten arvioiden muutokset ja virheet (sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutokset selventävät, kuinka yhtiöiden tulisi erottaa tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutokset kirjanpidollisten arvioiden muutoksista, ja keskittyvät kirjanpidollisen arvion määrittämään ja sen selvennyksiin.

Yhdestä liiketoimesta aiheutuviin varoihin ja velkoihin liittyvä laskennallinen vero – Muutokset IAS 12:een Tuloverot (sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutokset kaventavat alkuperäistä kirjaamista koskevan poikkeuksen soveltamisalaa ja selventävät, ettei poikkeus sovellu sellaisiin liiketoimiin, kuten vuokrasopimukset ja käytöstä poistamisesta johtuvat velvoitteet, joista syntyy yhtä suuret ja vastakkaiset väliaikaiset erot.

Kansainvälinen verouudistus — Pilari 2:n mallisäännöt – Muutokset IAS 12:een Tuloverot (väliaikainen pakollinen poikkeus on voimassa välittömästi sen jälkeen, kun se on julkaistu 28.5.2023; tilinpäätöksessä esitettävät tiedot koskevia vaatimuksia on sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutoksilla annetaan helpotus OECD:n (Organization for Economic Cooperation and Development, Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö) kansainvälisestä verouudistuksesta johtuvien laskennallisten verojen kirjanpitokäsittelyyn ja edellytetään uusien liitetietojen esittämistä, joilla pyritään korvaamaan helpotuksesta mahdollisesti aiheutuva informaation menetyks.

3. TULEVILLA TILIKAUSILLA SOVELLETTAVAT 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.

* Kyseistä säännöstä ei ole hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa 31.12.2023.

Vuokrasopimusvelka myynnissä ja takaisinvuokrauksessa – Muutokset IFRS 16:een Vuokrasopimukset (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset lisäävät uuden, muuttuvia maksuja koskevan kirjanpitomallin ja edellyttävät myyjä-vuokralle ottajan arvioimaan uudelleen ja mahdollisesti oikaisemaan myynti- ja takaisinvuokrasuoritusliiketoimet, jotka on tehty vuonna 2019 tapahtuneen IFRS 16:n käyttöönoton jälkeen. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Muutokset IAS 1:een Tilinpäätöksen esittäminen *: Classification of Liabilities as Current or Non-current Date; Classification of Liabilities as Current or Non-current – Deferral of Effective Date; Non-current Liabilities with Covenants (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutosten tavoitteena on yhdenmukaistaa soveltamiskäytäntöä sekä selventää vaatimuksia velkojen luokitteluun lyhyt- tai pitkäaikaisiksi. Muutokset täsmentävät, että sellaiset kovenanttiehdot, joiden on täyttyvä raportointikauden päättämispäivän jälkeen, eivät vaikuta velan luokitteluun lyhyt- tai pitkäaikaiseksi raportointikauden päättämispäivänä. Tällaisista kovenanteista on esitettävä tietoja tilinpäätöksen liitetiedoissa. Muutoksilla selvennetään myös, että yhtiön omien oman pääoman ehtoisten instrumenttien siirto katsotaan velan suorittamiseksi. Jos velkaan liittyy vaihto-oikeus, tämä saattaa vaikuttaa velan luokitteluun lyhyt- tai pitkäaikaiseksi, ellei näitä vaihto-oikeuksia ole kirjattu IAS 32:n mukaisesti omaan pääomaan. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Supplier Finance Arrangements – Muutokset IAS 7:ään Rahavirtalaskelmat ja IFRS 7:ään Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot * (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutosten tavoitteena on parantaa toimittajarahojusjärjestelyjen läpinäkyvyyttä ja selvittää näiden vaikutuksia rahoitusvelkoihin, rahavirtoihin sekä maksuvalmiusriskin kokonaismäärään. Muutokset edellyttävät laadullisten ja määrällisten tietojen esittämistä toimittajarahojusjärjestelyistä. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Vaihdettavuuden puuttuminen – muutokset IAS 21:een Valuuttakurssien muutosten vaikutukset * (sovellettava 1.1.2025 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset edellyttävät yhdenmukaisen lähestymistavan soveltamista arvioitaessa, milloin valuutta voidaan vaihtaa toiseen valuuttaan, ja jos se ei ole vaihdettavissa, määritettäessä mitä vaihtokurssia voidaan käyttää ja mitä liitetietoja on esitettävä. Standardimuutoksilla 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 määritelmän. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.





LIITETIEDOT

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 yhteenliittymän Keskusyhteisönä, ja Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaan Säästöpankkiryhmän resurssien kohdistamisesta ja tuloksellisuuden arvioinnista vastaa ensisijaisesti Keskusyhteisön hallitus.

Säästöpankkiryhmän raportoivat 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 -eliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus sekä muut Ryhmän sisäiset järjestelyt sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

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

TULOSLASKELMA 2023

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuuden- hoidon palvelut	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	263 246	539	263 786
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	69 538	56 577	126 114
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-29 875	25 958	-3 917
Vakuutustoiminnan nettotuotot		3 755	3 755
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutusopimuksista		-32 835	-32 835
Liiketoiminnan muut tuotot	12 815	406	13 221
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	315 723	54 401	370 124
Henkilöstökulut	-63 530	-2 362	-65 892
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-153 837	-3 784	-157 621
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-217 367	-6 146	-223 513
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-9 988		-9 988
Tulos ennen veroja	88 368	48 255	136 623
Tuloverot	-20 762	-9 257	-30 020
Tilikauden tulos	67 606	38 997	106 603
Tase 2023			
Käteiset varat	1 431 712		1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	148 272	15 626	163 898
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 206		9 539 206
Johdannaiset	16 649		16 649
Sijoitusomaisuus	719 892	171 152	891 044
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat		908 402	908 402
Vakuutusopimukseen liittyvät varat		1 073	1 073
Jälleenvakuutusopimukseen liittyvät varat		375	375
Muut varat	214 158	10 634	224 792
Varat yhteensä	12 069 889	1 107 262	13 177 151
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat		38 096	38 096
Velat luottolaitoksille	614 829		614 829
Velat asiakkaille	7 016 823		7 016 823
Johdannaiset	174 215		174 215
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 946 738		2 946 738
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		420 446	420 446
Vakuutusopimukseen liittyvät velat		571 387	571 387
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173		3 173
Muut velat	218 510	42 471	260 982
Velat yhteensä	10 974 289	1 072 400	12 046 689
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	921	61	982

TÄSMÄYTYSLASKELMAT

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Tuotot		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	370 124	304 968
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen, muut toiminnot, eliminoinnit	8 199	185
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	378 323	305 154
Tulos		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	106 603	56 291
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	-1 116	-123
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen	2 712	11 251
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	108 199	67 419

	1-12/2023	1-12/2022
Varat		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	13 177 151	12 390 143
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	29 264	20 159
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		1 369 986
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	13 206 415	13 780 287
Velat		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	12 046 689	11 618 743
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	21 776	12 882
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		969 816
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	12 068 464	12 601 441

TULOSLASKELMA 2022

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuuden- hoidon palvelut	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	169 862	-159	169 703
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	67 915	60 999	128 914
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-6 862	-105 376	-112 238
Vakuutustoiminnan nettotuotot		-1 056	-1 056
Rahoitustuotot- ja kulut vakuutus sopimuksista		75 616	75 616
Liiketoiminnan muut tuotot	43 601	428	44 029
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	274 515	30 453	304 968
Henkilöstökulut	-58 284	-1 942	-66
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-150 505	-7 488	-164
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-208 789	-9 430	-229
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-15 882		-15 882
Tulos ennen veroja	49 844	21 023	70 867
Tuloverot	-10 053	-4 524	-14 576
Tilikauden tulos	39 791	16 500	56 291
Tase 2022			
Käteiset varat	1 207 448		1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	183 658	13 948	197 605
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 439		9 024 439
Johdannaiset	89		89
Sijoitusomaisuus	766 403	156 162	922 564
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus		856 353	856 353
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat		16	16
Muut varat	163 557	18 070	181 627
Varat yhteensä	11 345 595	1 044 548	12 390 143
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat		18 107	18 107
Velat luottolaitoksille	449 017		449 017
Velat asiakkaille	6 994 366		6 994 366
Johdannaiset	263 422		263 422
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 756 662		2 756 662
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		373 032	373 032
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat		571 317	571 317
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 058		2 058
Muut velat	155 478	35 282	190 760
Velat yhteensä	10 621 003	997 739	11 618 743
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	873	63	936

LIITE 4. KORKOKATE

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

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Korkotuotot		
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	1 111	203
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	48 200	6 338
Lainoista ja saamisista asiakkailta	376 756	164 147
Saamistodistuksista	831	944
	426 898	171 631
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	6 407	4 009
Saamistodistuksista	3 521	4 768
	9 928	8 777
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Saamistodistuksista	531	823
Johdannaisopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	41 351	23 649
	41 882	24 472
Korkotuotot yhteensä	478 708	204 880

Kun rahoitusvaroihin kuuluvasta sopimuksesta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laskemisessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa ja korko lasketaan arvonalennuksella vähennetyllä lainapääomalle.

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Korkokulut		
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavista rahoitusveloista		
Veloista luottolaitoksille	-11 362	-3 220
Veloista asiakkaille	-51 507	-5 941
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-52 448	-15 175
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-67	-137
	-115 384	-24 474
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusveloista		
Johdannaisopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-99 564	-10 796
	-99 564	-10 796
Korkokulut yhteensä	-214 947	-35 270
Korkokate	263 761	169 610

LIITE 5. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

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

IFRS 9 mukaisiksi rahoitusinstrumenteiksi luokiteltujen sijoitussidonnaisten sopimusten palkkiotuotot sisältävät maksutuottoja ja palkkiokulut asiakkaille maksettuja korvauksia.

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

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

Palkkiokulut kirjataan suoriteperusteella.

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	18 295	20 700
Talletuksista	216	196
Maksuliikenteestä	49 246	46 969
Arvopapereiden välittämisestä	829	580
Rahastoista	37 667	39 743
Omaisuudenhoidosta	1 564	1 049
Lainopillisista tehtävistä	3 957	3 808
Arvopapereiden säilytyspalkkiot	1 383	1 935
Vakuutusten välityksestä	1 478	1 456
Takauksista	2 465	2 247
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	59 240	59 501
Muista	1 884	-3 644
Yhteensä	178 224	174 540
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-3 719	-3 130
Arvopapereista	-553	-614
Rahastoista	-328	-876
Omaisuudenhoidosta	-1 076	-1 066
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	-40 143	-34 192
Muista*	-6 007	-6 093
Yhteensä	-51 827	-45 970
* josta merkittävimpänä maksujenvälityspalkkiokulut 2 771 tuhatta euroa (2 786 tuhatta euroa).		
Palkkiotuoto ja kulut, netto	126 397	128 570

LIITE 6. LAINAT JA SAAMISET

6.1 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

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

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2023

(1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	179 046	-52	178 993
Luotot ja muut saamiset	162	-15	147
Yhteensä	179 207	-67	179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	97 567	-1 283	96 285
Lainat	8 831 577	-42 301	8 789 276
Korkotukilainat	505 698	-2 227	503 471
Valtion varoista välitetyt lainat	4		4
Luottokortti- ja kulutusluottosaamiset	152 065	-3 248	148 816
Takaussaamiset	1 596	-242	1 353
Yhteensä	9 588 507	-49 302	9 539 206
Lainat ja saamiset yhteensä	9 767 715	-49 369	9 718 346

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2022

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

6.2 SIOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	543 640	561 610
Osakkeet ja osuudet	3 515	3 582
Yhteensä	547 155	565 192
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	7 061	14 185
Osakkeet ja osuudet	243 690	261 881
Yhteensä	250 751	276 067
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset		
Saamistodistukset	4 417	4 537
Odotettavissa olevat luottotappiot	73 334	58 655
	-44	-46
Yhteensä	77 706	63 146
Sijoituskiinteistöt	19 610	22 460
Sijoitusomaisuus yhteensä	895 223	926 864

ERITTELY LIIKKEESEEN LASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

31.12.2023	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
(1 000 euroa)				
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	181 949	585	69 540	252 074
Muilta	361 692	237 548	3 750	602 989
Muut				
Julkisyhteisöiltä				
Muilta	3 515	12 617	4 417	20 549
Yhteensä	547 155	250 751	77 706	875 613

31.12.2022	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
(1 000 euroa)				
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	137 507	590	56 020	194 117
Muilta	424 103	262 859	2 589	689 550
Muut				
Julkisyhteisöiltä				
Muilta	3 582	12 618	4 537	20 737
Yhteensä	565 192	276 067	63 146	904 404

6.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

Säästöpankkiryhmä määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroilta, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun 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.

Viereisessä taulukossa on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kohteena olevat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittain.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2023				
Sijoitusomaisuus	650 061	9 552		659 613
Lainat ja saamiset	8 118 725	1 268 025	214 902	9 601 652
Taseen ulkopuoliset erät	585 394	31 898	1 838	619 130
Yhteensä	9 354 180	1 309 474	216 740	10 880 394

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

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 vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos sopimus ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

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

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

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

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
(1 000 euroa)				
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	3 035	5 397	36 119	44 550
Siirto vaiheeseen 1	576	-1 367	-103	-893
Siirto vaiheeseen 2	-1 018	6 573	-2 213	3 341
Siirto vaiheeseen 3	-91	-1 599	12 027	10 338
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	2 593	71	966	3 630
Eräntymiset ja lyhennykset	-708	-697	-5 374	-6 778
Toteutuneet luottotappiot			-7 481	-7 481
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			579	579
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	638	212	2 275	3 126
ECL:n nettomuutos	1 990	3 193	677	5 860
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	5 025	8 590	36 796	50 410

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIJOITUSOMAISUUS

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
(1 000 euroa)				
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	2 240	3 538	499	6 277
Siirrot vaiheeseen 1	46	-1 673		-1 627
Siirrot vaiheeseen 2	-80	1 398		1 317
Siirrot vaiheeseen 3				
Uudet saamistodistukset	152	15		168
Eräntyneet saamistodistukset	-523	-1 056	-499	-2 078
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus				
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus				
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-602	-227		-829
Laskentamallin muutosten vaikutus				
ECL:n nettomuutos	-1 008	-1 543	-499	-3 050
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	1 233	1 994		3 227
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023				53 637
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.-31.12.2023 yhteensä				2 810

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Säästöpankkiryhmä käyttää lainojen ja saamisten sekä taseen ulkopuolisten erien odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LG D*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 ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

Sijoitusomaisuuteen kuuluvien saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LG D*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 ennustehorisointti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty mallissa käytettävät makrotaloudelliset selittävät tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2023	2024	2025
- EuropeStoxx muutos%	-8,4 % / 12 %	-2,9 % / 8,0 %	-0,5 % / 10,0 %
- BKT muutos	-1,0 % / 0,5 %	0,60 %	1,00 %
- Investoinnit	-5,0 % / -1,0 %	0,50 %	1,50 %

UKRAINAN SODAN JA VENÄJÄN VASTAISTEN TALOUSPAKOTTEIDEN VAIKUTUKSET

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

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

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

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIOJITUSOMAISUUS

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

6.4 SIOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

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

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 578	-126
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-9 163	-1 074
	-7 585	-1 200
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	1 396	-393
	1 396	-393
Yhteensä	-6 189	-1 593
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-1	52
Arvostusvoitot ja tappiot	624	-1 741
	623	-1 689
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	2 717	3 811
Myyntivoitot ja -tappiot	71	-98
Arvostusvoitot ja tappiot	2 934	-13 312
	5 723	-9 599
Valuuttatoiminnan nettotuotot		-7
Ei suojauslaskentaan kuuluvien johdannaisten arvostusvoitot ja -tappiot*	-840	2 147
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	106 583	-280 240
Suojaattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-128 022	278 949
	-22 279	849
Yhteensä	-15 933	-10 438

* Sisältää 141 (-166) tuhatta euroa rahavirran suojauksen tehotonta osuutta.

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

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokra- ja osinkotuotot	4 063	4 541
Myyntivoitot ja -tappiot	57	1 519
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	68	80
Vastike- ja hoitokulut	-3 833	-3 970
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-3 160	-4 070
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-3	-25
Yhteensä	-2 808	-1 925
Muut tuotot	-15	-32
Vakuutustoiminnan sijoitustoiminta		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot		
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	591	1 400
Realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot	1 661	178
Realisoitumattomat arvomuutokset	63 461	-132 488
Muut sijoitukset	150	570
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-51	72
Vakuutusmaksuvastuun muutos, oma liike	-45 099	34 407
Sijoitussidonnaisten asiakasvarojen nettotuotot	87	-2 703
	20 800	-98 564
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	-4 145	-112 553

LIITE 7. RAHOITUS

7.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat luottolaitoksille		
Velat keskuspankeille	68 000	68 000
Velat luottolaitoksille	552 868	382 946
Yhteensä	620 868	450 946
Velat asiakkaille		
Talletukset	7 045 368	7 055 706
Muut rahoitusvelat	4	519
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-28 549	-61 859
Yhteensä	7 016 823	6 994 366
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	7 637 691	7 445 312

* Muut rahoitusvelat ovat valtioiden, monikansallisten organisaatioiden ja ulkomaisten rahastojen talletuksia.

7.2 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat		
Joukkovelkakirjalainat	815 739	582 282
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	2 046 356	2 045 010
Muut		
Sijoitustodistukset	84 643	129 373
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	2 946 738	2 756 666
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	495 403	350 885
Kiinteäkorkoiset	2 451 335	2 405 780
Yhteensä	2 946 738	2 756 666

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N LIIKKEESEENLASKETUT JOUKKOLAINAT

(1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Maturiteetti	Korko- sidonnaisuus	Nimelliskorko	Eräpäivä
Sp-Kiinnitysluottopankki 2019	500 000	498 966	7 v	Kiinteä	0,05 %	19.6.2026
Sp-Kiinnitysluottopankki 2021	500 000	501 973	7 v	Kiinteä	0,01 %	28.9.2028
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	300 000	299 490	3 v	Kiinteä	1,00 %	28.4.2025
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	750 000	745 927	5 v	Kiinteä	3,13 %	1.11.2027
Yhteensä	2 050 000	2 046 356				

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

7.3 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Keskikorko %	Kirjanpitoarvo	Keskikorko %	Kirjanpitoarvo
Pääomalainat	4,00 %	84	4,00 %	84
Muut				
Ikuiset lainat				
Debentuurit	4,00 %	3 173	2,48 %	2 058
Muut lainat				
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		3 257		2 142

7.4 KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVAT RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista*	38 096	18 107
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat yhteensä	38 096	18 107

* Erä sisältää Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä rahastoista, joita käsitellään tarkemmin liitteessä 23 Säästöpankkiryhmän rakenne.

LIITE 8. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

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

Liiketoimintamallin arviointi

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

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKAT JA LUOKITTELUPERUSTEET

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat

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

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

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

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

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

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

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat

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

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

Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusvelat luokitellaan myöhempää arvostamista varten seuraviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

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



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

31.12.2023	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
(1 000 euroa)					
Käteiset varat	6 927		1 424 785		1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	179 140				179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 056		149		9 539 206
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta					
josta käyvän arvo suojausta			16 649		16 649
muut kuin suojaavat johdannaiset					
Sijoitusomaisuus	77 706	547 155	250 751	19 610	895 223
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			908 402		908 402
Varat yhteensä	9 802 830	547 155	2 600 737	19 610	12 970 332
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			38 096		38 096
Velat luottolaitoksille	620 868				620 868
Velat asiakkaille	7 016 823				7 016 823
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta			20		20
josta käyvän arvon suojausta			174 081		174 081
muut kuin suojaavat johdannaiset			115		115
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 946 738				2 946 738
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			420 446		420 446
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 257				3 257
Velat yhteensä	10 587 686		632 757		11 220 443

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus

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

Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

31.12.2023

(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
				Rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saadut/ annettu rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saatu/ annettu käteinen	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	31 810	-50	31 760	22 908		9 350	
Yhteensä			31 760				
Velat							
Johdannaissopimukset	219 649	-50	219 599	22 908		84 329	112 362
Yhteensä			219 599				

31.12.2022 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	6 948		1 200 500		1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	205 047				205 047
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 296		143		9 024 439
Johdannaiset suojaavat johdannaiset josta rahavirran suojausta josta käyvän arvo suojausta muut kuin suojaavat johdannaiset			89		89
Sijoitusomaisuus	61 201	565 192	278 012	22 460	926 864
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			855 427		855 427
Varat yhteensä	9 297 492	565 192	2 334 171	22 460	12 219 315
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			18 107		18 107
Velat luottolaitoksille	450 946				450 946
Velat asiakkaille	6 994 366				6 994 366
Johdannaiset suojaavat johdannaiset josta rahavirran suojausta josta käyvän arvon suojausta muut kuin suojaavat johdannaiset			224 263 085 113		224 263 085 113
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 756 666				2 756 666
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			373 032		373 032
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 142				2 142
Velat yhteensä	10 204 120		654 562		10 858 681

31.12.2022 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjattut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
				Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saadut/ annettu rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu/ annettu käteinen	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	13 466		13 466	12 548		320	598
Yhteensä			13 466				
Velat							
Johdannaissopimukset	276 426		276 426	12 548		118 521	145 357
Yhteensä			276 426				

LIITE 9. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

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

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

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

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

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

31.12.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu aika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
Muut kuin suojaavat johdannaiset						
Korkojohdannaiset	5 000			5 000		1
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus*						
Korkojohdannaiset	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Rahavirran suojaus**						
Korkojohdannaiset	10 000			10 000		20
Yhteensä	206 000	2 973 000	253 000	3 432 000	16 649	174 215

* Käyvän arvon suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisen ottolainauksen (Velat asiakkaille) nimellisarvo oli 969 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 940 409 tuhatta euroa. Suojauksen kohteena olevaan tase-erään kohdistuva suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon oikaisu oli 28 549 tuhatta euroa kirjanpitoarvoa pienentävä. Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten liikkeelle laskettujen joukkovelkakirjalainojen (Liikkeeseenlasketut velkakirjat) nimellisarvo oli 2 248 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 2 243 171 tuhatta euroa. Suojauksen kohteena olevaan tase-erään kohdistuva suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon oikaisu oli 109 902 tuhatta euroa kirjanpitoarvoa pienentävä. Suojaavien johdannaissopimusten nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

** Rahavirran suojauksen kohteena olevan vaihtuvakorkoisen antolainauksen (Lainat ja saamiset asiakkailta) nimellisarvo oli 10 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 10 000 tuhatta euroa. Johdannaissopimusten nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

Muihin laajan tulokseen eriin kirjattu rahavirran suojauksen tehokas osuus oli -1 tuhatta euroa ja tilikauden tulokseen kirjattu tehoton osuus oli 141 tuhatta euroa. Muista laajan tuloksen eristä tilikauden tulokseen siirretty rahavirran suojausten tehokas osuus oli katsauskaudella 50 tuhatta euroa.

KAUDET, JOIDEN AIKANA SUOJATTUJEN RAHAVIRTOJEN ODOTETAAN VAIKUTTAVAN TULOKSEEN:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	-2			-2
Yhteensä	-2			-2

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

KAUDET, JOIDEN AIKANA SUOJATTUJEN RAHAVIRTOJEN ODOTETAAN VAIKUTTAVAN TULOKSEEN:

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

LIITE 10. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTAMINEN

Säästöpankkiryhmä arvostaa varat ja velat joko jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon. Käypään arvoon arvostetaan rahoitusvarat ja -velat, jotka on luokiteltu käypään arvoon arvostettaviksi. Rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin ja luokittelun periaatteet on esitetty liitetiedossa 11.

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

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

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

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

KÄYPIEN ARVOJEN HIERARKIA

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

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

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

Taso 3 sisältää käyvät arvot, jotka eivät perustu julkiseen markkinanoteeraukseen tai joita ei ole määritetty todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tason 3 käyvät arvot perustuvat tyypillisesti kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon. Tasolle 3 kuuluvat noteeraamattomat oman pääoman ehtoiset instrumentit sekä muut arvopaperit, joille ei raportointihetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Säästöpankkiryhmällä on vain vähäinen määrä tasolle 3 kuuluvia käypään arvoon arvostettavia rahoitusinstrumentteja.

SIIRROT HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

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

Taulukossa esitetään jatkuvien toimintojen rahoitusvarojen ja -velkojen sekä sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot ja käypien arvojen jakautuminen käyvän arvon hierarkiatasolle. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa.

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)					
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 526 033	1 512 541		13 491	1 526 033
Varallisuudenhoidon palvelut*/**	1 058 055	1 044 256		13 799	1 058 055
Johdannaisopimukset					
Pankkitoiminta	16 649		16 649		16 649
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Pankkitoiminta	547 155	541 800	2 097	3 258	547 155
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	77 706	70 756	1 996		72 752
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 725 124		11 324 344		11 324 344
Rahoitusvarat yhteensä	12 950 722	3 169 354	11 345 086	30 549	14 544 989
Sijoituskiinteistöt					
Pankkitoiminta	19 610			33 117	33 117
Yhteensä	19 610			33 117	33 117

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

** Sisältää muiden sijoittajien osuuden konsolidoitavista rahastoista.

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)					
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat					
Varallisuudenhoidon palvelut*/**	458 542	458 542			458 542
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	174 215		174 215		174 215
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Pankkitoiminta	10 587 686	2 905 561	6 554 614	1 085 937	10 536 112
Rahoitusvelat yhteensä	11 220 443	3 364 103	10 776 779	1 085 937	15 226 819

* Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velat, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	14 980	15 783	30 764
Hankinnat	1 038	248	1 286
Myynnit	-1 760	-975	-2 735
Erääntyneet tilikauden aikana	-1 505		-1 505
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-26	-10	-36
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-318	-1 246	-1 564
Siirrot tasolta 1 ja 2	1 085		1 085
Siirrot tasolle 1 ja 2	-4		-4
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	13 491	13 799	27 290

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

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

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSINSTRUMENTEILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

31.12.2023 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Vaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Pankkitoiminta	13 491	-25
Varallisuudenhoidon palvelut	13 799	-2 112
	27 290	-2 137
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Pankkitoiminta	3 258	-44
	3 258	-44
Yhteensä	30 549	-2 182

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	4 030		4 030
Hankinnat			
Myynnit	-1 458		-1 458
Erääntyneet kauden aikana			
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet			
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet			
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	-136		-136
Siirrot tasolta 1 ja 2	823		823
Siirrot tasolle 1 ja 2			
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	3 258		3 258

Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet voitot ja tappiot sisältyvät erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot".

31.12.2022	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 339 322	1 325 991		13 332	1 339 322
Varallisuudenhoidon palvelut*	858 372	858 372			858 372
Johdannaissopimukset					
Pankkitoiminta	89		89		89
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Pankkitoiminta	562 311	558 241		4 070	562 311
Varallisuudenhoidon palvelut*	139 269	123 486		15 783	139 269
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	61 201	57 638			57 638
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 107 517		10 226 220		10 226 220
Rahoitusvarat yhteensä	12 068 081	2 923 727	10 226 310	33 185	13 183 221
Sijoituskiinteistöt					
Pankkitoiminta	22 352			37 219	37 219
Yhteensä	22 352			37 219	37 219

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

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

31.12.2022	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat					
Pankkitoiminta	18 107	18 107			18 107
Varallisuudenhoidon palvelut*	859 814	859 814			859 814
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	263 422		263 422		263 422
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Pankkitoiminta	10 046 968	2 696 266	6 280 176	928 124	9 904 566
Rahoitusvelat yhteensä	11 188 311	3 574 187	6 543 598	928 124	11 045 909

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

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2022	9 794		9 794
Hankinnat	5 009		5 009
Myyntit	-690		-690
Erääntyneet tilikauden aikana	-504		-504
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-56		-56
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-222		-222
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	13 332		13 332

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

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

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSVAROILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

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

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

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

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

LIITE 11. VAKUUTUSSOPIMUKSET

Vakuutussopimuksiksi luokitellaan sopimukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutusnottajalla on oikeus tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Puhtaasti sijoitussidonnaiset vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitussopimuksiksi.

Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaa koskevat vakuutukset luokitellaan vakuutussopimuksiksi, koska ne sisältävät aina merkittävän vakuutusriskin. Myönnetty säästö- ja eläkevakuutukset luokitellaan joko vakuutussopimuksiksi tai sijoitussopimuksiksi. Säästö- ja eläkevakuutukset sisältävät merkittävän vakuutusriskin ja ne luokitellaan vakuutussopimuksiksi, kun Säästöpankkiryhmän arvion mukaan kuolemantapauksessa maksettava etuus ylittää 105 % vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä kuolleisuusriski) tai on alle 95 % vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä pitkäikäisyysriski).

Säästöpankkiryhmän myöntämät vakuutussopimukset käsitellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin mukaisesti. Sijoitussopimuksiksi luokiteltuihin sopimuksiin sovelletaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Jälleenvakuutussopimukset, joissa Säästöpankkiryhmä toimii vakuutusnottajana, käsitellään IFRS 17 -standardin mukaisesti vakuutussopimuksina.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN YHDISTELYTASOT JA KIRJAAMINEN

Vakuutussopimukset jaetaan salkkuihin, joihin kuuluvia sopimuksia koskevat samanlaiset riskit ja joita hallinnoidaan yhdessä. Salkut jaetaan edelleen seuraaviin ryhmiin sopimusten alkuperäisen kirjaamishetken tuotto-odotusten perusteella:

- sopimukset, jotka ovat alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia
- sopimukset, jotka eivät ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia; ja
- muut sopimukset.

Säästöpankkiryhmä määrittää vakuutussopimusten tappiollisuuden sopimustasolla sopimuksen täyttämisen aiheutuvien arvioitujen vastaisten rahavirtojen perusteella. IFRS 17 siirtymässä ja alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä Säästöpankkiryhmä on tunnistanut vain sopimuksia, jotka ovat alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia ja sopimuksia, jotka eivät ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia.

Vakuutussopimusten ryhmät jaetaan vuosikohortteihin alkuperäisen kirjaamispäivän perusteella. Vuosikohortti sisältää vakuutussopimuksia, joiden alkuperäiset kirjaamispäivät ovat enintään vuoden päässä toisistaan. Yksittäinen kohortti muodostaa IFRS 17:n mukaisen vakuutussopimusten ryhmän, johon sovelletaan standardin kirjaamis- ja arvostamisvaatimuksia.

Myönnettyjen vakuutussopimusten ryhmä merkitään kirjanpitoon aikaisimpana seuraavista ajankohdista:

- vakuutussopimusten ryhmän vakuutuskauden alku,
- päivä, jolloin ensimmäinen suoritus ryhmän vakuutusnottajalta eräännyttäväksi; tai
- kun kyseessä on tappiollisten sopimusten ryhmä, ajankohta, jolloin ryhmästä tulee tappiollinen.

Sopimus poistetaan taseesta sopimuksen päättyessä, kun vakuutussopimuksessa määrätty velvoite vanhenee, tulee täytetyksi tai puretaan tai kun sopimusta muutetaan siten, että kirjataan uusi sopimus uusilla ehdoilla.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN ESITTÄMINEN

Tuloslaskelmassa esitetään erikseen vakuutusmaksutuotot ja vakuutuspalvelukulut sekä näiden muodostama vakuutuspalvelutulos. Lisäksi esitetään erillisenä eränä vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut.

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

Vakuutuspalvelukulut sisältää toteutuneet korvaukset ja muut kulut, toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuneen velan muutoksen, vakuutussopimusten hankintakulut ja tappiokomponentin muutoksen jäljellä olevan vakuutuskauden velan muutoksessa.

Vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut ovat eriä, jotka syntyvät vakuutussopimusvelan diskonttauksesta ja rahoitusriskistä sekä näiden erien muutosten vaikutuksesta vakuutussopimusvelan kirjanpitoarvoon. Säästöpankkiryhmä esittää vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut kokonaisuudessaan tuloslaskelmassa.

Vakuutussopimuksista johtuvat oikeudet ja velvoitteet netotetaan, ja nettomäärä esitetään taseessa joko varoina tai velkoina portfoliotasolla.

VAKUUTUSPALVELUTULOS

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Vakuutusmaksutuotot		
Odotettavissa olevat korvauskulut	3 543	3 139
Odotettavissa olevat muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	13 458	13 518
Riskioikaisun muutokset (muut kuin rahoitusriskiä koskevat oikaisut)	583	669
Kaudella tuotettujen palveluiden palvelumarginaali	2 381	1 901
Kokemuseräiset oikaisut	-1 120	-1 160
Vakuutusmaksutuotot yhteensä*	18 845	18 067
Vakuutuspalvelukulut		
Toteutuneet korvauskulut	2 264	2 512
Toteutuneet muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	13 377	13 427
Tappiolliset sopimukset	-1 815	1 940
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset	392	-115
Vakuutuspalvelukulut yhteensä*	14 218	17 764
Jälleenvakuutus sopimusten nettokulut yhteensä	871	1 375
Vakuutuspalvelutulos	3 756	-1 072

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

VAKUUTUSSOPIMUSTEN ARVOSTAMINEN

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

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

VAKUUTUKSEN NETTORAHOITUSKULUT

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Vakuutussopimusvelan diskonttauksen purkautuminen	17 142	-2 268
Vakuutussopimusten taloudellisten oletusten muutosten vaikutus	15 350	-73 088
Muut muutokset	343	-261
Vakuutuksen nettorahoitustuotot / -kulut yhteensä	32 835	-75 617

PALVELUMARGINAALIN TULOUTUS, MATUREETTIJAKAUMA:

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
1 vuotta	2 231	1 749
2 vuotta	1 856	1 434
3 vuotta	1 545	1 186
4 vuotta	1 287	991
5 vuotta	1 077	836
6-7 vuotta	1 662	1 318
8-10 vuotta	1 642	1 356
11-13 vuotta	937	834
14-20 vuotta	929	809
Yli 20 vuotta	1 078	765
Yhteensä	14 244	11 278

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

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

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

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

Vakuutus-sopimukset, joihin sisältyy suora oikeus sopimuksen ylijäämään, arvostetaan muut-tuvaan palkkioon perustuvalla-arvostusmallilla (variable fee model). Muuttuvan palkkioon perustuva arvostusmalli eroaa yleisestä mallista vakuutus-sopimusten palvelumarginaalin arvos-tamisessa. Muuttuvaan palkkioon perustuvassa arvostusmallissa palvelumarginaalin muutok-seen raportointipäivänä sisältyy osuus alla olevien sijoitusten käyvän arvon muutoksesta.

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

Vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa saa käyttää, jos vakuutus-sopimusryhmään kuuluvan sopimuksen vakuutuskausi on korkeintaan yhden vuoden tai jos vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvan lähestymistavan mukaisesti arvostettu vakuutus-sopimusvelka ei olennaisesti eroa yleisellä mallilla lasketusta vakuutus-sopimusvelasta. Vakuutus-maksujen kohdistamiseen perustuva lähestymistapa ei sisällä muiden arvostusmallien mukaista erillistä vakuutuspalvelukatteen komponenttia. Säästöpankkiryhmä soveltaa vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa hallussa oleviin jälleenvakuutus-sopimuksiin.

RAHAVIRTOJEN MÄÄRITTÄMINEN

Vakuutus-sopimusryhmän arvostuksessa otetaan huomioon kaikki vakuutus-sopimuksen täyttä-misestä aiheutuvat vastaiset rahavirrat, jotka ovat sopimuksen rajojen sisällä. Rahavirtojen mää-rityksessä otetaan huomioon kaikki rahavirtojen määrää, ajoittumista ja epävarmuutta koskeva informaatio, joka on saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia. Rahavirtaa koskevien arvioiden on lisäksi oltava ajantasaisia eli vastattava raportointipäivänä vallitsevia olosuhteita.

Vakuutus-sopimuksen rajojen sisällä olevat rahavirrat ovat rahavirtoja, jotka suoraan liittyvät sopimuksen täyttämiseen, mukaan lukien rahavirrat, joiden määrän tai ajoituksen suhteen Sääs-töpankkiryhmällä on harkintavaltaa. Sopimuksen täyttämisestä aiheutuvat rahavirrat sisältävät

vakuutus-ottajalta saatavat vakuutusmaksut, vakuutus-ottajalle maksettavat vakuutus-korvaukset ja vakuutusten hankinnasta aiheutuneet menot. Lisäksi rahavirrat sisältävät muut liiketoiminnan kulut, jotka ovat kohdistettavissa suoraan vakuutus-sopimuksille.

Muiden kuin suoraan vakuutus-sopimuksille kohdistettavien kulujen osalta johto arvioi erikseen liittykö kuluerän rahavirta vakuutus-sopimusten velvoitteiden täyttämiseen. Johdon arvio perus-tuu yhtiön laatimiin erilaisiin laskelmiin ja näiden laskelmien analysointiin.

DISKONTTOKORON MÄÄRITTÄMINEN

Kaikissa sovelletuissa arvostusmalleissa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla vastaiset odotetut rahavirrat. Säästöpankkiryhmä on määrittänyt diskonttauskorot perustuen ”bottom-up” lähestymistapaan, jossa käytettävät riskittömät korot perustuvat EIOPA:n määrittä-mään korkokäyrään, johon lisätään tuoteryhmäkohtaisesti laskettava likviditeetti-premio. Kaikki Säästöpankkiryhmän nykyiset vakuutus-tuoteryhmät ovat luonteeltaan likvidejä ja tästä johtuen riskitöntä korkokäyrää ei korjata likviditeetti-premiolla. Uusien tuotteiden osalta Säästöpankki-ryhmä arvioi tuotteiden likviditeetti-ominaisuudet ja mahdollisen likviditeetti-premion oikaisutar-peen riskittömälle korkokäyrälle.

Vakuutus-sopimuksille, joihin ei sisälly suoria oikeuksia osuuteen sopimuksen ylijäämästä, on sovellettu niin kutsuttua locked-in-korkoa, jolla tarkoitetaan alkuperäisen kirjaamisen yhtey-dessä määritettyä diskonttauskorkoa, jota sovelletaan CSM:n arvostamisessa.

Kertyvän koron ja korkomuutosten vaikutukset ja muut rahoitukseen liittyvät oletukset esitetään tuloslaskelmalla vakuutukseen liittyvinä rahoitustuottoina tai -kuluina. Säästöpankkiryhmä on päättänyt olla soveltamatta IFRS 17 -standardin sallimaa optiota kirjata näitä vaikutuksia muihin laajan tuloksen eriin.

VAKUUTUSSOPIMUKSIIN LIITTYVÄT VELAT JA VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Jäljellä olevan vakuutuskauden velat	562 423	564 307
Vastuu toteutuneista vahingoista	8 964	7 011
Vakuutus-sopimukseen liittyvät velat yhteensä	571 387	571 318
Vakuutus-sopimukseen liittyvät varat yhteensä	1 073	925
Jälleenvakuutus-sopimusvarat	375	16

VAKUUTUSSOPIMUSVELAN MUUTOSANALYYSIT:

2023 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva vakuutuskauden velka		Vastuu toteutuneista vahingoista	Yhteensä
	Ilman tappiokomponenttia	Tappiokomponentti		
Vakuutussopimusten varat 1.1.2023	1 362	-147	-290	925
Vakuutussopimusten velat 1.1.2023	-561 673	-2 634	-7 011	-571 318
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2023	-560 311	-2 781	-7 301	-570 393
Vakuutusmaksutuotot	18 844			18 844
Toteutuneet korvauskulut ja muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut			-15 641	-15 641
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset			-392	-392
Tappiolliset sopimukset		1 815		1 815
Vakuutuksen nettorahoituskulut	-32 695	-121	-19	-32 835
Sijoituskomponentti	44 822		-44 822	
Tuloslaskelmaan kirjatut muutokset yhteensä	30 971	1 694	-60 874	-28 209
Tilikaudella toteutuneet rahavirrat				
Saadut vakuutusmaksut	-30 025			-30 025
Maksetut korvaukset			44 936	44 936
Vakuutussopimuksille suoraan kohdistettavien kulujen maksut			13 377	13 377
Rahavirrat yhteensä	-30 025		58 313	28 288
Vakuutussopimusten varat 31.12.2023	2 704	-732	-898	1 074
Vakuutussopimusten velat 31.12.2023	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2023	-559 365	-1 086	-9 862	-570 313

2022 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva vakuutuskauden velka		Vastuu toteutuneista vahingoista	Yhteensä
	Ilman tappiokomponenttia	Tappiokomponentti		
Vakuutussopimusten varat 1.1.2022	5 772	-1 166	-536	4 070
Vakuutussopimusten velat 1.1.2022	-662 963		-7 672	-670 635
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2022	-657 191	-1 166	-8 208	-666 565
Vakuutusmaksutuotot	18 068			18 068
Toteutuneet korvauskulut ja muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut			-15 940	-15 940
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset			115	115
Tappiolliset sopimukset		-1 940		-1 940
Vakuutuksen nettorahoituskulut	75 267	325	24	75 616
Sijoituskomponentti	39 606		-39 606	
Tuloslaskelmaan kirjatut muutokset yhteensä	132 941	-1 615	-55 407	75 919
Tilikaudella toteutuneet rahavirrat				
Saadut vakuutusmaksut	-36 060			-36 060
Maksetut korvaukset			42 887	42 887
Vakuutussopimuksille suoraan kohdistettavien kulujen maksut			13 427	13 427
Rahavirrat yhteensä	-36 060		56 314	20 254
Vakuutussopimusten varat 31.12.2022	1 362	-147	-290	925
Vakuutussopimusten velat 31.12.2022	-561 673	-2 634	-7 011	-571 318
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2022	-560 311	-2 781	-7 301	-570 393

VAKUUTUSSOPIMUSVELAN MUUTOSANALYYSIT:

2023(1 000 euroa)	Odotettujen rahavirtojen nykyarvo	Riskioikaisu	Vakuutuspalvelumarginaali	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2023	7 947	-861	-6 161	925
Vakuutussopimusten velat 1.1.2023	-561 918	-4 283	-5 117	-571 318
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2023	-553 971	-5 144	-11 278	-570 393
Tilikauden palvelun muutokset:				
Tulosvaikutteisesti kirjattu palvelumarginaalin määrä			2 381	2 381
Tulosvaikutteisesti kirjattu riskioikaisuun muutos, joka johtuu vapautuneesta riskistä		583		583
Kokemusperäiset oikaisut	239			239
Tulevaan palveluun liittyvät muutokset:				
Vakuutuspalvelumarginaaliin liittyvien arvioiden muutokset	3 551	368	-3 919	
Tappiokomponentin muutokset	1 557	258		1 815
Toteutuneeseen palveluun liittyvät muutokset:				
Toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien arvioiden muutokset	-392			-392
Yhteensä	4 955	1 209	-1 538	4 626
Vakuutussopimuksista aiheutuvat rahoitustuotot ja -kulut	-32 775		-60	-32 835
Muutokset tuloslaskelmassa yhteensä	-27 820	1 209	-1 598	-28 209
Kaudella toteutuneet kassavirrat yhteensä	28 287			28 287
Vakuutussopimusten varat 31.12.2023	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Vakuutussopimusten velat 31.12.2023	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2023	-551 720	-4 351	-14 243	-570 314

2022 (1 000 euroa)	Odotettujen rahavirtojen nykyarvo	Riskioikaisu	Vakuutuspalvelumarginaali	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2022	13 469	-1 970	-7 428	4 071
Vakuutussopimusten velat 1.1.2022	-665 281	-3 718	-1 636	-670 635
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2022	-651 812	-5 688	-9 064	-666 564
Tilikauden palvelun muutokset:				
Tulosvaikutteisesti kirjattu palvelumarginaalin määrä			1 901	1 901
Tulosvaikutteisesti kirjattu riskioikaisuun muutos, joka johtuu vapautuneesta riskistä		669		669
Kokemusperäiset oikaisut	-442			-442
Tulevaan palveluun liittyvät muutokset:				
Vakuutuspalvelumarginaaliin liittyvien arvioiden muutokset	2 066	275	-2 341	
Tappiokomponentin muutokset	-2 044	104		-1 940
Toteutuneeseen palveluun liittyvät muutokset:				
Toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien arvioiden muutokset	115			115
Yhteensä	-305	1 048	-440	303
Vakuutussopimuksista aiheutuvat rahoitustuotot ja -kulut	75 594		23	-1 295
Muutokset tuloslaskelmassa yhteensä	75 289	1 048	-417	-992
Kaudella toteutuneet kassavirrat yhteensä	20 254			20 254
Vakuutussopimusten varat 31.12.2022	7 947	-861	-6 161	925
Vakuutussopimusten velat 31.12.2022	-561 918	-4 283	-5 117	-571 318
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2022	-553 971	-5 144	-11 278	-570 393

RAHAVIRTOJEN MATURITEETTIJAKAUMA

2023 (1 000 euroa)	Vakuutusopimusten varat	Vakuutusopimusten velat	Yhteensä (netto)
1 vuotta	-1 950	28 397	26 447
2 vuotta	-2 139	23 830	21 691
3 vuotta	-1 788	26 487	24 699
4 vuotta	-1 485	28 797	27 312
5 vuotta	-1 228	29 968	28 740
6-7 vuotta	-1 840	63 081	61 241
8-10 vuotta	-1 655	94 341	92 686
11-13 vuotta	-701	111 529	110 828
14-20 vuotta	-143	170 006	169 863
Yli 20 vuotta		216 928	216 928

2022 (1 000 euroa)	Vakuutusopimusten varat	Vakuutusopimusten velat	Yhteensä (netto)
1 vuotta	-1 616	22 398	20 782
2 vuotta	-1 393	21 536	20 143
3 vuotta	-1 127	24 681	23 554
4 vuotta	-928	27 001	26 073
5 vuotta	-769	29 576	28 807
6-7 vuotta	-1 186	63 413	62 227
8-10 vuotta	-1 161	99 657	98 496
11-13 vuotta	-591	113 945	113 354
14-20 vuotta	-145	197 485	197 340
Yli 20 vuotta		257 245	257 245

HENKIVAKUUTUKSEN KOHTUUPERIAATE

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

LIITE 12. VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot *	3 113 976	3 158 567
Muut	220 318	208 580
Annetut vakuudet yhteensä	3 334 294	3 367 147
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	8 891 862	9 623 120
Saamistodistukset	85 403	100 415
Muut	244 417	215 704
Saadut takaukset	32 196	38 919
Saadut vakuudet yhteensä	9 253 877	9 978 158

* Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut luotot.

LIITE 13. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kirjataan toisen velan vakuudeksi annetut takaukset ja pantit. Sitoumukset merkitään sen määräisenä, mitä takaus tai pantti kulloinkin enintään vastaa. Takaukseen rinnastetaan urakka toimitus ja vientisitoumukset ja muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut takuusitoumukset asiakkaan yksilöidyn velvoitteen tai korvausvelvoitteen täyttämiseksi mukaan lukien remburssit ja muut irtaimen kaupan täyttämisen vakuudeksi myyjän hyväksi annetut sitoumukset.

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

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Takaukset	61 716	73 111
Luottolupaukset	607 281	687 575
Muut	11 935	12 306
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	680 933	772 993

LIITE 14. 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 joh-

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

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

2023 (1 000 euroa)

Liiketahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
Varat				
Luotot	6 767	1 437		8 204
Varat yhteensä	6 767	1 437		8 204
Velat				
Talletukset	2 016	10 038		12 054
Muut velat	707			707
Velat yhteensä	2 723	10 038		12 761
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottositoumukset	155	1 002		1 157
Yhteensä	155	1 002		1 157
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	195	68		263
Korkokulut	12	20		32
Vakuutusmaksutuotot	52			52
Palkkiotuotot	2	16		18
Muut kulut				
Yhteensä	261	104		365

* 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

	2023	2022
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	5 925	5 943
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet		
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	536	489
Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet	143	122
Yhteensä	6 605	6 554

2022 (1 000 euroa)

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
Varat				
Luotot	5 730	6 745		12 476
Varat yhteensä	5 730	6 745		12 476
Velat				
Talletukset	3 679	2 500	803	6 982
Muut velat	915			915
Velat yhteensä	4 594	2 500	803	7 898
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottositoumukset	85	569	300	954
Yhteensä	85	569	300	954
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	53	101	2	156
Korkokulut	-1			-1
Vakuutusmaksutuotot	227			227
Palkkiotuotot	2	14	5	21
Muut kulut				
Yhteensä	281	115	7	403

* 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 15. LIEDON SÄÄSTÖPANKIN IRTAANTUMINEN SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022 isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutui 28.2.2023.

Säästöpankkiliitto osk:n vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Liedon Säästöpankin irtaantumiseen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä 2023 sovelletaan IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetetut toiminnot -standardia.

TILIKAUDEN TULOS IRTAANTUVISTA TOIMINNOISTA

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	7 257	37 990
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-4 766	-22 326
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	140	-1 440
Tulos ennen veroja	2 631	14 224
Tuloverot	82	-2 972
Tilikauden tulos	2 712	11 251

IRTAANTUVIEN TOIMINTOJEN KESKEISET TASE-ERÄT

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

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan tulos esitetään irtaantuvina toimintoina Säästöpankkiryhmän tuloslaskelmassa erillään jatkuvien toimintojen tuotoista ja kuluista, vertailutiedot on oikaistu vastaavasti. Liedon Säästöpankin omaisuuserät ja velat esitetään Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 tilinpäätöksessä omana rivinä taseen varoissa ja veloissa.

IRTAANTUVIEN TOIMINTOJEN KESKEISET RAHAVIRRAT

(1 000 euroa)	31.12.2022
Liiketoiminnan rahavirta	38 054
Investointien rahavirta	-2 348
Rahoituksen rahavirta	-5 127
Rahavarojen muutos yhteensä	30 578



Posti-/käyntiosoite: Säästöpankkiliitto osk, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi