

SÄÄSTÖPANKKIEN KESKUSPANKKI SUOMI OYJ

PUOLIVUOSIKATSAUS

30.6.2021



Säästöpankkien
Keskuspankki Suomi Oy

PUOLIVUOSIKATSAUS 30.6.2021

Sisältö

Hallituksen katsaus kaudelta 1.1.2021 – 30.6.2021	3	Kauden tulos	17
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	3	Liite 4. Korkokate	17
Toimintaympäristön kuvaus	3	Liite 5. Palkkiotuotot ja -kulut, netto	18
Säästöpankkien Keskuspankin tulos ja tase	5	Liite 6. Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	19
Vakavaraisuus ja riskiasema	6	Varat	23
Luottoluokitus	9	Liite 7. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	23
Olenneiset tapahtumat puolivuosisikatsauspäivän jälkeen	9	Liite 8. Lainat ja saamiset	24
Loppuvuoden näkymät	9	Liite 9. Johdannaiset ja suojauslaskenta	25
Puolivuosisikatsaus (IFRS)	11	Liite 10. Sijoitusomaisuus	26
Tuloslaskelma	11	Velat	27
Laaja tuloslaskelma	11	Liite 11. Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	27
Tase	12	Liite 12. Liikkeeseen lasketut velkakirjat	27
Rahavirtalaskelma	13	Muut liitetiedot	28
Oman pääoman muutokset	14	Liite 13. Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	28
Laatimisperiaatteet	15	Liite 14. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus	31
Liite 1. Tietoja raportoivasta yhtiöstä ja kuvaus Säästöpankkiryhmästä	15	Liite 15. Annetut ja saadut vakuudet	32
Liite 2. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	16	Liite 16. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	32
Liite 3. Segmentti-informaatio	16	Liite 17. Lähipiiritiedot	32
		Pilari III liitetiedot	33

HALLITUKSEN KATSAUS KAUELTA 1.1.2021 – 30.6.2021

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj (jäljempänä ”Säästöpankkien Keskuspankki”) on suomalaisten säästöpankkien omistama pankki, jonka ensisijaisena tehtävänä on hoitaa säästöpankkien ja Säästöpankkiryhmän erilaisia keskusluottolaitospalveluita. Keskusluottolaitospalvelut keskittyvät maksuliike- ja tilinhoidajapalveluihin, yhteenliittymän jäsensäästöpankeille (jäljempänä myös ”Säästöpankit”) tarjottaviin maksukorttien liikkeellelaskupalveluihin sekä likviditeettinhallintaan, jälleenrahoitukseen ja tasehallintaan liittyviin palveluihin. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään.

Katsauskaudella Säästöpankkien Keskuspankin painopiste on ollut toimintojen ylläpidossa sekä kehittämisessä.

Säästöpankkien Keskuspankin liikevoitto tammi-kesäkuulta päättyi -1,1 miljoonaan euroon ja taseen loppusumma 2 705 miljoonaan euroon.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 18 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankkipalvelut 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 tehnyt esisopimuksen Mietoisten Säästöpankin asiakasliiketoiminnan ostamisesta. Liiketoimintakauppaan liittyvät lopulliset

päätökset ja muut toimenpiteet pyritään tekemään viimeistään vuoden 2021 loppuun mennessä.

Eurajoen Säästöpankin hallitus on 15.6.2021 hyväksynyt yksimielisesti luovutussuunnitelman Eurajoen Säästöpankin yhdistämisestä Oma Säästöpankki Oyj:hin. Eurajoen Säästöpankin isännistö on myös hyväksynyt prosessin käynnistämisen liikkeenluovutuksesta.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristön kuvaus

Globaali talousnäkyvä

Vuodesta 2021 odotetaan ripeän taloudellisen elpymisen vuotta. Elpyminen painottuu vuoden jälkipuoliskolle, mutta jo keväällä nähtiin elpymisen lähteneen käyntiin eri maissa. Elpymisen ja talousnäkyvien parantumisesta saamme kiittää ripeää rokotekehitystä, mikä on mahdollistanut rokottamisen etenemisen ja sitä myötä talousnäkyvien kirkastumisen. Lisäksi finanssipoliittinen ja rahapoliittinen elvytys tukevat osaltaan talouksien nousua koronakuopasta.

Vuoden ensimmäisellä puoliskolla rokottaminen eteni nopeasti alun takkuilun jälkeen. Isoista talouksista USA:ssa ja Iso-Britanniassa rokottaminen on edennyt nopeimmin, kun Euroopassa päästiin liikkeelle pienellä viiveellä. Kiinassa rokotusten käynnistyminen alkoi myöhemmin, mutta siellä on tautitilannekin pysynyt hyvänä.

Rokotusten edetessä on myös tautirintamalla otettu ajoittain takapakkia. Globaalisti toistaiseksi korkeimmat tartuntamäärät nähtiin huhtikuussa ja etenkin Intiassa tilanne oli vaikea. Senkin jälkeen yksittäisiä tautiryppäitä on nähty eri puolilla maailmaa ja rajoitustoimia on otettu jälleen käyttöön. Alkuvuotta leimaakin köyden veto rokottamisen ja tautitapausten välillä.

Talouden näkymät ovat kuitenkin parantuneet samalla kun rokotukset ovat edenneet. Jo alkuvuonna erilaiset luottamusindikaattorit osoittivat nousua ja kertoivat niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamuksen noususta. Teollisuus on pitänyt pintansa kohtuullisen hyvin ja edes tartuntojen määrän kasvu alkuvuonna ei aiheuttanut suurta shokkia teollisuustuotantoon. Palvelusektorilla tilanne on toinen ja monen palvelusektorin yrityksen näkymät kulkevat käsi kädessä rajoitustoimien kanssa. Kun rajoitustoimia kevään mittaan höllennettiin, on se näkynyt myös palvelusektorin luottamuksen palautumisena.

Eri ennustelaitokset ovat kevään mittaan nostaneet ennusteitaan globaalille talouskasvulle. Esimerkiksi Kansainvälinen valuuttarahasto IMF arvioi maaliskuun lopulla, että maailmantalous kasvaa 6 % vuonna 2021. Kiinassa koronakriisin aiheuttama kuoppa BKT:ssa on jo kurottu umpeen. USA:ssa talouskasvun odotetaan olevan erittäin vahvaa ja voimakkaat elvytystoimet osaltaan voimistavat kasvua. Eurooppa seuraa USA:ta viiveellä ja kasvun odotetaan olevan vaisumpaa, mutta myös Euroopassa nähdään varsin ripeää elpymistä.

Talouden elpymisen lähtiessä käyntiin myös pelot inflaation kiihtymisestä ovat lisääntyneet. Kevään aikana monissa maissa onkin mitattu korkeampia inflaatiolukuja kuin mitä pitkään aikaan on nähty. Markkinoiden konsensus odottaa, että valtaosa inflaation kiihtymisestä on väliaikaista ja selittyy talouden aukeamiseen liittyvillä tekijöillä. Riskit myös pidempiaikaiselle inflaation kiihtymiselle ovat toki olemassa.

Vaikka esimerkiksi sijoitusmarkkinoilla katse on jo siirtynyt koronan jälkeiseen aikaan, on tautiriski edelleen olemassa. Uusia nopeammin levittyviä virusvariantteja onkin nähty, mutta onneksi rokotteet edelleen tehoavat niihin. Mikäli näin ei olisi, voisi talouden näkymät myös muuttua nopeasti jälleen heikommiksi.

Korkoympäristö

Euroalueen lyhyet korot ovat pysyneet lähes muuttumattomina katsauskauden ajan. Sen sijaan pitkät korot ovat olleet nousussa aina toukokuun puoliväliin asti, jonka jälkeen on nähty lievää laskua. Koska euri-bor-korot ovat hallitseva korkosidonnaisuuden muoto antolainauksessa, on näiden viitekorkojen matala taso ja lyhyen korkokäyrän tasaisuus yhä ollut haasteellista pankkitoiminnan korkokatteelle katsauskauden aikana.

Euroopan Keskuspankin TLTRO-ohjelman hyväksikäyttö on vähentänyt finanssisektorin velkaemittointia huomattavassa määrin. Tämän johdosta velkapääomamarkkinoille syntyi katsauskauden aikana ylikysyntää velkaemissioista mikä puolestaan on johtanut matalampiin luottomarginaaleihin tukkumarkkinoilla. Katsauskauden lopussa tämä kehitys on kuitenkin alkanut tasoittua. Euroalueen valtionlainamarkkinoilla tuottoerot pysyivät vakaina vuoden ensimmäisellä puoliskolla.

Sijoitusmarkkinat

Vuoden ensimmäinen puolisko oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta hyvä. Talouskasvun asteittainen elpyminen ja osakemarkkinoiden hyvät tulosluvut johtivat osakekurssien nousuun. Kehittyvillä markkinoilla pandemian vaikutukset olivat edelleen nähtävissä voimakkaammin ja myös osakekurssien kehitys oli kehittyneitä markkinoita alhaisempi. Markkinoiden odotukset keskuspankkien rahapolitiikan osalta kään-

tyivät kohti rahapolitiikan kiristymistä. Tämä yhdessä inflaation nousun kanssa johti korkojen nousuun sekä Euroopassa että Yhdysvalloissa. Yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit laskivat vahvan kysynnän tukemana, mikä tuki yrityslainojen tuottoja nousevien korkojen ympäristössä. Sijoittajien luottamus ja riskinottohalukkuus säilyivät vahvoina pandemiasta elpymisen edetessä.

Suomen taloustilanne

Suomen talous on pärjännyt muita Euroopan maita paremmin koronakriisissä. Suomen BKT:n laski 2,8 % vuonna 2020, mikä on selvästi vähemmän kuin euroalueella keskimäärin. Suomen hyvä menestys on monen tekijän summa. Taudinhallinta on osoittautunut Suomessa kohtuullisen onnistuneeksi ja lisäksi Suomen talouden rakenne myös puoltaa pienempää pudotusta, sillä meillä palvelusektorin ja esimerkiksi turismin rooli on monia maita pienempi. Lisäksi etätöihin siirtyminen on sujunut sutjakkaasti hyvien digivalmiuksien ansiosta.

Kuten muuallakin, myös Suomessa aktiviteetin pudotus on ollut suurinta palvelusektorilla. Myös toimialan sisällä erot ovat suuria. Eniten ovat kärsineet majoitus- ja ravitsemisala, kuljetus, viihde ja virkistysalat. Sen sijaan esimerkiksi informaatio- ja viestintäsektori on jopa kasvanut koronan aikana. Teollisuus ja rakentaminen ovat pitäneet pintansa hyvin koronan aikana ja vähittäiskauppa on jopa hyötynyt koronasta. Korona on siis kohdellut eri alojen yrityksiä kovin eri tavoin.

Maailmantalouden elpymisen käynnistyminen heijastuu jo Suomenkin talouteen. Esimerkiksi teollisuuden tilaukset ovat tuoreimpien tilastojen mukaan ripeässä kasvussa ja vientikin on piristynyt.

Yritysten konkurssit olivat vuonna 2020 jopa normaalia matalammalla tasolla, mikä selittyy ainakin osittain konkurssilainsäädännön muutoksella, jolla väliaikaisesti vaikeutettiin yritysten hakemista konkurssiin. Tämä väliaikainen lainsäädäntö loppui tammikuun 2021 lopussa, mutta senkään jälkeen ei odotettua konkurssiaaltoja ole näkynyt. Yritykset ovat ainakin pinta-puolin selvinneet koronasta kohtuullisen hyvin.

Myös kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä hyvin. Työttömyys on hieman noussut, mutta pelätty massatyöttömyyttä ei nähty. Keväällä 2021 työttömyys on jatkanut laskuaan, mutta taso on edelleen hieman koronakriisiä edeltänyttä korkeammalla. Kotitalouksien palkkasumma on keväällä 2021 ollut jo korkeammalla tasolla kuin ennen koronakriisiä vuonna 2019. Yksi koronakriisin ilmentymä on se, että kotitalouksien säästämisaste on noussut. Tämä mahdollistaa ripeän kulutuksen elpymisen, kun rajoitustoimia asteittain puretaan.

Säästöpankkien Keskuspankin tulos ja tase

Keskeiset tunnusluvut

(1 000 euroa)	6/2021	12/2020	6/2020
Liikevaihto	20 987	43 904	23 392
Korkokate	4 100	6 487	3 381
% liikevaihdosta	19,5 %	14,8 %	14,5 %
Liikevoitto	-1 075	-1 452	1 561
% liikevaihdosta	-5,1 %	-3,3 %	6,7 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	9 543	21 332	11 976
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-10 205	-21 678	-9 854
Kulu/tuotto-suhde	1,07	1,02	0,82
Taseen loppusumma	2 705 099	2 817 010	2 800 638
Oma pääoma	83 158	83 620	84 470
Oman pääoman tuotto %	-1,6 %	-1,7 %	1,6 %
Koko pääoman tuotto %	-0,05 %	-0,06 %	0,05 %
Omavaraisuusaste %	3,1 %	3,0 %	3,0 %
Vakavaraisuussuhde %	36,7 %	32,2 %	33,1 %
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-414	-1 107	-562

Tuloskehitys (vertailutieto 1-6/2020)

Säästöpankkien Keskuspankin katsauskauden 1-6/2021 liikevoitto oli -1,1 miljoonaa euroa tappiollinen ja -5,1 prosenttia liikevaihdosta (vertailukaudella 1-6/2020 vastaavat 1,6 miljoonaa euroa ja 6,7 prosenttia).

Säästöpankkien Keskuspankin katsauskauden liiketoiminnan tuotot supistuivat edellisvuoteen verrattuna päättyen 9,5 (12,0) miljoonaan euroon. Liiketoiminnan tuotoista korkokatteen osuus oli 4,1 (3,4) miljoonaa euroa ja palkkiokatteen 4,3 (5,7) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pysyivät vertailukauden tasolla päättyen 2,3 (2,3) miljoonaan euroon. Kaupankäynnin nettotuotot koostuivat kokonaisuudessaan suojauslaskennan nettotuloksesta ja tähän erään kirjattiin -1,2 (0,6) miljoonaa euroa realisoitumattomia käyvän arvon muutoksia suojauslaskennasta.

Korkotuotot laskivat 6 prosenttia ollen 8,6 (9,1) miljoonaa euroa. Merkittävimmän osan muodostivat korkotuotot luottolaitoksilta sekä yksityisasiakkaiden korttituotot. Korkokulut laskivat niin ikään 22 prosenttia päättyen 4,5 (5,8) miljoonaan euroon. Merkittävimmän osan muodostivat korkokulut veloista luottolaitoksille sekä liikkeeseen lasketuista velkakirjoista. Tukkurahojuksen kustannus on ollut vertailukautta edullisempaa markkinoiden rauhoittumisen takia akuutin koronaviruspandemiavaiheen ollessa takana päin. Korkoriskiä

on rajoitettu johdannaissuojilla, jotka paransivat korkokatetta 0,3 (0,4) miljoonaa euroa.

Palkkiotuotot pysyivät lähestulkoon samana vertailukauteen nähden ja olivat katsauskaudella 11,2 (11,3) miljoonaa euroa. Palkkiokulut nousivat 23 prosenttia 6,9 (5,6) miljoonaan euroon. Palkkiokatteen 24 prosentin laskusta merkittävimmän osuuden muodostivat yhteenliittymän sisäiset erät korttiliiketoiminnasta sekä maksuliikenteestä.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 2,3 (2,3) miljoonaa euroa ja muodostuivat korttiliiketoimintaan liittyvistä muista tuotoista sekä Säästöpankkiryhmälle tuotettaviin palvelusopimuksiin perustuvista palveluista.

Katsauskaudella liiketoiminnan kokonaiskulut kohosivat 4 prosenttia ja päättyivät 10,2 (9,9) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut muodostuivat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2,6 (2,4) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut laskivat 4 prosenttia ollen 5,7 (6,0) miljoonaa euroa. Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä kasvoivat 0,8 (0,5) miljoonaan euroon. Katsauskaudella kirjattiin arvonalentumisina 0,4 (0,6) miljoonaa euroa. Kulupuolen kokonaiskasvuun vaikutti enimmäkseen poistojen kasvu, mutta myös henkilöstön palkkiot sekä vaka- ja talletussuojamaksut olivat vertailukautta korkeammalla tasolla. Viime vuonna to-



teutunut korttijärjestelmä uudistus näkyi tapahtumien reititys- ja varmennuskulujen laskuna. Kulu/tuottosuhte oli 1,07 (0,82).

Tase ja rahoitus (vertailutieto 31.12.2020)

Säästöpankkien Keskuspankin tase pieneni ja oli 30.6.2021 yhteensä 2 705 miljoonaa euroa (vertailukaudella 31.12.2020 vastaava 2 817). Yhteenliittymän Säästöpankeille ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle myönnettyjen luottojen yhteismäärä nousi 3 prosenttia päätyen 1 251 (1 214) miljoonaan euroon.

Myönnetyt, käytössä olevat korttiluotot päätyivät 94 (94) miljoonaan euroon ja muodostivat merkittävimmän osan lainoista ja saamisista asiakkailta. Katsauskauden lopussa Säästöpankkien Keskuspankin järjestämättömät korttiluottosaamiset olivat 1,2 (1,0) miljoonaa euroa, joka on 1,3 (1,0) prosenttia korttiluottojen saamiskannasta.

Velat asiakkaille muodostuivat pääosin valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen, monikansallisten organisaatioiden ja ulkomaisten rahastojen talletuksista. Nämä talletukset laskivat katsauskauden aikana päätyen 390 (511) miljoonaan euroon.

Katsauskaudella Säästöpankkien Keskuspankki on laskenut liikkeeseen Irlannin arvopaperipörssiin listatun EMTN-ohjelman alla 111,5 miljoonan euron edestä private placement -pohjaisia joukkovelkakirjoja eri maturiteeteissa.

Säästöpankkien keskuspankki osallistui maaliskuussa Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitussarjan 7. operaatioon nostamalla vakuudellista luottoa 38 miljoonan euron nimellisarvosta.

Säästöpankkien Keskuspankin oma pääoma oli 83 (84) miljoonaa euroa, jossa laskua on 0,6 prosenttia. Katsauskauden oman pääoman tuotto oli -1,6 (-1,7) prosenttia. Koko pääoman tuotto oli -0,05 (-0,06) prosenttia.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Vakavaraisuus ja vähimmäisomavaraisuusaste (vertailutieto 31.12.2020)

Säästöpankkien Keskuspankin vakavaraisuusasema kesäkuun 2021 lopussa oli vahva ylittäen selvästi sille asetetut viranomaisvaateet. Kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1) muodostuvat omat varat olivat katsauskauden lopussa 74,6 (75,6) miljoonaa euroa. Muutokset omassa pääomassa johtuvat katsauskauden tuloksesta. Riskipainotetut erät olivat 203 miljoonaa euroa (235), eli 13 % pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Katsauskaudella riskipainotettujen saamisten määrää kasvatti uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto ja toisaalta vähensi rahastosijoitusten lunastukset. Vakavaraisuussuhde oli katsauskauden lopussa 36,7 % (32,2) ja ydinvakavaraisuussuhde 36,7 (32,2) %.

Säästöpankkien Keskuspankin pääomavaade on 21,3 miljoonaa euroa (24,7), joka vastaa 10,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Pääomavaateen koostumus on säilynyt edellisvuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna ennallaan. Pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle (8 %),
- 2,5 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1-lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1-lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan 4.7.2019 tekemä päätös uudesta Pilari II -pääomavaatimuksesta tuli voimaan 31.3.2020, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettu Pilari II -pääomavaatimus nousi 0,5 prosentista 1,25 prosenttiin. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review

and Evaluation Process) -metodologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus on täytettävä ydinpääomalla, koskee Säästöpankkien yhteenliittymää ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti.

Suomessa makrovakauseräpoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveystieteiden ministeriötä. Päätöksenteko makrovakauserävälineiden käytöstä tapahtuu neljännesvuosittain, poislukien ns. O-SII -puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappio-osuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1 prosenttiyksikköä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2021 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5% riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuuihin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

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

Säästöpankkien Keskuspankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Säästöpankkien Keskuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkien Keskuspankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuutta koskeviin tietoihin, jotka esitetään Säästöpankkiryhmän konsolidoidussa tilinpäätöksessä ja puolivuositarkastuksessa. Säästöpankkiryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot erikseen tilinpäätöksen yhteydessä. Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen jäljennös sekä Pilari III:n mukaiset tiedot ovat saatavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Vakavaraisuuslaskelma

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	83 158	83 620
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-8 514	-8 055
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	74 644	75 564
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	74 644	75 564
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) yhteensä	74 644	75 564
Riskipainotetut erät yhteensä	203 320	234 847
josta luottoriskin osuus	160 288	188 947
josta vastuun arvonoinnaisuriski (CVA)	1 992	833
josta markkinariskin osuus	0	4 026
josta operatiivisen riskin osuus	41 040	41 040
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	36,7	32,2
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	36,7	32,2
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	36,7	32,2
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	74 644	75 564
Pääomavaatimus yhteensä*	21 349	24 659
Pääomapuskuri	53 295	50 905

*Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 prosenttia luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankkien Keskuspankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 5,2 (2,6) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Vertailuajankohdan tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska niissä ei ole otettu huomioon katsauskaudella voimaan tulleita vakavaraisuusasetuksen muutoksia. Säästöpankkien Keskuspankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	74 644	75 564
Vastuiden kokonaismäärä	1 441 228	2 878 392
Vähimmäisomavaraisuusaste	5,2	2,6

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 Rahoitusvakausrasto (Laki rahoitusvakausrastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausrasto asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännöksen 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari II -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausrasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitostekohdainen kokonaislisäpääomavaatimus.

Riskiasema

Säästöpankkien Keskuspankin riskienhallinnan tavoitteet, periaatteet ja organisointi ovat samat kuin vuoden 2020 tilinpäätöksessä esitetyt.

Luottoluokitus

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 22.1.2021 Säästöpankkien Keskuspankin pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät säilyivät negatiivisina.

Edellinen S&P:n luottoluokitus oli toukokuulta 2020.

Olennot tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

Säästöpankkien Keskuspankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat taloudelliseen asemaan puolivuositarkastuspäivän jälkeiseltä ajalta.

Loppuvuoden näkymät

Säästöpankkien Keskuspankin vuoden 2020 tuloksen ennen veroja arvioidaan muodostuvan voitolliseksi. Tulostekijöihin liittyy kuitenkin huomattava epävarmuus koronapandemian mahdollisten jatko-vaikutusten osalta.

Lisätietoja

Lisätietoja antaa toimitusjohtaja Kai Brander
kai.brander@saastopankki.fi, puh. +358 5038 48220

Puolivuositarkastuksen luvut ovat tilintarkastamattomat.

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkien Keskuspankin kotisivuilta
www.spkeskuspankki.fi

Säästöpankkiryhmän vastaavat tiedot ovat saatavissa www.saastopankki.fi-verkkopalvelussa.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Liikevaihto: Korkotuotot, palkkiotuotot, kaupankäynnin nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä: Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan kulut yhteensä: Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut, poistot ja arvonalentumis-tappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Kulu-tuottosuhde:

Liiketoiminnan kulut yhteensä

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

Oman pääoman tuotto (ROE), %:

Tilikauden tulos * 100

Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %:

Tilikauden tulos * 100

Taseen loppusumma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %:

Oma pääoma * 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde, %:

Omat varat yhteensä * 100

Riskipainotetut erät yhteensä

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Vaihtoehtoisella tunnusluvulla tarkoitetaan taloudellista tunnuslukua, joka kuvaa mennyttä tai tulevaa taloudellista tulosta, taloudellista asemaa tai rahavirtoja ja joka on muu kuin IFRS-normistossa määriteltä tai nimetty taloudellinen tunnusluku. Vaihtoehtoisia tunnuslukuja esitetään kuvaamaan liiketoiminnan taloudellista kehitystä ja parantamaan vertailukelpoisuutta eri raportointikausien välillä.

Säästöpankkien Keskuspankilla ei ole käytössä vaihtoehtoisia tunnuslukuja, jotka eivät olisi johdettavissa puolivuosisikatsauksen tiedoista, eikä esitetyissä tunnusluvuissa ole tapahtunut muutoksia.

PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)

Tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Liite	1-6/2021	1-6/2020
Korkotuotot		8 614	9 155
Korkokulut		-4 513	-5 774
Korkokate	4	4 100	3 381
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	4 316	5 669
Kaupankäynnin nettotuotot		-1 165	581
Liiketoiminnan muut tuotot		2 291	2 345
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		9 543	11 976
Henkilöstökulut		-2 583	-2 411
Liiketoiminnan muut kulut		-6 830	-6 977
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-791	-467
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-10 205	-9 854
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	6	-414	-562
Liikevoitto		-1 075	1 561
Tuloverot		-282	-252
TILIKAUDEN TULOS		-1 357	1 309

Laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2021	1-6/2020
TILIKAUDEN TULOS	-1 357	1 309
MUUT LAAJAN TULOKSEN ERÄT		
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi:		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	896	-744
Yhteensä	896	-744
TILIKAUDEN LAAJA TULOS	-461	564

Tase

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2021	31.12.2020
VARAT			
Käteiset varat		1 056 831	1 170 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	8	1 378 003	1 333 894
Lainat ja saamiset asiakkailta	8	92 589	92 462
Johdannaiset	9	-	1 471
Sijoitusomaisuus	10	57 078	103 292
Aineelliset hyödykkeet		107	137
Aineettomat hyödykkeet		7 468	7 237
Verosaamiset		1 035	1 317
Muut varat		111 988	107 172
VARAT YHTEENSÄ		2 705 099	2 817 010
VELAT JA OMA PÄÄOMA			
Velat			
Velat luottolaitoksille	11	1 250 164	1 099 645
Velat asiakkaille	11	390 486	511 102
Johdannaiset	9	7 394	315
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	12	959 546	1 111 076
Verovelat		308	705
Muut velat		14 043	10 547
Velat yhteensä		2 621 941	2 733 391
Oma pääoma			
Osakepääoma		68 344	68 344
Rahastot		19 431	21 022
Kertyneet voittovarot		-4 618	-5 746
Oma pääoma yhteensä		83 158	83 620
VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		2 705 099	2 817 010

Rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2021	1-6/2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	-1 357	1 309
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	2 208	-197
Laskennallisen veron muutos	282	252
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	1 133	1 364
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 572	-218 760
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-43 142	-143 707
Lainat ja saamiset asiakkailta	-326	8 684
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	3 012	-54 258
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintamenuun		18 151
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tuloksen kautta arvostettavat	43 700	
Muut varat	-4 816	-47 630
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-110 990	640 762
Velat luottolaitoksille	150 519	422 435
Velat asiakkaille	-120 616	358 352
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	-144 390	-136 611
Muut velat	3 497	-3 415
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-111 428	423 366
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-993	-1 253
Investointien rahavirta yhteensä	-993	-1 253
Rahavarojen muutos	-112 421	422 112
Rahavarat tilikauden alussa	1 181 204	1 355 709
Rahavarat tilikauden lopussa	1 068 783	1 102 245
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 056 831	1 089 038
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	11 952	13 207
Rahavarat yhteensä	1 068 783	1 102 245
Saadut korot	8 524	12 638
Maksetut korot	-4 667	9 291

Oman pääoman muutokset

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2020	68 344	19 000	920	19 920	-4 359	83 906
Laaja tulos						
Tilikauden voitto					-1 387	-1 387
Muut laajan tuloksen erät			1 101	1 101		1 101
Laaja tulos yhteensä			1 101	1 101	-1 387	-286
Oma pääoma yhteensä 31.12.2020	68 344	19 000	2 022	21 022	-5 746	83 620
 Oma pääoma 1.1.2021	 68 344	 19 000	 2 022	 21 022	 -5 746	 83 620
Laaja tulos						
Tilikauden voitto					-1 357	-1 357
Siirrot erien välillä			-2 486	-2 486	2 486	0
Muut laajan tuloksen erät			896	896		896
Laaja tulos yhteensä			-1 590	-1 590	1 129	-461
Oma pääoma yhteensä 30.6.2021	68 344	19 000	431	19 431	-4 618	83 158

LAATIMISPERIAATTEET

LIITE 1. TIETOJA RAPORTOIVASTA YHTIÖSTÄ JA KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ



Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj (jäljempänä Säästöpankkien Keskuspankki) on suomalaisten säästöpankkien omistama pankki, jonka ensisijaisena tehtävänä on hoitaa säästöpankkien ja Säästöpankkiryhmän erilaisia keskusluottolaitospalveluita. Keskusluottolaitospalvelut keskittyvät maksuliike- ja tilinhoitajapalveluihin sekä yhteenliittymän jäsenpankeille tarjottaviin maksukorttien liikkeellelaskupalveluihin sekä likviditeetin hallintaan, jälleerahoitukseen ja tasehallintaan liittyviin palveluihin. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen merkittävät omistajat ovat yhteenliittymään kuuluvat 18 Säästöpankkia sekä yksi yhteenliittymän ulkopuolinen säästöpankki.

Säästöpankkien Keskuspankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästö-

pankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 18 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankipalvelut 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 tehnyt esisopimuksen Mietoisten Säästöpankin asiakasliiketoiminnan ostamisesta. Liiketoimintakauppaan liittyvät lopulliset päätökset ja muut toimenpiteet pyritään tekemään viimeistään vuoden 2021 loppuun mennessä.

Eurajoen Säästöpankin hallitus on 15.6.2021 hyväksynyt yksimielisesti luovutussuunnitelman Eurajoen Säästöpankin yhdistämisestä Oma Säästöpankki Oyj:hin. Eurajoen Säästöpankin isännistö on myös hyväksynyt prosessin käynnistämisen liikkeenluovutuksesta.

LIITE 2. TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1. Yleistä

Säästöpankkien Keskuspankin tilinpäätös on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti siten kuin EU on standardit hy-väksynyt.

Puolivuosikatsaus 1.1.-30.6.2021 on laadittu IAS 34 puolivuositiedot -standardin mukaisesti. Tilikaudella käyttöön otetut laatimisperiaatteiden muutokset on kuvattu alla. Tilinpäätöksen 2020 liitetiedoista löytyy noudatetut tilinpäätösperiaatteet kokonaisuudessaan.

Puolivuosikatsausta ei ole tilintarkastettu.

Säästöpankkien Keskuspankin tilinpäätös laaditaan euroina, joka on pankin kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta. Puolivuosikatsaus esitetään euroina, ellei toisin ole mainittu.

Säästöpankkien Keskuspankki julkaisee tilikauden 2021 aikana puolivuositiedot.

Jäljennökset Säästöpankkien Keskuspankin tilinpäätöksestä ja puolivuositiedoista ovat saatavissa internetosoitteesta www.spkeskuspankki.fi tai toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

Vastaavasti Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen ja puolivuositiedot on saatavissa internetosoitteesta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

2. Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen vaatii Säästöpankkien Keskuspankin 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.

Säästöpankkien Keskuspankin keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon määrittämiseen, rahoitusvarojen arvonalentumisiin ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan sekä laskennallisten verosaamisten kirjaamiseen vahvistetuista tappioista.

Puolivuosikatsauksessa 30.6.2021 johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut vallitseva koronaviruspandemia (COVID-19) -tilanne. Koronaviruspandemian taloudellisten vaikutusten arviointiin liittyy epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrittämiseen.

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä ei ole tapahtunut merkittävää muutosta tilinpäätökseen 2020 verrattuna.

LIITE 3. SEGMENTTI-INFORMAATIO

Säästöpankkien Keskuspankin johto tarkastelee toimintaa yhtenä segmenttinä ja näin ollen erillistä IFRS 8 -standardin mukaista segmenttikohtaista tietoa ei esitetä.

KAUDEN TULOS

LIITE 4. KORKOKATE

(1 000 euroa)	1-6/2021	1-6/2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	196	143
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	3 299	3 443
Lainoista ja saamisista asiakkailta*	3 889	3 363
Saamistodistuksista	-	13
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	532	1 650
Muista**	697	542
Yhteensä	8 614	9 155
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille***	-2 003	-1 463
Veloista asiakkaille	-144	-53
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-267	-1 299
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-2 099	-2 959
Muista	-1	0
Yhteensä	-4 513	-5 774
Korkokate	4 100	3 381

* josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista lainoista 1 0

**) Muut korkotuotot muodostuvat tilisopimukseen perustuvista korkoveloituksista ja limiittiprovisioista.

***) Korkokulu Veloista luottolaitoksille muodostuu suurimmaksi osaksi keskuspankkitalletusten negatiivisesta korosta.

LIITE 5. PALKKIOTUOTOT JA –KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1-6/2021	1-6/2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	7 210	7 370
Maksuliikenteestä	2 894	2 713
Arvopapereista	994	942
Muista	149	287
Yhteensä	11 247	11 312
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-1 429	-1 339
Arvopapereista	-357	-320
Muista*	-5 145	-3 983
Yhteensä	-6 931	-5 642
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	4 316	5 669

* josta merkittävin osa korttiluotonantoon liittyviä kuluja.

LIITE 6. ARVONALENTUMISTAPPIOT LUOTOISTA JA MUISTA SAAMISISTA

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa lasketaan 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 luottotappio 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 luottotappio 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 luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

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

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- Luottoluokan heikkeneminen: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja so-

pimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.

- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava 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, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu (sijoitusomaisuus): luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, kun PD kasvaa joko 2,5-kertaiseksi tai 10 %-yksikköä.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 3 kriteerit on yhdenmukaistettu katsauskauden alussa käyttöönotetun EBA-ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Muutoksen jälkeen sopimus siirtyy vaiheeseen 3, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

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

Sopimus pysyy vaiheessa 3, kunnes se on täyttänyt vaiheen 2 kriteerit yhtäjaksoisesti kolmen kuukauden ajan. Muutoksen jälkeen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovellettava maksukyvyttömyyden määritelmä vastaa sisäisessä riskienhallinnassa käytössä olevaa määritelmää.

Luottoluokkien määrä kasvoi katsauskaudella käyttöönotetussa uudessa henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallissa ja sen seurauksena sopimuksia siirtyi vaiheeseen 2 luottoluokan heikkenemistä koskevan kriteerin täytyessä. Vaiheen 2 kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä. Säästöpankkiryhmä tulee validoimaan ja tarpeen vaatiessa kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit. Edellä kuvatut muutokset pienensivät odotettavissa olevien luottotappioiden määrää noin 44 tuhatta euroa.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset asiakkailta sekä asiakkaisiin kohdistuvat taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2021	260	192	1 133	1 585
Siirto vaiheeseen 1	7	-28		-20
Siirto vaiheeseen 2	-13	164	-62	89
Siirto vaiheeseen 3	-1	-101	745	643
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	26		0	26
Eräntymiset ja lyhennykset	-6	-1	-322	-329
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-339	-339
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			107	107
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-1	-32	19	-14
ECL-mallin muutokset	-5	-3	52	44
ECL:n nettomuutos	7	-1	200	206
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2021	267	191	1 332	1 791

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset luottolaitoksilta sekä luottolaitoksiin kohdistuvat taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2021	212			212
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	5			5
Eräntymiset ja lyhennykset	-30			-30
ECL:n nettomuutos	-25	-	-	-25
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2020	187	-	-	187

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Sijoitusomaisuus	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voi- massaolo- ajan ECL	Koko voi- massaolo- ajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2021	186	-	-	186
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)				0
Eräntymiset ja lyhennykset				0
ECL:n nettomuutos	0	-	-	0
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2021	186	-	-	186
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2021 yhteensä	640	191	1 332	2 164
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.-30.6.2021 yhteensä	-18	-1	200	181

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset asiakkailta sekä asiakkaisiin kohdistuvat taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voi- massaolo- ajan ECL	Koko voi- massaolo- ajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2020	186	265	911	1 363
Siirto vaiheeseen 1	4	-27		-23
Siirto vaiheeseen 2	-15	138		123
Siirto vaiheeseen 3	-2	-33	991	956
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	3	10	45	58
Eräntymiset ja lyhennykset	-10	-61	-221	-292
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-589	-589
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	21	-66	-3	-49
ECL-mallin muutokset	73	-34		38
ECL:n nettomuutos	74	-73	222	222
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2020	260	192	1 133	1 585

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset luottolaitoksilta sekä luottolaitoksiin kohdistuvat taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voi- massaolo- ajan ECL	Koko voi- massaolo- ajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2020	215			215
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	140			140
Eräntymiset ja lyhennykset	-143			-143
ECL:n nettomuutos	-3			-3
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2020	212			212

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Sijoitusomaisuus	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odottavissa olevat luottotappiot 1.1.2020	395			395
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	186			186
Erääntymiset ja lyhennykset	-395			-395
ECL:n nettomuutos	-209	-	-	-209
Odottavissa olevat luottotappiot 31.12.2020	186	-	-	186
Odottavissa olevat luottotappiot 31.12.2020 yhteensä	658	192	1 133	1 983
Odottavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.-31.12.2020 yhteensä	-138	-73	222	10

VARAT

LIITE 7. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

30.6.2021 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Yhteensä
Käteiset varat			1 056 831	1 056 831
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 378 003			1 378 003
Lainat ja saamiset asiakkailta	92 589			92 589
Johdannaiset				
suojaavat johdannaiset			-	-
josta käyvän arvo suojausta				
Sijoitusomaisuus		55 878	1 200	57 078
Varat yhteensä	1 470 592	55 878	1 058 031	2 584 501
Velat luottolaitoksille	1 250 164			1 250 164
Velat asiakkaille	390 486			390 486
Johdannaiset				
suojaavat johdannaiset			7 394	7 394
josta käyvän arvon suojausta			7 394	7 394
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	959 546			959 546
Velat yhteensä	2 600 197		7 394	2 607 590

31.12.2020 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Yhteensä
Käteiset varat			1 170 028	1 170 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 333 894			1 333 894
Lainat ja saamiset asiakkailta	92 462			92 462
Johdannaiset				
suojaavat johdannaiset			1 471	1 471
josta käyvän arvo suojausta			1 471	1 471
Sijoitusomaisuus		58 392	44 900	103 292
Varat yhteensä	1 426 356	58 392	1 216 399	2 701 147
Velat luottolaitoksille	1 099 645			1 099 645
Velat asiakkaille	511 102			511 102
Johdannaiset				
suojaavat johdannaiset			315	315
josta käyvän arvon suojausta			315	315
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	1 111 076			1 111 076
Velat yhteensä	2 721 823		315	2 722 139

LIITE 8. LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa) 30.6.2021	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	93 110	-	93 110
Luotot ja muut saamiset	1 285 078	-186	1 284 893
Yhteensä	1 378 188	-186	1 378 003

Lainat ja saamiset asiakkailta

Tuotteittain

Käytetyt tililuotot	41	-1	40
Korttiluotot	94 171	-1 622	92 549
Yhteensä	94 212	-1 623	92 589

Lainat ja saamiset yhteensä	1 472 400	-1 809	1 470 592
------------------------------------	------------------	---------------	------------------

(1 000 euroa) 31.12.2020	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	85 923	-23	85 900
Luotot ja muut saamiset	1 248 174	-180	1 247 994
Yhteensä	1 334 097	-203	1 333 894

Lainat ja saamiset asiakkailta

Tuotteittain

Käytetyt tililuotot	52	-1	50
Korttiluotot	93 834	-1 423	92 412
Yhteensä	93 886	-1 424	92 462

Lainat ja saamiset yhteensä	1 427 983	-1 627	1 426 356
------------------------------------	------------------	---------------	------------------

LIITE 9. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Säästöpankkien Keskuspankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa suojaussuh-teisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen liikkeelle laskettu velkakirja sekä kiinteäkorkoinen antolainaus.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Kau-pankäynnin nettotuotot". Käypää arvoa suojaattaessa

myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostet-tu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään "Kau-pankäynnin nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

(1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
30.6.2021	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopi-mukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	10 000	20 000	198 000	228 000	-	7 394
Yhteensä	10 000	20 000	198 000	228 000	-	7 394

(1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2020	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopi-mukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	15 000	20 000	178 000	213 000	1 471	315
Yhteensä	15 000	20 000	178 000	213 000	1 471	315



LIITE 10. Sijoitusomaisuus

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	54 605	54 366
Osakkeet ja osuudet	1 273	4 026
Yhteensä	55 878	58 392
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet	1 200	44 900
Yhteensä	1 200	44 900
Sijoitusomaisuus yhteensä	57 078	103 292

Erittely liikkeeseen laskijan noteerauksen perusteella

30.6.2021 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut			
Julkisyhteisöiltä			
Muilta			
Muut			
Muilta	55 878	1 200	
Yhteensä	55 878	1 200	-

31.12.2020 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut			
Julkisyhteisöiltä			
Muilta		44 500	
Muut			
Muilta	58 392	400	
Yhteensä	58 392	44 900	-

VELAT

LIITE 11. VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Velat luottolaitoksille		
Velat keskuspankeille	80 000	62 000
Velat luottolaitoksille	1 170 164	1 037 645
Yhteensä	1 250 164	1 099 645
Velat asiakkaille		
Talletukset	7 394	315
Muut rahoitusvelat*	390 344	511 001
Yhteensä	397 738	511 316
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	1 647 902	1 610 961

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

LIITE 12. LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

	30.6.2021		31.12.2020	
(1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat				
Joukkovelkakirjalainat	855 500	849 385	1 044 000	1 045 142
Muut Sijoitustodistukset	110 000	110 161	66 000	65 934
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	1 088 000	1 089 108	1 224 000	1 226 901
Joista				
Vaihtuvakorkoiset	448 000	443 914	658 000	659 073
Kiinteäkorkoiset	517 500	515 632	452 000	452 003
Yhteensä	965 500	959 546	1 110 000	1 111 076

Katsauskaudella Säästöpankkien Keskuspankki on laskenut liikkeeseen Irlannin arvopaperipörssiin listatun EMTN-ohjelman alla 105 miljoonan euron edestä private placement -pohjaisia joukkovelkakirjoja eri maturiteeteissa.

MUUT LIITETIEDOT

LIITE 13. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Käypään arvoon arvostus

Rahoitusinstrumentit esitetään Säästöpankkien Keskuspankin taseessa käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa (Liite 2) kuvataan rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu arvostustavan mukaan sekä perusteet arvostamistavoille ja käyvän arvon määrittämiselle.

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

Säästöpankkien Keskuspankilla ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

Käyvän arvon hierarkiat

Taso 1 sisältää rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi katsotaan markkinat, jossa hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasoon 1 kuuluvat noteeratut joukkovelka-

kirjalainat sekä muut arvopaperit ja pörssiosakkeet, joille noteerataan julkisesti hinta.

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

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

Siirrot tasojen välillä

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

Säästöpankkien Keskuspankilla ei ollut siirtoja tasojen välillä kauden 1.1. - 30.6.2021 aikana.



30.6.2021	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 058 031	1 056 831		1 200	1 058 031
Johdannaissopimukset	-				0
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	55 878		51 464	5 272	56 736
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	1 470 592				1 481 536
Rahoitusvarat yhteensä	2 584 501	1 056 831	51 464	6 472	2 596 304

30.6.2021	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Johdannaiset	7 393 687		7 393 687		7 393 687
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	2 600 197				2 615 860
Rahoitusvelat yhteensä	9 993 884		7 393 687		10 009 547

Tapahtumat tasolla 3

Täsmäytys muutoksille, jotka ovat tapahtuneet rahoitusvaroilta, jotka kuuluvat tasoon 3

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)

Kirjanpitoarvo 31.12.2020	8 025
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	-3 012
Siirrot tasolta 1	259
Kirjanpitoarvo 30.6.2021	5 272

Herkkyyssanalyysi rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3	Vaikutus oletetuille muutoksille		
30.6.2021	Kirjanpitoarvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 200	1 380	1 020
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	5 272	6 063	4 481

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyyss oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu käyttämällä 15 % arvonmuutosta.

LIITE 14. RAHOITUSVAROJEN JA –VELKOJEN NETTOUTUS

Säästöpankkien Keskuspankin johdannaissopimuksiin sovelletaan ISDA:n sopimusta. ISDA-sopimuksen perusteella johdannaisten maksuja voidaan nettouttaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

30.6.2021				Määrät, joita ei ole nettoutettu mutta jotka sisältyvät päänettoutus- sopimuksiin ja vastaaviin		
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusva- rat, brutto	Taseessa nettoute- tut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpito- arvo tasees- sa, netto	Rahoitus- instrument- tien kirjan- pitoarvo taseessa, netto	Vakuudek- si saatu käteinen, taseessa netto	Netto- summa

Varat

Johdannaissopimukset	-	-	-
----------------------	---	---	---

Yhteensä	-	-	-
-----------------	----------	----------	----------

Velat

Johdannaissopimukset	7 394	7 800	-406
----------------------	-------	-------	------

Yhteensä	7 394	7 800	-406
-----------------	--------------	--------------	-------------

31.12.2020				Määrät, joita ei ole nettoutettu mutta jotka sisältyvät päänettoutus- sopimuksiin ja vastaaviin		
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusva- rat, brutto	Taseessa nettoute- tut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpito- arvo tasees- sa, netto	Rahoitus- instrument- tien kirjan- pitoarvo taseessa, netto	Vakuudek- si saatu käteinen, taseessa netto	Netto- summa

Varat

Johdannaissopimukset	1 471	440	1 031
----------------------	-------	-----	-------

Yhteensä	1 471	440	1 031
-----------------	--------------	------------	--------------

Velat

Johdannaissopimukset	315		315
----------------------	-----	--	-----

Yhteensä	315	0	315
-----------------	------------	----------	------------

LIITE 15. ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Saamistodistukset	95 367	95 227
Muut	7 800	-
Annetut vakuudet yhteensä	103 167	95 227
Saadut vakuudet		
Saamistodistukset	45 731	46 247
Muut	-	440
Saadut vakuudet yhteensä	45 731	46 687

Annetut ja saadut vakuudet liittyvät Euroopan Keskuspankin rahoitusoperaatioon osallistumiseen sekä johdannaisiin liittyviin tilivakuuksiin.

LIITE 16. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Takaukset	10 000	10 000
Luottolupaukset	258 344	255 285
Muut*	10 500	63 500
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	278 844	328 785

*Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset koostuva Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitosten kanssa sovituista rahoitussopimuksista, joissa kauppapäivä on vasta katsauskauden päättymisen jälkeen.

LIITE 17. LÄHIPIIRITIEDOT

Lähipiirillä tarkoitetaan Säästöpankkien Keskuspankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja heidän perheenjäseniään. Lisäksi lähipiiriin kuuluu yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Säästöpankkien Keskuspankin lähipiiriin kuuluvat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen. Avainhenkilöille maksetuissa kompensaatiossa ei ole katsauskaudella tapahtunut merkittäviä muutoksia.

Säästöpankkien Keskuspankki ei, vakuudettomia korttiluottoja lukuun ottamatta, ole myöntänyt lähipiirilainoja tai sijoituksia eikä sillä ole lähipiiriliiketoimia. Lähipiirille myönnetty korttiluotot on myönnetty samoin yleisin ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin.

PILARI III LIITETIEDOT

Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Säästöpankkien Keskuspankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuutta koskeviin tietoihin, jotka Säästöpankkiryhmä julkaisee erikseen tilinpäätöksen yhteydessä. Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa nolla (0) prosentin riskipainoa yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen ja Pilari III -tietojen jäljennökset ovat saatavissa internetosoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.



Säästöpankkien
Keskuspankki Suomi Oyj