

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N

PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2024



Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj

SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELT 1.1.–30.6.2024 3

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	4
Toimintaympäristön kuvaus.....	4
Sp-Kiinnitysluottopankin tulos ja tase	6
Vakavaraisuus ja riskiasema	7
Olenneiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen.....	11
Loppuvuoden näkymät	11

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKIN PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS) 13

Sp-Kiinnitysluottopankin tuloslaskelma	14
Sp-Kiinnitysluottopankin laaja tuloslaskelma	14
Sp-Kiinnitysluottopankin tase	15
Sp-Kiinnitysluottopankin rahavirtalaskelma.....	16
Sp-Kiinnitysluottopankin oman pääoman muutoslaskelma	17

PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET 18

Liite 1: Tietoja raportoitavasta yhtiöstä ja kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä	19
Liite 2: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	20
Liite 3: Segmentti-informaatio.....	20

PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LIITETIEDOT..... 21

Liite 4: Korkokate.....	22
Liite 5: Palkkiotulot ja -kulut	23
Liite 6: Lainat ja saamiset	24
Liite 7: Rahoitus	29
Liite 8: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	29
Liite 9: Johdannaiset ja suojauslaskenta.....	33
Liite 10: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	34
Liite 11: Vakuudet	36
Liite 12: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	36
Liite 13: Lähipiiritiedot	37

VAKAVARAISUUSTIEDOT 38

Liite 14: Pilari III -liitetiedot	39
---	----



HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTA

1.1.–30.6.2024

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

TILIKAUDELTA 1.1.–30.6.2024

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n (jäljempänä Sp-Kiinnitysluottopankki) 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.

Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole itsenäistä asiakasliiketoimintaa ja palveluverkostoa, vaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit välittävät ja myyvät asuntoluottoja Sp-Kiinnitysluottopankille. Säästöpankit myös hoitavat asiakassuhteet paikallisesti.

Katsauskaudella Sp-Kiinnitysluottopankin toiminta eteni suunnitellusti ja luottokanta oli katsauskauden lopussa 2 269 miljoonaa euroa.

Sp-Kiinnitysluottopankin liikevoitto katsauskaudella oli 3,0 miljoonaa euroa ja taseen loppusumma 3 174 miljoonaa euroa.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

Globaali taloustilanne

Maailmantalouden kasvunäkymät olivat vuoden 2024 alkaessa varsin vaisut ja talousennusteet puhuivat pitkän aikavälin keskiarvoa hitaamman kasvun puolesta. Toteutunut kehitys alkuvuonna on kuitenkin ollut hieman odotuksia parempaa.

USA:ssa talouskehitys on pysynyt vahvana ja odotettu talouden heikkeneminen on antanut odottaa itseään. Jatkossa USA:n talouskasvun odotetaan hieman hidastuvan, mutta pysyvän kuitenkin kokonaisuutena hyvällä reilun 2 %:n tasolla vuonna 2024.

Myös Kiinan talous on pärjännyt alkuvuonna odotuksia paremmin, joskin pitkälti elvytyksen tukemana. Asuntomarkkinoiden kriisi on yhä yksi Kiinan talouden huolenaiheista ja se pitää myös kuluttajat varovaisina. Kiinan talouden odotetaan kasvavan noin 5 % kuluvana vuonna.

Euroopassa talouden kehitys on ollut heiveröistä, mutta kuitenkin hieman pelättyä parempaa. Viime vuoden lopun supistumisen jälkeen talous kääntyi taas kasvuun vuoden ensimmäisellä neljänneksellä. Poikkeuksellisesti parhaat kasvuluvut nähtiin Etelä-Euroopan maissa, kuten Kreikassa ja Espanjassa. Jatkossa euroalueen kasvun odotetaan hieman piristyvän, mutta kokonaisuutena talouskasvun jäävän alle 1 %:iin vuonna 2024.

Inflaation rauhoittuminen ympäri maailman mahdollistaa sen, että keskuspankit voivat laskea ohjauskorkojaan. Laskuodotukset ovat kuitenkin vähentyneet selvästi alkuvuodesta. Euroopan keskuspankki laski ohjauskorkojaan kesäkuun alun kokouksessa ja tätä kirjoitettaessa odotuksessa on vielä 1–2 koronlaskua kuluvana vuonna. USA:ssa koronlaskusykli ei ole vielä alkanut, mutta myös Fedin odotetaan laskevan korkoaan vielä kuluvan vuoden aikana. Korkojen suunta on siis alaspäin, mutta laskun nopeuteen liittyy paljon epävarmuutta.

Korkoympäristö

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuvat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievä trendinomainen nousu vuodenvaihteesta mikä johtui nopeiden koronleikkaus-odotusten katoamisesta.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on ollut vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla yhä suotuisa. Korkokäyrä on mahdollistanut perusliiketoiminnan korkokatteiden suotuisan kehityksen ja samanaikaisesti myös tukkurahoituspuolella kustannukset ovat laskeneet niin katetuissa joukkolainoissa kuin senior lainoissakin.

Jatkokehitys korkojen osalta on pitkälti avoin. Vaikka Euroopan Keskuspankki toteuttikin 6.6.2024 ensimmäisen koronlaskunsa oletetusta tulevasta koronlaskusarjasta, on aikataulu tuleville koronleikkauksille yhä epävarma, sillä samanaikaisesti EKP myös nosti ennustettaan vuosien 2024 ja 2025 inflaatiosta.

Sijoitusmarkkinat

Ensimmäinen vuosipuolisko oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta kokonaisuutena positiivinen. Osakemarkkinoilla nähtiin positiivista kehitystä yritysten raportoidessa odotuksia paremmasta tulokasvun kehityksestä. Kehittyvien markkinoiden osakkeissa nähtiin myös elpymistä ja sijoittajien luottamus kehittyvien markkinoiden näkymiin on parantunut alkuvuoden aikana. Yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit kaventuivat ja yrityslainojen kysyntä säilyi erittäin vahvana. Valtionlainamarkkinoilla tuotot jäivät odotuksia alhaisemmaksi keskuspankkien indikoidessa hitaampia korkojen laskuja kuluvalle vuodelle ja vuodelle 2025. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus markkinan kehitykseen on erittäin vahva, mutta riski korjausliikkeelle on samaan aikaan kasvanut. Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta geopolittiset riskit, rahapolitiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit ovat keskeisiä tekijöitä loppuvuoden kehityksen osalta.

Suomen taloustilanne

Suomen talous on korkoherkkä ja niinpä korkojen nousu on iskenyt erityisen voimakkaasti Suomeen. Viime vuonna talous supistui 1 %:n ja Suomi olikin yksi EU:n heikoiten pärjänneistä maista. Myös alkuvuonna talousnäkymät olivat varsin vaisut, mutta BKT:n kasvu yllätti myönteisesti vuoden ensimmäisellä neljänneksellä. Tämän hetken tilastojen mukaan Suomen talous kääntyi taantuman jälkeen jälleen kasvuun, joskin varsin vaisuun (+0,2 % qoq) sellaiseen.

Talouden vaisuus on yhä varsin laaja-alaista. Asuntomarkkinat ja rakentaminen ovat kärsineet korkojen noususta voimakkaasti ja etenkin rakentamisen näkymät ovat yhä heikot. Teollisuudessa suhdannetilanne on myös alavireinen. Palvelusektori on pärjännyt paremmin. Kuluttajien tilanne on parantumassa, kun ostovoima kasvaa jälleen, mutta kuluttajien luottamus on yhä erittäin matalalla.

Jatkossa odotamme Suomen talouden hieman piristyvän vuoden 2024 jälkipuoliskolla. Piristymisen mahdollistaa korkojen lasku sekä globaalin suhdanteen hienoinen elpyminen. Riskejäkin toki tähän näkemykseen liittyy. Esimerkiksi geopolittisen tilanteen nopea heikkeneminen tai koronlaskujen viivästyminen tekisivät hallaa Suomen talousnäkymille.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokaupan taantuma on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen. Kaupankäynti on ollut alavireistä. Tähän on ollut etenkin vaikuttamassa kuluttajien luottamusindeksin alhaisuus ja nopeasti nousseet korot. Vuoden ensimmäisen viiden kuukauden aikana asuntokauppojen määrä laski KVKL:n Hintaseurantapalvelun mukaan yli viisi prosenttia viime vuoden vastaavaan aikaan. Etenkin pienten kerrostaloasuntojen kysyntä on ollut vähäistä, kun taas perhekokoluokan eri asuntotyypeihin on ollut kohtuudella kysyntää.

Alkuvuonna vanhojen asuntojen kauppamäärissä on ollut vaihtelua alueittain. PK-seudulla kaupamäärä on laskenut 12 %, PK-seudun kehyskunnissa lähes 6 % ja muualla Suomessa vain 2 %. Markkinamuutos on edelleen koetellut merkittävästi uudisasuntokauppaa, missä laskua on ollut yli 18 % verrattuna viime vuoteen. Suurissa asuntokauppakaupungeissa muutokset ovat olleet edelleen negatiivisia tammi-toukokuussa viime vuoteen verrattuna, esimerkiksi muutos on ollut Helsingissä -11 %, Tampereella -0,5 %, Turussa -18,5 %, Jyväskylässä -1,1 % sekä Oulussa -2,5 %.

Asuntokaupan uskotaan elpyvän loppuvuoden 2024 aikana. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Olemme ennustaneet vanhojen asuntojen kauppamäärän kasvavan 0–+5 %, kun taas vanhojen asuntojen keskimääräinen hintakehitys jää viime vuodesta -1 %: a.

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKIN TULOS JA TASE

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	6/2024	12/2023	6/2023
Liikevaihto	77 065	93 117	40 782
Korkokate	8 696	13 495	6 357
% liikevaihdosta	11,3 %	14,5 %	15,6 %
Liikevoitto/-tappio	3 012	-19 142	-6 078
% liikevaihdosta	3,9 %	-20,6 %	-14,9 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	4 363	-15 810	-4 860
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-1 193	-2 289	-1 067
Kulu-tuottosuhde	0,27	-0,14	-0,22
Taseen loppusumma	3 174 387	2 606 508	2 485 429
Oma pääoma	110 518	99 361	111 955
Oman pääoman tuotto %	2,3 %	-17,2 %	-5,3 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,1 %	-0,7 %	-0,2 %
Omavaraisuusaste %	3,5 %	3,8 %	4,5 %
Vakavaraisuussuhde %	13,6 %	12,5 %	15,3 %
Arvonlukumistappiot rahoitusvaroista	-158	-1 043	-151

TULOS (VERTAILUTieto 1-6/2023)

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n liike-tulos oli 3,0 (-6,1) miljoonaa euroa ja kauden tulos verojen jälkeen 2,4 (-6,1) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 4,4 (-4,9) miljoonaa euroa.

Korkokate oli 8,7 (6,4) miljoonaa euroa. Korkotuotot kasvoivat 75,9 (47,3) miljoonaan euroon ja koostuivat pääosin asuntoluottojen ja suojaavien johdannaisten koroista. Korkotuottojen kasvua selittää markkinakorkotason nousu. Korkokulut olivat -67,2 (-40,9) miljoonaa euroa ja koostuivat pääosin veloista luottolaitoksille sekä katettujen joukkolainojen ja suojaavien johdannaisten korkokuluista. Korkokulujen kasvu johtui niin ikään viitekorkojen noususta. Korkoriskin suojaamiseksi tehtyjen koronvaihtosopimusten osuus korkokatteesta oli -28,9 (-10,8) miljoonaa euroa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto muodostui lähinnä välittäjäpankeille maksetuista palkkioista päätyen -5,1 (-4,3) miljoonaan euroon.

Katsauskauden suojauslaskennan nettotulos oli 1,3 (-7,8) miljoonaa euroa ja se on esitetty tuloslaskelman erässä Kaupankäynnin nettotuotot.

Liiketoiminnan kulut ennen rahoitusvarojen arvonalenemisiä olivat -1,2 (-1,1) miljoonaa euroa. Arvonlukumistappiot rahoitusvaroista olivat -0,2 (-0,2) miljoonaa euroa.

TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTieto 31.12.2023)

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 2 266 (2 196) miljoonaa euroa. Sp-Kiinnitysluottopankki rahoittaa toimintansa katetuilla joukkolainoilla. Lyhytaikaisena välirahoituksena käytetään rahoitusluottoa, jota nostetaan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:stä.

Toukokuussa Sp-Kiinnitysluottopankki laski liikkeeseen uuden katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen 500 miljoonan euron suuruinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on seitsemän vuoden mittainen. Katsauskaudella ei erääntynyt lainkaan katettuja joukkovelkakirjalainoja.

Katettujen joukkolainojen kirjanpitoarvo katsauskauden lopussa oli 2 460 (1 973) miljoonaa euroa. Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ltä nostettujen rahoitusluottojen määrä oli 436,0 (380,0) miljoonaa euroa.

Katsauskauden lopussa oma pääoma oli 110,5 (99,4) miljoonaa euroa. Katsauskauden aikana Sp-Kiinnitysluottopankki toteutti suunnatun osakeannin yhteenliittymän jäsenpankeille ja osakepääomaa korotettiin 5,8 miljoonaa euroa. Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon merkittävä määrä oli arvoltaan 2,9 miljoonaa euroa.

VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

Vakavaraisuus ja vähimmäisomavaraisuusaste (vertailutieto 31.12.2023)

Sp-Kiinnitysluottopankin omat varat olivat yhteensä 108,3 (96,8) miljoonaa euroa, kun yhteenlaskettu pääomavaatimus oli 83,9 (81,1) miljoonaa euroa. Ensisijainen pääoma muodostui kokonaan ydinpääomasta (CET1) ja sen määrä oli 108,3 (96,8) miljoonaa euroa.

Sp-Kiinnitysluottopankin vakavaraisuussuhde oli kauden lopussa 13,6 (12,5) %. Finanssivalvonta on myöntänyt yhteenliittymälle poikkeusluvan, jonka mukaisesti Säästöpankkien yhteenliittymän sisäisten rahoituserien riskipainona käytetään vakavaraisuuslaskennassa 0 %.

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

Finanssivalvonnan päätös 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurin asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle tuli voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 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 omistussuosuuksia 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 valuuttapositiolle, 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.

Sp-Kiinnitysluottopankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosikatsauksessa on julkistettu keskeiset vakavaraisuustiedot.

Sp-Kiinnitysluottopankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuutta koskeviin tietoihin, jotka esitetään Säästöpankkiryhmän konsolidoidussa tilinpäätöksessä ja puolivuosi- ja vuosikatsauksessa. 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.

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKIN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	110 518	99 361
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-2 251	-2 607
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	108 266	96 754
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	108 266	96 754
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	108 266	96 754
Riskipainotetut erät yhteensä	798 815	722 204
josta luottoriskin osuus	781 764	760 062
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	13 152	8 244
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	3 899	3 899
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	13,6 %	12,5 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	13,6 %	12,5 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	13,6 %	12,5 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	108 266	96 754
Pääomavaatimus yhteensä*	83 927	81 123
Pääomapuskuri	24 340	15 631

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Sp-Kiinnitysluottopankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 4,7 (4,4) prosenttia ylittäen sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Sp-Kiinnitysluottopankin hallitus seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	108 266	96 754
Vastuiden kokonaismäärä	2 305 738	2 217 976
Vähimmäisomavaraisuusaste	4,7 %	4,4 %

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 Rahoitusvakausturvasto (Laki rahoitusvakausturvastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausturvasto päätti asettaa huhtikuussa 2024 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaatimus tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä lähtien. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausturvaston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

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

Vuoden 2024 kesäkuun lopussa Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n asema suhteessa MREL-vaateeseen oli vahva. Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä suhteessa kokonaisriskin määrään oli 20,0 % ja suhteessa vastuiden kokonaismäärään 6,9 %.

Seuraavan sivun taulukossa on esitetty Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimusta koskevat tiedot perustuen komission täytäntöönpanoasetukseen 2021/763.



EU ILAC – SISÄINEN TAPPIONKATTAMISKYKY: SISÄINEN MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUS JA TAPAUKSEN MUKAAN EU:N ULKOPUOLISTEN G-SII-LAITOSTEN OMIE VAROJEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN VAATIMUS

		a	c
		Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus)	Laadulliset tiedot
Sovellettava vaatimus ja soveltamistaso			
EU-1	Sovelletaanko yhteisöön EU:n ulkopuolista G-SII-laitosta koskevaa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusta? (Kyllä/Ei)		Ei
EU-2	Jos rivillä EU-1 vastaus on "Kyllä", sovelletaanko vaatimusta konsolidoinnin perusteella (K) vai yksittäisen yhteisön tasolla (Y)? (K/Y)		
EU-2a	Sovelletaanko yhteisöön sisäistä MREL-vähimmäisvaatimusta? (Kyllä/Ei)		Kyllä
EU-2b	Jos rivillä EU-2a vastaus on "Kyllä", sovelletaanko vaatimusta konsolidoinnin perusteella (K) vai yksittäisen yhteisön tasolla (Y)? (K/Y)		Y
Omat varat ja hyväksyttävät velat			
EU-3	Ydinpääoma (CET1)	108 266	
EU-4	Hyväksyttävä ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	
EU-5	Hyväksyttävä toissijainen pääoma (T2)	0	
EU-6	Hyväksyttävät omat varat	108 266	
EU-7	Hyväksyttävät velat	51 359	
EU-8	joista sallittuja takauksia	0	
EU-9a	(Oikaisut)	0	
EU-9b	Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen erät oikaisujen jälkeen	0	
Kokonaisriskin määrä ja vastuiden kokonaismäärä			
EU-10	Kokonaisriskin määrä (TREA)	798 815	
EU-11	Vastuiden kokonaismäärä (TEM)	2 305 738	
Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen osuus			
EU-12	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	19,98 %	
EU-13	joista sallittuja takauksia	0,00 %	
EU-14	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	6,92 %	
EU-15	joista sallittuja takauksia	0,00 %	
EU-16	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka on käytettävissä yhteisöön sovellettavien vaatimusten täyttämisen jälkeen	4,22 %	
Vaatimukset			
EU-18	Vaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	15,76 %	
EU-19	josta vaatimuksen se osa, joka voidaan täyttää takauksella	0,00 %	
EU-20	Vaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	5,92 %	
EU-21	josta vaatimuksen se osa, joka voidaan täyttää takauksella	0,00 %	

Rivin EU-17 ja rivin EU-22 sekä sarakkeen b-tietoja ei esitetä, koska ne eivät ole osa Säästöpankkien yhteenliittymän julkistamisvelvoitetta.

RISKIASEMA

Sp-Kiinnitysluottopankin omien varojen kehitys on vahvistanut riskiasemaa. Globaaleilla tapahtumilla tai korkotason muutoksella ei ole ollut olennaista vaikutusta riskiasemaan.

Sp-Kiinnitysluottopankin luottoriskiasema on säilynyt vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Luottosalkun laatu on hyvällä tasolla, mutta riski negatiiviselle kehitykselle on olemassa. Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole merkittäviä suoria vastuita Venäjälle, mutta vaikutukset syntyvät välillisesti tiettyjen toimialojen ja yksittäisten asiakkuuksien kautta. Saamisten arvonalentumiset olivat 2,3 miljoonaa euroa (31.12.2023: 2,1). Järjestämättömät saamiset pysyivät alhaisella tasolla ollen 0,30 % luottokannasta (31.12.2023: 0,28 %).

Sp-Kiinnitysluottopankin vakavaraisuus on vahvistunut vuoden 2024 aikana.

Sp-Kiinnitysluottopankin riskienhallinnan tavoitteet, periaatteet ja organisointi ovat samat kuin vuoden 2023 tilinpäätöksessä esitetyt.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEEN

Sp-Kiinnitysluottopankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan puolivuositarkastuspäivän jälkeiseltä ajalta.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Sp-Kiinnitysluottopankin vakavaraisuuden ja riskiaseman arvioidaan pysyvän vakaana.

LISÄTIETOJA

toimitusjohtaja, Tero Kangas
Puh. +358 50 420 1022

Puolivuositarkastuksen lukuja ei ole tilintarkastettu.

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Liikevaihto:	Korkotuotot, palkkiotuotot, kaupankäynnin nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan kulut yhteensä:	Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut, poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
Kulu-tuottosuhde:	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}}$
Oman pääoman tuotto (ROE), %:	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Koko pääoman tuotto (ROA), %:	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Omavaraisuusaste, %:	$\frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$
Vakavaraisuussuhde, %:	$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä}} \times 100$

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.

A close-up photograph of a man with a beard and short hair, wearing a dark blue sweater, looking down at a baby he is holding. The baby is wearing a light-colored, ribbed onesie and has its mouth open in a yawn or cry. The background is softly blurred, showing indoor lighting and a window with curtains.

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKIN PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1-6/2024	1-6/2023
Korkotuotot		75 884	47 302
Korkokulut		-67 188	-40 945
Korkokate	4	8 696	6 357
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	-5 104	-4 295
Kaupankäynnin nettotuotot		771	-7 072
Liiketoiminnan muut tuotot			150
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		4 363	-4 860
Henkilöstökulut		-4	-2
Liiketoiminnan muut kulut		-1 077	-1 065
Poistot ja arvonalentumistappiot aineettomista hyödykkeistä		-113	
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-1 193	-1 067
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	6	-158	-151
Liikevoitto		3 012	-6 078
Tuloverot		-602	
Tilikauden tulos		2 409	-6 078

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023
Tilikauden tulos	2 409	-6 078
Tilikauden laaja tulos	2 409	-6 078

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKIN TASE

Vastaavaa			
(1 000 euroa)	Liite	30.06.2024	31.12.2023
Varat			
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	6	867 628	371 388
Lainat ja saamiset asiakkailta	6	2 266 410	2 196 086
Johdannaiset	9		13 093
Sijoitusomaisuus	6	4 871	4 993
Aineettomat hyödykkeet		995	1 108
Muut varat		34 483	19 840
Varat yhteensä		3 174 387	2 606 508

Vastattavaa			
(1 000 euroa)	Liite	30.06.2024	31.12.2023
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Velat luottolaitoksille	7	442 870	389 350
Johdannaiset	9	98 444	101 201
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	7	2 460 031	1 972 873
Verovelat		602	
Varaukset ja muut velat		61 922	43 723
Velat yhteensä		3 063 870	2 507 147
Oma pääoma			
Osakepääoma		77 885	72 051
Rahastot		38 885	35 972
Kertyneet voittovarot		-6 252	-8 662
Oma pääoma yhteensä		110 518	99 361
Velat ja oma pääoma yhteensä		3 174 387	2 606 508

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKIN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	2 409	-6 078
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	765	7 855
Laskennallisen veron muutos		
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	3 174	1 777
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-584 679	-64 259
Saamistodistukset	121	
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-499 770	-250 000
Lainat ja saamiset asiakkailta	-70 387	202 787
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintameno		-4 922
Muut varat	-14 643	-12 125
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	71 715	-215 435
Velat luottolaitoksille	53 520	-240 500
Liikkeeseenlasketut velkakirjat		
Muut velat	18 195	25 065
Maksetut tuloverot		-59
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-509 790	-277 917

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-88
Investointien rahavirta yhteensä		-88
Rahoituksen rahavirta		
Osakepääoman lisäykset	5 834	
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	2 913	
Joukkovelkakirjalainojen lisäys	497 603	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	506 350	
Rahavarojen muutos tilikaudella	-3 440	-278 005
Rahavarat tilikauden alussa	58 944	383 045
Rahavarat tilikauden lopussa	55 504	104 982
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	55 504	104 982
Yhteensä	55 504	104 982
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Arvon alentumiset rahoitusvaroista	158	
Käyvän arvon muutokset	-1 341	7 818
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	113	
Muut oikaisut	1 835	36
Yhteensä	765	7 855
Saadut korot	61 043	34 756
Maksetut korot	47 979	15 653

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	72 051	35 972	10 010	118 033
Laaja tulos				
Tilikauden tulos			-18 672	
Laaja tulos yhteensä			-18 672	-18 672
Oma pääoma yhteensä 31.12.2023	72 051	35 972	-8 662	99 361
Oma pääoma 1.1.2024	72 051	35 972	-8 662	99 361
Laaja tulos				
Tilikauden tulos			2 409	
Laaja tulos yhteensä			2 409	2 409
Liiketoimet omistajien kanssa				
Uusmerkintä	5 834	2 913		8 747
Oma pääoma yhteensä 30.6.2024	77 885	38 885	-6 252	110 518

A photograph of two men high-fiving. The man on the left is seen from the side, wearing a green shirt. The man on the right is smiling, wearing a brown jacket over a dark shirt. The background is a bright, slightly blurred outdoor setting.

PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

LIITE 1. TIETOJA RAPORTOIVASTA YHTIÖSTÄ JA KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTENLIITTYMÄSTÄ

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj (jäljempänä Sp-Kiinnitysluottopankki) on Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien Säästöpankkien kokonaan omistama kiinnitysluottopankki. Sp-Kiinnitysluottopankin roolina on yhdessä Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n kanssa vastata Säästöpankkiryhmän varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilta. Sp-Kiinnitysluottopankki vastaa Säästöpankkiryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole itsenäistä asiakasliiketoimintaa ja palveluverkostoa, vaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit välittävät ja myyvät asuntoluottoja Sp-Kiinnitysluottopankille. Säästöpankit myös hoitavat asiakassuhteet paikallisesti.

Sp-Kiinnitysluottopankki sai Euroopan Keskuspankin myöntämän kiinnitysluottopankin toimiluvan maaliskuussa 2016 ja pankin toiminta käynnistettiin välittömästi. Sp-Kiinnitysluottopankki on ollut Säästöpankkiliitto osk:in jäsenluottolaitos maaliskuusta 2016 alkaen.

Sp-Kiinnitysluottopankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. 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 päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt 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 Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

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 jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös, johon myös Sp-Kiinnitysluottopankki konsolidoidaan. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta.

Sp-Kiinnitysluottopankin kotipaikka on Helsinki, kotivaltio Suomi ja sen rekisteröity osoite on Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki. Jäljennös Sp-Kiinnitysluottopankin tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Vastaavasti Säästöpankkiryhmän tilinpäätöskien jäljennökset on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

LIITE 2. TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Yleistä

Sp-Kiinnitysluottopankin tilinpäätös on laadittu Euroopan Unionissa hyväksyttyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) ja niitä koskevien tulkintojen (IFRIC) mukaisesti.

Sp-Kiinnitysluottopankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja talletuspankkien yhteenliittymälain sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, kirjanpidollisten arvioiden muutoksia ja virheitä käsittelevän IAS 8 -standardin periaatteiden mukaisesti Säästöpankkiliitto osk:n hallitus vahvistaa sellaiset sovellettavat tilinpäätösperiaatteet, joihin ei ole saatavissa ohjausta kansainvälisistä tilinpäätösstandardeista.

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2024 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöksen 2023 liitetiedoista löytyy noudatetut laatimisperiaatteet kokonaisuudessaan. Katsauskaudella ei ole otettu käyttöön uusia laatimisperiaatteita tai laatimisperiaatteiden muutoksia.

Puolivuosikatsauksen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Sp-Kiinnitysluottopankin puolivuositarkastus laaditaan euroina, joka on Sp-Kiinnitysluottopankin kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta. Puolivuosikatsaus esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole mainittu.

Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät

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

Sp-Kiinnitysluottopankin keskeiset arviot koskevat rahoitusvarojen arvonalentumisten ja käypien arvojen määrittämistä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittäminen

Sp-Kiinnitysluottopankin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallit sisältävät useita tekijöitä, jotka vaativat johdon harkintaa.

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

Sp-Kiinnitysluottopankki 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.

Puolivuosikatsauksen laatimishetkellä johdon harkintaan perustuvien 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 laskentamalliin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.

Johdon harkintaan perustuva oikaisun tarve voi perustua myös muihin asiakkaan toimintaympäristöön vaikuttaviin tekijöihin, joilla on merkitystä saatavan vastapuolen luottoriskin kannalta.

LIITE 3. SEGMENTTI-INFORMAATIO

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

A close-up, profile view of a woman with dark hair tied back, looking upwards with a hopeful expression. She is wearing a small hoop earring and a dark, patterned garment. The background is a soft-focus forest with sunlight filtering through the leaves, creating a bokeh effect.

PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LIITETIEDOT

LIITE 4. KORKOKATE

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

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023
Korkotuotot		
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	68	52
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	10 805	4 928
Lainoista ja saamisista asiakkailta	49 529	29 085
Muista	286	218
Yhteensä	60 687	34 283
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Johdannaissovimuksista		
Suojaavista johdannaisista	15 197	13 019
Yhteensä	15 197	13 019
Korkotuotot yhteensä	75 884	47 302

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

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023
Korkokulut		
Jaksotettun hankintamenoön kirjattavista rahoitusveloista		
Veloista luottolaitoksille	-6 312	-3 050
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-16 785	-14 096
Muista	-16	-52
Yhteensä	-23 113	-17 197
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Johdannaissovimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-44 075	-23 748
Yhteensä	-44 075	-23 748
Korkokulut yhteensä	-67 188	-40 945
Korkokate yhteensä	8 696	6 357

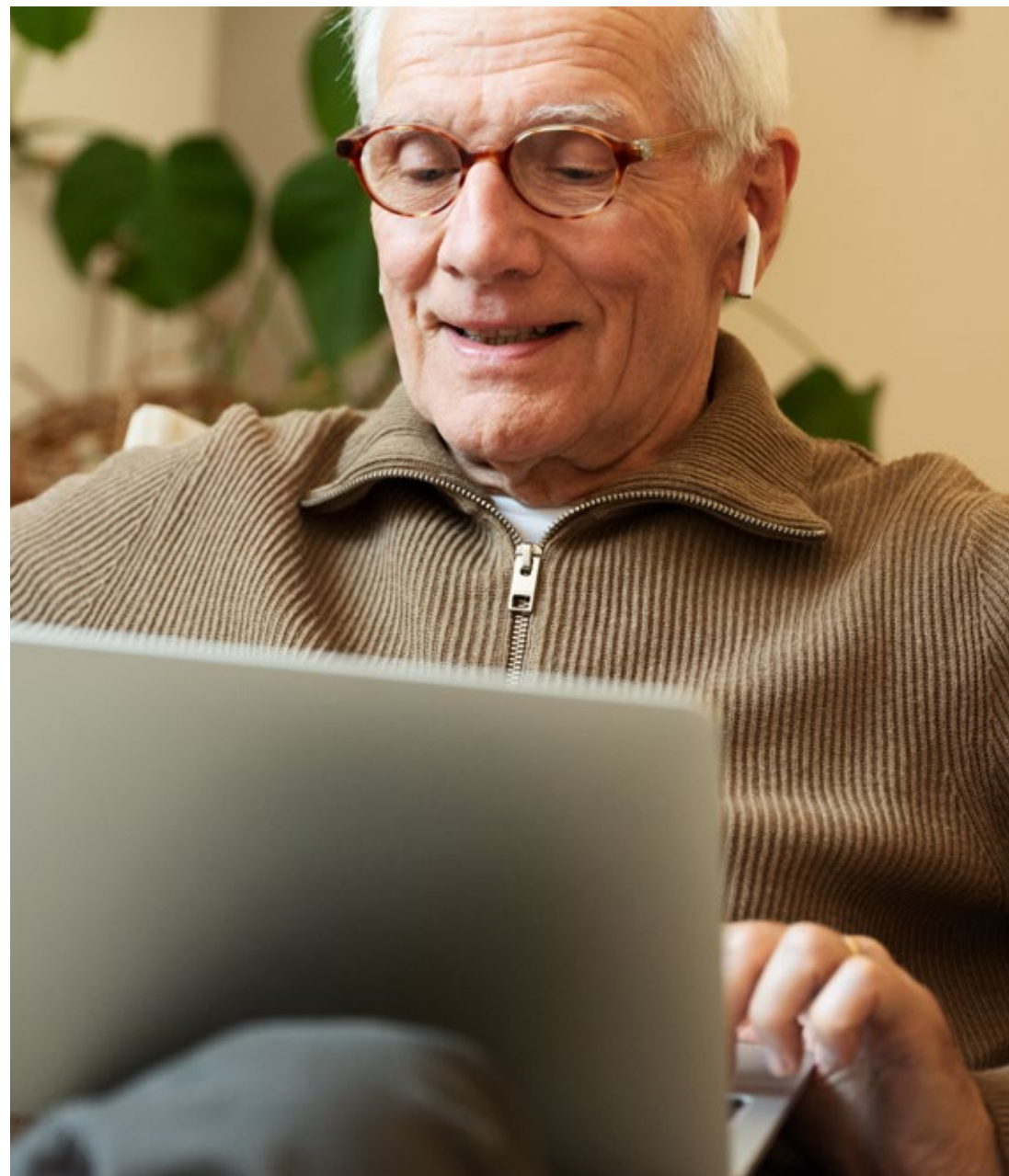
LIITE 5. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

Säästöpankeille palautetaan Sp-Kiinnitysluottopankin hallinnoimista luotoista välityssopimuksessa sovittu osuus tuotoista. Palkkiokulut koostuvat pääosin luotonannosta perittyjen tuottojen maksamisesta säästöpankeille.

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti. Toimenpiteen tai palvelun suorittamisesta ansaitut palkkiot tuloutetaan, kun toimenpide tai palvelu on suoritettu. Useaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudelle kuuluva osuus. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään efektiivisen koron oikaisuina.

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	410	402
Yhteensä	410	402
Palkkiokulut		
Luotoista*	-5 510	-4 693
Muista	-4	-3
Yhteensä	-5 514	-4 696
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	-5 104	-4 295

* Koostuu pääosin välittäjäpankeille maksetuista palkkioista.



LIITE 6. LAINAT JA SAAMISET

6.1 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

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

30.6.2024 (1 000 euroa)	Ei arvonn- alennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luotto- tappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset*	867 774	-146	867 628
Yhteensä	867 774	-146	867 628
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Lainat	2 268 530	-2 120	2 266 410
Yhteensä	2 268 530	-2 120	2 266 410
Lainat ja saamiset yhteensä	3 136 304	-2 266	3 134 038

*josta Talletukset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluviin luottolaitoksiin 867 774 tuhatta euroa.

vähennyserä. Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvo, odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä ja tasearvo tuotetyypeittäin.

31.12.2023 (1 000 euroa)	Ei arvonn- alennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luotto- tappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset*	371 444	-57	371 388
Yhteensä	371 444	-57	371 388
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Lainat	2 198 143	-2 057	2 196 086
Yhteensä	2 198 143	-2 057	2 196 086
Lainat ja saamiset yhteensä	2 569 587	-2 114	2 567 473

*josta Talletukset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluviin luottolaitoksiin 371 387 tuhatta euroa.

6.2 SIOJITUSOMAISSUUS

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset		
Noteeratut		
Saamistodistukset	4 873	4 994
Odotettavissaolevat luottotappiot	-2	-1
Yhteensä	4 871	4 993

6.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

Sp-Kiinnitysluottopankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroilte, 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 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 luottotappoiden laskennan kohteena olevat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittain.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN PIIRIIN KUULUVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 30.6.2024				
Lainat ja saamiset asiakkailta	2 043 722	218 618	6 190	2 268 530
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	819 271			819 271
Sijoitusomaisuus	4 869			4 869
Taseen ulkopuoliset erät	14 160	26		14 186
Yhteensä	2 882 023	218 644	6 190	3 106 856

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2023				
Lainat ja saamiset asiakkailta	1 996 901	195 207	6 035	2 198 143
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	316 364			316 364
Sijoitusomaisuus	4 994			4 994
Taseen ulkopuoliset erät	6 785	10		6 795
Yhteensä	2 325 043	195 217	6 035	2 526 295

Sp-Kiinnitysluottopankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy 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 kynnysarvot 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 SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	623	1 148	306	2 077
Siirto vaiheeseen 1	52	-107		-55
Siirto vaiheeseen 2	-103	567	-53	410
Siirto vaiheeseen 3		-54	250	195
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	264			264
Erääntymiset ja lyhennykset	-44	-131	-137	-312
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-140	-114	7	-247
ECL-mallin muutokset	-98	-14	-77	-189
ECL:n nettomuutos	-69	146	-10	67
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2024	554	1 294	295	2 144

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA SIOITUSOMAISSUUS

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	57			57
Siirto vaiheeseen 1				
Siirto vaiheeseen 2				
Siirto vaiheeseen 3				
Myönnettyt uudet luotot	92			92
Erääntymiset ja lyhennykset	-1			-1
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta				
ECL laskentamallin muutokset				
ECL:n nettomuutos	92			92
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2024	149			149
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2024 yhteensä				2 292
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–30.6.2024 yhteensä				158

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISET

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	302	703	77	1 082
Siirto vaiheeseen 1	51	-137		-86
Siirto vaiheeseen 2	-85	604	-50	469
Siirto vaiheeseen 3	-1	-38	386	348
Myönnettyt uudet luotot	265	81	10	357
Erääntymiset ja lyhennykset	-97	-309	-117	-523
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	187	244		430
ECL:n nettomuutos	321	445	229	995
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	623	1 148	306	2 077

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA Sijoitusomaisuus

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	9			9
Siirto vaiheeseen 1				
Siirto vaiheeseen 2				
Siirto vaiheeseen 3				
Myönnettyt uudet luotot	46			46
Erääntymiset ja lyhennykset				
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	2			2
ECL laskentamallin muutokset				
ECL:n nettomuutos	48			48
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	57			57
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023 yhteensä				2 134
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2023 yhteensä				1 043

ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Sp-Kiinnitysluottopankki käyttää lainojen ja saamisten sekä taseen ulkopuolisten erien odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) mallia. Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD%: maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokitukseen.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin.

Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL-laskennassa käytettävään PD-parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL-laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden

ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2024	2025	2026
- EuropeStoxx muutos%	-2,9% / 8,0%	-0,5% / 10,0%	6,0% / 8,0%
- BKT muutos	0,60 %	1,0 %	1,0% / 1,2%
- Investoinnit	0,50 %	1,50 %	1,50 %

UKRAINAN SODAN JA VENÄJÄN VASTAISTEN TALOUSPAKOTTEIDEN VAIKUTUKSET

Sp-Kiinnitysluottopankki on arvioinut Ukrainan sodan ja Venäjän vastaisten talouspakotteiden aiheuttamia taloudellisia vaikutuksia asiakkaidensa luottoriskien. Raportointihetkellä Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole suoria tai merkittäviä välillisiä toimialakohtaisia, kuten esimerkiksi maatalous, logistiikka, rakentaminen tai energiahyödykkeistä riippuvat toimialat, Ukrainan, Venäjän tai Valko-Venäjän markkinoihin liittyviä riskikeskittymiä. Poikkeuksellisen tilanteen jatkuessa Sp-Kiinnitysluottopankki seuraa ja raportoi asiakkaidensa luottoriskien kehittymistä ja kohdistaa odotettavissa olevien luottotappioiden määrään tarvittaessa johdon arvioon perustuvan oikaisun.

ECL MALLIEN MUUTOSTEN KÄYTTÖNOTON VAIKUTUKSET

LGD mallien muuttaminen

ECL-malleja on muutettu katsauskauden aikana. Luottosopimusten ECL laskennassa käytetty aiempi LGD malli perustui segmentointimalliin, jossa keskimääräinen LGD oli estimoitu kolmelle eri segmentille. Uudet LGD mallit on mallinnettu erikseen vähittäis- ja yritysastuille, ja ne koostuvat kahdesta komponentista, maksukyvyttömyydestä tervehtymisen todennäköisyydestä ("Cure Rate") sekä odotetusta tappiomäärästä ("Loss Given Loss"). Kyseiset mallikomponentit huomioivat eri muuttujia riippuen siitä, luokitellaanko vastuu terveeksi tai maksukyvyttömäksi.

Uusien LGD mallien käyttöönotto pienensi ECL määrää 0,2 M€. Muutosvaikutus on esitetty rivillä ECL mallin muutokset.

LIITE 7. RAHOITUS

7.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Velat luottolaitoksille		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat*	442 870	389 350
Velat luottolaitoksille yhteensä	442 870	389 350

*josta Velat Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluviin luottolaitoksiin 436 000 (380 000) tuhatta euroa.

7.2 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2024		31.12.2023	
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo
Katetut joukkolainat	2 550 000	2 544 622	2 050 000	2 046 356
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos		-84 590		-73 483
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	2 550 000	2 460 031	2 050 000	1 972 873

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N LIIKKEESEENLASKETUT KATETUT JOUKKOLAINAT

(1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Maturiteetti	Korko- sidonnaisuus	Nimelliskorko	Eräpäivä
Sp-Kiinnitysluottopankki 2019	500 000	499 174	7 v	Kiinteä	0,05 %	19.6.2026
Sp-Kiinnitysluottopankki 2021	500 000	501 765	7 v	Kiinteä	0,01 %	28.9.2028
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	300 000	299 681	3 v	Kiinteä	1,00 %	28.4.2025
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	750 000	746 388	5 v	Kiinteä	3,125 %	1.11.2027
Sp-Kiinnitysluottopankki 2024	500 000	497 613	7 v	Kiinteä	3,25 %	2.5.2031
Yhteensä	2 550 000	2 544 622				

Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole ollut mitään viivästyksiä ja laiminlyöntejä liittyen sen liikkeeseenlaskemiin velkakirjoihin.

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKAT JA LUOKITTELUPERUSTEET

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenoön, 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 Sp-Kiinnitysluottopankki 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 hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattaviin. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähenetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamista erilaisilla perusteilla.

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleenluokittelu tehdään vain silloin, kun Sp-Kiinnitys-luottopankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat.

Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankkiryhmä ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella katsauskaudella.

Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusvelat luokitellaan myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetaan johdannaissopimukset.

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

30.6.2024			
(1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Yhteensä
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	867 628		867 628
Lainat ja saamiset asiakkailta	2 266 410		2 266 410
Sijoitusomaisuus	4 871		4 871
Varat yhteensä	3 138 909		3 138 909
Velat luottolaitoksille	442 870		442 870
Johdannaiset		98 444	98 444
josta käyvän arvo suojausta		98 444	98 444
Liikkeeseenlasketut velkakirjat*	2 460 031		2 460 031
Velat yhteensä	2 902 901	98 444	3 001 345

31.12.2023			
(1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Yhteensä
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	371 388		371 388
Lainat ja saamiset asiakkailta	2 196 086		2 196 086
Johdannaiset		13 093	13 093
josta käyvän arvo suojausta		13 093	13 093
Sijoitusomaisuus	4 993		4 993
Varat yhteensä	2 572 467	13 093	2 585 560
Velat luottolaitoksille	389 350		389 350
Johdannaiset		101 201	101 201
josta käyvän arvo suojausta		101 201	101 201
Liikkeeseenlasketut velkakirjat*	1 972 873		1 972 873
Velat yhteensä	2 362 223	101 201	2 463 424

* Kirjanpitoarvo sisältää suojauslaskennan soveltamisesta aiheutuvaa oikaisua -84,6 (-73,5) miljoonaa euroa.

8.1 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS

Sp-Kiinnitysluottopankin johdannaissopimuksiin sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssiala ry:n johdannaisleissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan netottaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssi-

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

30.6.2024				Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteiden	Vakuudeksi annettu käteinen	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	17 728		17 728	-13 449		-6 870	0
Yhteensä			17 728				
Velat							
Johdannaissopimukset	134 512		134 512	-13 449			121 064
Yhteensä			134 512				121 064

31.12.2023				Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteiden	Vakuudeksi annettu käteinen	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	19 093		19 093	-9 801		-9 350	0
Yhteensä			19 093				0
Velat							
Johdannaissopimukset	133 585		133 585	-9 801		0	123 784
Yhteensä			133 585				123 784

LIITE 9. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Sp-Kiinnitysluottopankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa suojaus-suhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen liikkeelle laskettu joukkolaina.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen

ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

30.6.2024 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus*	300 000	1 750 000	500 000	2 550 000		-98 444
Korkojohdannaiset	300 000	1 750 000	500 000	2 550 000		-98 444
Yhteensä	300 000	1 750 000	500 000	2 550 000		-98 444
Johdannaiset yhteensä						-98 444

31.12.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus		2 050 000		2 050 000	13 093	-101 201
Korkojohdannaiset		2 050 000		2 050 000	13 093	-101 201
Yhteensä		2 050 000		2 050 000	13 093	-101 201
Johdannaiset yhteensä						-88 108

* Käyvän arvon suojauksen kohteena olevat kiinteäkorkoisten liikkeelle laskettujen katettujen joukkolainojen nimellisarvo oli katsauskauden lopussa 2 550 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 2 460 031 tuhatta euroa. Suojauksen kohteena olevien liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjojen tase-erään kohdistuva käyvänarvon oikaisu oli 84 590 tuhatta euroa kirjanpitoarvoa pienentävä.

Johdannaistrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

LIITE 10. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Rahoitusinstrumentit esitetään Sp-Kiinnitysluottopankin taseessa jaksotettuun hankintameenoon ja käypään arvoon johdannaisten osalta. Rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin ja luokittelun periaatteet on esitetty liitetiedossa 8.

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 käyttäen. 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, ennenaikaisen 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.

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

Johdannaisten arvostuksessa huomioidaan kaupan osapuolten luottoriski. Luottoriskia oikaistaan vastapuoliriskikorjauksella (Credit Valuation Adjustment CVA) sekä omalla luottoriskikorjauksella Debit Valuation Adjustment, DVA). CVA- ja DVA -arvostusoikaisu lasketaan vastapuolikohtaisesti.

Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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 rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi katsotaan markkina, jossa hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasoon 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat sekä muut arvopaperit, 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 perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tasoon 3 luetaan noteeraamattomat osakeinstrumentit, strukturoidut sijoitukset sekä muut arvopaperit, joille ei tällä hetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Usein tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

SIIRROT TASOJEN VÄLILLÄ

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

Raportointikaudella ei ollut siirtoja tasojen 2 ja 3 välillä.

30.6.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Jaksotettuun hankintameno arvo					
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	867 628		870 858		870 858
Lainat ja saamiset asiakkailta	2 266 410		2 471 047		2 471 047
Sijoitusomaisuus	4 871	4 863			4 863
Rahoitusvarat yhteensä	3 138 909	4 863	3 341 905		3 346 768

30.6.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvo arvo					
Johdannaissopimukset	98 444		98 444		98 444
Jaksotettuun hankintameno arvo					
Velat luottolaitoksille	442 870		445 638		445 638
Liikkeeseenlasketut velkakirjat*	2 460 031	2 445 085			2 445 085
Rahoitusvelat yhteensä	3 001 345	2 445 085	544 082		2 989 167

* Kirjanpitoarvo sisältää suojauslaskennan soveltamisesta aiheutuvaa oikaisua -84,6 miljoonaa euroa.

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvo arvo					
Johdannaiset	13 093		13 093		13 093
Jaksotettuun hankintameno arvo					
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	371 388		383 852		383 852
Lainat ja saamiset asiakkailta	2 196 086		2 816 479		2 816 479
Sijoitusomaisuus	4 993	4 990			4 990
Rahoitusvarat yhteensä	2 585 560	4 990	3 213 424		3 218 415

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvo arvo					
Johdannaissopimukset	101 201		101 201		101 201
Jaksotettuun hankintameno arvo					
Velat luottolaitoksille	389 350	9 350	393 096		402 446
Liikkeeseenlasketut velkakirjat*	1 972 873	2 017 990			2 017 990
Rahoitusvelat yhteensä	2 463 424	2 027 340	494 297		2 521 637

* Kirjanpitoarvo sisältää suojauslaskennan soveltamisesta aiheutuvaa oikaisua -73,5 miljoonaa euroa.

LIITE 11. VAKUUDET

(1000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot	3 945 750	3 113 976
Annetut vakuudet yhteensä	3 945 750	3 113 976
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	2 267 754	2 197 616
Muut	7 067	9 877
Saadut vakuudet yhteensä	2 274 822	2 207 493

Kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain 688/2010 alla vuonna 2016 perustetun joukkolainaohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli 30.6.2024 2 195 miljoonaa euroa. Kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain 151/2022 alla vuonna 2022 päivitetyn joukkolainaohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli 30.6.2024 1 751 miljoonaa euroa.

LIITE 12. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Luottolupaukset	14 483	6 815
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	14 483	6 815

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

LIITE 13. LÄHIPIIRITIEDOT

Sp-Kiinnitysluottopankin hallitus on määritellyt Sp-Kiinnitysluottopankin lähipiiriin kuuluvat tahot. Sp-Kiinnitysluottopankin lähipiiriin kuuluu 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. Sp-Kiinnitysluottopankin johtoon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Sp-Kiinnitysluottopankin hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja sekä johtoryhmän jäsenet. Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole omaa henkilöstöä vaan se ostaa kaikki tarvittavat toiminnot ja tukipalvelut Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvilta yhtiöiltä tai Yhteenliittymälle palveluja tarjoavilta yhtiöiltä.

Sp-Kiinnitysluottopankilla ei ole omaa henkilöstöä, vaan se ostaa kaikki tarvittavat toiminnot ja tukipalvelut Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvilta yhtiöiltä tai Yhteenliittymälle palveluja tarjoavilta yhtiöiltä.

A close-up photograph of an older man and woman. The man, on the left, has a grey beard and glasses, wearing a dark blue polo shirt. The woman, on the right, has blonde hair and is wearing a green sweater. They are both smiling and holding each other's hands. The background is a blurred indoor setting.

VAKAVARAISUUSTIEDOT

LIITE 14. PILARI III -LIITETIEDOT

Sp-Kiinnitysluottopankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Sp-Kiinnitysluottopankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuutta koskeviin tietoihin, jotka Säästöpankkien yhteenliittymä julkaisee erikseen tilinpäätöksen yhteydessä. Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen 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). Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen jäljennös ja Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raportti ovat saatavissa internetosoitteesta www.saastopankki.fi.



Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj

Posti-/käyntiosoite: Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi