

Sparbanksgruppens

HALVÅRSRAPPORT

1.1.–30.6.2023



Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SPARBANKSGRUPPENS HALVÅRSRAPPORT 1.1.–30.6.2023

SPARBANKSGRUPPENS HALVÅRSRAPPORT 1.1.–30.6.2023

Sparbanksförbundet anl: verkställande direktörens översikt	4
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	5
Beskrivning av verksamhetsmiljön	6
Sparbanksgruppens resultat- och balansräkning	8
Kapitaltäckning och riskposition	11
Ansvarsfullhet	16
Kreditklassificeringar	17
Verksamhet och resultat enligt affärssegment	18
Väsentliga händelser efter bokslutsdagen	20
Utsikter för slutet av året	20

HALVÅRSRAPPORT (IFRS)

Sparbanksgruppens resultaträkning	23
Sparbanksgruppens totalresultat	23
Sparbanksgruppens balansräkning	24
Sparbanksgruppens kassaflödesanalys	25
Förändringar av Sparbanksgruppens eget kapital	26

REDOVISNINGSPRINCIPER

Not 1: Beskrivning av Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning ...	28
Not 2: Redovisningsprinciper	30

PERIODENS RESULTAT, BALANSRÄKNING OCH ÖVRIGA NOTER

Not 3: Segmentinformation	41
Not 4: Räntenetto	45
Not 5: Provisionsintäkter och provisionskostnader, netto	46
Not 6: Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	47
Not 7: Lån och fordringar	52
Not 8: Finansiering	61
Not 9: Försäkringsverksamhet	63
Not 10: Derivatinstrument och säkringsredovisning	66
Not 11: Verkliga värden i enlighet med värderingsmetoden	69
Not 12: Säkerheter	76
Not 13: Uppgifter om närståendekretsen	76
Not 14: Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen	77

SPARBANKSGRUPPENS HALVÅRSRAPPORT

1.1.–30.6.2023



SPARBANKSFÖRBUNDET ANL: VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ÖVERSIKT

Under första halvåret 2023 var verksamhetsmiljön i många avseenden utmanande. Inflationen och den allmänna räntenivån var fortsatt höga och det geopolitiska läget fortsatte att skapa osäkerhet för både företag och hushåll. Bostadsmarknaden i Finland avmattades och efterfrågan på bostadslån minskade avsevärt, och konsumenternas förtroende försvagades.

Sparbanksgruppens styrka har alltid varit ett nära och långsiktigt samarbete med sina kunder och sin verksamhetsmiljö. Under början av året ökade vi vår marknadsandel i våra fortlöpande funktioner i både bostadslån och placeringsfondsprodukter och samtidigt stärktes vår solvens. Kärnprimärkapitalrelationen CET1 är bland de starkaste bland finländska inlåningsbanker, 19,0 procent, vilket överstiger den miniminivå som krävs enligt regleringen.

Sparbanksgruppens kundverksamhet fortsatte sin starka tillväxt och resultatutvecklingen var utmärkt. Räntebidraget för fortlöpande funktioner ökade med 53,2 procent till 118,6 miljoner euro snabbare än vad vi förväntat oss till följd av en högre allmän räntenivå. Gruppens lånestock ökade med 2,3 % från slutet av året till 9,1 miljarder euro, eftersom den högre räntenivån ledde till en långsammare amortering av lånestocken. Tillväxten var starkare än marknaden. I början av året ökade antalet företagskunder som använder våra tjänster i stor utsträckning tydligt under början av året, liksom vår marknadsandel inom företagsfinansiering. Den kontrollerade tillväxten stöds bland annat av Finnveras och Europeiska investeringsfondens garantiprogram och produktlanseringar, såsom Kassavakten som är specifikt avsedd för anskaffning av insättningar.

Trots osäkerheten på placeringsmarknaden var placeringsfondernas nettoteckningar positiva på 150 miljoner euro och vår marknadsandel stärktes för fjärde året i rad. I Finland ökade antalet konkurser avsevärt under våren. Trots detta låg kreditförlusterna kvar på en låg nivå för både företag och hushåll. Under jämförelseperioden 2022 bokförde vi i rörelseintäkter den ersättning som erhållits för avbrytandet av basbanksprojektet, vars positiva resultat effekt var cirka 33,9 miljoner euro.

Under början av året genomförde vi ett kontinuerligt utvecklingsarbete tillsammans med vår personal och våra intressentgrupper i form av en gemensam "Digivision 2027". Med vår verksamhet strävar vi efter att uppfylla vårt mål att erbjuda våra kunder den bästa helheten av personliga och digitala tjänster. För att förverkliga Digivisionen har vi påbörjat förberedelser för förnyelse av finansieringsprocessen och anskaffning av ett system för kundrelationshantering. I maj genomförde Sparbanksgruppen sin första implementering i ett betydande projekt för att reformera de grundläggande systemen för kapitalförvaltningstjänster. De förnyade informationssystemen gör det möjligt för Sparbanksgruppen att utveckla produkterna och tjänsterna på ett ännu mer kundorienterat och konkurrenskraftigt sätt baserat på kund- och affärsbehovet.

Vi fortsatte att integrera ansvarsfullhet i vår affärsverksamhet och utveckla dialogen med våra intressentgrupper. Under våren utredde vi våra intressentgruppers ansvarsförväntningar och hur väsentliga effekterna av vår verksamhet är. Baserat på förväntningar genomförde vi bland annat ett energilån som främjar energifektivitet och användning av förnybar energi för privatkunder.



Karri Alameri
Verkställande direktör

Sparbanksgruppens kundverksamhet fortsatte sin starka tillväxt och resultatutvecklingen var utmärkt

Goda gärningar är Sparbanksgruppens årliga kampanj som stödjer bland annat lokala idrotts- och hobbyklubbar, ungdomsverksamhet och andra goda aktiviteter runtom i Finland. Vi har valt ekonomiskt välbefinnande som tema för år 2023, och vi vill i synnerhet investera i välbefinnande för barn och ungdomar. I början av året förnyade vi vår personalenkät, vars syfte är att skapa en möjlighet för personalen att uttrycka sina åsikter och därmed också påverka prioriteringarna i verksamhetsutvecklingen. I den förnyade enkäten frågade vi också för första gången om vår personals vilja att rekommendera, det vill säga eNPS. Personalenkätens svarsprocent var extremt hög, 81 %. Sparbanksgruppens eNPS var +32 (intervall -100 och +100), vilket är klart över den genomsnittliga nivån för expert- och serviceorganisationer.

Kompetent och engagerad personal är en förutsättning för framgångsrik verksamhet. Jag är därför glad att kunna tacka vår personal och förvaltning för en framgångsrik start på året, samt våra kunder för deras förtroende för de tjänster vi tillhandahåller.

Utsikterna för resten av året överskuggas fortfarande av den globala politiska och ekonomiska situationen. I Finland bromsar den skärpta konkurrensen om lånemarginalen och stigande inlåningsräntor den starka utvecklingen. Ekonomiska indikatorer som mäter företagets och konsumenternas förtroende bidrar med sin egen osäkerhet till efterfrågan på tjänster. En målmedveten satsning på rådgivning i våra kunders ekonomiska situation och förståelse för verksamhetsmiljön är grunden för vår affärsverksamhets lönsamma tillväxt. Vi tror att resultatet för hela året kommer att bli bra.

Karri Alameri
Verkställande direktör

SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildat Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidariskt för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning består av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 14 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp och de företag som hör till de ovan angivna finansiella företagsgrupperna, Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag. Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. De mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

Under rapportperioden lämnade Lundo Sparbank medlemskapet i Sparbanksförbundet anl och Sparbankernas sammanslutning den 1 mars 2023. Samtidigt överlät Lundo Sparbank hela sin affärsverksamhet till Oma Sparbank Abp, och överlåtelsen verkställdes den 28 februari 2023. Till följd av utträdet minskade antalet sparbanker som tillhör Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen från 15 till 14 banker.

Mera information om Sparbanksgruppens struktur finns på www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen.

BESKRIVNING AV VERKSAMHETSMILJÖN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Vid ingången av 2023 överskuggades de ekonomiska utsikterna av rädslan för en energikris, särskilt i Europa. De värsta farhågorna undveks dock tack vare den milda vintern och energibesparingarna. Euroområdet ekonomiskt gled in i en liten teknisk lågkonjunktur i början av året, men detta kan ses som en avvärjningsseger. Framöver kommer utsikterna för den europeiska ekonomin att bli något bättre, men högre räntor kommer att förhindra en snabbare tillväxt. Utsikterna är relativt goda inom servicesektorn, men klart svagare inom industrin och särskilt inom byggsektorn.

Även i USA utvecklades ekonomin bättre än väntat i början av året, men utsikterna är framöver mer dämpade och en liten lågkonjunktur är möjlig i framtiden. Den privata konsumtionen har hållit måttet, men börjar småningom drabbas av minskad köpkraft och krympande coronabesparingar. Kinas ekonomi växte snabbt under årets första kvartal i och med att nedstängningarna på grund av covid-19 upphävdes. Sedan dess har de ekonomiska uppgifterna redan försvagats och tillväxten väntas lugna ner sig i framtiden. Tillväxten för hela året väntas bli runt 5-6 procent, vilket givetvis är en hög nivå bland västländerna.

Centralbankerna runt om i världen har höjt räntorna, vilket börjar synas i real ekonomin. Det kommer att ta tid för räntehöjningarna att i sin helhet återspeglas i ekonomin. Enskilda bubblor har också setts under räntehöjningscykeln, till exempel inom den amerikanska banksektorn. En god nyhet är dock att inflationen har börjat avta och väntas minska ytterligare i framtiden. Detta kommer att göra det möjligt för centralbankerna att upphöra med räntehöjningar.

RÄNTEMILJÖN

Under rapportperioden har ränteförändringarna i euro varit mer dämpade än under 2022. I de korta räntorna förekom den starkaste ökningen i de kortaste löptiderna, medan till exempel den vanligaste referensräntan för bostadslån, 12-månaders Euribor, steg med mindre än en procentenhet.

De långa räntorna var däremot nästan oförändrade från årsskiftet. Räntehöjningen har bromsats upp av marknadens starka tro på att räntehöjningscykeln upphör snabbt. Den senaste tiden har dock Europeiska centralbanken signalerat möjligheten till ytterligare räntehöjningar, vilket kan komma att förändra ränteutvecklingen under andra halvåret, särskilt om den makroekonomiska utvecklingen är positiv.

Även om ränteutvecklingen har jämnats ut har grossistmarknaderna förblivit volatila och i synnerhet är kreditmarginalerna för skuldinstrument utan säkerhet breda. Detta ökar kostnaden för återfinansiering och eliminerar delvis den positiva inverkan som räntekurvan som är brantare än tidigare år har haft på maturitetstransformationsintäkterna från bankverksamheten.

PLACERINGSMARKNADEN

Under första halvåret 2023 förekom det i USA och Europa osäkerhet inom banksektorn. I USA reagerade myndigheterna snabbt och förtroendet för banksystemets funktion återställdes snabbt. De långvariga problemen som den schweiziska banken Credit Suisse tampats med kulminerade i att Credit Suisse fusionerades med UBS, ett företagsförvärv som genomfördes med stöd av myndigheterna.

Aktiemarknaden utvecklades positivt på samtliga huvudmarknader. Särskilt i USA steg aktiekurserna i stora teknikföretag kraftigt. I Europa är aktiekurserna mer känsliga för konjunkturcykler och avkastningen var något lägre än i USA. På båda aktiemarknaderna är företagens tillväxtförväntningar optimistiska, trots de osäkra ekonomiska tillväxtutsikterna och den höga inflationen. På tillväxtmarknaderna försvagade de geopolitiska spänningarna och den höga inflationen placerarnas riskvillighet, vilket bidrog till en svagare kursutveckling än på andra marknader.

På räntemarknaden var den nominella avkastningen på både statsobligationer och företagslån positiv. Räntemarknaden visade inga signifikanta förändringar under första halvåret, trots att förväntningarna på betalningsstörningar från bolagens sida ökade.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

Den finska ekonomin gick in i en lågkonjunktur redan under andra halvåret ifjol. I början av 2023 började den ekonomiska tillväxten åter peka uppåt medan BNP ökade under första kvartalet med 0,4 procent jämfört med föregående kvartal. Räntehöjningen har särskilt drabbat bostadsmarknaden och byggbranschen. Industrins orderingång minskade och därmed kommer utsikterna att vara mer dämpade framöver. Inom servicesektorn går det däremot ganska bra. En ljuspunkt i ekonomin är den goda sysselsättningssituationen, då Finlands sysselsättningsgrad har fortsatt att stiga.

I år förväntar vi oss att Finlands ekonomi krymper en aning. Konsumenternas minskade köpkraft dämpar den privata konsumtionen. Mot slutet av året kommer dock konsumenternas trångmål gradvis att lindras när inflationen lugnar sig och löneförhöjningarna ökar hushållens inkomster.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Efter förändringarna 2022 är bostadsmarknaden fortsatt svag. Under det sista kvartalet ifjol sjönk bostadsförsäljningen med nästan 40 procent. Detta berodde främst på stigande räntor och stigande bostads- och levnadskostnader på grund av inflationen. Under årets första fem månader minskade antalet bostadsköp med 36,5 procent. Försäljningsvolymen för gamla bostäder minskade med 32,6 procent och försäljningsvolymen för nya bostäder med 70,6 procent. En sådan lågkonjunktur på bostadsmarknaden har endast upplevts under finanskrisen 2007-2009 och dessförinnan under recessionen på 1990-talet.

Av de största bostadsmarknadsstäderna var förändringarna störst i Esbo -50,7 procent, Vanda -49,6 procent och Uleåborg -43,3 procent. Förändringen på marknaden har särskilt påverkat försäljningen av nya bostäder och de största handelsförändringarna var -83,5 procent i Esbo, -78,1 procent i Uleåborg och -77,7 procent i Helsingfors. Bostadspriserna sjönk från fjolårets priser och vår prognos gällande prissänkningen för detta helår är 4-6 procent.

Bostadsmarknaden förväntas återhämta sig i slutet av 2023. Detta påverkas särskilt av att räntehöjningarna jämnar ut sig och att efterfrågan stagnerar. Bostadshandeln väntas växa stadigt enligt vår prognos och vi räknar inte med någon plötslig stark tillväxt i handelsvolymerna.

Under årets första fem månader minskade antalet bostadsköp med 36,5 procent. Försäljningsvolymen för gamla bostäder minskade med 32,6 procent och försäljningsvolymen för nya bostäder med 70,6 procent. En sådan lågkonjunktur på bostadsmarknaden har endast upplevts under finanskrisen 2007-2009 och dessförinnan under recessionen på 1990-talet.

SPARBANKSGRUPPENS RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

SPARBANKSGRUPPENS NYCKELTAL

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Nyckeltal, fortlöpande verksamhet:			
Omsättning	290 245	150 407	385 123
Räntenetto	118 643	77 455	169 610
% av omsättningen	40,9 %	51,5 %	44,0 %
Resultat före skatter	67 462	-3 479	69 631
% av omsättningen	23,2 %	-2,3 %	18,1 %
Rörelseintäkter totalt	185 726	122 292	309 210
Rörelsekostnader utan avskrivningar totalt	-117 579	-118 569	-223 712
Kostnads-/intäktsrelation	63,3 %	97,0 %	72,3 %
Nedskrivningar av krediter och övriga fordringar	-708	-7 224	-15 882
Nyckeltal, fortlöpande verksamhet och utträddning ur Sparbanksgruppen totalt:			
Balansomslutning	12 602 617	13 465 062	13 780 542
Eget kapital	1 072 115	1 145 102	1 177 829
Avkastning på eget kapital %	6,1 %	-0,3 %	5,9 %
Avkastning på totalt kapital %	0,5 %	0,0 %	0,5 %
Soliditet %	8,5 %	8,5 %	8,5 %
Kapitaltäckningsrelation %	19,1 %	18,7 %	18,7 %

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSETAL 1-6/2022)

Sparbanksgruppens resultat före skatter var 67,5 (-3,5) miljoner euro. Periodens resultat var 52,7 (-4,5) miljoner euro. Periodens resultat ökade med 57,3 miljoner euro från jämförelseperioden. Av intäkterna från kundverksamheten ökade räntenettet och intäkterna från försäkringstjänsten avsevärt, men nettoprovisionsintäkterna låg fortfarande under jämförelseperioden. Lundo Sparbank lämnade Sparbanksgruppen den 28 februari 2023. Resultatet för rapportperioden och jämförelseperioden inkluderar inte Lundo Sparbank.

Sparbanksgruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal sedan den 1 januari 2023. De tal för jämförelseperioden som har justerats för att överensstämma med den nya rapporteringsstandarden inkluderar betydande negativa förändringar i marknadsvärdet, som presenteras i posten nettointäkter från placeringsverksamheten och finansieringsintäkter och -kostnader från försäkringsavtal som inverkar på resultatet. I bilaga 2 till halvårsrapporten, avsnitt 3, Principer. Nya standarder och tolkningar beskrivs mer i detalj om införandet av standarden IFRS 17, samt de ändringar som gjorts i resultaträkningens och balansräkningens uppställningsform.

Den betydande höjningen av marknadsräntorna ökade Sparbanksgruppens räntenetto. Räntenettet ökade med 53,2 procent till 118,6 (77,5) miljoner euro. Ränteintäkterna ökade till 199,6 (85,5) miljoner euro. Ränteintäkter från kundernas lån och fordringar uppgick till 155,2 (67,1) miljoner euro. Ränteintäkter från lån och fordringar på kreditinstitut var 19,0 (0,2) miljoner euro. Räntekostnaderna ökade till 80,9 (8,0) miljoner euro. Räntekostnaderna för derivat som används i ränteriskhanteringen ökade till 37,5 (0,7) miljoner euro. Räntekostnaderna för emitterade obligationer uppgick till 23,5 (3,6) miljoner euro.

Nettoprovisionsintäkterna var 65,2 (69,7) miljoner euro. Provisionsintäkterna var 88,8 (89,8) miljoner euro. Avgiftsintäkterna för fondförsäkringsavtal klassificerade enligt IFRS 9 var 30,0 (31,9) miljoner euro. Provisionerna från betalningsrörelsen uppgick till 24,3 (23,2) miljoner euro. Provisionerna från fonderna uppgick till 18,9 (20,4) miljoner euro och utlåningsprovisionerna till 9,3 (10,5) miljoner

euro. Ökningen av provisionskostnaderna försvagade provisionsnettot. Provisionskostnaderna ökade till 23,6 (20,1) miljoner euro.

I samband med införandet av standarden IFRS 17 upphörde tillämpningen av det tillfälliga undantagsförfarandet, vilket innebär att resultatet från försäkringens placeringsverksamhet redovisas i sin helhet till verkligt värde som påverkar resultatet. Nettointäkterna från placeringsverksamheten uppgick till -2,4 (-125,8) miljoner euro. Nettointäkterna från finansieringstillgångar till verkligt värde som påverkar resultatet var 3,6 (-122,0) miljoner euro, inklusive både aktiernas och andelarnas värderingsvinster och -förluster på 6,2 (-118,1) miljoner euro och nettoresultatet från säkringsredovisning -8,5 (-5,9) miljoner euro. Nettointäkterna från finansieringstillgångar som redovisas till verkligt värde som påverkar resultatet i övrigt totalresultat var -5,9 (-0,9) miljoner euro. Största delen av nettovinsten från placeringsverksamheten var orealiserade värdeförändringar i finansieringstillgångar som inte har redovisats till verkligt värde via resultatet.

Försäkringstjänstens resultat var 8,6 (-18,0) miljoner euro. Premieinkomsten ökade till 39,8 (28,9) miljoner euro. Kostnaderna för försäkringstjänsten minskade till 31,1 (46,9) miljoner euro. Under jämförelseperioden bokfördes förlustbringande avtal i kostnaderna för försäkringstjänster för totalt 17,2 miljoner euro. Realiserade skadekostnader uppgick till 18,3 (14,4) miljoner euro.

Till följd av införandet av IFRS 17 presenteras finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtalet som en separat post i resultaträkningen. I resultaträkningsposten redovisas effekterna av förändringar i finansiella antaganden, såsom på vilket sätt den ändrade räntenivån inverkar på värdet av försäkringsskulden, inklusive bland annat förändringen i verkligt värde för den placeringsrelaterade försäkringsskulden som klassificeras i IFRS 17. Förändringen i det verkliga värdet av de tillgångar som täcker den placeringsrelaterade försäkringsskulden redovisas i nettointäkterna från placeringsverksamheten. Under rapportperioden uppgick finansieringsintäkterna och -kostnaderna från försäkringsavtal till -22,6 (78,3) miljoner euro.

Övriga intäkter från affärsverksamheten var 18,1 (40,7) miljoner euro. De övriga intäkterna från affärsverksamheten under jämförelseperioden ökade med 33,9 miljoner euro till följd av ersättningen för avslutandet av basbanksprojektet.

Sparbanksgruppens totala intäkter från affärsverksamheten ökade med 51,9 procent till 185,7 (122,3) miljoner euro. Intäkterna ökade tack vare det ökade räntenettot från jämförelseperioden.

Sparbanksgruppens rörelsekostnader minskade med 0,8 procent till 117,6 (118,6) miljoner euro. Till följd av införandet av standarden IFRS 17 kommer en del av rörelsekostnaderna att aktiveras för beräkningen av försäkringsskulder. Under rapportperioden uppgick de rörelsekostnader som aktiverats för beräkningen av försäkringsskulden till 6,8 (3,5) miljoner euro.

Personalkostnaderna ökade med 0,6 procent till 47,0 (46,7) miljoner euro. Antalet anställda 30.6.2023 var 1 269 (1 304).

De övriga kostnaderna för affärsverksamheten ökade till 65,2 (57,1) miljoner euro. Övriga förvaltningskostnader uppgick till 20,1 (18,4) miljoner euro. ICT-kostnaderna ökade till 24,2 (19,1) miljoner euro. ICT-kostnaderna ökade genom både strategiska investeringar i utveckling och en ökning av kostnaderna för fortlöpande tjänster.

Avskrivningar och nedskrivningar på materiella och immateriella tillgångar minskade till 5,5 (14,8) miljoner euro. Avskrivningarna och nedskrivningarna för jämförelseperioden ökade genom en nedskrivning på 8,7 miljoner euro av de immateriella tillgångar som upptagits i balansräkningen för basbanksprojektet.

Gruppens kostnads/intäktsrelation var 63,3 (97,0) procent.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som försämrar Sparbanksgruppens resultat redovisades för sammanlagt 0,7 (7,2) miljoner euro och de inkluderar förändringar i utlåningar till kunder och åtaganden utanför balansräkningen samt förväntade kreditförluster på andra finansieringstillgångar, slutliga kreditförluster samt återbetalningar av kreditförluster. Förändringen i förväntade kreditförluster som registrerats under rapportperioden minskade nedskrivningarna med 2,2 miljoner euro. Av förändringen i förväntade kreditförluster var 0,7 miljoner euro hänförliga till lån och fordringar och -2,9 miljoner euro till andra finansieringstillgångar. Nettokreditförlusterna under rapportperioden uppgick till sammanlagt 2,9 (0,5) miljoner euro och var hänförliga till lån och andra fordringar.

BALANSRÄKNING OCH FINANSIERING (JÄMFÖRELSETAL 31.12.2022)

Sparbanksgruppens balansräkning var i slutet av rapportperioden 12,6 (13,8) miljarder euro. Under rapportperioden lämnade Lundo Sparbank Sparbanksgruppen den 28 februari 2023, vilket minskade Sparbanksgruppens balansräkning.

I uppgifterna för jämförelseåret presenterar Lundo Sparbank de tillgångar och skulder som inte längre ingår i Sparbanksgruppen. En annan väsentlig förändring hörde samman med införandet av standarden IFRS 17 Försäkringsavtal, vilket påverkade balansräkningens uppställningsform. Tillgångarna i livförsäkringsverksamheten redovisas som en del av investeringstillgångar och andra tillgångar. Skulderna från livförsäkringsverksamheten redovisas som skulder relaterade till försäkringsavtal och som finansieringsskulder till verkligt värde som påverkar resultatet.

Lån och fordringar på kunder uppgick till 9,2 (9,0) miljarder euro, var av tillväxt 2,2 procent. Lån och fordringar från kreditinstitut uppgick till 184,5 (205,0) miljoner euro. Sparbanksgruppens placeringstillgångar var 1,8 (1,8) miljarder euro. Kontanta medel låg kvar på nivån 1,2 (1,2) miljarder euro i slutet av året. Tillgångar som omfattas av fondförsäkringsavtal relaterade till försäkringsverksamhet uppgick till 883,5 (855,4) miljoner euro.

Sparbanksgruppens skulder till kunderna uppgick till 6,8 (7,0) miljarder euro. Skulderna till kreditinstitut uppgick till 465,4 (450,9) miljoner euro. De emitterade skuldebrevens uppgick till 2,7 (2,8) miljarder euro. Skulder relaterade till försäkringsavtal var vid årets slut 571,2 (572,6) miljoner euro. Skulden i fondförsäkringsavtal var 398,8 (362,1) miljoner euro.

Sparbanksgruppens eget kapital var 1,1 (1,2) miljarder euro. Den andel av det egna kapitalet som tillhörde ägare utan bestämmanderätt var 1,4 (1,4) miljoner euro. Ändringen av verkligt värde som bokförs för övriga poster i totalresultatet var under perioden 7,7 (-50) miljoner euro. Avkastningen av Sparbanksgruppen eget kapital var 6,1 (30.6.2022: -0,3) procent och avkastningen på totalt kapital uppgick till 0,5 (30.6.2022: 0,0) procent.

Sparbanksgruppens kreditportföljs kvalitet är god och merparten av krediterna är mot säkerhet. Sparbanksgruppen har inte några betydande riskkoncentrationer i branscher som har varit särskilt utsatta för coronaviruspandemin eller kriget i Ukraina. Förlustreserven för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 45,2 (31.12.2022: 44,6) miljoner euro, dvs. 0,49 (31.12.2022: 0,49) procent av lånen och fordringarna. Sparbanksgruppens oreglerade fordringar låg på en rimlig nivå och uppgick till 2,1 (31.12.2022: 2,1) procent av lånen och fordringarna.

KAPITALTÄCKNING OCH RISKPOSITION

KAPITALTÄCKNING (JÄMFÖRELSETAL 31.12.2022)

I slutet av juni 2023 hade Sparbankernas sammanslutning en stark kapitalstruktur som till största delen bestod av kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 988,9 (1 090,5) miljoner euro, av vilket kärnprimärkapitalets andel var 985,7 (1 090,5) miljoner euro. Sparbankernas sammanslutning har inget primärkapitaltillskott. Supplementärkapitalet (T2) 3,2 (0,03) miljoner euro, som under räkenskapsperioden bestod av debenturlån. De riskvägda posterna var 5 180,4 (5 837,3) miljoner euro, dvs. 11,3 procent större än i slutet av året innan. Sparbankernas sammanslutnings kapitaltäckningsrelation var 19,1 (18,7) procent och kärnprimärkapitalrelationen var 19,0 (18,7) procent. Den minskade kapitalbasen och de riskvägda tillgångarna i förhållande till situationen i slutet av 2022 beror på att Lundo Sparbank lämnat Sparbankernas sammanslutning. Under rapportperioden stärktes soliditeten av räkenskapsperiodens resultat och ökningen av värdet på posterna i placeringsportföljen värderade via totalresultat samt av den måttliga tillväxten i kreditstocken.

Sparbankernas sammanslutning har ett kapitalkrav på 624,2 (702,0) miljoner euro. Sammansättningen på kapitalkravet beskrivs i tabellen nedan. Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning består av minimikravet på 8 % baserat på kapitaltäckningsförordningen, det prövningsbaserade buffertkravet fastställt av Finansinspektionen, det fasta buffertkravet baserat på kreditinstitutslagen samt landsspecifika kontracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet.

Trots den utmanande verksamhetsmiljön har Sparbankskoncernen verksamheten är stark på botten. Kärnprimärkapitalrelationen CET1 är bland de starkaste bland finländska inlåningsbanker, 19,0 procent, vilket överstiger den miniminivå som krävs enligt regleringen.

SAMMANRÄKNAT KAPITALKRAV, %

30.6.2023	Minimikrav	Pelare 2 (SREP)-buffertkravet	Kapitalkonserverings buffert	Kontracyklisk kapitalbuffert	Sammanräknat kapitalkrav
CET1	4,50	0,84	2,50	0,05	7,89
AT1	1,50	0,28			1,78
T2	2,00	0,38			2,38
Totalt	8,00	1,50	2,50	0,05	12,05

Det avvägda kapitalkrav för pelare II som Finansinspektionen fastställt för Sparbankernas sammanslutning är 1,5 procent (1,25 %). Av kapitalkravet enligt pelare II ska minst tre fjärdedelar vara primärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnkapital.

Finansinspektionen beslutade i mars 2023 att ställa ett systemriskbuffertkrav på 1,0 procent för Sparbankernas sammanslutning. Beslutet träder i kraft den 1 april 2024.

Finansinspektionen har inte ställt något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 %, på det riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen har inte fastställt något s.k. O-SII-buffertkrav för Sparbankernas sammanslutning.

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av sammanslutningens medlemskreditinstituts interna innehav i kapitalbasinstrument när kapitalbasen beräknas på det enskilda institutets nivå eller på delgruppsnivå. Dessutom har Finansinspektionen beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstitutsexponeringar som omfattas av sammanslutningens solidariska ansvar. Tillstånden baserar sig på EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Finansinspektionen har i enlighet med Sammanslutningslagen gett Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för Sparbankernas sammanslutning tillstånd att besluta att dess medlemskreditinstitut ska undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del sex i EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och i med stöd av den antagna EU-rättsakter som gäller krav på kreditinstitutens likviditet. Det tillstånd som beviljats Centralinstitutet omfattar även NSFR:s krav som trädde i kraft den 28 juni 2021.

Kapitalkravet för kreditrisken i Sparbankernas sammanslutning räknas enligt schablonmetoden och kapitalkravet för den operativa risken enligt basmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisken räknas enligt basmetoden på valutapositionen, om den totala nettovalutapositionen överstiger 2 % av det egna kapitalet. Sparbankernas sammanslutning har inte något handelslager och i Sammanslutningens affärsverksamhet tas inte någon råvarurisk.

Europeiska kommissionen offentliggjorde 27.10.2021 ett förslag till ett nytt bankpaket genom vilket den slutliga Basel III-regleringen genomförs i EU. De ändringar av EU:s kapitalkravsförordning (CRR3) som ingår i förslaget och som avses träda i kraft vid ingången av 2025 bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på solvensen hos Sparbankernas sammanslutning.

SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNINGSGRUPPENS HUVUDPOSTER I KAPITALTÄCKNINGSANALYSEN

Kapitalbas (1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Kärnprimärkapital före avdrag	1 031 752	1 138 741
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-46 035	-48 237
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	985 716	1 090 504
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	985 716	1 090 504
Supplementärkapital före avdrag	3 173	28
Supplementärkapital (T2) totalt	3 173	28
Kapitalbas totalt (TC = T1 + T2)	988 889	1 090 533
Riskvägda poster totalt	5 180 362	5 837 252
varav andelen kreditrisk	4 579 432	5 237 903
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	24 695	23 115
varav andelen marknadsrisk		
varav andelen operativ risk	576 235	576 235
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster (%)	19,0	18,7
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster (%)	19,0	18,7
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster (%)	19,1	18,7
Kapitalkrav		
Sammanlagd kapitalbas	988 889	1 090 533
Totalt kapitalkrav *	624 219	702 048
Av vilket andelen av buffertkravet enligt Pelare 2	77 705	87 559
Kapitalbuffert	364 670	388 485

* Kapitalkravet består av det lagstadgade minimikapitaltäckningskravet på 8 %, kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 % enligt kreditinstitutslagen, det Pelare 2 krav på 1,5 procentenheter som Finansinspektionen ställt samt landspecifika kontracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Sparbankernas sammanslutnings bruttosoliditetsgrad var 8,3 procent (8,3), vilket klart översteg minimikravet på 3 %. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Sparbankernas sammanslutning följer med överskuldsättning som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

(1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Primärkapital	985 716	1 090 504
Exponeringarnas totala belopp	11 876 254	13 194 516
Bruttosoliditetsgrad	8,3	8,3

RESOLUTION PLAN

Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde nationellt i kraft 1.1.2015 (Lag om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag). För att verkställa resolutionslagen grundades Verket för finansiell stabilitet (Lag om myndigheten för finansiell stabilitet, 1995/2014) i Finland. Verket för finansiell stabilitet ansvarar för resolution plan för Sparbankernas sammanslutning. I april 2022 uppdaterade Verket för finansiell stabilitet fastställt minimikravet för eget kapital och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten eller Sb-Centralbanken.

MREL-krav är minikrav, som måste uppfyllas kontinuerligt. MREL-kravet för Sparbankernas sammanslutning är 19,49 % av den totala risken eller 5,91 % av det totala exponeringsbeloppet, vilket som störst, tills 31.12.2023 och från 1.1.2024 är MREL-kravet 20,53 % av den totala risken eller 7,74 % av det totala exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden, vilket störst.

MREL-kravet för Sp-Hypoteksbank Abp är 14,4 % av den totala risken eller 5,1 % av det totala exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden, vilket störst tills

31.12.2023 och från 1.1.2024 15,71 % av den totala risken eller 5,91 % av det totala exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden, vilket störst.

För övrigt av kravet som beräknats på basis av den totala risken, måste kapitaltillägget per institut uppfyllas kontinuerligt.

RISKPOSITION

Sparbanksgruppens riskposition har hållits kvar på en god nivå. Sparbankernas sammanslutning har en god soliditet, kreditportföljens kvalitet är god och merparten av krediterna är mot säkerhet. Bedömningen av hur kriget i Ukraina påverkar riskerna inverkar indirekt på gruppens intäkter och risker i huvudsak till följd av kundernas förändrade situation och det allmänna marknadsläget.

Sparbanksgruppens riskhantering och interna kontroll är en del av Sparbanksgruppens och Sparbankernas sammanslutnings interna kontroll samt en central del av gruppens operativa verksamhet. Centralinstitutets styrelse ansvarar för ledningen av Sammanslutningens verksamhet. För att säkerställa likviditeten och soliditeten ska den ge de företag som ingår i den anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning, intern kontroll och iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av Sammanslutningens bokslut.

Centralinstitutet godkänner principerna för ordnandet av den interna kontrollen. I centralinstitutet har man inrättat funktioner som är oberoende av affärsverksamheten för att säkerställa en effektiv och omfattande intern kontroll av alla bolag som ingår i Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen.

Tillvägagångssätten för riskhantering inom Sparbankernas sammanslutning upprätthålls och utvecklas av Centralinstitutets oberoende riskkontroll för att säkerställa att även alla nya, väsentliga men tidigare oidentifierade risker också omfattas av affärsverksamhetens riskhantering.

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med kollegiala beslutsförfaranden och utnyttjandet av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs av interna verksamhetsanvisningar, som övervakas med avseende på efterlevnad och aktualitet. Beslut som fattas och betydande transaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen sker i de dagliga säkringarna. Verkställandet av de beslut som fattas följs upp genom godkännanden, konstateranden, bekräftelser, avstämningar, uppföljnings- och avvikelserapporter.

Inom Sparbankernas sammanslutning har man upprättat riskstrategier och risklimiter enligt riskområde. Strategierna enligt riskområde kompletteras av instruktioner på operativ nivå som utfärdas av styrelsen för Centralinstitutet. Strategierna enligt riskområde omfattar identifiering, mätning och bedömning av risker samt begränsning, övervakning och rapportering av dessa.

Styrelsen för Centralinstitutet skall regelbundet informeras om de olika riskerna och deras nivå. Styrelsen godkänner även befogenheter och ramar för önskat risktagande genom att fastställa tillåtna riskgränser på sammanslutningsnivå för olika riskområden.

De mest betydande risker som är förknippade med Sparbanksgruppens verksamhet är kreditrisken, likviditetsrisken, ränterisken, den operativa risken och olika rörelserisker.

ANSVARFULLHET

Ansvarsfullhet är en viktig del av vår över 200-åriga sparbanksfilosofi, värdegrund och strategi. Ansvarsfullhet stödjer vår konkurrenskraft och värdeskapande på ett mångsidigt sätt för våra intressentgrupper. Sparbanksgruppen följer ansvarsstrategin och färdplanen för ansvar för åren 2022-2024. Ansvarsstrategins huvudteman är ansvar för kundens ekonomiska välfärd, gemenskapens välbefinnande, hållbar finansiering och hållbara produkter, hållbar tillväxt och god förvaltning samt ekologisk effektivitet och klimat. I ansvarsstrategin fastställs mål och mätare för de viktigaste temana, inklusive klimatmål och riktlinjer för de FN:s mål för hållbar utveckling som vi stöder. Vi vill följa bästa praxis inom ansvarsfullt företagande och under våren anslöt vi oss till världens största initiativ för ansvarsfullt företagande, FN:s Global Compact-nätverk.

Under våren utvecklade vi också vår ansvarsrapportering och våra processer. Vi publicerade vår andra taxonomirapport som en del av vår verksamhetsberättelse och vår årliga ansvarsrapport, inklusive en TCFD-översikt av klimatrisker gällande Sparbankernas Kapitalförvaltning. Inom Sparbankernas Kapitalförvaltning utvecklade vi bedömning, rapportering av ansvarsfullhet och verktyg för detta. Vi publicerade också uppdaterade principer för ansvarsfullt placering och meddelanden om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer. Under våren införde vi de nya principerna för ansvarsfull och hållbar utlåning som en del av vår kreditanvisning, och vi integrerade dem också i vår kreditriskstrategi, anvisningarna för vår kreditadministration och våra processer. Vi fortsatte också att bedöma koldioxidutsläppen från vår egen verksamhet, våra placeringar och vår låneportfölj. Vi förberedde oss också för kraven på hållbar finansiering och ansvarsreglering genom att sammanställa en ESG-datakarta som styr utvecklingen av ESG-datainsamlingen och vi genomförde utvecklingsåtgärder i våra utvalda informationssystem.

Sparbanksgruppens mål är att fortsätta integrera ansvarsfullhet i affärsverksamheten och att utveckla dialogen med våra intressentgrupper. Under våren utredde vi våra intressentgruppers ansvarsförväntningar och hur väsentliga effekterna av vår verksamhet är. Baserat på förväntningar lanserade vi ett energilån som främjar energieffektivitet och användning av förnybar energi för privatkunder och fortsatte att utveckla en ansvarsfull företagsborgen/-lån. Dessutom är mer än 90 % av de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag så kallade ljusgröna i enlighet med artikel 8 i EU:s informationsförordning. Inom placeringsverksamheten och

Sparbanksgruppens mål är att fortsätta integrera ansvarsfullhet i affärsverksamheten och att utveckla dialogen med våra intressentgrupper. Under våren utredde vi våra intressentgruppers ansvarsförväntningar och hur väsentliga effekterna av vår verksamhet är. Baserat på förväntningar lanserade vi ett energilån som främjar energieffektivitet och användning av förnybar energi för privatkunder och fortsatte att utveckla en ansvarsfull företagsborgen/-lån.

finansierings- och försäkringsrådgivningen tas också hänsyn till hållbarhetsrisker och de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorer.

Ekonomisk välfärd är det centrala temat i vår ansvarsstrategi. Den strategiska prioriteringen för vår affärsverksamhet är att ge våra kunder den bästa kombinationen av digitala och personliga tjänster. Med våra lösningar för ekonomisk välfärd vill vi främja en positiv Sparbanksupplevelse och en säker digitalisering. Vi mäter detta med Net Promoter Score (NPS) och lösningsfrekvensen per telefon. De hållbarhetsmätare vi följer upp var sjätte månad går i rätt riktning.

Mätare och mål	Utfall 1–6/2023
NPS för kontors-, nät- och telefonmöten: mål 80	83,4
Lösningsfrekvens per telefon: mål 85.	Privatkunder 81 Företagskunder 78

Vi värdesätter och upprätthåller personalens kompetens och vi vill ha en väl-mående, kunnig och motiverad personal. Med vår personals expertis skapar vi mervärde för våra kunder, och expertis är kärnan i vår strategi för att uppnå våra affärs mål.

Under början av året förnyade vi vår personalenkät. I den förnyade personalenkäten fokuserar vi på teman kring personalupplevelse, arbetsglädje och stämning samt verksamhetskultur. Syftet med personalenkäten är att skapa en möjlighet för personalen att uttrycka sina åsikter och därmed också påverka prioriteringarna i verksamhetsutvecklingen. I den förnyade enkäten frågade vi också för första gången om vår personals vilja att rekommendera, det vill säga eNPS.

Personalenkätens svarsprocent var extremt hög, 81 %. Sparbanksgruppens eNPS var +32 (intervall -100 och +100), vilket är klart över den genomsnittliga nivån för expert- och serviceorganisationer.

KREDITKLASSIFICERINGAR

S&P Global Ratings (S&P) fastställde 4.2.2022 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna negativa.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en del av Sparbankernas samman-slutning. Sparbanksgruppens Centralbank har till uppgift att säkerställa Spar-banksgruppens likviditet och upplåning. Centralbanken anskaffar medel och opererar på gruppens vägnar på penningmarknaden och kapitalmarknaden samt svarar för clearing. Centralbanken svarar också för utjämningen av likviditeten inom gruppen.

VERKSAMHET OCH RESULTAT ENLIGT AFFÄRSSEGMENT

BANKVERKSAMHET

Kundnöjdheten hos sparbankernas privatkunder var utmärkt i början av 2023. Rekommendationsindexet (NPS) för Sparbankernas kundförhandlingar var i genomsnitt 85,1. Andelen nätmöten och andra distanskanaler för möten ökade under första halvåret och utgjorde över 30 procent av mötena. Under början av året genomförde vi utvecklingsarbetet "Digivisio 2027", genom vilket man uppfyller målet att erbjuda kunderna den bästa helheten av personliga och digitala tjänster. Trots den svåra marknadssituationen lyfte Sparbankernas privatkunder mer bostadslån i snabbare takt än den allmänna marknadsutvecklingen under första halvåret.

Sparbanksgruppens satsningar i företagskundverksamheten har återspeglats i gruppens fortsatta verksamhet som ökade marknadsandelar, hög kundnöjdhet och nya produktlanseringar. Rekommendationsindexet (NPS) för Sparbankernas företagskunder var i genomsnitt 87,5. I början av året ökade antalet företagskunder som använder våra tjänster i stor utsträckning tydligt under början av året, liksom marknadsandelen inom företagsfinansiering. Tillväxten har varit kontrollerad trots den utmanande marknadssituationen och den stöds bland annat av Finnveras och Europeiska investeringsfondens garantiprogram och produktlanseringar, såsom Kassavakten som är specifikt avsedd för anskaffning av insättningar.

HYPOTEKS- OCH CENTRALBANKSVERKSAMHETEN

Sb-Hypoteksbank, som hör till Sparbanksgruppen, har som mål att stärka Sparbanksgruppens verksamhetsförutsättningar genom en konkurrenskraftig kapitalanskaffning och bidra till att Sparbanksgruppens strategi förverkligas genom sin verksamhet. Sp-Hypoteksbank svarar för Sparbanksgruppens kapitalanskaffning med säkerhet i fastighet genom att emittera säkerställda obligationslån. Sparbanksgruppens hypoteksbanksverksamhet avancerade enligt plan under räkenskapsperioden och kreditstocken ökade till 2 037 miljoner euro (31.12.2022: 1 993) fram till årets slut.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en bank som ägs av Sparbankerna och som producerar olika centralkreditinstitutstjänster för Sparbankerna. S&P

Andelen nätmöten och andra distanskanaler för möten ökade under första halvåret och utgjorde över 30 procent av mötena.

Global Ratings (S&P) fastställde 4.2.2022 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna negativa.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSETAL 1-6/2022)

Resultaträkningen för rapportperiodens segmentrapportering redovisas för de fortlöpande funktionerna.

Bankverksamhetens resultat före skatt var 42,8 (17,3) miljoner euro. Räntenetto var 118,4 (77,7) miljoner euro, och tillväxten var 52,4 procent. Den betydande höjningen av marknadsräntorna ökade bankverksamhetens räntenetto. Provisionsintäkterna och -kostnaderna netto uppgick till 34,2 (32,1) miljoner euro.

Nettointäkterna från placeringsverksamheten uppgick till -10,6 (-15,7) miljoner euro. Övriga intäkter från affärsverksamheten var 11,8 (42,5) miljoner euro. De övriga rörelseintäkterna under jämförelseperioden ökades av en ersättning på 33,9 miljoner euro från Cognizant under rapportperioden för hävning av ett avtal om förnyelse av basbanksystemet.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som försvagar finansieringstillgångarna redovisades till totalt 0,7 (7,2) miljoner euro. Förändringen i förväntade kreditförluster som registrerats under rapportperioden minskade nedskrivningarna med 2,2 miljoner euro. Av förändringen i förväntade kreditförluster var 0,7 miljoner euro hänförliga till lån och fordringar och -2,9 miljoner euro till andra finansieringstillgångar. Nettokreditförlusterna under rapportperioden uppgick till sammanlagt 2,9 (0,5) miljoner euro och var hänförliga till lån och andra fordringar.

Personalkostnaderna uppgick till 31,8 (29,9) miljoner euro. Bankverksamhetens personal bestod i slutet av rapportperioden av 882 personer (873). De övriga rörelsekostnaderna och avskrivningarna för verksamheten minskade med 4,5 procent till 78,5 miljoner euro (82,2). Kostnaderna för jämförelseperioden ökade med nedskrivningen på 8,7 miljoner euro av de tillgångar som kapitaliserats i balansräkningen för basbanksprojektet.

Bankverksamhetens balansräkning var 11,5 (31.12.2022: 11,2) miljarder euro. Lån och fordringar från kunderna ökade med 2,2 procent till 9,2 (9,0) miljarder euro. Insättningar från kunder uppgick till 6,8 (7,0) miljarder euro.

KAPITALFÖRVALTNINGSTJÄNSTER

Under rapportperioden påverkades verksamheten inom kapitalförvaltningstjänsterna av osäkerheter på investeringsmarknaden och ränteutvecklingen, som stabiliserats på en högre nivå än tidigare på grund av förändringar i inflationsutsikterna. Sparbanksgruppens kapitalförvaltningstjänster utvecklades stadigt under rapportperioden. Sparbankerna fokuserade på att producera en utmärkt kundupplevelse och implementera högkvalitativ kundservice.

Sparbanken Privatbank utvecklades starkt under rapportperioden. Totalt öppnades ca 250 stycken nya privatbank avtal. Inom privatbankstjänsterna kombineras Sparbankernas utmärkta kundupplevelse och expertis till förmån för kunden. Särskilt i mer utmanande placeringstider är kunderna intresserade av en personlig och aktiv kapitalförvaltningstjänst.

I maj genomförde Sparbanksgruppen sin första implementering i ett betydande projekt för att reformera de grundläggande systemen för kapitalförvaltningstjänster. De förnyade informationssystemen gör det möjligt för Sparbanksgruppen att utveckla produkterna och tjänsterna på ett ännu mer kundorienterat och konkurrenskraftigt sätt baserat på kund- och affärsbehovet.

I maj genomförde Sparbanksgruppen sin första implementering i ett betydande projekt för att reformera de grundläggande systemen för kapitalförvaltningstjänster. De förnyade informationssystemen gör det möjligt för Sparbanksgruppen att utveckla produkterna och tjänsterna på ett ännu mer kundorienterat och konkurrenskraftigt sätt baserat på kund- och affärsbehovet. Sb-Livförsäkrings och Sp-Fondbolags operativa verksamhet var fri från störningar under rapportperioden och kundupplevelsen låg på en god nivå.

Nettoteckningarna i Sp-Fondbolags placeringsfonder var positiva. Marknadsandelen ökade med 0,2 procentenheter bland inhemska fondbolag och uppgick till 3,1 procent i slutet av rapportperioden. Det fondkapital som Sp-Fondbolag förvaltar ökade under rapportperioden med 6,7 procent och uppgick till 4,4 miljarder

euro i slutet av säsongen. Nettoteckningar i Sparbankens fonder uppgick till 150,1 miljoner euro (193,6) under rapportperioden. Antalet andelsägare i fonderna minskade under rapportperioden med 0,3 procent. Fonderna hade 282 771 (31.12.2022: 283 556) andelsägare. Mätt i antalet andelsägare är Sp-Fondbolag Finlands fjärde största fondbolag.

Vid utgången av rapportperioden förvaltade Sp-Fondbolag 33 placeringsfonder, varav den största placeringsfonden var Sparbanken Ränta Plus, med ett kapital på 0,7 miljarder euro. Med 36 485 andelsägare var Säästöpankki Ryhti fond störst mätt i antal andelsägare. Bland Sparbankens fonder samlade placeringsfonden Sparbanken Kortränta mest kapital. I den uppgick nettoteckningarna till 73,3 miljoner euro.

Premieinkomst från Sb-Livförsäkrings försäkringssparande var 38 miljoner euro under rapportperioden. Efterfrågan på Sb-Livförsäkrings risklivförsäkringar fortsatte, trots den försvagade bostadsmarknaden, vara stabil och premieinkomsterna ökade med 5,3 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Sb-Livförsäkrings premieinkomst under rapportperioden uppgick till totalt 45,4 (50,6) miljoner euro. Livförsäkringsverksamhetens lönsamhet påverkades mest av goda placeringsavkastningar. Avkastningen på Sb-Livförsäkrings placeringstillgångar enligt marknadsvillkor var 2,8 procent.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELESDATA 1–6/2022)

Sparbanksgruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal sedan den 1 januari 2023. Till följd av införandet av standarden redovisas försäkringstjänstintäkter och finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal som nya poster i resultaträkningen.

Kapitalförvaltningstjänsternas resultat före skatter var 22,9 (-18,7) miljoner euro. Provisionsintäkterna och -kostnaderna uppgick till 31,0 (37,8) miljoner euro. Netointäkterna från placeringsverksamheten uppgick till 8,3 (-110,0) miljoner euro.

Intäkterna från försäkringstjänsten uppgick till 8,6 (-18,0) miljoner euro. Premieinkomsten ökade till 39,8 (28,9) miljoner euro. Kostnaderna för försäkringstjänsten minskade till 31,1 (46,9) miljoner euro. Under jämförelseperioden bokfördes förlustbringande avtal i kostnaderna för försäkringstjänster för totalt 17,2 miljoner euro. Realiserade ersättningskostnader uppgick till 18,3 (14,4) miljoner euro. Under rapportperioden uppgick finansieringsintäkterna och -kostnaderna från försäkringsavtal till -22,6 (78,3) miljoner euro.

Rörelsekostnaderna uppgick till 3,1 (6,8) miljoner euro. Personalkostnaderna uppgick till 1,2 (2,4) miljoner euro. De övriga rörelsekostnaderna och avskrivningarna uppgick till 1,9 (4,4) miljoner euro. Antalet anställda inom kapitalförvaltningstjänster var 56 (63) den 30 juni 2023.

Till följd av införandet av standarden IFRS 17 kommer en del av rörelsekostnaderna att aktiveras för beräkningen av försäkringsskulder. Under rapportperioden uppgick de rörelsekostnader som aktiverats för beräkningen av försäkringsskulden till 6,8 (3,5) miljoner euro.

Balansräkningen för kapitalförvaltningstjänster var 1 076,9 (31.12.2022: 1 035,8) miljoner euro.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BOKSLUTSDAGEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse känner inte till omständigheter som väsentligt skulle påverka Sparbanksgruppens ekonomiska ställning tiden efter att bokslutet blev klart.

UTSIKTER FÖR SLUTET AV ÅRET

Utsikterna för resten av året överskuggas fortfarande av den globala politiska och ekonomiska situationen. I Finland bromsar den skärpta konkurrensen om lånemarginalen och stigande inlåningsräntor den starka utvecklingen. Ett blygsamt konsumentförtroende medför en egen osäkerhet i efterfrågan på tjänster. En målmedveten satsning på rådgivning i våra kunders ekonomiska situation och förståelse för verksamhetsmiljön är grunden för vår affärsverksamhets lönsamma tillväxt. Vi tror att resultatet för hela året kommer att bli bra.

YTTERLIGARE INFORMATION LÄMNAS AV:

Verkställande direktör, Karri Alameri
tfn 045 656 5250

Bokslutskommunikén är reviderad.

Meddelanden och annan företagsinformation finns på Sparbanksgruppens webbplats www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen.

FORMLER FÖR BERÄKNING AV NYCKELTAL:

Omsättning:	Ränteintäkter, provisionsintäkter, nettointäkter från handel, nettointäkter från placeringsverksamhet, nettointäkter av livförsäkringsrörelse, övriga rörelseintäkter
Rörelseintäkter totalt:	Räntenetto, provisionsintäkter och provisionskostnader, nettointäkter från placeringsverksamhet, nettointäkter från livförsäkringsrörelse, övriga rörelseintäkter
Rörelsekostnader totalt:	Personalkostnader, övriga rörelsekostnader, avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
Kostnads-/intäktsrelation:	$\frac{\text{Rörelsekostnader}}{\text{Rörelseintäkter}} \times 100$
Avkastning på eget kapital %:	$\frac{\text{Räkenskapsperiodens resultat}}{\text{Eget kapital, inkl. andelen utan bestämmande inflytande (medeltal vid årets början och slut)}} \times 100$
Avkastning på totalt kapital %:	$\frac{\text{Räkenskapsperiodens resultat}}{\text{Balansomslutningen (medeltal vid periodens början och slut)}} \times 100$
Soliditet, %:	$\frac{\text{Eget kapital (inkl. andelen utan bestämmande inflytande)}}{\text{Balansomslutningen}} \times 100$

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (European Securities and Markets Authority, ESMA) anvisningar om alternativa nyckeltal trädde i kraft 3.7.2016. Med alternativa nyckeltal avses ett ekonomiskt nyckeltal som beskriver en historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde och som är ett annat ekonomiskt nyckeltal än de som definieras eller angivits i IFRS-normerna. Alternativa nyckeltal presenteras för att beskriva affärsverksam-

hetens ekonomiska utveckling och förbättra jämförbarheten mellan olika rapporteringsperioder.

Sparbanksgruppen använder inga alternativa nyckeltal som inte kan härledas från uppgifterna i halvårsrapporten och inga förändringar har ägt rum i nyckeltalen.

HALVÅRSRAPPORT (IFRS)



SPARBANKSGRUPPENS RESULTATRÄKNING

(1 000 euro)	Not	1-6/2023	1-6/2022*
Ränteintäkter		199 579	85 462
Räntekostnader		-80 936	-8 006
Räntenetto	4	118 643	77 455
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	5	65 224	69 681
Nettointäkter från placeringsverksamhet	7.4	-2 351	-125 835
Intäkter för försäkringspremier		39 765	28 880
Kostnader för försäkringsservice		-31 132	-46 887
Försäkringstjänstresultat	9	8 633	-18 007
Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal	9	-22 562	78 313
Övriga rörelseintäkter		18 139	40 685
Rörelseintäkter totalt		185 726	122 292
Personalkostnader		-46 971	-46 685
Övriga rörelsekostnader		-65 151	-57 078
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-5 457	-14 806
Rörelsekostnader totalt		-117 579	-118 569
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	7.3	-708	-7 224
Andel av intresseföretagens resultat		24	21
Resultat före skatt		67 462	-3 479
Inkomstskatter		-14 736	-1 063
Räkenskapsperiodens resultat, fortlöpande verksamhet		52 727	-4 542
Räkenskapsperiodens resultat, Utträddning ur Sparbanksgruppen		2 712	8 626
Räkenskapsperiodens resultat		55 439	4 083
Fördelning:			
Resultat hänförligt till ägarna		55 439	4 103
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande			-20
Totalt		55 439	4 083

* Jämförelseperiodens uppgifter är justerade på grund av utträddning ur Sparbanksgruppen och övergången till IFRS 17 och IFRS 9 (se tilläggsinformation i not 2).

SPARBANKSGRUPPENS TOTALRESULTAT

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022*
Räkenskapsperiodens resultat	55 439	4 083
Övriga poster i totalresultatet		
Poster som inte omklassificeras till resultatet		
Försäljningsvinst av finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 196	
Totalt	1 196	
Poster som eventuellt senare omklassificeras till resultatet		
Förändring i fonden för verkligt värde		
Värdering till verkligt värde	9 832	-61 478
Lantenta skatter från värdering till verkligt värde	-2 125	12 369
Säkring av kassaflöde	42	-880
Lantenta skatter från säkring av kassaflöde	-8	176
Totalt	7 740	-49 814
Räkenskapsperiodens totalresultat	64 375	-45 730
Fördelning:		
Resultat hänförligt till ägarna	64 375	-45 710
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-20
Totalt	64 375	-45 730

SPARBANKSGRUPPENS BALANSRÄKNING

(1 000 euro)	Not	30.6.2023	31.12.2022*
Tillgångar			
Kontanta medel**		1 193 319	1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	7.1	184 529	205 047
Lån och fordringar på kunder	7.1	9 222 971	9 024 439
Derivatinstrument	10	20	89
Investeringsstillgångar	7.2	1 817 336	1 783 216
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal	9	68	16
Placeringar i intressebolag		142	119
Materiella tillgångar		41 606	39 093
Immateriella tillgångar		30 826	27 690
Skattefordringar		18 495	20 094
Övriga tillgångar		93 304	103 303
Tillgångar, utträddning ur Sparbanksgruppen			1 369 986
Tillgångar totalt		12 602 617	13 780 542
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen		448 110	391 140
Skulder till kreditinstitut	8.1	465 413	450 946
Skulder till kunder	8.1	6 818 277	6 994 366
Derivatinstrument	10	256 910	263 422
Emitterade skuldebrev	8.2	2 748 914	2 756 666
Försäkringsavtalsskulder	9	571 162	572 589
Efterställda skulder	8.3	3 257	2 142
Skatteskulder		64 896	68 558
Avsättningar och övriga skulder		153 564	133 067
Skulder, utträddning ur Sparbanksgruppen			969 816
Skulder totalt		11 530 502	12 602 712

(1 000 euro)	Not	30.6.2023	31.12.2022*
Eget kapital			
Grundkapital		30 220	25 224
Basfond		31 452	31 452
Fonder		236 152	191 138
Ackumulerade vinstmedel		772 927	928 651
Sparbanksgruppens ägares andel totalt		1 070 751	1 176 465
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		1 365	1 365
Eget kapital totalt		1 072 115	1 177 829
Skulder och eget kapital totalt		12 602 617	13 780 542
* Jämförelseperiodens uppgifter är justerade på grund av övergången till IFRS 17 (se tilläggsinformation i not 2).			
** Specifikation på kassaflödesanalys			

SPARBANKSGRUPPENS KASSAFLÖDESANALYS

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022*
Kassaflöde från rörelsen		
Räkenskapsperiodens resultat	52 727	32 478
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	12 996	44 337
Betalda inkomstskatter	1 383	-8 674
Kassaflöde från rörelsen före förändring i fordringar och skulder	67 106	68 140
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	116 823	-458 287
Tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	36 915	9 841
Lån och fordringar på kreditinstitut	20 059	-67 333
Lån och fordringar på kunder	43 667	-398 229
Investeringsstillgångar, till verkligt värde via övrigt totlaresultat	19 129	3 815
Investeringsstillgångar, Upplupet anskaffningsvärde	-13 739	10 034
Tillgångar i livförsäkringsrörelse		-1 679
Övriga tillgångar	10 792	-14 736
Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder	-135 256	583 219
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen		
Skulder till kreditinstitut	171 619	120 014
Skulder till kunder	-178 046	233 064
Emitterade skuldebrev	-20 573	219 682
Skulder för livförsäkringsrörelse		-988
Övriga skulder	20 497	11 447
Utträddning ur Sparbanksgruppen	-128 753	
Kassaflöde från rörelsen totalt	48 673	193 072

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022*
Kassaflöde från investeringar		
Övriga investeringar	-38 594	-656
Investeringar i förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	-10 589	-7 767
Överlåtelse av förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	284	222
Utträddning ur Sparbanksgruppen	3	
Kassaflöde från investeringar totalt	-48 896	-8 202
Kassaflöde från finansiering		
Efterställda skulder, öknings	3 173	
Efterställda skulder, minskningar	-665	-3 634
Grundkapital, öknings	200	449
Vinstutdelning	-9 720	-3 558
Övriga öknings av kapitalet	-971	
Övriga minskningar av kapitalet	-1 393	-1 000
Kassaflöde från finansiering totalt	-9 376	-7 743
Förändring av likvida medel	-9 599	177 127
Likvida medel i början av räkenskapsperioden	1 227 015	1 057 635
Likvida medel i slutet av räkenskapsperioden	1 217 416	1 234 763
Likvida medel består av följande poster:		
Kontanta medel	1 193 319	1 210 407
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	24 097	24 356
Likvida medel totalt	1 217 416	1 234 763
Erhållna räntor	189 334	93 770
Betalda räntor	34 648	6 492
Erhållen utdelning	2 638	2 028

* Jämförelseperiodens uppgifter är inte justerade på grund av övergången till IFRS 17 eller utträddning ur Sparbanksgruppen.

SPARBANKSGRUPPENS KALKYL ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

(1 000 euro)	Grundkapital	Grundfond	Fonden för inbetalt fritt eget kapital	Fonden för verkligt värde	Fonden för säkringsinstrument	Reservfond	Övriga fonder	Fonder totalt	Vinstmedel	Sparbanksgruppens ägares andel totalt	Ägare utan bestämmande inflytande	Eget kapital totalt
Eget kapital 31.12.2021	25 235	32 452	126 896	17 169	942	47 022	74 323	266 351	864 871	1 188 908	1 384	1 190 292
Inverkan av övergången till IFRS 17 och avslutning av det tillfälliga undantagsförfarandet 1.1.2022*				-18 423				-18 423	22 813	4 390		4 390
Eget kapital 31.12.2021	25 235	32 452	126 896	-1 254	942	47 022	74 323	247 928	887 683	1 193 298	1 384	1 194 682
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									66 421	66 421	-20	66 401
Övrigt totalresultat				-56 328	-993			-57 321	51	-57 271		-57 271
Totalresultat totalt				-61 413	-993			-57 321	66 472	9 150	-20	9 130
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-3 793	-3 793		-3 793
Överföringar mellan poster	-1			5 059		-4 222	-29 026	-28 189	-128 497	-156 687		-156 687
Övriga förändringar			10 692			-2 843	-8 597	-748	-11 499	-12 247		-12 247
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet	-11	-1 000							-10 212	-11 223		-11 223
Ändringar i Sparbanksgruppens struktur												
Utträdnings ur Sparbanksgruppen**	1			-4 692		5 134	29 026	29 467	128 497	157 965		157 965
Eget kapital totalt 31.12.2022	25 224	31 452	137 588	-62 300	-51	45 091	65 726	191 138	928 650	1 176 464	1 364	1 177 829

* Jämförelseperioden uppgifter är justerade på grund av övergången till IFRS och avslutning av det tillfälliga undantagsförfarandet (se tilläggsinformation not 2).

Eget kapital 1.1.2023	25 224	31 452	137 588	-62 300	-51	45 091	65 726	191 138	928 650	1 176 464	1 364	1 177 829
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									55 439	55 439		55 439
Övrigt totalresultat				7 707	33			7 740	1 196	8 936		8 936
Totalresultat totalt				7 707	33			7 740	56 635	64 375		64 375
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-9 720	-9 720		-9 720
Nyteckning			200					200		200		200
Överföringar mellan poster			71 438	4 112		-9 000		66 550	-71 387	-4 837		-4 837
Övriga förändringar							-9	-9	-42	-51		-51
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet	4 996									4 996		4 996
Ändringar i Sparbanksgruppens struktur												
Utträdnings ur Sparbanksgruppen**	-1			4 692		-5 134	-29 026	-29 467	-131 209	-160 677		-160 677
Eget kapital totalt 30.6.2023	30 220	31 452	209 225	-45 789	-18	30 957	36 692	236 152	772 927	1 070 750	1 364	1 072 115

** Lindo Sparbank utträdde ur Sparbanksgruppen 28.2.2023. Tilläggsinformation i not 14.

REDOVISNINGSPRINCIPER



NOT 1. BESKRIVNING AV SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. Tillsammans bildar Sparbankerna en bankgrupp som förenar det lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välbefinnande nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retailbanking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placering samt lånande. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Sparbanksgruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbanktjänster Ab och Sb-Hem Ab.

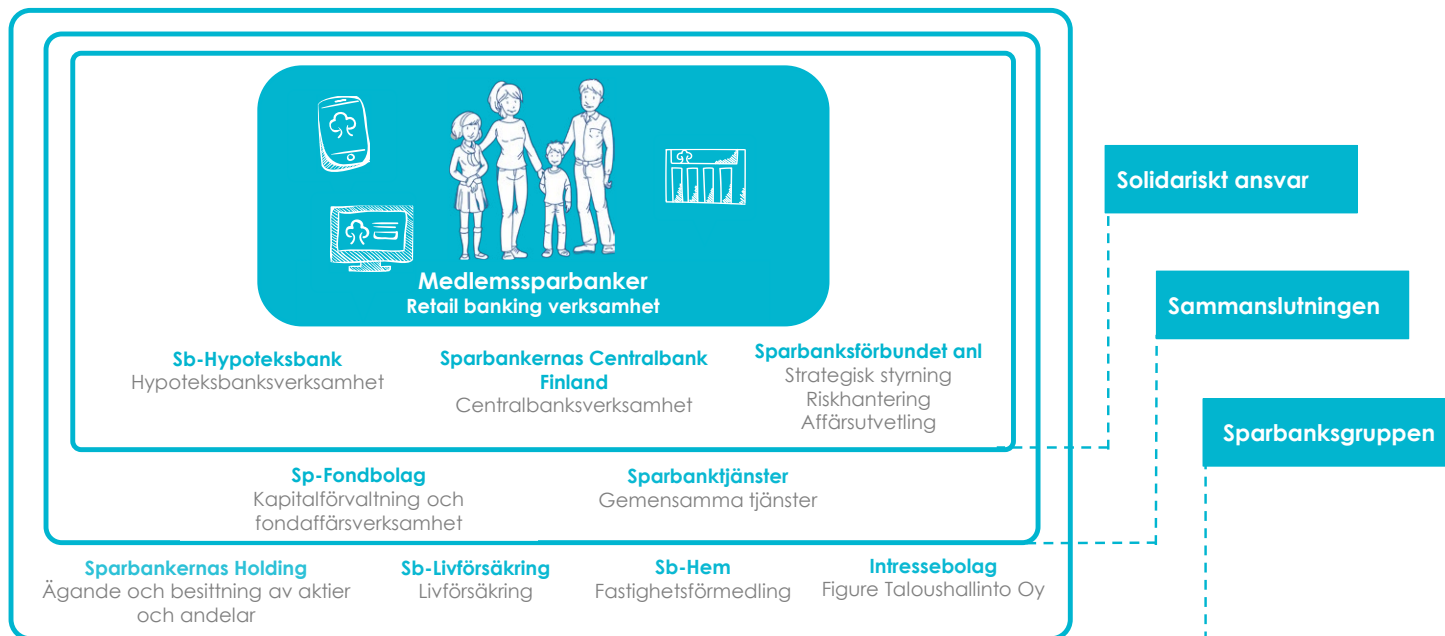
De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidariskt för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning består av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen,

15 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan angivna finansiella företagsgrupperna, Sparbanktjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen också hör andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. De mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab. Sparbanksgruppen bildar inte en koncern eller en i kreditinstitutslagen avsedd finansiell företagsgrupp eftersom Sparbanksförbundet anl och dess medlemssparbanker inte har ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna, vilket betyder att ett moderföretag inte kan utses för Sparbanksgruppen.

Under rapportperioden lämnade Lundo Sparbank medlemskapet i Sparbanksförbundet anl och Sparbankernas sammanslutning den 1 mars 2023. Samtidigt överlät Lundo Sparbank hela sin affärsverksamhet till Oma Sparbank Abp, och överlåtelsen verkställdes den 28 februari 2023. Till följd av utträdet minskade antalet sparbanker som tillhör Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen från 16 till 15 banker.

Strukturen för Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen omkring den beskrivs i schemat nedan:



Sparbanksförbundet anl verkar som det centralinstitut som svarar för hela Sparbanksgruppens gruppstyrning och interna kontroll. I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker bestäms att centralinstitutet för Sparbankernas sammanslutning Sparbanksförbundet anl ska upprätta Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut. Styrelsen för Sparbanksförbundet anl ansvarar för att bokslutet upprättas. Bokslutet upprättas för den ekonomiska helhet som Sparbanksgruppen bildar. Alla företag som ingår i bokslutet finns förtecknade i bokslut i not 42. Alla siffror nedan är Sparbanksgruppens siffror om inte annat anges.

Sparbanksförbundet anl har hemort i Helsingfors, och dess registrerade adress är Industrivägen 33 00510 Helsingfors.

Kopior av Sparbanksgruppens bokslut och delårsrapporter fås på adressen www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen eller Sparbanksförbundets kontor på besöksadressen Industrivägen 33 00510 Helsingfors.

NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER

1. ALLMÄNT

Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut har upprättats i enlighet med de internationella redovisnings-standarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS) och tolkningar (IFRIC) som antagits av Europeiska unionen.

Delårsrapporten för 1 januari - 30 juni 2023 har upprättats i enlighet med standarden IAS 34 Delårsrapporter. Rapportperioden har för första gången upprättats i enlighet med standarden IFRS 17 Försäkringsavtal, se avsnitt 3 för mer information. Nya standarder och tolkningar. I samband med införandet av IFRS 17 övergavs tillämpningen av det tillfälliga undantagsförfarandet för livförsäkringens placeringsegenskap. I bilagorna till bokslutet 2022 finns de tillämpade principerna i sin helhet.

Halvårsrapporten har inte reviderats.

Sparbanksgruppens bokslut upprättas i euro som är gruppens bokförings- och verksamhetsvaluta. Halvårsrapporten presenteras i tusen euro, om inte annat är nämnt.

2. DE VIKTIGASTE REDOVISNINGSPRINCIPERNA SOM KRÄVER LEDNINGENS BEDÖMNING OCH CENTRALA OSÄKERHETSFAKTORER I ANSLUTNING TILL BEDÖMNINGARNA

Utarbetandet av en halvårsrapport enligt IFRS-standarderna kräver prövning av Sparbanksgruppens ledning samt bedömningar och antaganden som inverkar på de tillgångar och skulder som presenteras i halvårsrapporten samt på andra uppgifter, såsom avkastnings- och kostnadsbeloppen. Även om bedömningarna baserar sig på ledningens nuvarande bästa uppfattning är det möjligt att utfallen avviker från de bedömningar som används i halvårsrapporten.

Sparbanksgruppens centrala bedömningar avser fastställandet av nedskrivningar och verkligt värde på finansieringstillgångar, fastställandet av skulden för livför-

säkringsavtal, redovisning av uppskjutna skattefordringar från bekräftade förluster och fastställandet av nuvärdet av pensionsförpliktelser.

Den mest betydande osäkerheten som påverkar ledningens uppskattningar i halvårsöversikten den 30 juni 2023 har varit Rysslands anfallskrig i Ukraina, den efterföljande energikrisen i Europa, accelererad inflation och stigande marknadsräntor. Betydande osäkerheter är förknippade med bedömningen av ovannämnda faktorer ekonomiska konsekvenser, vilket särskilt påverkar bestämningen av de förväntade kreditförlusterna av finansieringstillgångar.

2.1 Bestämningen av förväntade kreditförluster

Kalkylmodellerna för Sparbanksgruppens förväntade kreditförluster innehåller flera faktorer som kräver ledningens övervägande.

- Val av modeller som används för kalkylerna så att de så väl som möjligt beskriver de förväntade kreditförlusterna i avtalsstocken.
- Antaganden och expertbedömningar i modellerna.
- Bestämmande av kvalitativa och kvantitativa kriterier för en betydande ökning av kreditrisk.
- Val av makroekonomiska faktorer som beskriver den kommande ekonomiska utvecklingen och som används i kalkylerna så att förändringar i dem korrelerar med sannolikheten för insolvens i avtalen.
- Utarbetande av ekonomiska prognoser och prognostisering av sannolikheten för att de ska förverkligas i framtiden.

För bestämning av förväntade kreditförluster använder Sparbanksgruppen modellbaserad beräkning, men vid behov ändras det belopp som modellerna producerar med en justering som grundar sig på ledningens bedömning. En grund för att justera registreringen är till exempel en sådan tillgänglig ny uppgift eller faktor

som inte ingår i de parametrar eller uppgifter som används i beräkningsmodellen. Den osäkerhet om ekonomins framtida utveckling som varit rådande under räkenskapsperioden har gett ledningens omdöme och uppskattningar en större betydelse.

De justeringar som baserar sig på ledningens omdöme vid i slutet rapporteringsperioden har riktats särskilt mot fordringar i fas 3, och vid bedömningen av behovet och beloppet på justeringar har särskild vikt fästs vid följande faktorer som påverkar beloppet av den förväntade kreditförlusten.

- Arten och värdet av de säkerheter som riktas mot fordran med hänsyn till inverkan av den regionala ekonomiska situationen till exempel gällande prisnivån på bostadsfastigheter.
- Beloppet på de avtalsenliga penningflödena från fordringarna och när de infaller med hänsyn till tillgängliga uppgifter om motparten, vilka inte ingår i beräkningsmodellen. Sådana uppgifter är till exempel förändringar gällande sysselsättning eller antal ansökta amorteringsfriheter och deras varaktighet samt ändringar som hänt i affärsverksamhetens lönsamhet och omfattning.
- En förändring i kreditrisken hos motparten i fordran, vilken beror på faktorer, som begränsningar som påverkar affärsverksamheten eller sysselsättningen, vilka inte ingår i beräkningsmodellen.

De banker som hör till Sparbankgruppen har bedömt hur kriget i Ukraina och de ekonomiska sanktionerna mot Ryssland påverkar kundernas kreditrisk. Sparbankerna har inget betydande direkt ansvar gentemot Ryssland, Ukraina eller Vitryssland. Den förändrade marknadssituationen har dock indirekta konsekvenser för vissa branscher eller enskilda kundrelationer. Sparbankerna har ökat uppföljningen av identifierade områden med potentiellt ökad risk till följd av krisen.

2.2 Värdering av försäkringsavtal

Övervägande för principen om fastställande av diskonteringsräntan

Diskonteringskurvorna härleds som summan av den riskfria räntan och likviditetspremien. Ledningen har i sin tolkning bedömt att räntekurvan som fastställts av EIOPA kan användas som en riskfri del av diskonteringskurvan.

Vid fastställandet av likviditetspremien har ledningen vid tolkningen av

försäkringsvillkorens karaktär övervägt frågan så att de inte innehåller väsentliga bristande likviditetsfaktorer. Som ett resultat av denna tolkning har likviditetspremien fastställts till noll.

Övervägande i anslutning till värderingsmetoder för försäkringsavtal och indata för dessa metoder

Försäkringsavtal värderas till nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden plus en riskjustering. Kassaflödena modelleras deterministiskt, med undantag för kundkrediter (behovsprövade bonusar), som värderas med hjälp av den stokastiska metoden.

Modelleringen använder aktuella antaganden om biometrisk faktor, kundbeteende, ekonomiska variabler och affärskostnader. Antagandena har modellerats med hjälp av Sparbanksgruppens egna och externa statistiska data. Noggrannheten i antagandena granskas årligen och antagandena ändras vid behov.

För att bestämma riskjusteringen använder Sparbankgruppen inte konfidensnivåmetoden, utan "kapitalkostnadsmetoden".

Övervägande vid tillämpningen av VFA-värderingsmodellen

Sparbankgruppen har beviljat spar- och pensionsförsäkringar med fondbundna och garanterade räntor, där försäkringstagaren har möjlighet att överföra besparingar mellan dessa delar utan begränsningar. När det gäller dessa avtal tolkar Sparbankgruppen villkoren i VFA-värderingsmodellen som uppfyllda, så att Sparbankgruppen tillämpar VFA-värderingsmodellen på de grupper som bildas av dessa avtal.

Övervägande vid fastställandet av försäkringsskyddsensheterna

Enligt Sparbanksgruppens tolkning kan försäkringsbeloppet och dess uppskattade framtida utveckling användas som försäkringsskyddsenshet för riskförsäkringar (låneskyddsförsäkring). Försäkringsskyddsensheten beskriver storleken på den försäkringstjänst som tillhandahålls för hela avtalsperioden. Spar- och pensionsförsäkringarna omfattar inte en försäkringstjänst eller så är försäkringstjänsten irrelevant jämfört med placeringstjänsten. För dessa försäkringar ska försäkringsbesparingens belopp och dess framtida utveckling användas som försäkringsskyddsenshet.

Övervägande vid fastställande av placeringskomponenter

Sparbanksgruppen använder övervägande vid fastställandet av storleken på placeringsdelen av spar- och pensionsförsäkringarnas placeringskomponenter. Enligt Sparbanksgruppens tolkning kan det när det gäller försäkringar med dödsfalls-skydd som överstiger 100 procent, fastställas att placeringskomponenten motsvarar försäkringsbesparingens belopp. För försäkringar med ett dödsfallsskydd på mindre än 100 procent ska placeringskomponenten vara beloppet för dödsfallsskyddet.

Övervägande i anslutning till modeller som används vid övergången till IFRS 17

I övergången använder Sparbanksgruppen en retroaktiv beräkningsmodell för försäkringar som beviljats efter 2017. För försäkringar som har beviljats tidigare används verkligt värde-metoden vid övergången. Verkligt värde-metoden har valts, eftersom den information som krävs för retroaktiv beräkning inte är tillgänglig för sådana gamla avtal.

Vid verkligt värde-metoden definieras servicemarginalen som skillnaden mellan verkligt värde och kapitalvärdet för de kassaflöden som uppstår vid uppfyllandet av avtalet.

I det verkliga värde som fastställs för försäkringsavtalsgrupper beaktas det diskonterade nuvärdet av försäkringsavtalsgruppernas framtida kassaflöden och den riskpremie som krävs av marknadsparter i samband med försäljningen av portföljen. Ledningen har använt övervägande vid fastställandet av de värderingsparametrar som används, såsom kassaflöden, diskonteringsränta och riskpremie.

3. NYA STANDARDER OCH TOLKNINGAR

IFRS 17 Införande av försäkringsavtalsstandard

Sparbanksgruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal sedan den 1 januari 2023. Inom Sparbanksgruppen omfattas Sb-Livförsäkring Ab:s försäkringsavtal av IFRS 17. Tillämpningen av IFRS 17-standardens gäller endast Sparbanksgruppens IFRS-bokslut, dvs. Sb-Livförsäkrings bokslut utarbetas även i fortsättningen i enlighet med nationella bestämmelser om bokföring och bokslut.

IFRS 17-standardens definierar principerna för redovisning, värdering och presentation av samt bilagor till försäkrings- och återförsäkringsavtal samt vissa placeringsavtal med behovsprövade tillägsandelar. Syftet med IFRS 17-standardens är

att harmonisera principerna för värdering av försäkringsskulder. Enligt den tidigare IFRS 4 Försäkringsavtalsstandardens har värderingen av en försäkringsskuld baserats på nationella värderingar, medan värderingen av en försäkringsskuld enligt IFRS 17 baseras på aktuella uppskattningar.

Viktiga förändringar i Sparbanksgruppens redovisningsprinciper

De viktigaste förändringarna i Sparbanksgruppens redovisningsprinciper anges nedan. Sparbanksgruppens nya redovisningsprinciper för försäkringsavtal beskrivs i sin helhet i bilaga 9.

De livförsäkringar som beviljas av Sparbanksgruppen klassificeras som antingen försäkrings- eller placeringsavtal. Som försäkringsavtal klassificeras de försäkringar som har en betydande försäkringsrisk eller där försäkringstagaren har rätt eller möjlighet att ändra avtalet så att han eller hon får rätt till en avvägd andel av bolagets överskott. Rent placeringsbundna försäkringar, som saknar betydande försäkringsrisk, klassificeras som placeringsavtal. Sparbanksgruppens försäkringsavtal behandlas i Sparbanksgruppens bokslut enligt standarden IFRS 17 Försäkringsavtal. På avtal som klassificeras som placeringsavtal tillämpas standarden IFRS 9 Finansiella instrument. Återförsäkringar behandlas enligt IFRS 17-standardens som försäkringsavtal.

Notering av försäkringsavtal

Försäkringsavtalen delas in i portföljer, som är föremål för liknande risker och som förvaltas tillsammans. Portföljerna är vidare indelade i förlust-, vinst- och andra försäkringsavtal på grundval av vinstförväntningarna vid tidpunkten för den första redovisningen av avtalen. Sparbanksgruppen fastställer försäkringsavtalens olönsamhet på avtalsnivå på grundval av uppskattade framtida kassaflöden från uppfyllande av avtalet.

Försäkringsavtalen är uppdelade i årskohorter, dvs. kohorten får inte innehålla avtal, vars startdatum har mer än ett års mellanrum. En enskild kohort utgör en grupp av försäkringsavtal i enlighet med IFRS 17 som omfattas av redovisnings- och värderingskrav.

En grupp försäkringsavtal redovisas när den första av följande punkter har uppfyllts:

- Gruppens försäkringsperiod börjar,
- den första premien från försäkringstagaren förfaller, eller
- gruppen blir förlustbringande.

Värdering av försäkringsavtal

Försäkringsavtal som inte innefattar en direkt rätt till avtalets överskott värderas i enlighet med den allmänna modellen (general measurement model). Sådana avtal inkluderar av Sparbanksgruppen utfärdade försäkringsavtal som gäller lånesäkerhet. Vid tidpunkten för första redovisning av avtalet ska försäkringsavtalsgruppens balansräkningsvärde bestå av:

- kapitalvärdet av de kassaflöden som härrör från utförandet av avtalet, justerat för pengars tidsvärde,
- en riskjustering som återspeglar osäkerheten i kassaflödenas tidpunkt och belopp, och
- en servicemarginal som beskriver den icke-ackumulerade vinsten i försäkringsavtal.

Servicemarginalen intäktsförs för försäkringsavtalets giltighetstid. Om servicemarginalen är negativ, redovisas förlustkomponenten (loss component) som en kostnad i resultaträkningen vid den första tidpunkten då avtalet redovisas.

Vid rapporteringsperiodens slut värderas varje grupp av försäkringsavtal med hjälp av aktuella uppskattningar av framtida kassaflöden och servicemarginalen. Gruppens bokförda värde vid slutet av rapportperioden är det sammanlagda beloppet av skulden för den återstående försäkringsperioden och skulden som orsakats av faktiska försäkringshändelser. Skulden för den återstående försäkringsperioden är vid tidpunkten för rapporteringen det aktuella värdet av kassaflöden relaterade till den framtida tjänsten, plus servicemarginal och riskjustering. Skulden som härrör från faktiska försäkringshändelser omfattar kassaflöden från obetalda försäkringsersättningar för faktiska försäkringshändelser.

Försäkringsavtal som inkluderar en direkt rätt till avtalets överskott värderas med hjälp av en rörlig avgiftsmodell (variable fee model). Den rörliga avgiftsmodellen tillämpas på Sparbanksgruppens pensions- och sparförsäkringsprodukter som inkluderar en direkt rätt till avtalets överskott och som har en betydande försäkringsrisk. Den rörliga avgiftsmodellen skiljer sig från den allmänna modellen när det gäller värdering av försäkringsavtalens servicemarginal. I den rörliga avgiftsmodellen inkluderar förändringen i servicemarginalen på balansdagen en andel av förändringen i verkligt värde på de underliggande investeringarna.

Återförsäkringsavtal som ingås av Sparbanksgruppen ska värderas enligt den förenklade premieallokeringsmetoden.

Fastställande av kassaflöden

Vid värderingen av försäkringsavtalsgruppen ska hänsyn tas till alla framtida kassaflöden som härrör från uppfyllandet av försäkringsavtalet och som ligger inom avtalets gränser. Fastställandet av kassaflöden tar hänsyn till all information om belopp, tidpunkt och osäkerhet i kassaflöden som är tillgänglig utan orimliga kostnader. Dessutom ska uppskattningarna om kassaflöden vara aktuella, dvs. överensstämna med de förhållanden som råder på rapporteringsdagen.

Fastställande av diskonteringsränta

Sparbanksgruppen har fastställt diskonteringsräntan för försäkringsskulder som den riskfria räntan plus en likviditetspremie. Likviditetspremiens belopp ska beräknas per produktgrupp.

Presentation av försäkringsavtal

I resultaträkningen presenteras separat intäkterna för försäkringspremier och kostnader för försäkringstjänster samt försäkringstjänstresultatet av dessa. Dessutom presenteras finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal som en separat rad. Den nuvarande kostnadsbaserade presentationen av resultaträkningen ändras, eftersom IFRS 17 inkluderar en del av personalkostnaderna och affärsverksamhetens andra kostnader i beräkningen av försäkringsskulden i IFRS 17 och dessa presenteras i fortsättningen i posten försäkringstjänster.

Försäkringsavtalsgruppens avkastning presenteras i intäkterna för försäkringspremier på grundval av framtida kassaflöden, servicemarginalen och värderingen av en separat annan risk än riskjusteringen för finansieringsrisken. Intäkter för försäkringspremier redovisas för skuldminskningen under återstoden av försäkringsperioden till följd av tjänster som producerats under rapporteringsperioden.

Realiserade ersättningar och andra kostnader, förändringar i skulden till följd av realiserade försäkringshändelser, förvärvskostnader för försäkringsavtal och förändring av förlustkomponenten i förändringen av skulden för den återstående försäkringsperioden redovisas som försäkringskostnader.

Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal är poster som härrör från diskontering av försäkringsavtalsskulden och finansieringsrisken samt deras förändring i det bokförda värdet av försäkringsavtalsskulden. I enlighet med IFRS 17 kan finansieringsintäkter och -kostnader från försäkringsavtal redovisas antingen i sin helhet i resultaträkningen eller delas upp i resultaträkningen och övriga poster i totalresultatet. Sparbanksgruppen presenterar finansieringsintäkterna och -kostnaderna för försäkringsavtal i sin helhet i resultaträkningen.

Försäkringsavtalens rättigheter och skyldigheter kvittas och presenteras i balansräkningen som antingen tillgångar eller skulder på portföljnivå.

Förändringar i uppställning av resultaträkning och balansräkning 2023

Sparbanksgruppen har ändrat uppställningen av resultaträkningen och balansräkningen från och med den 1 januari 2023. Informationen för jämförelseperioden 2022 har justerats retroaktivt för att motsvara Sparbanksgruppens nya resultat- och balansräkningsschema. De viktigaste förändringarna i uppställningen av resultatet och balansräkningen presenteras nedan:

- I resultaträkningen presenteras de nya posterna Försäkringstjänstresultat och Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal enligt standarden IFRS 17. Den tidigare redovisade posten i resultaträkningen Nettointäkter från livförsäkringsrörelse togs bort.
- Nettoresultatet från livförsäkringens placeringsverksamhet som redovisats i Nettointäkter från livförsäkringsrörelse redovisas i fortsättningen i Nettointäkter från placeringsverksamhet.
- Provisionsintäkter och -kostnader från placeringsavtal enligt IFRS 9-standardens redovisas under posten Provisionsintäkter och -kostnader, netto. Tidigare har posten ingått i Nettointäkter från livförsäkringsrörelse.
- I balansräkningen presenteras de nya balansposterna Försäkringsavtalsstillgångar och Försäkringsavtalsskulder enligt standarden IFRS 17. De tidigare redovisade posterna Tillgångar i livförsäkringsrörelse och Skulder för livförsäkringsrörelse togs bort.
- I balansräkningen redovisas livförsäkringens placeringstillgångar i posten Placeringstillgångar. Tidigare har posten ingått i Tillgångar i livförsäkringsrörelse.

- I balansposten Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen redovisas placeringsavtal som värderas enligt IFRS 9 för livförsäkring. Tidigare har posten ingått i Skulder för livförsäkringsrörelse.

Uppgifter om övergången

Sparbanksgruppen har tillämpat ett retroaktivt tillvägagångssätt då IFRS 17-standardens har tagits i bruk, om det har varit möjligt i praktiken. Genom att tillämpa IFRS 17 retroaktivt har Sparbanksgruppen fastställt, redovisat och värderat grupperna av försäkringsavtal och kassaflöden för förvärv av försäkringsavtal vid tidpunkten för övergången den 1 januari 2022 som om standarden alltid hade tillämpats. Siffrorna i resultaträkningen och balansräkningen för 2022 har justerats retroaktivt.

Nettoeffekten av den retroaktiva övergången har redovisats i det egna kapitalet i balansräkningen vid tidpunkten för övergången. Sparbanksgruppen har i införandet av IFRS 17-standardens tillämpat ett tillvägagångssätt som baserar sig på retroaktiv tillämpning på försäkringsavtal som gäller låneskydd, som registrerats efter den 31 december 2017.

Sparbanksgruppen har tillämpat ett tillvägagångssätt som baserar sig på verkligt värde på försäkringsavtal som varit i kraft före den 1 januari 2018. Sparbanksgruppen har fastställt försäkringsavtalens servicemarginal eller olönsamhet vid tidpunkten för övergången som skillnaden mellan avtalens verkliga värde och de kassaflöden som förorsakas av ett framtida uppfyllande av avtalen.

Skulderna för livförsäkringsrörelsen som beräknats enligt IFRS 4-standardens uppgick vid utgången av räkenskapsperioden 2022 till sammanlagt 947 miljoner euro, varav 575 miljoner euro var försäkringsskulder som klassificeras enligt IFRS 17 och 373 miljoner euro placeringsavtal som klassificeras enligt IFRS 9. Beräknat enligt IFRS 17 minskade skuldbeloppet klassificerat som en säkerhetsskuld med 2 miljoner euro till 573 miljoner euro. Försäkringstjänstmarginalen enligt avtal (CSM) vid övergången till IFRS 17 den 1 januari 2022 var 9 miljoner euro och den 31 december 2022 12 miljoner euro.

Sparbanksgruppen har tillämpat det så kallade temporära undantagsförfarande som IFRS 4-standardens tillåter på en betydande andel av de instrument och fondplaceringar i form av eget kapital som anknyter till placeringsverksamheten kring livförsäkringar, vilket har förbättrat instrumentens resultateffekter enligt standardens IAS 39. Finansieringstillgångar som omfattas av undantagsförfar-

randet har värderats i balansräkningen till verkligt värde och deras värdeförändringar har redovisats i fonden för verkligt värde som hör till övriga poster i totalresultatet. Det tillfälliga undantagsförfarandet har avslutats efter att IFRS 17-standardens har trätt i kraft och värderingsresultatet som redovisats i fonden för verkligt värde har redovisats vid tidpunkten för övergången i föregående räkenskapsperioders vinstmedel.

Förändringen i eget kapital vid tidpunkten för övergången den 1 januari 2022 presenteras i tabellen nedan.

Skulderna för livförsäkringsrörelsen som beräknats enligt IFRS 4-standardens uppgick den 1 januari 2022 till sammanlagt 1 081 miljoner euro, varav 674 miljoner euro var försäkringsskulder som klassificeras enligt IFRS 17 och 407 miljoner euro placeringsavtal som klassificeras enligt IFRS 9. Beräknat enligt IFRS 17 minskade skuldbeloppet klassificerat som en säkerhetsskuld med 7 miljoner euro till 667 miljoner euro. På motsvarande sätt ökade Sparbanksgruppens eget kapital den 1 januari 2022 med sammanlagt 7 miljoner euro före skatt. Effekten av upphävningen av det tillfälliga undantagsförfarandet mellan det egna kapitalets fond för verkligt värde och ackumulerade vinstmedel var 18 miljoner euro.

EFFEKTEN AV ÖVERGÅNGEN TILL IFRS 17 I EGET KAPITAL 1.1.2022, ÄGARNAS ANDEL

Sparbanksgruppens eget kapital (1 000 euro)	Grundkapital	Basfond	Fonder	Ackumulerade vinstmedel	Totalt
Eget kapital 31.12.2021	25 235	32 452	266 350	864 871	1 188 908
Effekten av övergången till IFRS 17				5 899	5 899
Avslutning av det tillfälliga undantagsförfarandet			-18 423	16 913	-1 510
Eget kapital 1.1.2022	25 235	32 452	247 927	887 683	1 193 298

ÄNDRINGAR I INGÅENDE BALANS 1.1.2022

Sparbanksgruppens balansräkning (1 000 euro)	Publicerat balansräkning 31.12.2021	Effekten av övergången till IFRS 17	Ingående balans 1.1.2022
Tillgångar			
Kontanta medel	1 017 904		1 017 904
Lån och fordringar på kreditinstitut	129 484		129 484
Lån och fordringar på kunder	9 602 782		9 602 782
Derivatinstrument	33 693		33 693
Investeringsstillgångar	974 226	1 159 941	2 134 167
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	1 160 683	-1 160 683	
Placeringar i intressebolag	102		102
Materiella tillgångar	46 222		46 222
Immateriella tillgångar	35 323		35 323
Skattefordringar	10 556	-1 510	9 046
Övriga tillgångar	68 120	4 813	72 932
Tillgångar totalt	13 079 096	2 560	13 081 657
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	13 706	407 170	420 876
Skulder till kreditinstitut	423 705		423 705
Skulder till kunder	7 682 351		7 682 351
Derivatinstrument	15 511		15 511
Emitterade skuldebrev	2 500 165		2 500 165
Skulder för livförsäkringsrörelse	1 084 728	-1 084 728	
Försäkringsavtalsskulder		670 635	670 635
Efterställda skulder	13 427		13 427
Skatteskulder	65 760	1 475	67 235
Avsättningar och övriga skulder	89 450	3 618	93 068
Skulder totalt	11 888 804	-1 829	11 886 974
Eget kapital			
Grundkapital	25 235		25 235
Basfond	32 452		32 452
Fonder	266 350	-18 423	247 927
Ackumulerade vinstmedel	864 871	22 813	887 683
Sparbanksgruppens ägares andel totalt	1 188 908	4 390	1 193 298
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	1 384		1 384
Eget kapital totalt	1 190 293	4 390	1 194 682
Skulder och eget kapital totalt	13 079 096	2 560	13 081 657

JUSTERADE UPPGIFTER FÖR JÄMFÖRELSEÅRET 2022

Sparbanksgruppens balansräkning (1 000 euro)	Publicerat balansräkning 31.12.2022	Effekten av övergången till IFRS 17	Ingående balans 31.12.2022
Tillgångar			
Kontanta medel	1 207 448		1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	205 047		205 047
Lån och fordringar på kunder	9 024 439		9 024 439
Derivatinstrument	89		89
Investeringsstillgångar	784 650	998 567	1 783 216
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	1 006 583	-1 006 583	
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal		16	16
Placeringar i intressebolag	119		119
Materiella tillgångar	39 093		39 093
Immateriella tillgångar	27 690		27 690
Skattefordringar	20 063	32	20 094
Övriga tillgångar	94 362	8 942	103 303
Tillgångar, utträdnings ur Sparbanksgruppen	1 369 986		1 369 986
Tillgångar totalt	13 779 568	974	13 780 542
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	18 107	373 032	391 140
Skulder till kreditinstitut	450 946		450 946
Skulder till kunder	6 994 366		6 994 366
Derivatinstrument	263 422		263 422
Emitterade skuldebrev	2 756 666		2 756 666
Skulder för livförsäkringsrörelse	950 931	-950 931	
Försäkringsavtalsskulder		572 589	572 589
Efterställda skulder	2 142		2 142
Skatteskulder	66 454	2 104	68 558
Avsättningar och övriga skulder	129 627	3 440	133 067
Skulder, utträdnings ur Sparbanksgruppen	969 816		969 816
Skulder totalt	12 602 478	234	12 602 712
Eget kapital			
Grundkapital	25 224		25 224
Basfond	31 452		31 452
Fonder	204 110	-12 972	191 138
Ackumulerade vinstmedel	914 940	13 711	928 651
Sparbanksgruppens ägares andel totalt	1 175 725	739	1 176 465
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	1 365		1 365
Eget kapital totalt	1 177 090	739	1 177 829
Skulder och eget kapital totalt	13 779 568	974	13 780 542

Sparbanksgruppens resultaträkning (1 000 euro)	Publicerat resultat- räkning 1–6/2022	Effekten av övergången till IFRS 17*	Verksamhet som uttredd	Justerat resultaträkning 1–6/2022
Ränteintäkter				
Räntekostnader				
Räntenetto	85 367		-7 912	77 455
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	59 217	17 651	-7 187	69 681
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-17 386	-110 015	1 565	-125 835
Premieintäkter		28 880		28 880
Kostnader för försäkringstjänster		-46 887		-46 887
Nettointäkter från återförsäkringsavtal				
Resultat från försäkringstjänster		-18 007		-18 007
Finansiella nettointäkter och nettokostnader från försäkringsavtal		78 313		78 313
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	6 882	-6 882		
Övriga rörelseintäkter	49 036		-8 352	40 685
Rörelseintäkter totalt	183 117	-38 940	-21 885	122 292
Personalkostnader	-51 826	1 985	3 157	-46 685
Övriga rörelsekostnader	-64 534	1 462	5 994	-57 078
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-16 310		1 504	-14 806
Rörelsekostnader totalt	-132 670	3 447	10 654	-118 569
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-7 787		563	-7 224
Andel av intresseföretagens resultat	21			21
Resultat före skatt	42 681	-35 493	-10 667	-3 479
Inkomstskatter	-10 203	7 099	2 042	-1 063
Räkenskapsperiodens resultat, fortlöpande verksamhet	32 478	-28 394	-8 626	-4 542
Räkenskapsperiodens resultat, Utträdnings ur Sparbanksgruppen			8 626	8 626
Räkenskapsperiodens resultat	32 478	-28 394		4 083

* Inkluderar både korrigeringar enligt standarden IFRS 17 Försäkringsavtal och tillämpningen av det tillfälliga undantagsförfarandet.

Sparbanksgruppens resultaträkning (1 000 euro)	Publicerat resultat- räkning 1–12/2022	Effekten av övergången till IFRS 17	Justerat resultat- räkning 1–12/2022
Ränteintäkter	204 880		204 880
Räntekostnader	-35 270		-35 270
Räntenetto	169 610		169 610
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	103 261	30 636	133 897
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-7 174	-105 378	-112 553
Premieintäkter		52 634	52 634
Kostnader för försäkringstjänster		-58 554	-58 554
Nettointäkter från återförsäkringsavtal		16	16
Resultat från försäkringstjänster		-5 904	-5 904
Finansiella nettointäkter och nettokostnader från försäkringsavtal		79 193	79 193
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	18 396	-18 396	
Övriga rörelseintäkter	44 966		44 966
Rörelseintäkter totalt	329 059	-19 850	309 210
Personalkostnader	-92 371	5 327	-87 044
Övriga rörelsekostnader	-116 217		-116 217
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-20 452		-20 452
Rörelsekostnader totalt	-229 040	5 327	-223 712
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-15 882		-15 882
Andel av intresseföretagens resultat	16		16
Resultat före skatt	84 154	64 271	69 631
Inkomstskatter	-17 386	2 904	-14 481
Resultat	66 768	67 175	55 150
Räkenskapsperiodens resultat, Utträdnings ur Sparbanksgruppen	11 251		11 251
Räkenskapsperiodens resultat	78 019	67 175	66 401



PERIODENS RESULTAT, BALANS- RÄKNING OCH ÖVRIGA NOTER

NOT 3. SEGMENTINFORMATION

Sparbanksgruppen rapporterar segmentinformationen i enlighet med standarden IFRS 8. Enligt IFRS 8 utgör rapporteringen till den högsta operativa beslutsfattaren grunden för segmentrapporteringen. Segmentindelningen för den information som i bokslutet tas upp baserar sig således på samma indelning som används i ledningsrapporteringen.

Sparbanksgruppens högsta operativa beslutsfattare är Sparbanksförbundet anl:s styrelse. Sparbanksförbundet anl är Centralinstitut för Sparbankernas sammanlutning och enligt Sparbanksförbundet anl:s stadgar svarar Centralinstitutets styrelse i första hand för allokeringen av Sparbanksgruppens resurser och bedömningen av resultatet.

De segment som Sparbanksgruppen rapporterar är Bankverksamhet och Kapitalförvaltningstjänster. Den verksamhet som inte ingår i de segment som rapporteras ges med avstämningskalkyler.

I bankverksamhetssegmentet ingår medlemssparbankerna, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp. Sparbankerna bedriver retail banking. Sparbankernas Centralbank är medlemsbankernas centralbank. Sp-Hypoteksbank Abp bedriver hypoteksbanksverksamhet. Bankverksamhetens mest betydande intäktsposter är räntenetto, provisionsintäkter och intäkter från placeringsverksamhet. De mest betydande kostnadsposterna är personalkostnader och övriga rörelsekostnader.

I kapitalförvaltningstjänster ingår Sp-Fondbolag Ab samt Sb-Livförsäkring Ab:s sparförsäkringsverksamhet. Sp-Fondbolag bedriver förvaltning av placeringsfonder samt kapitalförvaltning. Sb-Livförsäkring Ab bedriver livförsäkringsverksamhet. De Kapitalförvaltningstjänsternas mest betydande intäktsposter är provisionsintäkter, premieinkomst samt intäkter från placeringsverksamheten. De mest betydande kostnadsposterna är provisionskostnader, ersättningskostnader, personalkostnader och övriga rörelsekostnader.

Segmentrapporteringen upprättas på grundval av Sparbanksgruppens redovisningsprinciper.

Gruppens interna transaktioner elimineras inom och mellan de segment som rapporteras. Eliminering av anskaffningsvärde, innehav utan bestämmande inflytande och övriga gruppinterna arrangemang ingår i de elimineringar som anges med avstämningskalkyler.

Prissättningen mellan segmenten baserar sig på marknadspriser.

I enlighet med IFRS 8 ska Sparbanksgruppen upplysa om intäkterna från transaktionerna med en enskild extern kund överskrider 10 % av Gruppens intäkter. Sparbanksgruppen har inte några kunder vars intäkter skulle överskrida 10 % av Gruppens intäkter.

RESULTATRÄKNING 1-6/2023

(1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	118 445	216	118 661
Provisionsintäkter och -kostnader	34 184	30 960	65 144
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-10 574	8 335	-2 240
Försäkringstjänstresultat		8 633	8 633
Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal		-22 562	-22 562
Övriga rörelseintäkter	11 761	417	12 178
Rörelseintäkter totalt	153 815	25 999	179 815
Personalkostnader	-31 829	-1 220	-33 049
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-78 514	-1 872	-80 386
Rörelsekostnader totalt	-110 342	-3 092	-113 434
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-708		-708
Resultat före skatt	42 765	22 907	65 673
Inkomstskatter	-9 583	-4 568	-14 151
Resultat	33 182	18 339	51 522
Balansräkning			
Kontanta medel	1 193 319		1 193 319
Lån och fordringar på kreditinstitut	163 266	14 629	177 895
Lån och fordringar på kunder	9 222 971		9 222 971
Derivatinstrument	20		20
Investeringsstillgångar	763 911	1 049 369	1 813 279
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal		68	68
Övriga tillgångar	162 067	12 805	174 872
Tillgångar totalt	11 505 553	1 076 871	12 582 424
Skulder till kreditinstitut		398 979	398 979
Skulder till kreditinstitut	465 324		465 324
Skulder till kunder	6 818 277		6 818 277
Derivatinstrument	256 910		256 910
Emitterade skuldebrev	2 748 914		2 748 914
Skulder relaterade till återförsäkringsavtal		571 162	571 162
Efterställda skulder	3 173		3 173
Övriga skulder	167 124	40 621	207 745
Skulder totalt	10 459 721	1 010 762	11 470 483
Personalantal i slutet av år	882	62	944

Avstämningar:	1-6/2023	1-6/2022
Intäkter		
Sammanlagda intäkter för segment för vilka information ska lämnas	179 815	124 750
Icke allokerade intäkter, övriga funktioner**	5 912	-2 458
Sparbanksgruppens intäkter totalt	185 726	122 292
Resultat		
Sammanlagt resultat för segment för vilka information ska lämnas	51 522	-2 444
Icke allokerade poster**	1 205	-2 099
Utträdnings ur Sparbanksgruppen	2 712	8626
Sparbanksgruppens resultat totalt	55 439	4083

	30.6.2023	31.12.2022
Tillgångar		
Sammanlagda tillgångar i segment för vilka information ska lämnas	12 582 424	12 251 910
Icke allokerade tillgångar, övriga funktioner	20 193	158 646
Utträdnings ur Sparbanksgruppen		1 369 986
Sparbanksgruppens tillgångar totalt	12 602 617	13 779 567
Skulder		
Sammanlagda skulder för segment för vilka information ska lämnas	11 470 483	11 447 898
Icke allokerade skulder, övriga funktioner	60 018	184 998
Utträdnings ur Sparbanksgruppen		969 816
Sparbanksgruppens skulder totalt	11 530 502	12 602 478

RESULTATRÄKNING 1-6/2022

(1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	77 701	-174	77 527
Provisionsintäkter och -kostnader	32 132	37 784	69 916
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-15 661	-110 013	-125 674
Försäkringstjänstresultat		-18 007	-18 007
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse		78 313	78 313
Övriga rörelseintäkter	42 463	212	42 675
Rörelseintäkter totalt	136 635	-11 885	124 750
Personalkostnader	-29 877	-2 359	-32 236
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-82 240	-4 432	-86 671
Rörelsekostnader totalt	-112 117	-6 790	-118 907
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-7 224		-7 224
Resultat före skatt	17 294	-18 675	-1 381
Inkomstskatter	-3 590	2 527	-1 063
Resultat	13 704	-16 148	-2 444
Balansräkning 31.12.2022			
Kontanta medel	1 207 448		1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	54 443	13 948	68 390
Lån och fordringar på kunder	9 024 439		9 024 439
Derivatinstrument	89		89
Investeringsstillgångar	766 103	1 012 514	1 778 617
Tillgångar i livförsäkringsrörelse		16	16
Övriga tillgångar	163 557	9 352	172 909
Tillgångar totalt	11 216 080	1 035 830	12 251 910
Skulder till kreditinstitut		373 032	373 032
Skulder till kreditinstitut	291 865		291 865
Skulder till kunder	6 994 366		6 994 366
Derivatinstrument	263 422		263 422
Emitterade skuldebrev	2 756 666		2 756 666
Skulder för livförsäkringsrörelse		572 589	572 589
Efterställda skulder	1 642		1 642
Övriga skulder	159 033	35 282	194 316
Skulder totalt	10 466 994	980 904	11 447 898
Personalantal i slutet av år	873	63	936

NOT 4. RÄNTENETTO

Ränteintäkterna och -utgifterna periodindelas med metoden för effektiv ränta enligt avtalets löptid. Med denna metod periodindelas instrumentets intäkter och utgifter i förhållande till de återstående fordringarna och skulderna i balansräkningen fram till förfallodatomet.

När man har redovisat en nedskrivningsförlust för ett avtal som hör till finansieringstillgångarna använder man i beräkningen av ränteintäkterna den ursprungliga effektiva räntan och räntan beräknas på lånesaldot med avdrag för nedskrivningen.

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	3 051	1 846
Lån och fordringar på kreditinstitut	18 983	187
Lån och fordringar på kunder	155 200	67 122
Fordringsbevis	2 255	2 885
Derivatinstrument		
Skyddande	19 071	10 482
Övriga	1 018	2 939
Totalt	199 579	85 462
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-3 449	-1 829
Skulder till kunder	-16 329	-1 625
Derivatinstrument		
Skyddande	-37 509	-660
Emitterande skuldebrev	-23 488	-3 606
Efterställda skulder	-3	-83
Övriga	-157	-204
Totalt	-80 936	-8 006
Räntenetto	118 643	77 455

NOT 5. PROVISIONSINTÄKTER OCH PROVISIONSKOSTNADER, NETTO

Intäkterna och kostnaderna för tjänster som tillhandahålls kunder redovisas som provisionsintäkter och -kostnader. Provisioner för tjänster redovisas som intäkter efter det att prestationsåtagandet har fullgjorts, och det viktigaste kriteriet är överföring av bestämmanderätten. Intäkten redovisas till det belopp som Sparbanksgruppen anser sig berättigad till mot de tjänster som överläts till kunden.

Provisionsintäkter består av provisionsintäkter från utlånings- och betalningstransaktioner. Dessutom tas provision ut för bland annat juridiska uppgifter, garantier, fonder och värdepappersförmedling. Ovannämnda poster består av flera olika typer av provisioner, vars prestationsåtaganden fullgörs, beroende på provisionens karaktär, antingen över tid eller vid en enda tidpunkt.

Prestationsåtagandena för utlåning, garantier och fondernas provisioner fullgörs huvudsakligen över tid, vid ett tillfälle för de övriga provisionerna. Ersättningsbeloppet i tjänsterna är huvudsakligen listpriset eller överenskommet i kontraktet. Provisioner debiteras kunden på månadsbasis eller efter utförandet av tjänsten i enlighet med villkoren i kontraktet. Provisionerna för fond- och kapitalförvaltning inkluderar avkastningsbaserade provisioner som är knutna till placeringsverksamhetens framgång. Avkastningsbaserade provisioner redovisas endast som intäkt när kriterierna för att mäta placeringsverksamhetens framgång sannolikt uppfylls.

Provisionskostnader redovisas på prestationsbasis.

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022
Provisionsintäkter		
Kreditgivning	9 329	10 549
Insättningar	93	92
Betalningsrörelse	24 348	23 197
Värdepappersförmedling	285	356
Fonder	18 910	20 402
Kapitalförvaltning	746	353
Juridiska uppdrag	1 913	1 860
Förvarsavgifter för värdepapper	725	1 027
Förmedling av försäkringar	753	755
Garantier	1 183	1 057
Placeringsbundna kontrakt	30 086	31 921
Övriga	436	-1 780
Totalt	88 807	89 790
Provisionskostnader		
Betalningsrörelse	-3 289	-2 872
Värdepapper	-355	-334
Fonder	-197	-473
Kapitalförvaltning	-530	-558
Placeringsbundna kontrakt	-17 614	-14 270
Övriga	-1 598	-1 601
Totalt	-23 583	-20 108
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	65 224	69 681

NOT 6. KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Finansiella tillgångarna och skulderna klassificeras i värderingsklasser vid första redovisningstillfället. Värderingsklassen avgör den efterföljande värderingsprincipen för finansiella tillgången eller skulden.

KLASSIFICERING OCH VÄRDERING AV FINANSIERINGSTILLGÅNGAR

Klassificeringen av finansiella tillgångar görs utifrån affärsmodell för den grupp av finansiella tillgångar, som den finansiella tillgången tillhör samt på huruvida de avtalsenliga kassaflöden ger vid vissa tidpunkter endast upphov till betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Utvärdering av affärsmodell

Med affärsmodell avses hur en grupp av finansiella tillgångar administreras för att erhålla kassaflöden. Affärsmodellen avgör om kassaflöden erhålls genom insamling av de penningflöden som baserar sig på avtalet, genom försäljning av finansiella tillgångar eller på båda dessa sätt. Om kassaflöden realiserar på ett sätt som avviker från förväntningarna vid tidpunkten för klassificeringen, medför detta inte ett fel i bokslutet i fråga om tidigare perioder och ändrar inte heller klassificeringen av de återstående finansiella tillgångarna som tillhör den ifrågasvarande affärsmodellen.

Utvärdering av penningflödesegenskaper

Med kassaflödesegenskaper avses de avtalsenliga egenskaperna på den finansiella tillgångens kassaflöden. Vid utvärderingen av kassaflödesegenskaperna utvärderas särskilt om de avtalade villkoren ger vid vissa tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Särskilt värderas att exempelvis räntan endast innehåller ersättning för pengarnas tidsvärde, kreditrisk och andra typiska risker för lån av bastyp. Kassaflödesegenskaper värderas skilt för varje instrument och om avtalen innehåller villkor som inte kan betraktas som typiska för lån av bastyp, klassificeras den finansiella tillgången till att redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

Värderingsklasser och klassificering av finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgången värderas till upplupet anskaffningsvärde när båda de nedanstående villkoren uppfylls

- finansiella tillgången tillhör en affärsmodell vars mål uppnås genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden; och
- de avtalade villkoren ger vid vissa tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella tillgången värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat när båda de nedanstående villkoren uppfylls

- finansiella tillgången tillhör en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar; och
- de avtalade villkoren ger vid vissa tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Vid det första redovisningstillfället kan Sparbanksgruppen göra ett oåterkalleligt val att presentera de efterföljande förändringarna i det verkliga värdet på en investering av en aktie i övrigt totalresultat. Detta val görs instrumentspecifikt. Aktierna redovisas initialt till sitt anskaffningsvärde och den efterföljande förändringen i det verkliga värdet redovisas med avdrag för en beräknad skatt i övrigt totalresultat.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar som inte värderas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt resultat, redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. En finansiell tillgång kan dock vid det första redovisningstillfället uttryckligen och oåterkalleligt klassificeras som en tillgång som ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen, om man på detta sätt eliminerar inkonsekvens i värderingen eller redovisningen eller betydligt minskar sådan inkonsekvens, som annars skulle orsakas av värderingen av tillgångar och skulder eller redovisning av vinster och förluster som beror på dem på olika grunder.

Ändringar i klassificering av finansiella tillgångar som är investeringar i skuld instrument görs endast om affärsmodellen för den finansiella tillgången förändras. Sådana förändringar förväntas vara mycket sällsynta, och Sparbanksgruppen har inte gjort omklassificeringar under den gångna redovisningsperioden.

Klassificering av finansiella skulder

Finansiella skulder klassificeras till följande värderingsklasser:

- upplupet anskaffningsvärde
- till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella skulder värderas huvudsakligen till upplupet anskaffningsvärde. Derivatinstrument och de övriga investerarnas andel av konsoliderade fonder värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

I tabellen nedan presenteras finansiella tillgångar och skulder enligt balanspost uppdelade i värderingsklasser för fortlöpande verksamhet.

(1 000 euro) 30.6.2023	Upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Ej finansiella tillgångar / skulder	Totalt
Kontanta medel	6 705		1 186 614		1 193 319
Lån och fordringar på kreditinstitut	184 529				184 529
Lån och fordringar på kunder	9 222 778		193		9 222 971
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av verkligt värde			20		20
Investeringstillgångar	78 648	541 784	291 074	22 352	933 858
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal			883 479		883 479
Tillgångar totalt	9 492 660	541 784	2 361 379	22 352	12 418 175
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			49 131		49 131
Skulder till kreditinstitut	465 413				465 413
Skulder till kunder	6 818 277				6 818 277
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av kassaflöde varav säkring av verkligt värde andra än säkringsinstrument			177		177
			256 619		256 619
			113		113
Emitterade skuldebrev	2 748 914				2 748 914
Skulder för fondanknutna avtal			398 849		398 849
Efterställda skulder	3 257				3 257
Skulder totalt	10 035 860		704 890		10 740 750

(1 000 euro) 31.12.2022	Upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Ej finansiella tillgångar / skulder	Totalt
Kontanta medel	6 948		1 200 500		1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	76 273				76 273
Lån och fordringar på kunder	9 024 296		143		9 024 439
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av kassaflöde			20		20
varav säkring av verkligt värde					
andra än säkringsinstrument					
Investeringsstillgångar	61 201	701 579	141 624	22 460	926 864
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal			855 427		855 427
Tillgångar totalt	9 168 718	701 579	2 197 695	22 460	12 090 451
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			18 107		18 107
Skulder till kreditinstitut	293 794				293 794
Skulder till kunder	6 994 366				6 994 366
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av kassaflöde			224		224
varav säkring av verkligt värde					
andra än säkringsinstrument			113		113
Emitterade skuldebrev	2 756 666				2 756 666
Skulder för fondanknutna avtal			859 814		859 814
Efterställda skulder	2 142				2 142
Skulder totalt	10 046 968		878 258		10 925 226

6.1 KVITTNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

På Sparbanksgruppens derivatinstrument tillämpas antingen ISDAS:s eller Finans Finland standardavtal om derivat. På grundval av avtalen kan betalningarna för derivat kvittas transaktionsvis per betalningsdag och då en motpart blivit insol-

vent eller försatt i konkurs. I avtalsvillkoren kan man dessutom avtala om motpartsspecifika säkerheter. De här derivaten bruttoredo visas i balansräkningen.

30.6.2023				Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			
(1 000 euro)	Redovisade finansiella tillgångar, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument som erhållits som säkerhet i balansräkningen, netto	Kontanta medel som mottagits/ställts som säkerhet	Nettobelopp
Tillgångar							
Derivatinstrument				20			20
Totalt				20			20
Skulder							
Derivatinstrument				256 910		115 579	141 331
Totalt				256 910		115 579	141 331

31.12.2022				Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			
(1 000 euro)	Redovisade finansiella tillgångar, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument som erhållits som säkerhet i balansräkningen, netto	Kontanta medel som mottagits/ställts som säkerhet	Nettobelopp
Tillgångar							
Derivatinstrument				89	320		-231
Totalt				89	320		-231
Skulder							
Derivatinstrument				263 422		114 485	148 937
Totalt				263 422		114 485	148 937

NOT 7. LÅN OCH FORDRINGAR

7.1 LÅN OCH FORDRINGAR PÅ KREDITINSTITUT OCH KUNDER

Lån och fordringar på kreditinstitut och kunder klassificeras per se som värderade till upplupet anskaffningsvärde varmed de är föremål för kalkylering av förväntade kreditförluster. I tabellen nedan presenteras bruttovärde, förväntade kreditförluster samt balansvärde för lån och fordringar per produkt typ.

30.6.2023 (1 000 euro)	Inte nedskrivna (brutto)	Förväntade kreditförluster (ECL)	Balansvärde
Lån och fordringar på kreditinstitut			
Insättningar	184 418	-43	184 374
Lån och övriga fordringar	167	-12	155
Totalt	184 585	-56	184 529
Lån och fordringar på kunder per produkt			
Använda kontokrediter	87 140	-854	86 286
Lån	8 560 453	-40 544	8 519 909
Räntestödslån	483 497	-81	483 416
Lån förmedlade av statens medel	9		9
Kreditkort och konsumentkrediter	135 054	-2 454	132 600
Garantifordringar	945	-193	751
Totalt	9 267 098	-44 126	9 222 971
Lån och fordringar totalt	9 451 682	-44 182	9 407 500

31.12.2022 (1 000 euro)	Inte nedskrivna (brutto)	Förväntade kreditförluster (ECL)	Balansvärde
Lån och fordringar på kreditinstitut			
Insättningar	204 922	-8	204 915
Lån och övriga fordringar	136	-3	132
Totalt	205 058	-11	205 047
Lån och fordringar på kunder			
Använda kontokrediter			
Använda kontokrediter	78 234	-797	77 438
Lån	8 382 002	-38 630	8 343 372
Räntestödslån	465 873	-1 536	464 338
Lån förmedlade av statens medel	9		9
Kreditkort	140 991	-2 435	138 556
Garantifordringar	936	-209	727
Totalt	9 068 045	-43 606	9 024 439
Lån och fordringar totalt	9 273 103	-43 617	9 229 486

7.2 INVESTERINGSTILLGÅNGAR

(1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	539 106	561 610
Aktier och andelar	2 678	107 467
Totalt	541 784	669 077
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen		
Skuldebrev	10 219	14 185
Aktier och andelar	1 166 683	1 018 886
Totalt	1 176 902	1 033 071
Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde		
Skuldebrev	76 346	58 655
Förväntade kreditförluster	-48	-46
Totalt	76 298	58 608
Förvaltningsfastigheter	22 352	22 460
Investeringsstillgångar totalt	1 817 336	1 783 216

SPECIFIKATION ENLIGT EMITTENTENS NOTERING

30.6.2023 (1 000 euro)	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Noterade				
Offentlig sektor	162 747	554	66 332	229 633
Övriga	369 611	1 138 831	6 062	1 514 504
Andra än noterade				
Offentlig sektor	2 061		3 953	6 014
Övriga	7 365	37 517		44 882
Totalt	541 784	1 176 902	76 346	1 795 032

31.12.2022 (1 000 euro)	Finansiella tillgångar som redovisats via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Noterade				
Offentlig sektor	131 400	590	56 055	188 045
Övriga	529 073	976 816		1 505 889
Andra än noterade				
Offentlig sektor				0,00
Övriga	8 604	55 666	2 553	66 823
Totalt	669 077	1 033 072	58 608	1 760 757

7.3 NEDSKRIVNINGAR AV LÅN OCH FORDRINGAR

Sparbanksguppen fastställer nedskrivningar av finansiella tillgångar baserat på förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen, vilka efter den ursprungliga bokföringen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat.

För fastställandet av den förväntade kreditförlusten tillämpas en trestegs modell, där den nivå som påverkar beräkningen bestäms utifrån förändringen i kreditrisk

mellan den tidpunkt då den finansiella tillgången registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen.

- Nivå 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 1 baserar sig på sannolikheten för att en händelse som orsakar insolvens kommer att realiseras under de 12 månader som följer på rapporteringsdagen.

- Nivå 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 2 baserar sig på sannolikheten för att en händelse som orsakar insolvens kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

- Nivå 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 3 baserar sig på sannolikheten för att en händelse som orsakar insolvens kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

I tabellen nedan presenteras finansiella tillgångar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM OMFATTAS AV BERÄKNINGEN AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER ENLIGT NEDSKRIVNINGSTEG FÖR KONTINUERLIG VERKSAMHET

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 30.6.2023				
Investeringsstillgångar	629 419	24 077		653 496
Lån och fordringar	7 935 393	1 160 085	188 335	9 283 814
Poster utanför balansräkningen	651 814	32 892	4 739	689 445
Totalt	9 216 626	1 192 977	193 074	10 626 755

Sparbanksgruppen använder bland annat följande kvalitativa och kvantitativa uppgifter för att bedöma betydelsen av förändringen i kreditrisk.

- Betalningsförseningar: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från steg 1 till steg 2, då betalningsdröjsmålet överstiger 30 dagar. När betalningsdröjsmålet för en finansiell tillgång som överstiger tröskelvärdet överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången vara nedskriven och den övergår till steg 3.
- PD% ökning (lån och fordringar): den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från steg 1 till steg 2 när de specificerade absoluta eller relativa gränsvärden för PD% ökning överskrids
- Anstånd: om avtalet är presterande, tolkas en registrering om anstånd som en betydande ökning i kreditrisken och avtalet övergår från steg 1 till steg 2. Om

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 31.12.2022				
Investeringsstillgångar	640 989	39 027	500	680 516
Lån och fordringar	7 843 798	1 093 234	148 113	9 085 145
Poster utanför balansräkningen	653 406	47 837	1 463	702 706
Totalt	9 138 193	1 180 099	150 076	10 468 367

en anstånd görs i ett avtal som är nödlidande eller om anstånd har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet ha nedsatt värde och det övergår till steg 3.

- Anteckning om fallissemang: Om kunden har konstaterats betalningsförmögen, anses den finansiella tillgången ha nedsatt värde och den övergår till steg 3.
- PD % ökning (investeringsstillgångar): kreditrisk anses ha ökat betydligt och skuldebrev övergår från steg 1 till steg 2, när när de specificerade absoluta eller relativa gränsvärden för PD% ökning överskrids.

Finansiella tillgången kan återkomma från nivå 2 eller 3 om dess kreditrisk har förbättrats avsevärt och det har uppfyllt kriterierna för den föregående nivån utan avbrott under den definierade längden på ett granskningsperiod. Granskningsperiodens längd mellan nivå 2 och 1 samt mellan nivå 3 och 2 är tre månader.

I tabellerna nedan presenteras utvecklingen av de förväntade kreditförlusterna från början av granskningsperioden.

Förväntade kreditförluster (ECL), Lån och fordringar på kunder samt poster utanför balansräkningen som hänför sig till kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2023	3 035	5 397	36 119	44 550
Överföringar till nivå 1	254	-664	-46	-456
Överföringar till nivå 2	-527	2 656	-1 043	1 086
Överföringar till nivå 3	-53	-768	6 221	5 399
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	1 115	30	434	1 580
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-449	-191	-2 933	-3 573
Konstaterade kreditförluster			-3 212	-3 212
Återvinning av konstaterade kreditförluster			349	349
Ändring i kreditrisk	-694	-1 062	1 276	-480
ECL nettoförändring				693
Förväntade kreditförluster 30.6.2023	2 681	5 397	37 165	45 243

Förväntade kreditförluster (ECL), Investeringar	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2023	2 240	3 538	499	6 277
Överföringar till nivå 1				
Överföringar till nivå 2	-15	400		385
Överföringar till nivå 3				
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	62			62
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-349	-995	-499	-1 843
Konstaterade kreditförluster				
Återvinning av konstaterade kreditförluster				
Ändring i kreditrisk	-67	-1 399		-1 466
ECL nettoförändring				-2 862
Förväntade kreditförluster 30.6.2023	1 872	1 543		3 415
Förväntade kreditförluster 30.6.2023 totalt				48 658
Förändring i förväntade kreditförluster 1.1.–30.6.2023 totalt				-2 169

METODER OCH PARAMETRAR SOM ANVÄNDS I KALKYLERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

För beräkningen av förväntade kreditförluster använder Sparbanksgruppen modellen för sannolikhet för fallissemang / förlust-andel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$). För krediter med låg risk, dvs. krediter till den offentliga sektorn eller till finansiella institut och statsgaranterade studielån, görs beräkningen med hjälp av Loss Rate-modellen ($Loss\ Rate \cdot EAD$). Beräkningen görs avtalsvis och den baserar sig på följande parametrar:

- PD% (endast PD/LGD-modellen): sannolikhet för fallissemang som baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.
- Loss Rate% (endast Loss Rate-modellen): en för motparten standardiserad procent som bestäms utifrån motpartens sektorkod.
- LGD %: det uppskattade förlustbeloppet vid fallissemangstidpunkten, beaktar de säkerheter som finns tillgängliga för avtalet.
- EAD: exponeringens belopp vid fallissemangstidpunkten är ett årsmedelvärde, där kapitalamorteringar och förtida återbetalningar som beräknats på avtals- och årsnivå beaktas för de produkter för vilka de är modellerade. Poster utanför balansräkningen anses vara standardiserade fram till slutet av avtalets livscykel. Den oanvända andelen av krediten beaktas till fullt belopp i kalkylerna.

Beräkningen beaktar penningens tidsvärde genom att kontraktens förväntade kreditförlust diskonteras till nuvärde. Den effektiva räntan motsvarar kontrakt ränta och kalkyleras på bruttovärde på nivå 1 och 2 och på nettovärde på nivå 3.

För beräkningen av förväntade kreditförluster i investeringstillgångarnas skuldebrev används modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$). Som grund för sannolikhet för fallissemang (PD) används kreditklassificeringar framtagna av Bloomberg, och om de inte är tillgängliga, externa kreditvärderingsuppgifter som konverteras till PD-värden. LGD-värdena som används vid beräkningen motsvarar undersökta historiska utfall efter placeringstyp, och de bedöms inte separat per emittent eller placering.

I beräkningen av förväntade kreditförluster i kreditstocken (lån och fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen) inkluderas framtidsinriktad infor-

mation genom att vid beräkningen använda tre olika ekonomiska scenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. Scenarierna som används vid beräkningen och deras viktningar är: optimistisk 20 %, grundläggande 60 % och pessimistisk 20 %. Prognoshorisonten för de ekonomiska scenarier som används vid ECL-beräkningen är tre år, varefter värdet på de makroekonomiska faktorer antas förbli stabila och motsvara värdet under prognosperiodens tredje år. Nedan presenteras centrala makroekonomiska faktorer och deras prognostiserade värden under de kommande tre åren (variationsintervall för värden mellan olika scenarier).

	2023	2024	2025
Ändring i EuropeStoxx%	3,0 % / 6,0 %	6,0 %	7,0 %
Ändring i BNP	0,0 % / 1,5 %	1,20 %	1,20 %
Investeringar	0,0 % / 3,0 %	1,50 %	1,50 %

Kriget i Ukraina och effekterna av de ekonomiska sanktionerna mot Ryssland

De banker som hör till Sparbanksgruppen har bedömt hur kriget i Ukraina och de ekonomiska sanktionerna mot Ryssland påverkar kundernas kreditrisk. Vid tidpunkten för rapporteringen har Sparbanksgruppen inget betydande direkt ansvar gentemot Ryssland, Ukraina eller Vitryssland. Den förändrade marknads-situationen har dock indirekta konsekvenser för enskilda kundrelationer eller vissa branscher, exempelvis jordbruks-, logistik-, bygg- eller energibranschen. Sparbankerna har ökat uppföljningen av identifierade områden med potentiellt ökad risk till följd av krisen. Vid behov har en justering baserad på ledningens uppskattning tillämpats på det belopp av förväntade kreditförluster som genereras av beräkningsmodellen.

Förväntade kreditförluster (ECL), Lån och fordringar på kunder samt poster utanför balansräkningen som hänför sig till kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2022	2 992	2 356	30 473	35 821
Överföringar till nivå 1	416	-987	-42	-613
Överföringar till nivå 2	-670	4 243	-2 726	847
Överföringar till nivå 3	-105	-787	7 229	6 338
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	3 215	-118	2 007	5 104
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-575	-820	-4 823	-6 218
Konstaterade kreditförluster			-3 353	-3 353
Återvinning av konstaterade kreditförluster			481	481
Ändring i kreditrisk	-1 234	-552	6 875	5 089
Ändring i model för kalkylering av förväntade kreditförluster	-1 004	2 061	-1	1 056
ECL nettoförändring				8 729
Förväntade kreditförluster 31.12.2022	3 035	5 397	36 119	44 550

Förväntade kreditförluster (ECL), Investeringar	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2022	1 293	30	3 194	4 517
Överföringar till nivå 2	-75	3 748		3 673
Överföringar till nivå 3				
Ökningar till följd av förvärv	275	10		285
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-257	-250		-507
Konstaterade kreditförluster			-2 696	-2 696
Återvinning av konstaterade kreditförluster				
Ändring i kreditrisk	1 005		1	1 005
Ändring i ECL, netto				1 760
Förväntade kreditförluster 31.12.2022	2 240	3 538	499	6 277
Förväntade kreditförluster 31.12.2022 totalt				50 827
Förändring i förväntade kreditförluster 1.1.–31.12.2022 totalt				10 489

7.4 NETTOINTÄKTER FRÅN PLACERINGSVERKSAMHET

I posten för placeringsverksamhetens nettoresultat redovisas nettoresultaten för finansiella instrument som redovisas till verkligt värde genom resultaträkningen (försäljningsvinster och -förluster, värderingsvinster och -förluster samt dividendintäkter), nettoresultaten för finansieringstillgångar som värderas till verkligt värde

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022
Finansiella tillgångar som redovisats via övrigt totalresultat		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	1 546	-310
Överfört till räkenskapsperioden från fonden för verkligt värde	-8 805	-164
Fordringsbevis totalt	-7 260	-474
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	1 396	-396
Aktier och andelar totalt	1 396	-396
Totalt	-5 863	-870
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	-1	18
Värderingsvinster och -förluster	332	-2 269
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	2 905	4 060
Realisationsvinster och -förluster	1 875	-63
Värderingsvinster och -förluster	6 236	-118 096
Nettointäkter från valutaverksamhet	-35	90
Derivatinstrument*	751	1
Nettointäkter från säkringsredovisning		
Ändring av det verkliga värdet på säkrande instrument	5 650	-160 393
Ändring av det verkliga värdet på säkringsobjekt	-14 133	154 608
Totalt	3 580	-122 043

* Innehåller 5 (1) tusen euro av den ineffektiva delen av kassaflöde.

via övriga poster i totalresultatet (försäljningsvinster och -förluster, förväntade kreditförluster och dividendintäkter) samt nettoresultatet för placeringsfastigheter (hyres- och dividendintäkter, försäljningsvinster och -förluster, vederlags- och skötselkostnader, avskrivningar och värdeminskningar samt hyreskostnader).

I posten redovisas nettoresultatet av valutaverksamheten och nettoresultatet av säkringsredovisningen.

(1 000 euro)	1-6/2023	1-6/2022
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter		
Hyres- och utdelningsintäkter	1 844	2 385
Realisationsvinster och -förluster	67	185
Övriga intäkter från förvaltningsfastigheter	44	33
Vederlags- och skötselkostnader	-1 760	-2 090
Avskrivningar och nedskrivningar av förvaltningsfastigheter	-367	-1 129
Hyreskostnader för förvaltningsfastigheter	-1	-24
Totalt	-174	-640
Övriga intäkter	106	-2 331
Nettointäkter från placeringsverksamhet totalt	-2 351	-125 884

7.5 ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

I åtaganden utanför balansräkningen ingår garantier och pantsättningar som ställts som säkerhet för en annan skuld. Åtaganden ska anges i form av det maximala beloppet för garantin eller pantsättningen vid varje given tidpunkt. Leverans- och exportåtaganden och andra garantier som ges på uppdrag av kunden till förmån för en tredje part för fullgörande av kundens identifierade förpliktelse eller ersättningsskyldighet, inklusive remburser och andra åtaganden som ges till förmån för säljaren som säkerhet för fullgörande av försäljning av varor, ska anses vara likvärdiga med en garanti.

I åtaganden utanför balansräkningen ska även ingå bindande kreditlöften och outnyttjade kreditlimiter samt andra sådana åtaganden utanför balansräkningen, oavsett löptid. Åtaganden ska tecknas med det lägsta belopp som kan betalas på grundval av dem.

(1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Garantiansvar	59 616	73 111
Kreditlöften	732 048	687 575
Övriga	11 393	12 306
Utträddning ur Sparbanksgruppen		75 931
Åtaganden utanför balansräkningen totalt	803 058	848 923

NOT 8. FINANSIERING

8.1 SKULDER TILL KREDITINSTITUT OCH KUNDER

(1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Skulder till kreditinstitut		
Skulder till centralbanker	68 000	68 000
Skulder till kreditinstitut	397 413	382 946
Totalt	465 413	450 946
Skulder till kunder		
Insättningar	6 878 172	7 055 706
Övriga finansiella skulder	7	519
Ändring av inlåningens verkliga värde	-59 902	-61 859
Totalt	6 818 277	6 994 366
Skulder till kreditinstitut och kunder totalt	7 283 690	7 445 312

8.2 SKULDEBREV SOM EMITTERATS

(1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Värderas till upplupet anskaffningsvärde		
Obligationslån	571 133	582 282
Säkerställda obligationer	2 045 642	2 045 010
Övriga		
Bankcertifikat	132 138	129 373
Totalt	2 748 914	2 756 666
Varav		
Med rörlig ränta	275 536	350 885
Med fast ränta	2 473 378	2 405 780
Totalt	2 748 914	2 756 666

Säkerställda obligationer som emitterats (1 000 euro)	Nominellt värde	Bokföringsvärde	Maturitet	Räntebindning	Nominell ränta	Förfalldag
Sb-Hypoteksbank 2019	500 000	498 756	7 år	Fast	0,05 %	19.6.2026
Sb-Hypoteksbank 2021	500 000	502 182	7 år	Fast	0,01 %	28.9.2028
Sb-Hypoteksbank 2022	300 000	299 301	3 år	Fast	1,00 %	28.4.2025
Sb-Hypoteksbank 2022	750 000	745 402	5 år	Fast	3,13 %	1.11.2027
Totalt	2 050 000	2 045 642				

Gruppen har inte haft några dröjsmål eller försummelser i anslutning till de emitterade skuldebrev.

8.3 EFTERSTÄLLDA SKULDER

(1 000 euro)	Medelränta %	30.6.2023
Kapitallån	4,00 %	84
Övriga		
Debenturer	4,00 %	3 173
Efterställda skulder total		3 257
	Medelränta %	31.12.2022
Kapitallån	4,00 %	84
Övriga		
Debenturer	2,48 %	2 058
Efterställda skulder total		2 142

NOT 9. FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET

De livförsäkringar som beviljas av Sparbanksgruppen klassificeras som antingen försäkrings- eller placeringsavtal. Som försäkringsavtal klassificeras de försäkringar som har en betydande försäkringsrisk eller där försäkringstagaren har rätt eller möjlighet att ändra avtalet så att han eller hon får rätt till en avvägd andel av bolagets överskott. Rent placeringsbundna försäkringar, som saknar betydande försäkringsrisk, klassificeras som placeringsavtal.

Försäkringar för låneskydd bär alltid en betydande försäkringsrisk. Spar- och pensionsförsäkringar omfattar en betydande försäkringsrisk när, enligt Sparbanksgruppens uppskattning, förmånen vid dödsfall överstiger 105 % av värdet av försäkringsbesparingarna (betydande dödlighetsrisk) eller är mindre än 95 % av värdet av försäkringsbesparingarna (betydande livsfallrisk).

Sparbanksgruppens försäkringsavtal behandlas i Sparbanksgruppens bokslut enligt standarden IFRS 17 Försäkringsavtal. På avtal som klassificeras som placeringsavtal tillämpas standarden IFRS 9 Finansiella instrument. Återförsäkringar behandlas enligt IFRS 17-standardens som försäkringsavtal.

Notering av försäkringsavtal

Försäkringsavtalen delas in i portföljer, som är föremål för liknande risker och som förvaltas tillsammans. Portföljerna är vidare indelade i förlust-, vinst- och andra försäkringsavtal på grundval av vinstförväntningarna vid tidpunkten för den första redovisningen av avtalen. Sparbanksgruppen fastställer försäkringsavtalens olönsamhet på avtalsnivå på grundval av uppskattade framtida kassaflöden från uppfyllande av avtalet.

Försäkringsavtalen är uppdelade i årskohorter, dvs. kohorten får inte innehålla avtal, vars startdatum har mer än ett års mellanrum. En enskild kohort utgör en grupp av försäkringsavtal i enlighet med IFRS 17 som omfattas av redovisnings- och värderingskrav.

En grupp försäkringsavtal redovisas när den första av följande punkter har uppfyllts:

- Gruppens försäkringsperiod börjar,

- den första premien från försäkringstagaren förfaller, eller
- gruppen blir förlustbringande

Sparbanksgruppen tar bort försäkringsavtalet från balansräkningen när avtalet har slutat gälla och Sparbanksgruppen inte längre har någon ekonomisk risk isamband med avtalet.

Presentation av försäkringsavtal

I resultaträkningen presenteras separat intäkterna för försäkringspremier och kostnader för försäkringstjänster samt försäkringstjänstresultatet av dessa. Dessutom presenteras finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal som en separat rad.

Försäkringsavtalsgruppens avkastning presenteras i intäkterna för försäkringspremier på grundval av framtida kassaflöden, försäkringstjänstmarginalen och värderingen av en separat annan risk än riskjusteringen för finansieringsrisken. Intäkter för försäkringspremier redovisas för skuldminskningen under återstoden av försäkringsperioden till följd av tjänster som producerats under rapporteringsperioden.

Realiserade ersättningar och andra kostnader, förändringar i skulden till följd av realiserade försäkringshändelser, förvärvskostnader för försäkringsavtal och förändring av förlustkomponenten i förändringen av skulden för den återstående försäkringsperioden redovisas som försäkringskostnader.

Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal är poster som härrör från diskontering av försäkringsavtalsskulden och finansieringsrisken samt deras förändring i det bokförda värdet av försäkringsavtals skulden. I enlighet med IFRS 17 kan finansieringsintäkter och -kostnader från försäkringsavtal redovisas antingen i sin helhet i resultaträkningen eller delas upp i resultaträkningen och övriga poster i totalresultatet. Sparbanksgruppen presenterar finansieringsintäkterna och -kostnaderna för försäkringsavtal i sin helhet i resultaträkningen.

Försäkringsavtalens rättigheter och skyldigheter kvittas och presenteras i balansräkningen som antingen tillgångar eller skulder på portföljnivå.

Resultat från försäkringstjänster (1 000 euro)	1.6.2023	1.6.2022
Premieintäkter		
Förväntade försäkringsersättningar	1 526	1 398
Förväntadeövriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster	6 800	6 812
Förändringar i riskjusteringen (för icke-finansiell risk)	381	355
Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits under perioden	1 026	977
Experientiala justeringar	30 033	19 337
Premieintäkter totalt*	39 765	28 880
Kostnader för försäkringstjänster		
Faktiska försäkringsersättningar	18 311	14 396
Faktiska övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster	6 335	6 876
Förlustavtal	-68	17 202
Förändringar till följd av inträffade skador som avser tidigare tjänster	5 991	7 714
Kostnader för försäkringstjänster totalt*	30 569	46 187
Nettointäkter från återförsäkringsavtal totalt	653	699
Resultat från försäkringstjänster	8 633	-18 007

* omfattar både den allmänna modellens (GMM) och den rörliga avgiftsmodellens (VFA) premieintäkter och -kostnader.

Finansiella nettokostnader för försäkringsavtal (1 000 euro)	1.6.2023	1.6.2022
Upplösning av diskontering av försäkringsskuld	-8 468	909
Effekten av förändringar i ekonomiska antaganden	-14 172	77 613
Övriga förändringar	78	-208
Finansiella nettointäkter /nettokostnader från försäkringsavtal	-22 562	78 313

Värdering av försäkringsavtal

IFRS 17-standarden identifierar tre olika värderingsmodeller för försäkringsavtal: den allmänna värderingsmodellen (general measurement model), den rörliga avgiftsmodellen (variable fee approach) och den förenklade premieallokeringsmetoden (premium allocation approach).

Försäkringsavtal som inte innefattar en direkt rätt till avtalets överskott värderas i enlighet med den allmänna modellen (general measurement model). Sådana avtal inkluderar av Sparbanksgruppen utfärdade försäkringsavtal som gäller lånesäkerhet. Vid tidpunkten för första redovisning av avtalet ska försäkringsavtalsgruppens balansräkningsvärde bestå av:

- kapitalvärdet av de kassaflöden som härrör från utförandet av avtalet, justerat för pengars tidsvärde,
- en riskjustering som återspeglar osäkerheten i kassaflödenas tidpunkt och belopp, och
- en servicemarginal som beskriver den icke-ackumulerade vinsten i försäkringsavtal.

Servicemarginalen intäktsförs för försäkringsavtalets giltighetstid. Om servicemarginalen är negativ, redovisas förlustkomponenten (loss component) som en kostnad i resultaträkningen vid den första tidpunkten då avtalet redovisas.

Vid rapporteringsperiodens slut värderas varje grupp av försäkringsavtal med hjälp av aktuella uppskattningar av framtida kassaflöden och den avtalsenliga marginalen. Gruppens bokförda värde vid slutet av rapportperioden är det sammanlagda beloppet av skulden för den återstående försäkringsperioden och skulden som orsakats av faktiska försäkringshändelser. Skulden för den återstående försäkringsperioden är vid tidpunkten för rapporteringen det aktuella värdet av kassaflöden relaterade till den framtida tjänsten, plus avtalsenlig marginal och riskjustering. Skulden som härrör från faktiska försäkringshändelser omfattar kassaflöden från obetalda försäkringsersättningar för faktiska försäkringshändelser.

Försäkringsavtal som inkluderar en direkt rätt till avtalets överskott värderas med hjälp av en rörlig avgiftsmodell (variable fee model). Den rörliga avgiftsmodellen skiljer sig från den allmänna modellen när det gäller värdering av försäkringsavtalens servicemarginal. I den rörliga avgiftsmodellen innefattar förändringen i

servicemarginalen på rapporteringsdagen en andel av förändringen i det verkliga värdet för nedanstående placeringar.

Den rörliga avgiftsmodellen tillämpas i Sparbanksgruppen på pensions- och sparförsäkringsprodukter som trädde i kraft före den 1 januari 2018 och som inkluderar en direkt rätt till avtalets överskott. Sparbanksgruppens pensions- och sparförsäkringsavtal som har trätt i kraft efter detta datum är till sin natur fondknutna avtal, som inte innehåller försäkringsrisk. Dessa avtal värderas och redovisas som placeringsavtal i enlighet med IFRS 9 Finansiella instrument.

Premieallokeringsmetoden kan användas om försäkringsperioden för avtalet inom försäkringsavtalsgruppen är högst ett år eller om försäkringsavtalsskulden värderad enligt premieallokeringsmetoden inte skiljer sig väsentligt från försäkringsavtalsskulden beräknad enligt den allmänna modellen. Premieallokeringsmetoden innehåller ingen separat avtalsenlig marginal i enlighet med andra värderingsmodeller. Sparbanksgruppen tillämpar premieallokeringsmetoden på återförsäkringsavtal som förvaltas.

Fastställande av kassaflöden

Vid värderingen av försäkringsavtalsgruppen ska hänsyn tas till alla framtida kassaflöden som härrör från uppfyllandet av försäkringsavtalet och som ligger inom avtalets gränser. Fastställandet av kassaflöden tar hänsyn till all information om belopp, tidpunkt och osäkerhet i kassaflöden som är tillgänglig utan orimliga kostnader. Dessutom ska uppskattningarna om kassaflöden vara aktuella, dvs. överensstämmande med de förhållanden som råder på rapporteringsdagen.

Kassaflöden inom ramen för försäkringsavtalet är kassaflöden som är direkt relaterade till uppfyllandet av avtalet, inklusive kassaflöden vars belopp eller tidpunkt Sparbanksgruppen har prövningsrätt till. Kassaflöden som härrör från uppfyllandet av avtalet omfattar premier från försäkringstagaren, försäkringserättigheter som betalas till försäkringstagaren och kostnader som orsakats av att skaffa försäkringarna. Dessutom innefattar kassaflöden övriga rörelsekostnader som kan allokeras direkt till försäkringsavtal.

För andra kostnader än de som är direkt hänförliga till försäkringsavtal bedömer ledningen separat om kostnadspostens kassaflöde avser uppfyllandet av försäkringsavtalens förpliktelser. Ledningens bedömning baseras på olika beräkningar som bolaget gjort och en analys av dessa beräkningar.

Fastställande av diskonteringsränta

Sparbanksgruppen har fastställt diskonteringsräntan för försäkringsskulder som den riskfria räntan plus en likviditetspremie. Likviditetspremiens belopp ska beräknas per produktgrupp. För närvarande är alla Sparbanksgruppens försäkringsproduktgrupper likvida till sin natur, och därför korrigeras inte den riskfria räntekurvan med likviditetspremier. För nya produkter bedömer Sparbanksgruppen produkternas likviditetsegenskaper och det eventuella behovet av en justering av likviditetspremien för den riskfria räntekurvan.

Försäkringsavtalsskulder och tillgångar (1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Skulder för återstående försäkringsskydd	564 134	565 628
Skuld för inträffade skador	7 028	6 961
Försäkringsavtalsskulder totalt	571 162	572 589
Försäkringstillgångar totalt	822	925
Återförsäkringsavtalsskulder totalt	68	16

Livförsäkringens skälighetsprincip

Målet med Sparbanksgruppens livförsäkringsverksamhet är att på lång sikt ge försäkringsbesparingar som är berättigade till behovsprövade tilläggsförmånerna totalersättning före utgifter och skatter, som åtminstone är avkastningen på den finska statens långa masskuldebrevslån. För sparförsäkringar är målnivån en avkastning som motsvarar räntenivån för masskuldebrevslån med en maturitet på fem år, och för pensionsförsäkringar en avkastning som motsvarar räntenivån för masskuldebrevslån med en maturitet på tio år. Med helhetsersättning för en försäkring avses försäkringsavtalets beräkningsgrunds- eller årsränta och den tilläggsränta som ersätts för avtalet i fråga.

NOT 10. DERIVATINSTRUMENT OCH SÄKRINGSREDOVISNING

Sparbanksgruppen säkrar sin ränterisk med derivatavtal mot förändringar i såväl verkligt värde som penningflödet och tillämpar säkringsredovisning på säkringsförhållandena. Föremål för säkringen av verkligt värde är inlåning till fast ränta. Föremålet för säkringen av penningflödet är den kommande ränteströmmen i utlåning med rörlig ränta. Målet med säkringen är att stabilisera räntenetto och neutralisera eventuella förändringar i det verkliga värdet på tillgångar och skulder.

Sparbanksgruppen tillämpar IFRS 9-standarderna på säkringsförhållandena inom ramen för den allmänna säkringsredovisningen. Ränteriskens portföljsäkringar för verkligt värde (makrosäkringar) omfattas av IAS 39, "carve out"-reglering, till dess att ny reglering för dessa säkringsförhållanden träder i kraft.

Derivatavtal värderas till verkligt värde. Det verkliga värdet på derivat som säkrar det verkliga värdet redovisas via balansräkningen som derivatfordringar eller -skulder och förändringen i verkligt värde via resultaträkningens post "Netto-intäkter från placeringsverksamhet". Vid säkring av verkligt värde har även det säkrade objektet värderats under säkringen till verkligt värde, även om det annars skulle värderas till periodiserad anskaffningsutgift. Förändringen i det verkliga värdet på det säkrade objektet har redovisats som en justering av den aktuella balansposten och i resultaträkningens post "Netto-intäkter från placeringsverksamhet". Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Den effektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet på derivat som säkrar penningflödet redovisas justerat med kalkylmässiga skatter i fonden för säkringsinstrument i eget kapital. Den ineffektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet redovisas direkt via resultaträkningens post "Netto-intäkter från placeringsverksamhet". Den värdeförändring som influtit i fonden för verkligt värde av värderingen av det säkrande derivatet redovisas via resultatet som en justering av det säkrade penningflödet allt efter som det säkrade penningflödet redovisas via resultatet. Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Säkringsförhållandet mellan det säkrade objektet och det säkrade derivatet dokumenteras vid den tidpunkt då säkringsredovisningen inleds, liksom målen för

riskhanteringen och säkringsstrategin. Säkringsförhållandets effektivitet bedöms regelbundet, emellertid åtminstone vid tidpunkten för rapporteringen.

30.6.2023 (1 000 euro)	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1–5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
Icke säkrande derivatinstrument						
Räntederivat	10 000			10 000		113
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde*						
Räntederivat	63 000	2 271 000	843 000	3 177 000	20	256 619
Säkring av kassaflöde**						
Räntederivat	20 000			20 000		177
Totalt	93 000	2 271 000	843 000	3 207 000	20	256 910

*Inlåning med fast ränta (Skulder till kunder), som var säkringsobjekt för säkringen av verkligt värde, hade nominellt värde på 939 000 tusen euro och bokföringsvärde 879 098 tusen euro vid slutet av räkenskapsperioden.

Emitterade obligationslån med fast ränta (Emitterade skuldebrev), hade nominellt värde på 2 248 000 tusen euro och bokföringsvärde på 2 050 620 tusen euro vid slutet av räkenskapsperioden. Nominellt värde av derivatinstrument motsvarar nominellt värde av säkringsobjekt.

Nominellt värde av de säkrande derivatinstrument motsvarar nominellt värde av säkringsobjekt.

**Utlåning med rörlig ränta (Lån och fordringar på kunder), som var säkringsobjekt för säkring av kassaflöde, hade nominellt värde på 20 000 tusen euro och bokföringsvärde 20 000 tusen euro. Nominellt värde av derivatinstrument motsvarar nominellt värde av säkringsobjekt.

Effektiv del av kassaflödessäkring var -18 tusen euro och den presenterades i övriga poster i totalresultatet. Den ineffektiva delen av kassaflödessäkring var 5 tusen euro och den har redovisats i resultaträkningen. Den effektiva delen av kassaflödessäkring som överfördes från övriga poster i totalresultatet till resultaträkningen var 33 tusen euro under rapporteringsperioden.

Perioder, under vilka de säkrade kassaflödena väntas påverka resultatet:

(1 000 euro)	under 1 år	1–5 år	över 5 år	Totalt
Räntederivat	145			145
Totalt	145			145

31.12.2022 (1 000 euro)	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1–5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
Icke säkrande derivatinstrument	10 000	0	0	10 000	13	0
Räntederivat	10 000			10 000	13	
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde*	40 000	2 224 000	908 000	3 172 000	76	263 199
Räntederivat	40 000	2 224 000	908 000	3 172 000	76	263 199
Säkring av kassaflöde**	20 000	10 000		30 000		224
Räntederivat	20 000	10 000		30 000		224
Totalt	60 000	2 234 000	908 000	3 202 000	89	263 422

Perioder, under vilka de säkrade kassaflödena väntas påverka resultatet:

(1 000 euro)	under 1 år	1–5 år	över 5 år	Totalt
Räntederivat	-14	12		-2
Totalt	-14	12		-2

NOT 11. VERKLIGA VÄRDEN I ENLIGHET MED VÄRDERINGSMETODEN

Värdering till verkligt värde

Finansiella instrument redovisas i Sparbanksgruppens balansräkning till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde. Till verkligt värde redovisas finansiella tillgångar och skulder som är klassificerade som värderade till verkligt värde. Indelningen av finansiella tillgångar och skulder i värderingskategorier presenteras i not 6.

Det verkliga värdet är det pris som skulle fås för försäljning av egendomen eller som skulle betalas för överföring av skulden mellan marknadsparter i normal affärsverksamhet på datumet för värderingen. Det verkliga värdet på ett finansiellt instrument fastställs i första hand med hjälp av prisnoteringar som är tillgängliga på fungerande marknader, eller, om det inte finns fungerande marknader, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknader anses vara fungerande om prisnoteringar är enkelt och regelbundet tillgängliga och de återspeglar verkliga och regelbundet återkommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som marknadspris för noterade finansieringstillgångar används köpkursen på rapporteringsdagen.

Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument för vilka man inte får ett direkt marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den beräkningsmodell för marknadspris som används allmänt på marknaden och de marknadsnoteringar för inmatningsuppgifter som modellen använder. Om det inte finns en etablerad värderingspraxis på marknaden använder man för fastställandet av marknadsvärdet en egen värderingsmodell som utarbetats för produkten i fråga. Värderingsmodellerna baserar sig på beräkningsmodeller som används allmänt och täcker alla de delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta när de fastställer ett pris. Som värderingspriser används marknadstransaktionernas priser, metoder för diskonterade penningflöden samt de verkliga värdena på andra till väsentliga delar likadana instrument vid tidpunkten för bokslutet. I värderingsmetoderna beaktar man en bedömning av kreditrisken, de använda diskonteringsräntorna, möjligheten till förtida återbetalning och andra faktorer som på ett tillförlitligt sätt påverkar fastställandet av det finansiella instrumentets verkliga värde. Det nominella värdet för både kontanta medel och insättningar som betalas ut vid behov anses vara ett uppskattat värde för det verkliga värdet.

Förvaltningsfastigheterna värderas i Gruppens bokslut till anskaffningsutgiften med avdrag för avskrivningar och nedskrivningar. Förvaltningsfastigheternas verkliga värde anges som not. Som grund för fastställandet av verkligt värde har använts så jämförbara marknadspriser som möjligt eller en värderingsmodell som baserar sig på fastighetens nettointäkter. I fråga om de mest betydande fastigheterna är syftet att få ett utlåtande av en oberoende värderingsman.

Sparbanksgruppen har inga tillgångar som engångsartat värderas till verkligt värde.

Hierarki för verkligt värde

Verkliga värden delas in i tre hierarkiska nivåer, beroende på hur det verkliga värdet fastställs. Den hierarkinivå på vilken en post som värderas enligt verkligt värde i sin helhet klassificeras fastställs utifrån de indata på den lägsta nivån som är av betydelse för hela posten som värderas enligt verkligt värde. I bedömningen av betydelsen av indata beaktar man de faktorer som karakteriserar egendoms- eller skuldposten i fråga.

Nivå 1 innehåller de finansiella tillgångar vars värde bestäms utifrån noteringar från en likvid marknad. Som likvid anses en marknad där priserna är lätt tillgängliga och tillräckligt regelbundna. Till nivå 1 hör noterade obligationslån, aktier och andelar samt övriga värdepapper och -derivatavtal för vilka ett pris noteras offentligt.

Nivå 2 innehåller verkliga värden som har fastställts med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller, där de indata som används kan konstateras antingen direkt, exempelvis som priser, eller indirekt, exempelvis genom härledning från priser. Verkliga värden på nivå 2 baserar sig på antaganden som stöds av bevislig marknadsinformation, såsom noterade räntor eller priser för motsvarande instrument. Till nivå 2 hör räntederivatavtal samt företags- och placeringsintyg.

Nivå 3 innehåller de finansiella tillgångar vars verkliga värde inte kan fås från en offentlig marknadsnotering eller med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller som grundar sig på observerbar marknadsinformation. Till nivå 3 räknas onoterade aktieinstrument, strukturerade placeringar samt övriga värdepapper för vilka det för tillfället inte går att få en bindande marknadsnotering. Ofta baserar sig det verkliga värdet på nivå 3 på en prisuppgift från tredje part. Sparbanksgruppen har endast en liten mängd finansiella instrument som hör till nivå 3 och värderas enligt verkligt värde.

Överföringar mellan nivåerna

Överföringarna mellan nivåerna för verkligt värde anses ha skett den dag då den händelse som orsakade överföringen eller ändringen i omständigheterna inträffade.

Tabellen presenterar bokföringsvärde och verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder samt investeringsfastigheter och indelningen av verkliga värden i nivåerna i hierarkin för verkligt värde. De verkliga värden inkluderar inte ackumulerade räntor eller möjliga effekter från säkrande derivat kontrakt.

Finansiella tillgångar 30.6.2023 (1 000 euro)	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 475 936	1 461 762		14 174	1 475 936
Kapitalförvaltningstjänster*	885 424	870 441		14 983	870 441
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	20		20		20
Finansiella tillgångar som värderas via övrigt totalresultat					
Bankverksamhet	541 784	537 137	2 061	2 587	541 784
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet, Investeringsstillgångar	78 648	78 115	3 939		82 054
Bankverksamhet, Lån och fordringar	9 414 012		10 645 817		10 645 817
Finansiella tillgångar totalt	12 395 823	2 947 455	10 651 837	31 743	13 616 052
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	22 352			37 219	37 219
Totalt	22 352			37 219	37 219

* Innehåller det verkliga värdet på de placeringar som utgör täckning för de fondanknutna försäkringarna och som ingår i saldon på nivå 1.

Finansiella skulder 30.6.2023 (1 000 euro)	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 475 936				
Kapitalförvaltningstjänster*	885 424	447 980			447 980
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	256 910		256 910		256 910
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	10 035 860	2 675 376	6 354 264	872 305	9 901 945
Finansiella skulder totalt	10 740 750	3 123 356	6 611 174	872 305	10 606 834

* Innehåller det verkliga värdet på de placeringar som utgör täckning för de fondanknutna försäkringarna och som ingår i saldona på nivå 1.

Förändringar inom nivå 3

Avstämning av förändringar som skett för de finansiella instrument som ingår i nivå 3.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings- tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2023	14 980	15 783	30 764
Nyanskaffningar	624	11	636
Försäljningar	-1 701	-551	-2 252
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen		-1	-1
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	274	-259	15
Överföringar till nivå 1 och 2	-4		-4
Bokfört värde 30.6.2023	14 174	14 983	29 156

Värdeändringar som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet".

Finansiella tillgångar som värderats via övrigt totalresultat (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings- tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2023	4 030		4 030
Försäljningar	-1 448		-1 448
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	5		5
Bokfört värde 30.6.2023	2 587		2 587

Ändringar i verkligt värde som under året redovisats i resultaträkningen ingår i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet".

Orealiserade ändringar i verkligt värde för finansiella tillgångar som har klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat har redovisats i fonden för verkligt värde inkluderat i övriga poster i totalresultatet.

KÄNSLIGHETSANALYS AV FINANSIELLA INSTRUMENT SOM HÖR TILL NIVÅ 3

30.6.2023 (1 000 euro)	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring, negativ	
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen			
Bankverksamhet	14 174		-41
Totalt	14 174		-41
Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat			
Bankverksamhet, skulder	2 587		-37
Kapitalförvaltningstjänster			-2 252
Totalt	2 587		-2 289
Totalt	16 760		-2 330

I tabellen ovan redovisas hur känsliga det verkliga värdet på instrumenten i nivå 3 är för antagna förändringar. Det verkliga värdet har testats med antagandet att räntenivån förändras 1 % i alla maturitetsklasser samtidigt. För placeringar som inte är räntekänsliga har i känslighetsanalysen använts en negativ 15 % värdeförändring. För derivaten har i känslighetsanalysen använts som en möjlig värdeförändring hela derivatets verkliga värde.

Finansiella tillgångar 31.12.2022 (1 000 euro)	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 339 322	1 325 991		13 332	1 339 322
Kapitalförvaltningstjänster*	858 372	858 372			858 372
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	89		89		89
Finansiella tillgångar som värderats via övrigt totalresultat					
Bankverksamhet	562 311	558 241		4 070	562 311
Kapitalförvaltningstjänster*	139 269	123 486		15 783	139 269
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet, Investeringstillgångar	61 201	57 638			57 638
Bankverksamhet, Lån och fordringar	9 107 517		10 226 220		10 226 220
Finansiella tillgångar totalt	12 068 081	2 923 727	10 226 310	33 185	13 183 221
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	22 460			57 549	57 549
Totalt	22 460			57 549	57 549

* Innehåller fondanknutna placeringsavtal som rapporteras i enlighet med värderingen av placeringen i nivå 1.

Finansiella skulder 31.12.2022 (1 000 euro)	Bokföringsvärde		Bokföringsvärde		Totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	18 107	18 107			18 107
Kapitalförvaltningstjänster*	859 814	859 814			859 814
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	263 422		263 422		263 422
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	10 046 968	2 696 266	6 280 176	928 124	9 904 566
Finansiella skulder totalt	11 188 311	3 574 187	6 543 598	928 124	11 045 909

* Innehåller skulder i anslutning till fondanknutna försäkringar och fondanknutna placeringsavtal som rapporteras i enlighet med värderingen av placeringen i nivå 1.

Förändringar inom nivå 3

Avstämning av förändringar som skett för de finansiella instrument som ingår i nivå 3.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings- tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2022	9 794		9 794
Nyanskaffningar	5 009		5 009
Försäljningar	-690		-690
Förfallet under räkenskapsperioden	-504		-504
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-56		-56
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-222		-222
Bokfört värde 31.12.2022	13 332		13 332

Värdeändringar som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet" och "Nettointäkter från livförsäkringsrörelse".

Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings- tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2022	1 287	14 891	16 178
Nyanskaffningar	263	1 380	1 643
Försäljningar	-1 425	-225	-1 650
Förfallet under räkenskapsperioden	2		2
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-3 423	-5	-3 428
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen			
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	2 796	-258	2 538
Överföringar från nivå 1 och 2	4 571		4 571
Bokfört värde 31.12.2022	4 070	15 783	19 853

Ändringar i verkligt värde som under året redovisats i resultaträkningen ingår i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet" och "Nettointäkter från livförsäkringsrörelse". Orealiserade ändringar i verkligt värde har redovisats i eget kapital fonden för verkligt värde via övriga poster i totalresultatet.

KÄNSLIGHETSANALYS AV FINANSIELLA INSTRUMENT SOM HÖR TILL NIVÅ 3

31.12.2022 (1 000 euro)	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring	
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen			
Bankverksamhet	13 332		-55
Totalt	13 332		-55
Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat			
Bankverksamhet	4 070		-76
Kapitalförvaltning och livförsäkring	15 783		-2 374
Totalt	19 853		-2 450
Totalt	33 185		-2 505

I tabellen ovan redovisas hur känsliga det verkliga värdet på instrumenten i nivå 3 är för antagna förändringar. Det verkliga värdet har testats med antagandet att räntenivån förändras 1 procent i alla maturitetsklasser samtidigt. För placeringar som inte är räntekänsliga har i känslighetsanalysen använts en negativ 15 procents värdeförändring. För derivaten har i känslighetsanalysen använts som en möjlig värdeförändring hela derivatets verkliga värde.

NOT 12. SÄKERHETER

(1 000 euro)	30.6.2023	31.12.2022
Ställda säkerheter		
För egna skulder och åtaganden ställda		
Lån*	2 959 222	3 158 567
Övriga	256 433	208 580
Ställda säkerheter totalt	3 215 655	3 367 147
Erhållna säkerheter		
Fastighetssäkerheter	8 615 869	9 623 120
Skuldebrev	49 557	100 415
Övriga	207 713	215 704
Erhållna säkerheter	33 997	38 919
Erhållna säkerheter totalt	8 907 137	9 978 158

* Krediter som ställts som säkerhet för de obligationslån med säkerhet som emitterats av Sp-Hypoteksbank.

NOT 13. UPPGIFTER OM NÄRSTÅENDEKRETSEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse har fastställt vilka som ingår i Sparbanksgruppens närstående-krets. I Sparbanksgruppens närstående-krets ingår de bolag och samfund som konsolideras i Gruppens bokslut, intressebolagen och de nyckelpersoner som hör till ledningen samt deras nära familjemedlemmar. Till närstående-kretsen hör dessutom företag där nyckelpersoner inom ledningen och/eller deras närstående familjemedlemmar har bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande. Till de nyckelpersoner som ingår i Sparbanksgruppens ledning räknas medlemmarna och suppleanterna i Sparbanksförbundet anl:s förvaltningsråd, styrelsemedlemmarna, verkställande direktören och hans ställföre-

trädare samt medlemmarna i ledningsgruppen. Krediter och borgen som har beviljats närstående-kretsen har beviljats med de villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier.

Närståendetransaktionerna består i huvudsak av beviljande av lån, insättningar och garantier.

Närståendetransaktionerna består i huvudsak av beviljande av lån, insättningar och garantier och i dem har inga betydande förändringar skett efter 31.12.2022.

NOT 14. LUNDO SPARBANKS UTTRÄDE UR SPARBANKSGRUPPEN

Under rapportperioden lämnade Lundo Sparbank medlemskapet i Sparbanksförbundet anl och Sparbankernas sammanslutning den 1 mars 2023. Samtidigt överlät Lundo Sparbank hela sin affärsverksamhet till Oma Sparbank Abp, och överlåtelsen verkställdes den 28 februari 2023.

I enlighet med den redovisningsprincip som fastställts av Sparbanksförbundet anl omfattas avyttringen av Lundo Sparbank i Sparbanksgruppens halvårsrapport

av IFRS 5 Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter.

Rörelseresultatet för Lundo Sparbank redovisas i Sparbanksgruppens resultaträkning separat från intäkter och kostnader för fortlöpande verksamhet. Jämförelse-data har justerats i enlighet med detta. Lundo Sparbanks tillgångar och skulder redovisas i Sparbanksgruppens balansräkning som en separat rad i balansräkningens tillgångar och skulder.

Räkenskapsperiodens resultat från utträddat verksamhet	1-6/2023	1-6/2022
(1 000 euro)		
Rörelseintäkter totalt	7 257	21 885
Rörelsekostnader totalt	-4 766	-10 654
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	140	-563
Resultat före skatt	2 631	10 667
Inkomstskatter	82	-2 042
Räkenskapsperiodens resultat	2 712	8 626

Centrala balans rater för utträddat verksamhet	30.6.2023	31.12.2022
(1 000 euro)		
Lån och fordringar på kunder	-	1 016 646
Lån och fordringar på kreditinstitut	-	13 299
Investeringstillgångar	-	78 808
Övriga tillgångar	-	15 807
Övriga tillgångar	-	1 369 986
Skulder till kunder	-	942 741
Skulder till kreditinstitut	-	13 488
Övriga skulder	-	13 586
Skulder totalt	-	969 815

