

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

31.12.2023

 Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ	3	NOTER	57
Översikt från verkställande direktören för Sparbanksförbundet Anl.....	4	Not 3: Segmentinformation	58
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	6	Not 4: Räntenetto	62
Beskrivning av verksamhetsmiljön	7	Not 5: Provisionsintäkter och -kostnader	63
Sparbanksgruppens resultat- och balansräkning	9	Not 6: Lån och fordringar	64
Kapitaltäckning och riskposition	11	6.1 Lån och fordringar på kreditinstitut och kunder	64
Kreditvärderingar	14	6.2 Placeringstillgångar	65
Sparbanksförbundet Anl:s förvaltningsråd, styrelse och revisorer	14	6.3 Nedskrivning av finansiella tillgångar	66
Annan än ekonomisk rapportering	15	6.4 Nettointäkter från placeringsverksamhet	70
Verksamhet och resultat enligt affärsverksamhetssegment	34	Not 7: Finansiering	71
Väsentliga händelser efter bokslutsdagen	36	7.1 Skulder till kreditinstitut och kunder	71
Utsikter för 2024	36	7.2 Skuldebrev som emitterats	72
BOKSLUTSKOMMUNIKÉ	38	7.3 Efterställda skulder	73
Sparbanksgruppens resultaträkning	39	7.4 Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	73
Sparbanksgruppens totalresultat	39	Not 8: Klassificering av finansiella instrument	74
Sparbanksgruppens balansräkning	40	Not 9: Derivatinstrument och säkringsredovisning	79
Sparbanksgruppens kassaflödesanalys	41	Not 10: Verkliga värden i enlighet med värderingsmetoden	81
Sparbanksgruppens kalkyl över förändringar i eget kapital	42	Not 11: Försäkringsavtal	86
REDOVISNINGSPRINCIPER	43	Not 12: Säkerheter	92
Not 1: Beskrivning av sparbanksgruppen och omfattningen av bokslutet	44	Not 13: Åtaganden utanför balansräkningen	92
Not 2: Redovisningsprinciper	46	Not 14: Uppgifter om närståendekretsen	93
		Not 15: Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen	95

A close-up photograph of a person's hands holding a smartphone. The person is wearing a brown, textured coat. The background is a soft, out-of-focus grey. The text is overlaid on the lower-left portion of the image.

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

1.1.–31.12.2023

ÖVERSIKT FRÅN VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN FÖR SPARBANKSFÖRBUNDET ANL



Karri Alameri
Verkställande direktör

Året 2023 började med en osäker ekonomisk stämning, eftersom energikrisen befarades driva särskilt den europeiska ekonomin in i en recession. De snabbt stigande räntorna förväntades också försvaga den ekonomiska tillväxten, och detta hade också en stark inverkan på den finska ekonomin.

Enligt vår Sparbarometer ökade hushållens finansiella nöd under 2023, men som ett resultat av inflationens stabilisering och större än vanliga löneökningar började situationen lätta mot slutet av året och konsumenternas köpkraft började förbättras. Antalet konkurser i Finland ökade stadigt under årets gång, och särskilt byggbranschens svåra situation, med dess återverkningar, syntes under årets andra hälft.

Sparbanksgruppens kundverksamhet utvecklades positivt och resultatutvecklingen var utmärkt. Höjningen av den allmänna räntenivån, i kombination med god kostnadshantering, ökade resultatet före skatt till 135,5 miljoner euro. Trots den försvagade efterfrågan på bostadslån stärktes vår marknadsposition och lån och fordringar från kunder ökade med 5,7 procent till 9,5 miljarder euro. Trots osäkerheten på placeringsmarknaden var placeringsfondernas nettoteckningar positiva på 274 miljoner euro och vår marknadsandel stärktes för femte året i rad. Trots den försvagade verksamhetsmiljön låg våra kreditförluster kvar på en låg nivå för både företag och hushåll. Vår soliditet (CET-1) stärktes under året och uppgick till 19,5 %. Sparbanksgruppen kommer att fortsätta att vara en solid, pålitlig och professionell partner för sina kunder.

S&P Global Ratings (S&P) fastställde 20.10.2023 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna är stabila.

Kundnöjdheten och kundupplevelsen bland Sparbankens privatkunder stärktes ytterligare under år 2023. I EPSI Ratings kundundersökning för banker och finansiering 2023 ligger Sparbankens kundnöjdhet tydligt över branschgenomsnittet i alla kategorier. Enligt undersökningen var Sparbankens förståelse för privatkundernas behov den bästa inom bankbranschen. Under år 2023 steg rekommendationsindexet (NPS) för Sparbankernas kundförhandlingar till en utmärkt nivå, med ett årligt genomsnitt på 84,7. I december utsågs Sparbankernas kundtjänst till vinnare av tävlingen Årets kundtjänst 2023.

På hösten 2023 lanserade vi ett betydande affärsutvecklingsprojekt, som är ett konkret steg mot genomförandet av Sparbanksgruppens digitala vision. Projektet gör det möjligt att sömlöst kombinera personliga och digitala tjänster, vilket återspeglas som ett allt smidigare och enklare sätt att utträta ärenden i både kundernas och medarbetarnas vardag. Dessutom publicerade vi den första delen av Sparbanken Mobil, vårt nya ekonomiska välfärdspaket, som underlättar hanteringen av den egna ekonomin.

Utöver våra tidigare tjänster lanserade vi också ett nytt servicepaket som heter Sparbanken Företagsbank, vilket riktar sig till små och medelstora företag som har vuxit sig något större än storleken på mikroföretag. I mitten av året stärktes också serviceutbudet till företagskunder genom den nya tjänsten Kassavakt, som underlättar företagets kassahantering.

Den goda kundresponser under 2023, stärkandet av vår marknadsposition och vårt starka resultat grundar sig på ett nära och långsiktigt samarbete med våra kunder och vår verksamhetsmiljö. Detta hade inte varit möjligt utan kompetent och motiverad personal och en förvaltning som förbundit sig till den gemensamma sparbanksfilosofin i alla Sparbanksgruppens sammanslutningar. Tack för ert bidrag till vår gemensamma framgång nu och i framtiden.

Under 2023 fortsatte vi att genomföra huvudtemana i vår ansvarsstrategi. I ASML-kundindexundersökningen valdes Sparbanksgruppen till den mest ansvarsfulla banken i Finland och

det tredje mest ansvarsfulla företaget i hela jämförelsen. Vi rankades också bland de tre bästa inom finansbranschen i undersökningen Sustainable Brand Index och i privatkundskategorin i EPSI Ratings hållbarhetsindex. Vårt ansvarsarbete för att främja regionalt välbefinnande och vitalitet återspeglades bland annat i den årliga kampanjen Goda gärningar. År 2023 donerade de lokala Sparbankerna och Sparbankersstiftelserna mer än 2 miljoner euro till barns och ungas välbefinnande.

Det nya året har återigen börjat med osäkerhet. I Finland ökar hushållens köpkraft, och den ekonomiska nedgången förväntas förbli tillfällig. Som motvikt skapar de höga geopolitiska spänningarna fortfarande osäkerhet, till exempel i utvecklingen av energipriserna. Den största risken för ekonomin är fortfarande inflationen och centralbankernas förmåga att reagera för att trygga prisstabiliteten. Om inflationen förblir måttlig kommer den ekonomiska tillväxten att ha alla förutsättningar för en återhämtning under 2024.

Karri Alameri
Verkställande direktör



SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av Sparbankerna i Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet anl. som fungerar som centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger gemensamt.

De bolag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en ekonomisk helhet som avses i lagen om sammanslutning av inlåningsbanker, där Sparbanksförbundet anl. och dess medlemskreditinstitut i sista hand bär gemensamt ansvar för varandras skulder och förpliktelser. Sparbankernas sammanslutning består av Sparbanksförbundet anl., som utgör sammanslutningens centralinstitut, 14 Sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp och de företag som hör till ovannämnda konsolideringsgrupper, Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab. Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutnings omfattning på så vis att till Sparbanksgruppen hör även andra bolag än kredit- och finansinstitut eller tjänstebolag. De viktigaste av dem är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

Lundo Sparbank har lämnat Sparbanksförbundet anl. och Sparbankernas sammanslutning från och med 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 bokslutsprincip som bekräftats av Sparbanksförbundet anl. ingår Lundo Sparbanks resultat för 2023 i Sparbanksgruppens resultat fram till datum för utträdet. Till följd av utträdet minskade antalet sparbanker som tillhör Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen från 15 till 14 banker.

Mer information om Sparbanksgruppens struktur finns på www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen.

BESKRIVNING AV VERKSAMHETSMILJÖN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Året 2023 började med en ganska dystert ekonomisk stämning, eftersom energikrisen befarades driva särskilt den europeiska ekonomin in i en recession. Dessutom förväntades den snabbt stigande räntenivån avsevärt försvaga den ekonomiska tillväxten.

Ekonomierna visade sig dock vara mer motståndskraftiga än väntat inför dessa påfrestningar och den globala ekonomiska tillväxten avtog mindre än väntat. Sammantaget kommer den globala ekonomiska tillväxten sannolikt att ligga på drygt 3 procent, vilket är under det långsiktiga genomsnittet. Naturligtvis försvagade energikrisen den ekonomiska utvecklingen, särskilt i Europa, men företag och hushåll anpassade sig överraskande väl till situationen. Räntehöjningen har också för sin del bidragit till att försvaga den ekonomiska tillväxten, men större bubblor har kunnat undvikas.

De regionala skillnaderna i den ekonomiska utvecklingen var betydande år 2023. Europa var återigen en "svag länk" och särskilt den tyska ekonomin drabbades av energikrisen. Sammantaget förväntas den ekonomiska tillväxten i euroområdet bara ha varit något över noll år 2023 och ekonomin föll sannolikt i recession under slutet av året.

Kinas ekonomi växte snabbt i början av året, när man äntligen avstod från coronarestriktionerna. Återhämtningen blev dock ganska kortvarig och i slutet av året införde landets centrala ledning olika åtgärder för att stimulera ekonomin. Tillväxtmålet på 5 procent kommer sannolikt att uppnås år 2023. Fastighetssektorn är fortfarande ett av den kinesiska ekonomins bekymp.

Den amerikanska ekonomin förblev förvånansvärt stark trots stigande räntor. Den amerikanska ekonomin förväntas ha vuxit med mer än 2 procent år 2023. Särskilt den privata konsumtionen har hållit sig på tämligen bra nivå i USA.

Den kanske mest positiva ekonomiska nyheten år 2023 gäller inflationen, som slutligen började dämpas i takt med att året fortskred. Till exempel i euroområdet var inflationen i början av året fortfarande över 8 procent, men i slutet av november hade den redan sjunkit till 2,4 procent. Den dämpade inflationen gjorde det också möjligt för centralbankerna att upphöra med räntehöj-

ningarna mot slutet av året. Räntorna i både USA och Europa förväntas sjunka redan år 2024. Detta ger lättnad särskilt för den finska ekonomin, som är mycket räntekänslig.

Under året sågs också obehagliga överraskningar i både ekonomin och geopolitiken. Under våren stötte några banker i USA och Europa på problem, men lyckligtvis eskalerade inte situationen till en mer omfattande bankkris. Under hösten blossade strider upp i Mellanöstern, men deras påverkan på exempelvis oljepriset förblev ganska liten. Kriget i Ukraina fortsätter, men dess inverkan på den globala ekonomin är liten. Naturligtvis kan situationen alltid eskalera och de politiska riskerna är därför fortfarande höga.

RÄNTEMILJÖN

Under första halvåret 2023 fortsatte de korta räntorna i euroområdet att stiga, efter en stark signal från Europeiska centralbanken om framtida räntehöjningar för att dämpa inflationen. 12-månaders Euribor, som fungerar som allmän referensränta för bostadslån, steg med nästan en procentenhet från årets startnivå i mitten av året. Sedan dess har läget stabiliserats och från och med oktober har utvecklingen av de korta räntorna varit nedåtgående. Även utvecklingen av de långa räntorna har varit nedåtgående under slutet av året. Skälet till detta har varit att inflationen inte längre ökar, den ekonomiska utvecklingen i euroområdet har försvagats och det samtidigt är troligt att Europeiska centralbankens räntehöjningscykel kommer att ta slut.

Som helhet har ränteutvecklingen under 2023 kraftigt stöttat bankverksamhetens räntenetto. Samtidigt har dock kostnaden för grossistfinansiering ökat både i säkerställda obligationer och seniorlån och därmed bidragit till att dämpa den positiva utvecklingen av räntenettet. När det gäller den fortsatta ränteutvecklingen avgörs detta till stor del i vilket skede Europeiska centralbanken kommer att påbörja eventuella räntesänkningar och vilket budskap Europeiska centralbanken kommer att ge marknaden om den fortsatta räntepolitiken. Den relativt kraftigt sjunkande kurvan för de långa räntorna indikerar en räntesänkning med cirka 1,5 procentenheter år 2024. Om marknaden har förutspått en alltför snabb förändring kan det åtminstone ske en tillfällig höjning av räntekurvans nivå under år 2024.

PLACERINGSMARKNADEN

År 2023 låg investeringsmarknadens fokus på den kraftiga räntestegringen som dock avstannade under årets fjärde kvartal. Osäkerheten på finansmarknaden och banksektorns utmaningar våren 2023 gav inte upphov till en omfattande kris på placeringsmarknaden. Centralbankerna reagerade målmedvetet på situationen, till följd av vilket placerarnas förtroende återhämtade sig mycket snabbt. I slutet av året började inflationen visa tecken på avmattning, vilket ledde till att centralbankernas räntehöjningscykel nådde en vändpunkt. På investeringsmarknaden ansågs detta som positivt och under årets fjärde kvartal. Därtill ökade ränte- och aktieavkastningen kraftigt. Helhetsmässigt visade sig investeringsåret 2023 vara mycket bättre än vad man förväntade sig i början av året. De geopolitiska riskerna spred sig inte längre än till rubrikerna på samma sätt som året innan och det finns anledning att vänta sig att år 2024 kommer politiken och presidentvalet i USA att få en stor betydelse på marknaden.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

I början av 2023 utvecklades den finska ekonomin bättre än väntat, och den befarade lågkonjunkturen kom inte. Men under det andra halvåret försvagades den ekonomiska utvecklingen tydligt och enligt vår bedömning gick ekonomin in i en recession.

Den höjda räntenivån har drabbat särskilt den finska ekonomin hårt. Majoriteten av finländarnas lån är bundna till rörliga räntor, vilket innebär att räntehöjningen överförs till den finska ekonomin snabbare än i många andra länder. Räntehöjningen har avspeglats i den svaga privata konsumtionen och investeringarna – i synnerhet bygginvesteringarna.

Hushållen har länge varit oroliga för både stigande räntor och dessutom hög inflation. Hushållens köpkraft minskade exceptionellt mycket åren 2022 och 2023. Enligt vår Sparbarometer ökade hushållens ekonomiska nöd under år 2023. Konsumenternas förtroende låg också långt under det långsiktiga genomsnittet år 2023.

Mot slutet av året började dock situationen underlätas och konsumenternas köpkraft började åter öka. Detta berodde både på att inflationen dämpades och på att löneökningarna var större än vanligt. Sysselsättningsläget var fortsatt någorlunda bra, även om det försvagades något under året.

För företag var år 2023 svårare än året innan och företagens förtroende minskade under hela året. Skillnaderna enligt bransch var stora. Särskilt byggsektorn drabbades av räntehöjning-

arna och byggandet har rasat kraftigt. Inom industrin förblev produktionen på en relativt bra nivå, men utsikterna för framtiden försvagades när året fortskred, särskilt drivet av de globala konjunkturutsikterna. Servicesektorn klarade sig fortfarande någorlunda bra, men även där blev framtidsutsikterna svagare. Antalet konkurser steg över det långsiktiga genomsnittet.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Den lågkonjunktur på bostadsmarknaden som började i oktober 2022 fortsatte under år 2023. De främsta orsakerna till lågkonjunkturen är de stigande räntorna och konsumenternas svaga förtroende. Den totala handelsvolymen minskade med cirka 27 procent. För gamla bostäder var minskningen cirka 24 procent och för nya bostäder cirka 65 procent. De största minskningarna i handelsvolymerna finns i stora städer, särskilt i huvudstadsregionen.

I slutet av året, under november–december, ökade handelsvolymerna och översteg volymerna under motsvarande månader år 2022. Denna lilla uppgång i bostadshandeln påverkades av ECB:s räntebeslut att tills vidare inte höja räntorna, liksom beslutet att ändra överlåtelseskatten, som trädde i kraft retroaktivt den 12 oktober. I detta beslut avskaffades skattebefrielsen för köpare av sin första bostad från och med den 1 januari 2024. Detta ledde till en tydlig ökning av antalet köp av en första bostad under slutet av året.

Prisutvecklingen på gamla höghuslägenheter var på årsnivå ca -4 procent i huvudstadsregionen och ca +0,2 procent i andra stora städer.

För 2024 förutspår vi att försäljningsvolymen av gamla bostäder ökar med 15 procent och även att priserna på gamla bostäder ökar med 2 procent på årsnivå.

SPARBANKSGRUPPENS RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

SPARBANKSGRUPPENS NYCKELTAL

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022	1-12/2021*	1-12/2020*	1-12/2019*
Omsättning	644 769	386 394	325 979	337 938	362 701
Räntenetto	263 761	169 610	152 324	160 967	155 619
% av omsättningen	40,9 %	43,9 %	46,7 %	47,6 %	42,9 %
Resultat före skatter	135 529	70 903	77 555	66 740	94 807
% av omsättningen	21,0 %	18,3 %	23,8 %	19,7 %	26,1 %
Rörelseintäkter totalt	377 995	305 154	298 715	306 588	321 395
Rörelsekostnader utan avskrivningar totalt	-232 492	-218 385	-220 021	-220 157	-219 145
Kostnads-/intäctsrelation	61,5 %	71,6 %	73,7 %	71,8 %	68,2 %
Nedskrivningar av krediter och övriga fordringar	-9 988	-15 882	-941	-19 760	-8 379
Nyckeltal, fortlöpande verksamhet och utträdnings ur Sparbanksgruppen totalt:					
Balansomslutning	13 206 415	13 780 287	13 079 096	13 097 063	12 009 105
Eget kapital	1 137 950	1 178 847	1 190 293	1 155 709	1 118 391
Avkastning på eget kapital %	9,1 %	4,7 %	6,2 %	4,6 %	6,9 %
Avkastning på totalt kapital %	0,8 %	0,4 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %
Soliditet %	8,6 %	8,6 %	9,1 %	8,8 %	9,3 %
Kapitaltäckningsrelation %	19,5 %	18,7 %	19,5 %	19,1 %	19,1 %

* Räkenskapsperiodens uppgifter är inte justerade att motsvara fortlöpande och utträdnings ur Sparbanksgruppen fördelningen

RESULTATUTVECKLING, FORTLÖPANDE VERKSAMHET (JÄMFÖRELSEDATA 1–12/2022)

Sparbanksgruppen gjorde ett riktigt bra resultat år 2023. Sparbanksgruppens resultat före skatter var 135,5 (70,9) miljoner euro. Periodens resultat ökade med 64,6 miljoner euro från jämförelseperioden. Den högre räntenivån ökade väsentligt räntenettet. Provisionsnettot och försäkringsservicerresultatet ökade från jämförelseperioden trots det osäkra marknadsläget. Lundo Sparbank lämnade Sparbanksgruppen den 28 februari 2023. Resultatet för räkenskapsperioden 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 överensstämja med den nya rapporteringsstandardens 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 Redovisningsprinciper, avsnitt 2.3 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 55,5 procent och uppgick till 263,8 (169,6) miljoner euro. Ränteintäkterna ökade till 478,7 (204,9) miljoner euro. Ränteintäkterna från kundernas lån och fordringar uppgick till 376,8 (164,1) miljoner euro. Ränteintäkterna från lån och fordringar på kreditinstitut var 48,2 (6,3) miljoner euro. Räntekostnaderna ökade till 214,9 (35,5) miljoner euro. Räntekostnaderna för derivat som används i ränteriskhanteringen ökade till 99,6 (10,8) miljoner euro. Räntekostnaderna för emitterade obligationer uppgick till 52,4 (15,2) miljoner euro. Räntekostnaderna för skulder till kunderna uppgick till 51,5 (5,9) miljoner euro.

Provisionsnettot var 126,4 (128,6) miljoner euro. Arvodessintäkterna var 178,2 (174,5) miljoner euro. Arvodessintäkterna från försäkringsrörelsens placeringsbundna avtal klassificerade enligt IFRS 9 uppgick till 59,2 (59,5) miljoner euro. Betalningstransaktionsarvodena uppgick till 49,2 (47,0) miljoner euro. Arvodena från fonder var 37,7 (39,7) miljoner euro och utlåningsavgifterna var 18,3 (20,7) miljoner euro. Ökningen av provisionskostnaderna försvagade provisionsnettot. Provisionskostnaderna ökade till 51,8 (46,0) 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. Nettovinsten från placeringsverksamheten uppgick till -4,1 (-112,6) miljoner euro. Nettointäkterna från finansieringstillgångar till verkligt värde som påverkar resultatet var -15,9 (-10,4) miljoner euro, inklusive både aktiernas och andelarnas värderingsvinster och -förluster på 6,3 (-11,3) miljoner euro och nettoresultatet från försäkringsredovisning -22,3 (0,8) miljoner euro. Nettointäkterna från försäkringsrörelsens finansieringstillgångar som redovisas till verkligt värde som påverkar resultatet var 20,8 (-98,6) miljoner euro. Nettovinsten från placeringsverksamheten som påverkar resultatet i övrigt totalresultat var

-6,2 (-1,6) miljoner euro. Största delen av nettovinsten från placeringsverksamheten var orealiserade värdeförändringar i finansieringstillgångar som har redovisats till verkligt värde via resultatet.

Resultatet av försäkringstjänsten var 3,8 (-1,1) miljoner euro. Intäkterna från försäkringspremier ökade till 18,8 (18,1) miljoner euro. Kostnaderna för försäkringstjänsten minskade till 14,2 (17,8) miljoner euro. De faktiska ersättningskostnaderna var 13,4 (13,4) miljoner euro. Avbokning av bokförda förlustbringande avtal minskade kostnaderna för försäkringstjänster för räkenskapsperioden med 1,8 miljoner euro, medan under jämförelseperioden förlustbringande avtal ökade kostnaderna för försäkringstjänster med 1,9 miljoner euro.

Till följd av införandet av IFRS 17 presenteras finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal 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 de placeringsbundna försäkringsskulden som klassificeras i IFRS 17. Förändringen i det verkliga värdet av de tillgångar som täcker den placeringsbundna försäkringsskulden redovisas i nettointäkterna från placeringsverksamheten. Under räkenskapsperioden uppgick de finansiella intäkterna och kostnaderna från försäkringsavtal till -32,8 (75,6) miljoner euro.

Övriga intäkter från affärsverksamheten uppgick till 21,1 (45,0) 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 rörelseintäkter ökade med 23,9 procent och uppgick till 378,0 (305,1) miljoner euro. Intäkterna ökade tack vare det ökade räntenettet från jämförelseperioden.

Sparbanksgruppens kostnader för affärsverksamheten minskade med 6,5 procent till 232,5 (218,4) miljoner euro. Till följd av införandet av standarden IFRS 17 kommer en del av kostnaderna för affärsverksamheten att aktiveras för beräkningen av försäkringsskulder. Under räkenskapsperioden uppgick kostnaderna för affärsverksamheten som aktiverats för beräkningen av försäkringsskulden till 13,9 (12,2) miljoner euro.

Personalkostnaderna ökade med 8,3 procent och uppgick till 94,3 (87,0) miljoner euro. Antalet anställda den 31 december 2023 var 1 350 (1 268).

Övriga kostnader för affärsverksamheten ökade till 126,8 (110,9) miljoner euro. Övriga administrativa kostnader uppgick till 96,5 (83,9) miljoner euro. IKT-kostnaderna ökade till 52,3 (46,0) miljoner euro. IKT-kostnaderna ökade genom både strategiska investeringar i utveckling och en ökning av kostnaderna för fortlöpande tjänster.

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar minskade till 11,5 (20,5) miljoner euro. Avskrivningarna och nedskrivningarna för jämförelseperioden ökade genom en nedskrivning på 7,6 miljoner euro av de immateriella tillgångar som upptagits i balansräkningen för basbanksprojektet.

Förhållandet mellan gruppens kostnader och intäkter var 61,5 (71,6) procent.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som försämrar Sparbanksgruppens resultat redovisades för sammanlagt 10,0 (15,9) miljoner euro och de inkluderar förändringar i den förväntade kreditförlusten i utlåningar till kunder och åtaganden utanför balansräkningen och i andra finansieringstillgångar samt slutliga kreditförluster och återbetalningar av kreditförluster. Förändringen i förväntade kreditförluster som registrerats under räkenskapsperioden ökade nedskrivningarna med 3,1 miljoner euro. Förväntade kreditförluster hänförliga till lån och fordringar ökade med 5,9 miljoner euro medan förväntade kreditförluster hänförliga till övriga finansieringstillgångar minskade med 2,8 miljoner euro. Nettokreditförlusterna under räkenskapsperioden uppgick till sammanlagt 6,9 (5,6) miljoner euro och var hänförliga till lån och andra fordringar.

Sparbanksgruppens effektiva inkomstskattesats var 22,2 (20,8) procent.

BALANSRÄKNING OCH FINANSIERING (JÄMFÖRELSEDATA 31.12.2022)

Sparbanksgruppens balansräkning var i slutet av räkenskapsperioden 13,2 (13,8) miljarder euro. Under räkenskapsperioden minskade Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen den 28 februari 2023 Sparbanksgruppens balansräkning. I jämförelseuppgifterna presenteras Lundo Sparbanks tillgångar och skulder i balansposten Tillgångar, utträdnings ur Sparbanksgruppen och Skulder, utträdnings ur Sparbanksgruppen. En annan väsentlig förändring hörde samman med införandet av standarden IFRS 17 Försäkringsavtal, vilket påverkade balansräkningens uppställningsform. Tillgångarna i livförsäkringsverksamheten redovisas som egen balanspost. 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 9,5 (9,0) miljarder euro, en ökning med 5,7 procent. Lån och fordringar på kreditinstitut uppgick till 179,1 (205,0) miljoner euro. Sparbanksgruppens placeringstillgångar uppgick till 895,2 (962,9) miljoner euro. Kontanta medel låg kvar på nivån 1,4 (1,2) miljarder euro i slutet av året. Tillgångar som omfattas av försäkringsrörelsens placeringsbundna avtal uppgick till 908,4 (855,4) miljoner euro.

Sparbanksgruppens skulder till kunder uppgick till 7,0 (7,0) miljarder euro. Skulder till kreditinstitut uppgick till 620,9 (450,9) miljoner euro. Emitterade skuldebrev uppgick till 2,9 (2,8) miljarder euro. Skulder relaterade till försäkringsavtal förblev på nivån för slutet av jämförelseåret och uppgick till 571,4 (571,3) miljoner euro. Skulden i placeringsbundna avtal var 420,4 (373,0) miljoner euro.

Sparbanksgruppens eget kapital var 1,1 (1,2) miljarder euro. Den andel av det egna kapitalet som tillhörde ägare utan bestämmanderätt var 1,2 (1,4) miljoner euro. Ändringen av verkligt värde som bokförs för övriga poster i totalresultatet var under räkenskapsperioden 24,5 (-57,0) miljoner euro. Sparbanksgruppens avkastning på eget kapital var 9,1 (4,7) 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 50,4 (31.12.2022: 44,5) miljoner euro, dvs. 0,49 (31.12.2022 0,46) procent av lånen och fordringarna. Sparbanksgruppens oreglerade fordringar låg på en rimlig nivå och uppgick till 2,3 (31.12.2022: 2,1) procent av lånen och fordringarna.

KAPITALTÄCKNING OCH RISKPOSITION

Kapitaltäckning (jämförelsedata 31.12.2022)

I slutet av december 2023 var Sparbankernas sammanslutnings soliditet stark och de egna tillgångarna bestod nästan helt av kärnkäpital (CET1). De egna tillgångarna uppgick totalt till 1 034,4 (1 090,5) miljoner euro, varav kärnprimärkapitalet utgjorde 1 031,4 (1 090,5) miljoner euro. Sparbankernas sammanslutning har inget primärkapitaltillskott. Sekundärkapitalet (T2) uppgick till 3,0 (0,03) miljoner euro, vilket bestod av debenturelån under räkenskapsperioden. Riskviktade poster uppgick till 5 302,2 (5 837,3) miljoner euro, vilket är 9,2 procent mindre än i slutet av förra året. Sparbankernas sammanslutnings primärkapitalrelation var 19,5 (18,7) procent och kärnprimärkapitalrelationen 19,5 (18,7) procent. De minskade egna tillgångarna och de riskviktade fordringarna i förhållande till situationen i slutet av 2022 beror på att Lundo Sparbank lämnat Sparbankernas sammanslutning. Under rapportperioden stärktes solvensen av periodens vinst och ökningen av värdet på posterna i placeringsportföljen värderade via totalresultat, samt den måttliga tillväxten i kreditstocken.

Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning var 638,8 (702,0) miljoner euro. Sammansättningen på kapitalkravet beskrivs i tabellen nedan. Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning består av minimikravet på 8 procent baserat på kapitaltäckningsförordningen, det prövningsbaserade Pelare II-buffertkravet fastställt av Finansinspektionen, det fasta buffertkravet baserat på kreditinstitutslagen samt lands specifika kontryckliga buffertkrav för externa exponeringar.

SAMMANRÄKNAT KAPITALKRAV, %

31.12.2023	Minimikrav	(SREP)- buffertkravet	Kapitalkon- serverings buffert	Kontra- cyklisk kapital- buffert	Samman- räknat ka- pitolkrav
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 procent). Av kapitalkravet enligt pelare II ska minst tre fjärdedelar vara primärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnprimärkapital.

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 år 2023 inte infört något rörligt krav på kapitaltillägg, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 procent av de riskviktade fordringarna. Finansinspektionen har inte fastställt ett så kallat OSII-krav på kapitaltillägg för Sparbankernas sammanslutning.

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av Sammanslutningens medlemskreditinstituts interna innehav av instrument för egna tillgångar vid beräkning av de egna tillgångarna på en enskild banks nivå och på nivån för en underkonsolideringsgrupp. Dessutom har Finansinspektionen beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstituts skulder inom ramen för Sammanslutningens solidariska kreditinstitutsansvar. Tillstånden baseras på EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) och lagen om sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Finansinspektionen har i enlighet med lagen om sammanslutning av inlåningsbanker gett Sparbanksförbundet anl, som fungerar som Sparbankernas sammanslutnings centralinstitut, tillstånd att besluta att dess medlemskreditinstitut inte omfattas av kreditinstitutets likviditetskrav som fastställs i sjätte delen av EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) och Europeiska unionens författningar som baserar sig på den. Det tillstånd som beviljats Centralinstitutet omfattar även NSFR:s krav.

Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutnings kreditrisk beräknas enligt standardmetoden och kapitalkravet för operativ risk enligt grundmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisk beräknas med grundmetoden för en valutaposition om den totala nettovalutapositionen överstiger 2 procent av det egna kapitalet. Sparbankernas sammanslutning har inte något handelslager och i Sammanslutningens affärsverksamhet tas inte någon råvarurisk.

CRR3-ändringarna av EU:s kapitalkravsförordning som genomför den slutliga Basel III-regleringen i EU bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på Sparbankernas sammanslutnings soliditet. Ändringarna är planerade att träda i kraft den 1 januari 2025.

SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNINGSS HUVUDPOSTER I KAPITALTÄCKNINGSANALYSEN

Kapitalbas (1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Kärnprimärkapital före avdrag	1 087 314	1 138 741
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-55 909	-48 237
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	1 031 404	1 090 504
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	1 031 404	1 090 504
Supplementärkapital före avdrag	3 015	28
Supplementärkapital (T2) totalt	3 015	28
Kapitalbas totalt (TC = T1 + T2)	1 034 419	1 090 533
Riskvägda poster totalt	5 302 169	5 837 252
varav andelen kreditrisk	4 642 885	5 237 903
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	37 250	23 115
varav andelen marknadsrisk		
varav andelen operativ risk	622 034	576 235
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster (%)	19,5 %	18,7 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster (%)	19,5 %	18,7 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster (%)	19,5 %	18,7 %
Kapitalkrav		
Sammanlagd kapitalbas	1 034 419	1 090 533
Totalt kapitalkrav *	638 827	702 048
Av vilket andelen av buffertkravet enligt Pelare 2	79 533	87 559
Kapitalbuffert	395 592	388 485

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Sparbankernas sammanslutnings bruttosoliditetsgrad var 8,4 (8,3) procent, vilket klart översteg det bindande minimikravet på 3 procent. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Sparbankernas sammanslutning övervakar överdriven skuldsättning som en del av processen för att hantera soliditeten.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Primärkapital	1 031 404	1 090 504
Exponeringarnas totala belopp	12 376 045	13 194 516
Bruttosoliditetsgrad	8,4 %	8,3 %

RESOLUTIONSPLAN

Europaparlamentets och unionens direktiv 2014/59/ EU om upprättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde i kraft nationellt den 1 januari 2015 (Lag om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag). För genomförandet av resolutionslagen inrättades Verket för finansiell stabilitet (Lagen om Verket för finansiell stabilitet, 1995/2014). I maj 2023 fastställde Verket för finansiell stabilitet ett minimikrav för egna tillgångar och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. Kravet enligt det tidigare beslutet gäller till och med den 31 december 2023. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten eller Sparbankernas Centralbank.

MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pelare 2-typ, som ständigt ska uppfyllas. Enligt beslutet av Verket för finansiell stabilitet är det MREL-krav som ska tillämpas på Sparbankernas sammanslutning 19,49 procent av den totala risken eller 5,91 procent av det totala antalet åtagandet, enligt vad som är störst, fram till den 31 december 2023 och från och med den 1 januari 2024 är MREL-kravet 20,53 procent av den totala risken eller 7,74 procent av det totala antalet åtaganden, enligt vad som är störst.

Sp-Hypoteksbank Abp:s MREL-krav är 14,4 procent av den totala risken eller 5,1 procent av det totala antalet åtaganden, enligt vad som är störst, fram till den 31 december 2023 och från och med den 1 januari 2024 15,72 procent av den totala risken eller 5,91 procent av det totala antalet åtaganden, enligt vad som är störst.

Utöver det krav som beräknas på grundval av den totala risken ska det totala vid tidpunkten gällande kapitaltillägget per institut fortlöpande uppfyllas.

RISKPOSITION

Sparbanksgruppens riskposition har hållits på en god nivå. Soliditeten för Sparbankernas sammanslutning är fortfarande utmärkt, kreditportföljens kvalitet har hållits på en god nivå och merparten av krediterna är mot säkerhet. Kriget i Ukraina påverkar indirekt 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 viktigaste riskerna relaterade till Sparbanksgruppens verksamhet är kreditrisk, likviditetsrisk, ränterisk, operativ risk och olika affärsrisker.

Gruppens risker och riskhantering beskrivs närmare i noterna om riskhantering i bokslutets bilaga 5.

KREDITVÄRDERINGAR

S&P Global Ratings (S&P) fastställde 20.10.2023 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna är stabila.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en del av Sparbankernas sammanslutning. Sparbankernas Centralbanks roll är att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och finansiering. Centralbanken förvärvar medel och verkar för gruppens räkning på penning- och kapitalmarknaden och hanterar betalningsförmedlingen. Centralbanken sköter även gruppens interna likviditetsbalansering.

FÖRVALTNINGSRÅD, STYRELSE OCH REVISORER

Andelslagsstämman väljer medlemmarna i förvaltningsrådet och en personlig ersättare för respektive medlem för verksamhetsperioden som varar till följande ordinarie andelslagsstämma. Förvaltningsrådet har minst 9 och högst 35 medlemmar.

Förvaltningsrådet hade 13 medlemmar och respektive medlem hade en personlig ersättare. Förvaltningsrådets ordförande var Antero Savolainen (Sparbanken Optia, styrelseordförande). Vice ordföranden var Arto Seppänen (Someron Sparbank, styrelseordförande) och Björn West (Kvevlax Sparbank Ab, styrelseordförande). Medlemmarna i förvaltningsrådet är i regel ordförande i sparbankernas styrelser och ersättarna vice styrelseordförande i sparbankerna.

Följande personer har varit styrelseledamöter i Sparbanksförbundet anl år 2023:

Pirkko Ahonen ordförande (Aito Sparbank Ab)
Jari Oivo vice ordförande (Mörskom Sparbank)
Ulf Sjöblom (Ekenäs Sparbank Ab)
Tuula Heikkinen (oberoende av Sparbankerna)
Eero Laesterä (oberoende av Sparbankerna)
Heikki Paasonen (Sparbanken Optia)
Hannu Syven (Sparbanken Sinetti)
Simo Leisti (oberoende av Sparbankerna)
Veli-Pekka Mattila (Västra Nylands Sparbank Ab)

Sparbanksförbundets styrelse är beslutför när mer än hälften av medlemmarna är närvarande. Styrelsen för Sparbanksförbundet anl. valdes vid Sparbanksförbundet anl:s ordinarie andelslagsstämma den 16 mars 2023.

Sparbanksförbundet anl:s verkställande direktör är Karri Alameri.

Vid Sparbanksförbundets ordinarie andelslagsstämma den 16 mars 2023 valdes Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab till revisor. Av sammanslutningen utsedd huvudansvarig revisor är den auktoriserade revisorn Mikko Kylliäinen.

ANNAN ÄN EKONOMISK RAPPORTERING

Ekonomisk välfärd har varit en del av Sparbankens verksamhet ända sedan den första finländska Sparbanken grundades år 1822. I enlighet med sparbanksideologin var Sparbankernas grundläggande uppgift att hjälpa Finlands flitiga folk att bli förmögna och sköta sin ekonomi bättre. Sparbanken fortsätter med detta arbete än idag.

Nuerna är Sparbanksgruppens uppgift och syfte att främja kundernas ekonomiska välfärd och förmögenhet på ett ansvarsfullt sätt. Vi hjälper våra kunder att ta hand om sin ekonomi, förbättra sig inför sämre tider samt spara och utöka sin förmögenhet.

I vårt sätt att betjäna kunderna betonas expertis, smidiga tjänster samt mänsklig och individuell betjäning för alla våra kunder – såväl i de digitala tjänsterna som på kontoren och per telefon. Vi vill erbjuda våra kunder den bästa helheten av personliga och digitala tjänster, som tar sig uttryck som den utmärkta Sparbanksupplevelse som vi är kända för.

Sparbanksgruppen består av de 14 Sparbankerna i Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som fungerar som centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger gemensamt. Affärsverksamhetsområdet är Finland, där våra närmare 100 verksamhetsställen finns. Vår affärsverksamhet baserar sig på privata banktjänster med låg risk. Vi erbjuder också tjänster inom placering, fastighetsförmedling och försäkringar. Vårt strategiska mål är att växa på ett lönsamt och hållbart sätt genom att mångsidigt svara på våra kunders behov och öka antalet långvariga kunder. Särskilda tillväxtområden är småföretags- och företagarkunder samt kapitalförvaltningstjänster. En stark kundnärhet och kundkännedom förenas i vår verksamhet med effektivitet och ett nära samarbete inom gruppen. Grunden för vår verksamhet är Sparbanksgruppens värderingar – kundnärhet, samarbete, ansvar och resultatniriktning.

ANSVARsledning

Ansvar har varit en integrerad del av vår verksamhet och kultur i över 200 år. Vi vill agera etiskt hållbart och följa god förvaltningssed, öppenhet och Sparbanksgruppens principer för god affärssed. De centrala ledningsrutinerna beskrivs i Sparbanksgruppens principer för tillförlitlig förvaltning och intern kontroll. I Sparbanksgruppens verksamhet följs bestämmelserna i

gällande lagar, föreskrifter utfärdade av myndigheterna, bestämmelserna om god banksed och handelsanvisningen som fastställts av Finans Finland rf samt Sparbanksgruppens principer för tillförlitlig förvaltning och intern kontroll och andra interna anvisningar. De viktigaste anvisningarna och ledningsverktygen för ansvarsfullhet är Sparbanksgruppens ansvarsstrategi, -färdplan och -policy. Personalens medvetenhet om de centrala interna anvisningarna säkerställs genom regelbundna utbildningar. Efterlevnaden av anvisningarna övervakas med olika metoder för intern kontroll.

Modell för ansvarsförvaltning

Sparbanksförbundets styrelse har godkänt Sparbanksgruppens modell för ansvarsförvaltning, som definierar strukturerna och skyldigheterna för effektiv ledning av gruppens ansvarsarbete. Hållbarhetsfrågor, såsom ekonomiska, sociala och miljömässiga ansvarsfrågor samt hållbarhetsrisker, behandlas enligt modellen två till tre gånger per år på Sparbanksförbundets ledningsgrupps dagordning och minst två gånger per år på Sparbanksförbundets styrelses dagordning. Revisionskommittén presenterar ansvarsfrågorna till Sparbanksförbundets styrelse för diskussion och riskutskottet granskar och godkänner bedömningar av ESG-risker (environmental, social, governance) och -möjligheter, mål och begränsningar som en del av andra riskbedömningar en gång per år. År 2023 blev ansvar ett av Sparbanksgruppens spetsprojekt och en styrgrupp tillsattes för spetsprojektet.

Grundpelare för ansvarsledning

De fem huvudtemana i Sparbanksgruppens ansvarsstrategi är ansvar för kundens ekonomiska välfärd, ansvar för gemenskapens välbefinnande, ansvar för hållbar finansiering och hållbara produkter, ansvar för hållbar tillväxt och god förvaltning samt ansvar för miljö och klimat.

När det gäller ansvarsstrategins huvudteman syftar vi till att: Vi främjar den positiva Sparbanksupplevelsen och en säker digital ärendehantering med våra lösningar för ekonomiskt välbefinnande. Vi ökar andelen gröna fonder och hållbara placeringar. Vi utvecklar ledningskulturen och medarbetarupplevelsen i vår arbetsgemenskap. Vi förhindrar diskriminering och trakasserier. Vi stödjer lokala mikroföretagare samt små och medelstora företag. Vi främjar

ansvarstagande i våra partnerskap. Vår tillväxt är solid och vi agerar på ett etiskt sätt. Vi minskar vårt ekologiska fotavtryck och ökar den positiva miljöpåverkan i vår verksamhet och i vår värdekedja. Vårt mål vad gäller miljön och klimatet omfattar i den mån verksamhetsmiljön tillåter det bland annat koldioxidneutralitet för placeringar senast år 2050, samt att i finansieringen sätta upp klimatfrämjande mål som gäller miljön, samhället och god förvaltning, d.v.s. så kallade ESG-mål, för 30 % av företagslånen inom utvalda industrisektorer senast år 2035. När det gäller lån för bostäder, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter siktar Sparbanksgruppen på koldioxidneutralitet senast 2050 samt på att den egna verksamheten (scope 1–2) ska vara koldioxidpositiv senast 2035, om verksamhetsmiljön tillåter detta. Koldioxidpositivitet innebär att mer koldioxid tas bort från atmosfären än vad som frigörs. Vi berättar mer om genomförandet av ansvarsstrategin i hållbarhetsrapporten för år 2023.

Ansvarsstrategins huvudteman bygger på Sparbanksgruppens centrala ansvarsteman och färdplan för ansvar, som fastställer ansvarsåtgärderna och tidsplanen för åren 2023–2024. Färdplanens åtgärder uppdateras ungefär årligen. Dessutom har Sparbanksgruppen en ansvarspolitik som definierar omfattningen och de grundprinciperna för Sparbanksgruppens ansvarsarbete.

Väsentliga ansvarsteman

Sparbanksgruppens rapportering av väsentliga ansvarsfaktorer bygger på en väsentlighetsanalys som används för att identifiera Sparbanksgruppens och dess intressentgruppers viktigaste synpunkter på ansvarsfullhet. Väsentlighetsanalysen baseras på en enkät bland personalen, ledningen och andra intressenter om effekternas väsentlighet samt på Sparbankscentralens ledningsgrupps bedömning av den ekonomiska väsentligheten. Baserat på väsentlighetsanalysen var Sparbanksgruppens tre väsentliga ansvarsteman med tanke på intressenterna: att förstå kundernas behov och utveckla sakkunskapen som en del av ekonomisk välfärd, kundernas dataskydd och -säkerhet samt fysisk säkerhet och ansvar i de principer och metoder som styr affärsverksamheten, inklusive god förvaltningssed, riskhantering, förebyggande av penningtvätt och korruption. Dessa teman hör till de grundläggande förutsättningarna för bankverksamhet och utgör grunden för Sparbanksgruppens ansvarsfullhet, som ska vara i skick under alla omständigheter.

Andra viktiga ansvarsteman i vår väsentlighetsanalys var till exempel ansvarsfull och hållbar finansiering: utlåning, placering och lösningar, välbefinnande på arbetsplatsen, jämlikhet och mångfald, bra ledarskap, företagskultur och kunnig egen personal, främjande av kundens välbefinnande, tillväxt och ekonomiska färdigheter samt att bekämpa klimatförändringen och anpassa sig till den. De väsentliga temana kring ansvarsfullhet behandlas mer i detalj i Sparbanksgruppens ansvarsrapport. År 2023 granskade vi vår väsentlighetsanalys och beslutade om nästa granskning för år 2024.

För de väsentligaste ansvarsteman har vi följt upp bland annat följande indikatorer på årsnivå. För att följa upp kundnöjdheten använder vi rekommendationsindexet (NPS), som år 2023 var 84,8 (mål 80) och lösningsgraden per telefon, som var 82% för privatkunder och 81% för företagskunder (mål 85%). Ansvaret i de principer som styr affärsverksamheten mäts regelbundet genom andelen compliance-utbildningar som ska följas upp (kundkännedom och förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism, dataskydd, datasäkerhet och Principer för god affärsed), som år 2023 varierande mellan utbildningar från 85,0% och 91,4%. När det gäller Dataskydd – och säkerhet, vi övervakar och kontrollerar användningen av våra datanät och -system, och de identifierade avvikelserna behandlas omedelbart och rapporteras till de parter som krävs enligt regleringen. Hittills har dataintrång inte utgjort någon hög risk för våra kunder. Vi har undvikit allvarliga dataintrång och till exempel nätfiske mot våra anställda.

Vi följer också upp andra indikatorer i linje med ansvarsstrategin, såsom soliditetsnivån för kärnprimärkapital, som var 19,5 procent (mål minst 18,0 %). Summan av överensstämmelsen med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling minst 25 %, som uppfyllde 100 procent av placeringsprodukterna (mål minst 85 %) utav valda 33 Sparbanksgruppens fonder och 7 försäkringskorg, vilka Sp-Fondbolagen förvaltar, och andelen företag som åtagit sig att följa Parisavtalet och vetenskapsbaserade mål när det gäller kundtillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolaget, om verksamhetsmiljön tillåter det, som var 38,3 procent samt koldioxidavtrycket från kontorens elförbrukning, som var 12,4 procent högre jämfört med föregående år (mål -50 % jämfört med år 2021 senast före utgången av år 2030). Införandet av en ansvarsfull företagsborgen/-lån var en av våra mätare och arbetet med detta kommer att fortsätta under år 2024. Dessutom identifierades en ny mätare gällande arbetsgemenskapen, som beskriver personalens vilja att rekommendera Sparbanksgruppen som arbetsgivare eNPS (Employee Net Promoter Score) som en ny mätare för hållbarhetsstrategin och vi har planer på att anta den som en del av hållbarhetsstrategin i början av år 2024. Vi rapporterar också om koldioxidintensiteten i placeringar som förvaltas av Sparbanken, vilket beskrivs närmare i ansvarsrapportens avsnitt Miljöansvar.

År 2023 publicerar vi Sparbanksgruppens ansvarsrapport både på finska och engelska. I rapporten lyfter vi fram hur ansvar syns i vardagen och verksamheten för alla sparbanksmedarbetare. Sparbanksgruppen publicerade sin första GRI-rapport 20.6.2019. När det gäller rapporteringsprinciperna tillämpar Sparbanksgruppen regelverket GRI (Global Reporting Initiative) Standards Core och beaktar parallellt referensramverket SASB (Sustainability Accounting Standards Board).

FRÄMJANDE AV SOCIALT VÄLBEFINNANDE I REGIONEN

Sparbanken har varit en viktig del av det finländska samhället i över 200 år, och sparbanksmedarbetarna har fortfarande en viktig uppgift. I enlighet med vår mission främjar Sparbankerna kundernas sparsamhet och ekonomiska välfärd på ett kundnära sätt. För sina ekonomiärenden behöver kunderna en pålitlig och nära partner som hjälper dem att skapa en bättre vardag och framtid. När våra kunder blir förmögna och mår bra, återspeglas detta på Sparbanksgruppen och hela samhället. För Sparbanksgruppen är det viktigt att städerna, byarna och förorterna i Finland ska vara vitala och utvecklas. Därför har Sparbankerna sedan början använt en del av sin vinst för att främja välfärden inom sina verksamhetsområden. I stället för stora engångs-donationer stödjer Sparbankerna heller flera intressanta, lokala projekt. På senare år har även Sparbankernas kunder bjudits in att delta i ansvarsarbetet. Kunderna har till exempel möjlighet att föreslå finländska donationsobjekt i den årliga kampanjen Goda gärningar.

I samband med ansvarskampanjen Goda gärningar 2023 donerade de lokala Sparbankerna och Sparbanksstiftelserna över två miljoner euro till hundratals välgörenhetsobjekt. Donationerna betonade barns och ungas välbefinnande. Vi delade ut stöd till bland annat barnens fritidsintressen, såsom idrottsföreningar samt barns och ungdomars psykiska hälsa. Donationer gjordes också till Rädda Barnen genom att delta i deras julinsamling, och en del av donationen riktades också till familjer mitt i krisen i Gaza.

År 2023 beviljade Sparbankernas forskningsstiftelse bidrag till forskare och forskningsprojekt vid universiteten för sammanlagt 65 000 euro. Dessutom är Sparbanksstiftelserna, som är ägare till Sparbankerna i aktiebolagsform, betydande donatorer till allmännyttiga ändamål i olika delar av landet.

PERSONAL OCH KOMPETENS

Inom Sparbanksgruppen följer vi god förvaltningssed, öppenhet och Sparbanksgruppens etiska spelregler. Personalen ska se till att kunderna informeras i enlighet med lämpliga affärsmetoder och är medvetna om konsekvenserna av sina ekonomiska beslut, inklusive den potentiella risken för förlust. Reklamationer från nuvarande och tidigare kunder hanteras snabbt och rättvist och i enlighet med tillämpliga lagar och bestämmelser. Kommunikationen är öppen, sanningsenlig och opartisk för alla målgrupper. Personalen fokuserar på att ge kunderna tydlig och transparent information.

I slutet av år 2023 var antalet anställda i Sparbanksgruppen 1 350 (1 268). Det genomsnittliga antalet anställda omvandlat till totala resurser under räkenskapsperioden var 1 210 (1 157).

Antalet anställda var 72 procent kvinnor och 28 procent män, med en medelålder på 42 år (42). Styrelsen för Sparbanksförbundet anl. har godkänt mångfaldsprinciperna som syftar till att säkerställa att styrelsen med tanke på sina uppgifter har tillräcklig och mångsidig kunskap och erfarenhet av kreditinstitutets verksamhet och risker i samband med dess verksamhet. Könsfördelningen inom den högsta ledningen granskas närmare som en del av ansvarsrapporten i Sparbanksgruppens verksamhetsberättelse.

MED VÅR EXPERTIS SKAPAR VI MERVÄRDE FÖR VÅRA KUNDER

Vi vill vara en självstyrande arbetsgemenskap av proffs som har förmåga att förnya sig och där vi främjar välbefinnande i arbetet, ledarskap, mångfald och jämlikhet. Expertis är kärnan i vår strategi för att uppnå våra affärs mål. I Sparbanksgruppen stödjer vi självstyrt upprätthållande av kompetens och utveckling.

År 2023 hölls Sparbanksgruppens utbildningsevenemang på distans och på plats och delvis även som hybridevenemang. Under det gångna året genomförde Sparbankscentralen cirka 200 olika utbildningstillfällen. Dessa innefattade utbildningar för personal och ledning, informativa inslag riktade till olika målgrupper, nätverksmöten, aktualitetsdagar och coachningsprogram. Dessutom finns flera självstudiekurser online riktade till olika målgrupper ständigt tillgängliga i vår inlärningsmiljö.

Förutom att upprätthålla vår egen kompetens ökade vi ytterligare våra färdigheter inom bland annat förändringsledning, coachande chefsarbete och verksamhet med företagskunder. Under perioden började vi förbereda oss för den framtida förändringen inom affärsverksamheten som påverkar alla Sparbanksanställdas arbete och vi implementerade en plan för ledning av förändringen. Dessutom kunde varje Sparbanksanställd svara på en regelbundet genomförd förändringsmätning, med vilken vi följer upp förändringens framgång och dess framsteg.

Framgång i kundaffärsverksamheten och den digitala förändringen förutsätter att var och en av oss ständigt upprätthåller och utvecklar vår egen expertis samt agerar som ett enhetligt lag. Vi stödjer även personalens mobilitet och kompetensutveckling inom Sparbanksgruppen även genom att bland annat skapa olika modeller och rutiner som stöd för delning av kunskap. Användningen av en jobbroterationsmodell inom Sparbanksgruppen har gjort det möjligt för personalen att arbeta inom olika projekt och vikariat. Vi vill att alla ska lyckas i sin egen roll för att hela Sparbanksgruppen ska nå framgång. Med coachande ledarskap stärker vi varje Sparbanksanställds förmåga att utveckla och leda sitt eget arbete och vi stödjer individer och team för att uppnå de mål som satts upp för dem.

COACHNING AV EKONOMISK VÄLFÄRD

Sparbanksgruppens coachningsprogram Ekonomisk välfärd stärker vår kompetens i enlighet med strategin som våra kunders ekonomiska partner. Under år 2023 tog vi våra coachningsprogram vidare. Det nya innehållet i coachningen stöder både chefernas och experternas kompetens i arbetet, samtidigt som det ger insikt och tillämpar bästa praxis i vardagen.

Vi använder innehållet i coachningsprogrammet på ett målinriktat sätt i utvecklingen av kompetensen hos varje Sparbanksanställd. Vi vill ytterligare stärka, oavsett vår arbetsroll, vårt gemensamma sätt att bemöta våra kunder. I Sparbanksgruppen har vi stärkt chefernas sätt att arbeta som coacher. Vi har infört den förnyade modellen för coachning av Sparbanksgruppens försäljning, samt förnyat praxis för coachningsdiskussioner. Genom observationer stödjer vi lärande tillsammans och individernas utveckling i sitt arbete.

PERSONALENKÄT OCH UPPFÖLJNING AV RESULTAT

Under perioden förnyade vi vår personalenkätshelhet. Med vår nya personalenkät får vi information om hur vårt samarbete i Sparbanksgruppen fungerar, vi utreder arbetstagarupplevelsen, välbefinnandet på arbetsplatsen och känslan av att kunna hantera arbetet och vi ökar vår förståelse för hur ett coachande ledarskap förverkligas. Sparbanksgruppens gemensamma värderingar, kundnärhet, samarbete, ansvar och resultatnriktning utgör grunden för enkäten. Förutom en mer omfattande enkät genomförde vi en kortfattad Puls-enkät, som vi använde för att mäta hur utvalda utvecklingsåtgärder framskrider.

Resultaten av vår personalenkät var som helhet mestadels på en god nivå. Rekommendationsindexet (eNPS) var bättre än den genomsnittliga expertbranschen. I enkäten bedöms rekommendationsvilligheten på en skala från 0 till 10, där 0=mycket osannolikt och 10=mycket sannolikt. 46 procent av Sparbanksgruppens personal rekommenderade starkt Sparbanksgruppen som arbetsplats, vilket ger ett betyg på svindlande 9 eller 10. 40 procent betygsatte sin vilja att rekommendera till 7–8 (neutral) och 14 procent betygsatte sin vilja till 0–6. Således var vårt rekommendationsindex (eNPS) i personalenkäten bra, +32 procent för hela gruppen och steg till +35 i Puls-enkäten.

Vi har utnyttjat de utvecklingsidéer vi har fått via resultaten och den öppna responsen både lokalt och på gruppnivå i utvecklingen av arbetsgemenskaperna och chefsarbetet, ledarskapet och vårt samarbete.

MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER

Sparbanksgruppen respekterar de mänskliga rättigheterna och syftar till att förhindra diskriminering i all sin verksamhet. Vår egen verksamhet är inte direkt förknippad med betydande människorättsrisker eller -effekter. Mänskliga rättigheter har därför inte lyfts fram som ett väsentligt ansvarstema och inga indikatorer som följs upp har fastställts för det. Det kan dock finnas effekter som berör mänskliga rättigheter som är kopplade till leveranskedjan eller till placerings- och finansieringsobjektens verksamhet. Vår placeringsverksamhet tar hänsyn till målföretagens sociala ansvar. Under år 2023 följde vi upp hur våra placeringsobjekt iakttar internationella normer och avtal. Vi granskade normenligheten utifrån bland annat FN:s konvention Global Compact, OECD:s anvisningar till multinationella företag samt ILO:s internationella deklaration om arbetsrättigheter och rapporterade om dessa, till exempel som en del av Sp-Fondbolags och Sb-Livförsäkrings meddelanden om huvudsakliga negativa konsekvenser. När vi upptäcker ett missförhållande utreder vi företagets åtgärder och vilja att rätta till de faktorer som ligger bakom missförhållandet. Företag som upprepade gånger brutit mot internationella människorätts-, arbetslivs- och miljöavtal samt goda förvaltningsprinciper (FN:s s.k. Global Compact) och som inte aktivt visar att de åtgärdar missförhållandet utesluts från våra direkta placeringar.

MILJÖANSVAR

Främjande av miljöansvaret är en del av Sparbanksgruppens dagliga verksamhet. På grund av verksamhetens karaktär är de direkta miljöeffekterna och -riskerna i samband med Sparbankens egen verksamhet relativt små. Vi uppmantrar personalen att använda kollektivtrafiken, vi ersätter affärsresor och förhandlingar med telefon- och videomöten och gynnar miljövänlig upphandling. Vi deltog i den nationella Energisparveckan för att spara energi 2023: tillsammans med fastighetsägarna genomförde vi energisparåtgärder i samarbete relaterade till exempelvis uppvärmning, minskad användning av reklamljus och utrustningens energieffektivitet. Vi främjade också byggandet av WWF Green Offices miljösystem på åtta kontor, för vilka vi uppnådde Green Office-märkena och vi kommer senare att utvidga åtgärderna till våra andra kontor.

Indirekt miljöpåverkan härrör till exempel från Sp-Fondbolag Ab:s placeringar och Sparbankens företagsfinansiering. Sparbanksgruppen tar hänsyn till hållbarhetsrisker – och faktorer som en del av sina placeringsbeslut och -rådgivning, samt sin kreditgivning. Riskerna och möjligheterna som klimatförändringen ger upphov till samt miljölagstiftningen kan även ha ekonomiska effekter i synnerhet i vissa branscher eller geografiska områden. Under år 2023 uppdaterade vi också Sparbanksgruppens principer för ansvarsfull och hållbar utlåning som en del av sammanslutningens kreditanvisning, anvisningen för kreditadministration, motiveringar

för privatkunders kreditbeslut och vi tog hänsyn till nya, ESG-kriterier som stöd för klimatet som en del av utlåningssystemen. Sparbankerna tar även hänsyn till ESG-risker som en del av bankernas årliga riskbedömning. Vi inledde också en integrering av energicertifikat och klimatriskbedömning för bostads- och fastighetslånestocken tillsammans med en tredje part. Sparbanksgruppen har fastställt mål och indikatorer för miljö och klimat för placering, finansiering och egen verksamhet som en del av sin ansvarsstrategi, som vi berättar mer om i avsnittet om ansvarsledning ovan.

Sp-Fondbolag strävar efter att bedöma effekterna av hållbar utveckling och klimatförändringen i de placeringsobjekt som granskas. Sp-Fondbolag uppdaterade i slutet av året klimatscenarioanalyserna och stresstesterna för de aktie- och räntefonder som det förvaltar. Sp-Fondbolag har även uteslutit kolanvändare och -producenter från direkta placeringar. Uteslutningen gäller gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har planer i enlighet med Paris klimatavtal eller på annat sätt trovärdiga planer på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina climateffekter och sin kolförbrukning, kan det undgå uteslutning. Dessutom iaktar Sparbanken Miljö-placeringsfonden de tidigare nämnda strängare uteslutningskriterierna för kolanvändare och kolproducenter.

Vi rapporterar om klimatrisker vad gäller kapitalförvaltning genom att tillämpa referensramen Task Force on Climate-Related Financial Disclosures som en del av Sparbanksgruppens hållbarhetsrapport. Vi strävar också efter att vidta åtgärder i riktning mot rapportering om risker som gäller biologisk mångfald med hjälp av referensramen Task Force on Nature-Related Financial Disclosures. Vi berättar också om fondernas koldioxidavtryck och -risker, samt placeringar som inkluderar miljölösningar som skyddar naturkapital, som en del av kapitalförvaltningens översikt över ansvarsfullt placering och vi rapporterar koldioxidintensitetstalet som en indikator enligt TCFD:s rekommendation. I översikten var den genomsnittliga koldioxidintensiteten för de fonder som förvaltas av Sparbanksgruppens kapitalförvaltning 738,6 ton CO₂ och Sb-Livförsäkrings placeringsprodukter 748,9 ton CO₂ och Sparbankernas egna placeringar 815,0 ton CO₂ per miljon euro år 2023. Vi utvecklar ständigt rapporteringen och uppföljningen av placeringarnas miljöfaktorer, som koldioxidavtryck och klimatrisk. Vi har också utarbetat en analys i fråga om bedömningen av koldioxidavtrycket för vår egen verksamhet och utlåning och vi fortsätter med detta arbete nästa år.

Fondbolaget har i synnerhet genom ansvarsfull placering en betydande möjlighet att påverka och främja ekologisk effektivitet med sina placeringsbeslut. Till exempel Specialplaceringsfon-

den Sparbanken Miljö placerar sina tillgångar i bolag och fonder som främjar miljörelaterade egenskaper. I vår placeringsverksamhet beaktas ESG-frågor (environmental, social, governance), som inkluderar till exempel miljöpåverkan. Under år 2023 har vi aktivt påverkat Sparbankernas kapitalförvaltning genom bolagsstämmor och placerarinitiativ. Vi har också förberett oss på EU:s reglering av hållbar finansiering bland annat i fråga om skyldigheterna i samband med upplysningsförordningen och direktivet om hållbarhetsrapportering. Vi har också utvecklat datainsamling genom våra ESG-verktyg och uppdaterat våra principer för ansvarsfullt placering samt ESG-anvisningen för portföljförvaltning.

EKONOMISKT ANSVAR

Ekonomiskt ansvar kräver att alla sammanslutningar i Sparbanksgruppen tar hand om sin egen solvens och likviditet även under dåliga ekonomiska tider. Sparbankerna tar ansvar för att främja den lokala samhällets ekonomiska välfärd. Vi säkerställer denna solvenshantering genom en process som syftar till att bedöma att kapitalets storlek och kvalitet är tillräcklig, både i förhållande till arten, omfattningen och mångfalden av bankens och Sparbankernas sammanslutnings verksamhet, och att täcka alla risker inom affärsverksamheten och verksamhetsmiljön. Sparbanker beviljar till exempel inte sina kunder överdrivna lån eller krediter som kunderna inte skulle klara av eller som skulle strama åt deras ekonomi alltför mycket.

Sparbanksgruppen känner även ansvar för Finlands ekonomi. Sparbankerna betalar alla skatter direkt till Finland och ägnar sig inte åt tivelaktig skatteplanering. Sparbankernas lokala karaktär återspeglas också i betalningen av skatter, eftersom Sparbankerna är en betydande skattebetalare på flera orter i Finland. År 2023 betalades inkomstskatter till ett belopp av 30,0 miljoner euro. Förutom inkomstskatter betalar Sparbanksgruppens bolag också fastighetsskatter och andra avgifter av skattenatur samt indirekta skatter, såsom mervärdesskatt.

Förmedling och försäljning av finansieringstjänster är försäljning av tjänster som är undantagna från mervärdesskatt och medför därför inte skyldighet att betala mervärdesskatt, men ger inte heller rätt till avdrag för inköp, vilket innebär att mervärdesskatten förblir en kostnad för Sparbanksgruppen. Förutom lönekostnader betalar vi utöver obligatoriska och frivilliga försäkringsavgifter de lagstadgade socialförsäkringsavgifterna för personalen, som bidrar till det finländska socialförsäkringssystemet. Sparbanksgruppen sysselsätter experter inom finans- och servicebranschen runt om i landet och är aktivt involverad i utvecklingen av Finlands bankverksamhet i Finansbranschens kommittéer.

BEKÄMPNING AV MUTOR OCH KORRUPTION

Målet med principerna för God affärssed som följs inom Sparbanksgruppen är att säkerställa att man handlar ansvarsfullt, etiskt och följer lagar och myndighetsföreskrifter och anvisningar inom Sparbanksgruppen. Alla anställda inom Sparbanksgruppen ska känna till dessa principer och följa dem. Principerna för god affärssed preciseras även av anvisningar om hanteringen av intressekonflikter samt anmälan om överträdelser. Alla anställda inom Sparbanksgruppen ska årligen genomgå onlineutbildningen God affärssed. I vår ansvarsstrategi har målet för slutförande av online-utbildning i God affärssed (95–100 %) fastställts som en del av andra obligatoriska compliance-utbildningar som stöder efterlevnad.

Vår anvisning om bekämpning av mutor och korruption ingår i våra principer för God affärssed. Enligt dem tillåts inga former av korruption inom Sparbanksgruppen, vare sig inom affärsverksamheten eller partnerrelationer. Inom organisationer som hör till Sparbanksgruppen accepteras inte erbjudande eller mottagande av sådana gåvor, sådan gästfrihet eller tjänst som kan tolkas som mutor eller försök att påverka affärsverksamheten. Det är på varje anställds ansvar att bedöma om en gåva eller gästfrihet har getts utan förväntningar eller förpliktelser för affärsverksamheten eller en mottjänst och vid behov tacka nej. Vi varken ger eller tar emot penninggåvor och motsvarande gåvor.

Varje sammanslutning som ingår i Sparbanksgruppen ska definiera och motivera en gräns i euro för en rimlig gåva eller gästfrihet i förhållande till sin verksamhet och man ska i förväg prata med den närmaste chefen att ge eller ta emot en gåva eller gästfrihet till ett högre värde och tillsammans bedöma om det faktum att man ger eller tar emot gåvan eller gästfriheten kan ses som ett försök att påverka affärsverksamheten. De sammanslutningar som ingår Sparbanksgruppen följer upp de gåvor och den gästfrihet som ges och tas emot och som överstiger de fastställda gränserna.

Inga mutor eller korruptionsfall har rapporterats i Sparbanksgruppen under år 2023, och inga betydande risker relaterade till korruption eller mutor har identifierats i den operativa riskbedömningen.

KUNDKÄNNEDOM OCH FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I riskhanteringsprinciperna och riskbedömningen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism beskrivs Sparbankernas sammanslutnings allmänna principer och

förfaranden för identifiering, bedömning, övervakning och begränsning av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism samt de centrala riskhanteringsprocesserna för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vi tillämpar förfaringssätt gällande kundkännedom på ett riskbaserat sätt under hela kundförhållandet. Vi följer upp kundrelationer och hur kunderna använder tjänsterna samt säkerställer att kundens verksamhet motsvarar den erfarenhet och information som banken har om kunden. Vårt mål är att förvalta riskerna som gäller kundrelationerna och iakttä avvikande beteende samt effektivt förhindra missbruk och brottslig verksamhet. Kontinuerlig övervakning genomförs systematiskt och de scenarier som används för övervakning utvärderas och uppdateras regelbundet. Misstänkta affärstransaktioner rapporterar vi till centralen för utredning av penningtvätt i enlighet med lagen.

Sparbanksgruppens hela personal ska årligen genomgå obligatorisk onlineutbildning om kundkännedom och förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism. Utbildningen är en del av den obligatoriska compliance-utbildningen, för vilken ett prestationsmål (95–100 %) har fastställts i ansvarsstrategin.

RAPPORTERING AV ÖVERTRÄDELSE

I Sparbanksgruppen uppskattas en miljö som uppmuntrar till fri informationsförmedling. Vi har inrättat en oberoende kanal för rapportering av överträdelser mot regler och bestämmelser, den är öppen dygnet runt och fungerar på alla språk inom Sparbanksgruppen. Den som gör en anmälan via kanalen har skyddad identitet.

Våra anvisningar för rapportering av överträdelser har uppdaterats efter att lagen om skydd för visselblåsare trädde i kraft. De utsedda personerna i det centrala organets oberoende funktioner ska behandla rapporterna, utföra nödvändiga bakgrundskontroller och vid behov begära ytterligare information från anmälaren. Anmälningar och frågor behandlas konfidentiellt och sekretessbestämmelserna i lagen om skydd för visselblåsare gäller för behandlingen. Anmälaren ska inom tre månader efter mottagandet av anmälan underrättas om vilka åtgärder som ska vidtas på grundval av anmälan. Anmälningar som rör dataskydd ska anmälas till dataskyddsombudet för Sparbanksgruppen, och dataskyddsombudet ska delta i behandlingen av sådana anmälningar.

Sparbankernas sammanslutnings centrala organ och de enheter som tillhör sammanslutningen ska säkerställa en rättvis behandling av anställda som rapporterar överträdelser och ska skydda personer som rapporterar sina farhågor från orättvis behandling till följd av rapporterade överträdelser. Under 2023 fick vi inga rapporter om överträdelser via rapporteringskanalen.

RISKHANTERING

Riskhanteringen är en del av den dagliga verksamheten och alla ansvarar för den inom sitt eget ansvarsområde. Effektiv riskhantering bygger på öppen interaktion, ifrågasättande och framläggande av olika synpunkter för att stödja beslutsfattandet.

På sammanslutningsnivå ansvarar centralinstitutet för riskhanteringen och likviditetsförvaltningen samt ser till att riskhanteringssystemet är tillräckligt och uppdaterat. Centralinstitutet tillhandahåller anvisningar för de företag som ingår i sammanslutningen gällande säkerställandet av de nödvändiga kvalitetskraven för deras likviditet och kapitaltäckning samt deras riskhantering, tillförlitliga förvaltning och internkontrollen samt anvisningar vad gäller att följa enhetliga principer för bokslut. Centralinstitutet övervakar även att medlemsinstituten iakttar sammanslutningens interna principer och ändamålsenliga och etiskt acceptabla förfaranden i fråga om kundrelationer.

I Sparbankernas sammanslutning iaktas en så kallad tillsynsmodell med tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen består av intern kontroll av den egna verksamheten utförd av affärsverksamheten och stödfunktionerna, den andra försvarslinjen av oberoende tillsynsfunktioner (riskkontroll- och compliance-funktioner) och den tredje av intern revision.

Riskkontrollen och compliance-funktionen övervakar även andra än ekonomiska risker som en del av övervakningen av operativa risker och compliance-risker. Compliance-funktionen ansvarar för att övervaka verksamhetens överensstämmelse med kraven och iakttagelse av bestämmelserna. Om andra än ekonomiska risker realiserar, kan detta försämra Sparbanksgruppens anseende och orsaka eventuell skador för både kundrelationerna och för andra intressentgrupper. Bedömning av andra än ekonomiska risker ingår i de riskkartläggningar som affärsverksamheten gör regelbundet. I utvecklingsprocessen för nya produkter och tjänster beaktas även eventuella operativa och compliance-risker. Hanteringen av andra än ekonomiska risker är en del av de dagliga aktiviteterna och personalen ges regelbundet utbildning och instruktioner om det egna arbetets riskhantering.

De relevanta riskområdena är kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, ränterisk och likviditetsrisk. Affärsrisker och operativa risker är också centrala risker som berör all verksamhet. De ovan nämnda riskerna och hanteringen av dem beskrivs närmare i Sparbanksgruppens IFRS-bokslut. Klimatriskerna och risker som rör naturförlust samt hanteringen av dem beskrivs för kapitalförvaltningens del närmare i avsnittet Task Force on Climate- and Nature-related Financial Disclosures i Sparbanksgruppens ansvarsrapport.

DATASÄKERHET

Informationssäkerhet och tillhandahållande av säkra tjänster till kunder är grunden för en framgångsrik bankverksamhet. Sparbanksgruppen har utvecklat säkerheten för sina tjänster och IT-system på lång sikt, och förordningen om finansbranschens digitala störningstolerans, som trädde i kraft i januari 2023, kräver kontinuerliga åtgärder, till exempel för att säkerställa datasäkerheten även i framtiden.

Det ökade antalet cyberhot och utvecklingen i nätbrottslingars agerande förutsätter att säkerhet i olika former är ett fokusområde i utvecklingen av vår verksamhet även i framtiden. Dessutom kräver ökade hot och den förändrade verksamhetsmiljön fortfarande satsningar på att vägleda, stödja och upplysa kunderna om säker användning av digitala tjänster.

RAPPORTERINGSSKYLDIGHETERNA ENLIGT EU-TAXONOMIN

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som syftar till att definiera miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet. Syftet är att erbjuda placerare, företag och politiska beslutsfattare enhetliga definitioner om miljömässigt hållbar affärsverksamhet och på så sätt hjälpa dem att planera och inrikta finansieringen till de så kallade gröna omställningsmålen. Verksamhet i enlighet med taxonomin ska bidra till minst ett av EU:s sex miljömål, som är begränsning av klimatförändringen, anpassning till klimatförändringen, hållbara vattenresurser, övergång till en cirkulär ekonomi, undvikande av föroreningar samt förbättring av ekosystemens tillstånd. Verksamheten får inte heller orsaka inte betydande olägenhet för något av de övriga målen i enlighet med DNSH-principen (Do No Significant Harm). Verksamheten ska också vara i linje med FN:s, ILO:s och OECD:s centrala anvisningar och principer kring samhällsansvar.

Syftet med Sparbanksgruppens taxonomirapporteringen är att berätta hur och i vilken utsträckning vår verksamhet anknuter till miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet i enlighet med EU:s taxonomi. Den viktigaste resultatindikatorn för kreditinstitut är andelen gröna tillgångar (GAR, green asset ratio), som aktörer inom finanssektorn ska rapportera från och med verksamhetsåret 2023.

SPARBANKSGRUPPENS TAXONOMIRAPPORTERING FÖR 2023

Sparbanksgruppens ansvar år 2023 som godkänns och uppfyller kraven i taxonomin omfattar för närvarande bostads- och billån till privatkunder samt företagslån som omfattas av NFRD-rapport-

teringsskyldigheten (direktivet om icke-finansiell rapportering (2014/95/EU)), samt Sparbanksgruppens investeringar i dessa motparter. De rapporterade uppgifterna har konsoliderats i enlighet med instruktionerna i kapitel 1.1.1 i bilaga V till Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2178.

Den 21 december 2023 offentliggjorde Europeiska kommissionen ett utkast till dokument med frågor och svar (FAQ) som syftar till att förtydliga den information som krävs enligt taxonomiförordningen (EU 2020/852) för aktörer inom finansbranschen. Syftet med detta dokument är att besvara de vanligaste frågorna som kommissionen har fått om taxonomiförordningens delegerade förordning om upplysningsskyldigheten. Sparbanksgruppen har granskat dokumentet i fråga och strävar efter att ta de förtydliganden för taxonomirapportering som presenteras i detta, till exempel att inkludera separata taxonomiuppgifter från Sb-Livförsäkring och Sp-Fondbolag i taxonomirapporteringen på gruppnivå, även om dessa inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering. Dessa dotterbolags tillgångar ingår för närvarande i Sparbanksgruppens konsoliderade taxonomitabell (livförsäkringsbolag och fondbolag på rad 47), men deras taxonomiuppgifter presenteras endast för verksamhetsåret 2024 i form av nyckeltal för kapitalförvaltare och nyckeltal för försäkrings- och återförsäkringsbolag.

Sparbanksgruppens taxonomidugliga och -enliga ansvar

År 2023 har Sparbanksgruppen finansierat taxonomidugliga affärstransaktioner. Klassificeringen av affärstransaktioner baseras på verksamhetsbeskrivningarna i EU:s taxonomiförordning, NACE-näringsgrenskoder och Statistikcentralens sektorklassificeringskoder. När det gäller bostadslån har Sparbanksgruppen identifierat aktivitet 7.7 som taxonomiduglig. Förvärv och ägande av byggnader och 7.2. Reparation av befintliga byggnader. Taxonomidugligheten för billån baseras på aktivitet 6.5 Trafik med motorcyklar, personbilar och lätta nyttofordon.

Taxonomidugligheten för företagslån baseras på 2022 års taxonomirapporter som publiceras av företag inom ramen för NFRD-rapporteringsdirektivet. Informationen om taxonomiöverensstämmelse omfattar av taxonomimålen endast information om begränsning av och anpassning till klimatförändringar, eftersom tillgången till information från finansierade objekt för de andra fyra taxonomimålen fortfarande inte är tillgänglig.

Fastställandet av andelen tillgångar relaterade till företag baseras på den information som hämtas från Sparbanksgruppens system om de beviljade lånen och definitionen av de företag som omfattas av NFRD-rapporteringskyldigheten. När det gäller företagslån har information om taxonomiöverensstämmelse samlats in genom att erhålla offentligt rapporterad information om taxonomiöverensstämmelse från företagskunder som omfattas av NFRD, samt genom att direkt fråga målföretagen. När informationen om taxonomiöverensstämmelse samlas in direkt

från kunden eller från kundens taxonomirapport baseras informationen på kundens egen bedömning. Taxonomirapporteringen om företagslån kommer sannolikt att bli mer detaljerad i framtiden, då kvaliteten och tillgängligheten av taxonomisk information som rapporteras av de företag som finansieras och som utgör finansieringsobjekt uppskattas förbättras i takt med att taxonomirapporteringen utvecklas.

För år 2023 ska aktörer inom finansbranschen rapportera information om taxonomiduglighet och taxonomiöverensstämmelse med avseende på den kompletterande klimatförordningen (EU) 2022/1214 för taxonomi. I förordningen lades bland annat till ekonomisk verksamhet med anknytning till kärnkraft och naturgas. Sparbanksgruppens ansvar relaterade till de aktiviteter som nämns i förordningen har granskats när det gäller företagslån och värdepapper med villkor för eget och främmande kapital. Sparbanksgruppen har under år 2023 finansierat företag som redovisat centrala resultatindikatorer för kärn- och naturgasverksamhet för år 2022. I enlighet med denna information rapporterar Sparbanksgruppen om tabellerna relaterade till naturgas och kärnkraft i den delegerade förordningen (EU) 2022/1214.

Informationskällor för Sparbanksgruppens egna investeringar och totala tillgångar

Informationskällan för Sparbankernas egna placeringar har varit Figure-systemet och, med avseende på placeringsobjektens taxonomiduglighet och -överensstämmelse, Upright Project-systemet. Andra informationskällor som vi har använt är Sparbanksgruppens bokslutsinformation, uppgifterna i vårt datalager, samt den information som samlats in via Skenariolabs-systemet om energieffektiviteten i de byggnader som har finansierats, byggåret och klimatriskkartläggningen. Eftersom Sparbanksgruppen för närvarande inte har tillgång till en klimatanpassningsplan som krävs för taxonomiöverensstämmelsen för objekten i bostadslånestocken, har Sparbanksgruppen beslutat rapportera att bostadslånestockens taxonomiöverensstämmelse för år 2023 är 0 procent. Dessutom har det i EU-kommissionens utkast till dokumentet vanliga frågor som publicerades den 21 december 2023 nämnts att taxonomiöverensstämmelse också skulle kräva en siffra för taxonomiöverensstämmelse från objektets byggherre, så i avsaknad av denna information om taxonomiöverensstämmelse förblir siffran 0 procent.

De totala tillgångar som ska ingå i beräkningen av relationstalet omfattar inte fordringar från stater, centralbanker och multinationella emittenter. Centralbanksansvaret omfattade ett checkkonto och minimireserver. Det ansvar som anknöt till stater kom från gruppens placeringar. I taxonomirapporteringen krävs rapportering även för handelslagret. Till Sparbanksgruppens bankverksamhet hör i princip inte handel för egen del eller kundhandel (s.k. trading-verksamhet). Sparbanksgruppen har inget litet handelslager. Enligt kommissionens delegerade förordning (EU) 2023/2486 ska kreditinstitut kopiera blanketterna 0, 1, 2, 3 och 5 för tillhandahållande av information baserad på inkomst- och kapitalutgifter (CapEx). På grund av tillgången till

information offentliggör Sparbanksgruppen inte år 2023 en central resultatindikator för gröna tillgångar (GAR) baserat på kapitalutgifter.

Att uppfylla taxonomins sociala minimikrav

För att säkerställa att de sociala minimikraven uppfylls och principerna om ingen betydande skada iakttar Sparbanksgruppen principerna om respekt för de mänskliga rättigheterna och de grundläggande rättigheterna i arbetslivet. Dessa principer tar hänsyn till OECD:s riktlinjer för ansvarsfull affärsverksamhet i multinationella företag och FN:s principer om företag och mänskliga rättigheter, inklusive de principer och rättigheter som anges i de åtta grundläggande

konventioner som identifierats i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och den internationella konventionen om mänskliga rättigheter. I principerna beskrivs också Sparbanksgruppens due diligence-process avseende de mänskliga rättigheterna och grundläggande rättigheter i arbetslivet.

Under de kommande åren utvecklar vi datainsamlingen och beräkningen samt bedömer karaktären hos ekonomiska aktörer enligt klassificeringssystemet och deras utveckling. Framöver strävar vi efter att rapportera dessa enligt den tidtabell och omfattning som regelverket kräver i fråga om kommande räkenskapsperioder.

0. SAMMANSTÄLLNING AV DE CENTRALA RESULTATINDIKATORER FÖR VILKA KREDITINSTITUT SKA LÄMNA UPPLYSNINGAR ENLIGT ARTIKEL 8 I TAXONOMIFÖRORDNINGEN

		Alla miljömässigt hållbara tillgångar	Central resultatindikator (****)	Central resultatindikator (****)	% omfattning i förhållande till alla tillgångar (**)	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Huvudsaklig central resultatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken	13	0,11 %	-	0,10 %	35,98 %	13,15 %
		Alla miljömässigt hållbara tillgångar	Central resultatindikator	Central resultatindikator	% omfattning i förhållande till alla tillgångar	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Alla centrala resultatindikatorer	Andelen gröna tillgångar (flödet)	-	-	-	-	-	-
	Handelslager (*)	0	0	0			
	Finansiella garantier	0	0	0			
	Tillgångar under förvaltning	0	0	0			
	Avgifts- och provisionintäkter (**)	-	-	-			

* Kreditinstitut som inte uppfyller kraven i artiklarna 94.1 eller 325 a.1 i kapitalkravsförordningen

** Provisionsintäkter från andra tjänster än utlåning och förvaldade tillgångar. Institutet ska tillhandahålla framåtblickande information om denna centrala resultatindikator, inklusive målsättningar, samt relevanta förklaringar av den metod som används.

*** Procentandel av bankernas totala tillgångar som omfattas av resultatindikatorn

**** Baserat på motpartens omsättningsindikator

***** Baserat på motpartens CapEx-indikator, med undantag för utlåningsverksamhet, där omsättningsindikatorn används för allmän utlåning.

5. CENTRAL RESULTINDIKATOR FÖR EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae														
Referensdatum för offentliggörande																																													
Begränsning av klimatförändringar (CCM)						Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten och marina resurser (WTR)					Den cirkulära ekonomin (CE)					Föreningar (PPC)					Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)														
Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)																			
Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga och taxonomikraven)	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga och taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga och taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga och taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga och taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga och taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga och taxonomikraven)																			
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)	Andvändning av inkomster					Omställningsstrategier					Möjliggörande					Andvändning av inkomster					Omställningsstrategier					Möjliggörande					Andvändning av inkomster					Omställningsstrategier					Möjliggörande				
1 Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)																																													
2 Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)																																													

6. KÄRNERGI- OCH FOSSILGASRELATERADE VERKSAMHETER

Rad	Kärnenergirelaterade verksamheter	
1.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	Nej
2.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppggraderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	Ja
3.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppggraderingar av dessa.	Ja
	Fossilgasrelaterade verksamheter	
4.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Ja
5.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, reovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Ja
6.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, reovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Ja

TAXONOMIFÖRENLIGA EKONOMISKA VERKSAMHETER (NÄMNARE)

Turnover							
Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%
1.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
2.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,05	0,00 %	0,05	0,00 %		
3.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	1,05	0,01 %	1,05	0,01 %		
4.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
5.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
6.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
7.	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	11,70	0,10 %	7,23	0,06 %		
8.	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	12,79	0,11 %	8,33	0,07 %		

CapEx							
Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%
1.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
2.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
3.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,27	0,00 %	0,27	0,00 %		
4.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
5.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
6.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
7.	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	12,52	0,11 %	8,05	0,07 %		
8.	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	12,79	0,11 %	8,33	0,07 %		

TAXONOMIFÖRENLIGA EKONOMISKA VERKSAMHETER (TÄLJARE)

Turnover							
Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%
1.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
2.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,46	3,57 %	0,46	3,57 %		
3.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,73	29,19 %	3,73	29,19 %		
4.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
5.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
6.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
7.	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	8,60	0,07 %	4,14	49,66 %		
8.	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	12,79	100 %	8,33	65 %		

CapEx							
Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%
1.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
2.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
3.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,82	6,41 %	0,82	6,41 %		
4.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
5.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
6.	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
7.	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	11,97	0,10 %	7,51	58,67 %		
8.	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	12,79	100 %	8,33	65 %		

EKONOMISKA VERKSAMHETER SOM OMFATTAS AV, MEN INTE ÄR FÖRENLIGA MED, TAXONOMIN

Turnover							
Rad	Ekonomiska verksamheter	Andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%
1.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
2.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
3.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
4.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,23		2,23			
5.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,72		2,72			
6.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,18		0,18			
7.	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	6 044,64	53 %	6 005,87	52 %		
8.	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	6 049,77	53 %	6 011,00	52 %		

CapEx							
Rad	Ekonomiska verksamheter	Andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%	Belopp (EURm)	%
1.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
2.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
3.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn						
4.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	1,34		1,34			
5.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,63		2,63			
6.	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,27		0,27			
7.	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	6 045,53	53 %	6 006,76	52 %		
8.	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	6 049,77	53 %	6 011,00	52 %		

EKONOMISKA VERKSAMHETER SOM INTE OMFATTAS AV TAXONOMIN

Turnover			
Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp (EURm)	Procent
1.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
2.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
3.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,02	0,00 %
4.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
5.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
6.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
7.	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	689,98	6,00 %
8.	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	690,00	6,00 %

CapEx			
Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp (EURm)	Procent
1.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
2.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
3.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,02	0,00 %
4.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
5.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
6.	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn		
7.	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	689,98	
8.	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	690,00	6,00 %

UTVECKLING AV TAXONOMIRAPPORTERINGEN

Vi ser den andel av tillgångarna som är i linje med taxonomin som en positiv sak, men tills vidare har man inte ställt upp mål för finansiering och placering enligt taxonomiförordningen i Sparbanksgruppens affärsstrategi. Framöver strävar vi efter att beakta detta genom ansvarsfull produktportfölj och de kriterier för hållbar utlåning som vi har infört. Dessutom strävar vi efter att stödja kunder och motparter för att uppnå gröna mål. Vi utför också ett aktivt påverkansarbete gentemot de företag som är föremål för placeringar i Sp-Fondbolags fonder, till exempel genom bolagsmöten och genom att delta i bolagsstämmor. Vi strävar också efter att utveckla taxonomirelaterad interaktion med upplåningskunder och vi har integrerat taxonomirelaterat innehåll, till exempel som en del av instruktionerna för motivering av kreditbeslut.

Under de kommande åren utvecklar vi datainsamlingen och beräkningen relaterad till taxonomin i takt med att själva taxonomireglerna utvidgas under de närmaste åren.



VERKSAMHET OCH RESULTAT ENLIGT AFFÄRSVERKSAMHETSSEGMENT

BANKVERKSAMHET

Kundnöjdheten och kundupplevelsen bland Sparbankens privatkunder stärktes ytterligare under år 2023. I EPSI Ratings kundundersökning för banker och finansiering 2023 är Sparbankens kundnöjdhet tydligt över branschgenomsnittet i alla kategorier. Enligt undersökningen var Sparbankens förståelse för privatkundernas behov den bästa inom bankbranschen. Under år 2023 steg rekommendationsindexet (NPS) för Sparbankernas kundförhandlingar till en relativt hög nivå, med ett årligt genomsnitt på upp till 84,7. Under året lanserade Sparbankerna ett energilån för att sporra hushållen mot en grön omställning. Under kampanjperioden fick Sparbankens bostadslånekunder en konkret fördel av sin kundrelation, då energilånets marginal var 0,0 %. Hösten 2023 lanserade Sparbanksgruppen ett omfattande affärsutvecklingsprojekt, som inkluderar konkreta steg mot genomförandet av Sparbanksgruppens digitala vision. I det första steget förnyas gruppen systemen för hantering av kundrelationer och utlåning. Projektet gör det möjligt att sömlöst kombinera personliga och digitala tjänster, vilket återspeglas som allt smidigare och enklare tjänster i både kundernas och medarbetarnas vardag. Dessutom lanserades i slutet av 2023 den första delen av det ekonomiska välfärdspaketet i vår mobila tjänst. Funktionen Klassificering av privatkundens brukskontotransaktioner hjälper kunden att förstå vad brukskontots utgifter och intäkter består av under en tidsperiod som kunden fastställer. Strukturen hos Sparbankernas krets av privatkunder utvecklades på ett positivt sätt under räkenskapsperioden, då antalet privatkunder som använder Sparbankens tjänster i stor utsträckning och som har koncentrerat sina tjänster till Sparbanken ökade från föregående år. Trots den utmanande situationen på bostadsmarknaden utvecklades lånestocken för Sparbankernas privatkunder positivt under räkenskapsperioden.

Även kundnöjdheten bland Sparbankens företagskunder förbättrades från föregående år. EPSI Ratings kundundersökning för bank och finansiering 2023 visade också att företag med fler än tio anställda var betydligt mer nöjda med Sparbanken än genomsnittet inom branschen. Rekommendationsindexet (NPS) för Sparbankernas kundförhandlingar var också bland företagskunder på en utmärkt nivå, och genomsnittet för hela året var 85,7. Sparbanksgruppen stärkte sitt tjänsteutbud till företagskunder under året genom att lansera servicepaketet Sparbanken Företagsbank vid sidan av sina tidigare tjänster. Tjänsten riktar sig till små och medelstora företag som har vuxit något större än storleken på mikroföretag. Sparbanksgruppen stärkte också sitt produktutbud för företagskunder i mitten av året med den nya tjänsten Kassavakt, som underlättar företagets kassahantering.

Antalet företag samt jord- och skogsbruksföretag som använder Sparbankens tjänster i stor omfattning ökade avsevärt under året och förverkligar Sparbanksgruppens strategiska mål. Företagsfinansieringens starka tillväxt i enlighet med de strategiska målen stöddes av Europeiska investeringsfondens garantiprogram och ett omfattande utnyttjande av Finnveras garantiprodukter.

SPARBANKSGRUPPENS HYPOTEKSLÅN- OCH CENTRALBANKSVERKSAMHET

Sp-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 var vid årets slut 2 198 (2 240) miljoner euro.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en bank som ägs av Sparbanken och som producerar olika centrala kreditinstitutstjänster för Sparbanken. Fokus för Sparbankernas Centralbanks affärsverksamhet låg år 2023 på högklassiga tjänster och vidareutveckling av tjänsterna. S&P Global Ratings (S&P) fastställde 20.10.2023 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna är stabila.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSEDATA 1-12/2022)

Bankverksamhetens resultat före skatter var 88,4 (49,8) miljoner euro. Räntenettet var 263,2 (169,9) miljoner euro. Nettovisionsintäkterna och -kostnaderna uppgick till 69,5 (67,9) miljoner euro. Nettovinsten från placeringsverksamheten minskade till -29,9 (-6,9) miljoner euro. Övriga intäkter från affärsverksamheten uppgick till 12,8 (43,6) miljoner euro. De övriga intäkterna från affärsverksamheten ökade under jämförelseperioden med en ersättning på 33,9 miljoner euro från Cognizant för hävning av ett avtal om förnyelse av basbanksystemet.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som försvagar finansieringstillgångarna redovisades till totalt -10,0 (-15,9) miljoner euro. Personalkostnaderna uppgick till 63,5 (58,3) miljoner euro. Bankverksamhetens personal bestod i slutet av räkenskapsperioden av 921 personer (873). Övriga kostnader och avskrivningar för affärsverksamheten uppgick till 153,8 (150,5) miljoner euro. Kostnaderna för jämförelseperioden ökade med nedskrivningen på 7,6 miljoner euro av de tillgångar som kapitaliserats i balansräkningen för basbanksprojektet.

Bankverksamhetens balansräkning var 12,1 (11,3) miljarder euro. Lån och fordringar från kunderna ökade till 9,5 (9,0) miljarder euro. Insättningar från kunder uppgick till 7,0 (7,0) miljarder euro.

KAPITALFÖRVALTNINGSTJÄNSTER

Trots den utmanande marknadsmiljön var år 2023 för kapitalförvaltningstjänsterna nästan lika som föregående år när det gäller försäljning. Stigande räntor på placeringsmarknaden och därmed huvudsakligen sjunkande tillgångsvärden utgjorde en utmaning för försäljningen av kapitalförvaltningstjänster. Sparbanksgruppen fortsatte sitt starka och högklassiga kundarbete, och nettoförsäljningen av kapitalförvaltningstjänster var positiv under alla årets månader. Framför allt ökade efterfrågan på Sparbanken Privatbanks tjänster och antalet kunder ökade kraftigt under året. Relativt sett lyckades vi med försäljningen av tjänster till företagskunder.

Sparbankerna utvecklade sina tjänster i alla kanaler. Under året gick bassystemreformen av kapitalförvaltningstjänsterna som planerat, och med flera implementeringar togs en betydande del av slutresultaten i bruk. När paketet blir klart under första halvåret 2024 kommer reformen att möjliggöra en betydande förbättring av processeffektiviteten och stödja tillväxten bland kapitalförvaltningstjänsterna. Sb-Livförsäkrings och Sp-Fondbolags operativa verksamhet var fri från störningar under hela året och kundupplevelsen låg på en god nivå.

Trots utmaningarna på placeringsmarknaden var nettoteckningarna i Sp-Fondbolags placeringsfonder positiva. Marknadsandelen ökade med 0,05 procentenheter bland inhemska fondbolag och uppgick i slutet av året till 3,2 procent. Antalet nya fortlöpande fondsparavtal var 25,9 procent mindre än under jämförelseåret. 59,1 procent av fondens teckningar och 20,8 procent av fortlöpande fondsparavtal gjordes som självbetjäning via e-tjänstkanalerna. Fondkapitalet ökade med 13,3 procent från föregående år och uppgick vid årets slut till 4,7 miljarder euro. Nettoteckningarna i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag uppgick till 274,4 miljoner euro (216,9). Antalet andelsägare i fonderna ökade med 0,9 procent jämfört med året innan. Fonderna hade 285 975 andelsägare. Mätt i antalet andelsägare är Sp-Fondbolag Finlands fjärde största fondbolag.

Vid utgången av räkenskapsperioden förvaltade Sp-Fondbolag 24 placeringsfonder och 9 specialplaceringfonder. Den största placeringsfonden var Sparbanken Ränta Plus, med ett kapital på 697,6 miljarder euro. Mätt i antalet andelsägare var den största fonden Sparbanken Hyfs, som hade

36 580 andelsägare i slutet av rapportperioden. Mest nytt kapital bland fonderna som Sp-Fondbolag förvaltar samlade Sparbanken Kort Ränta. I den uppgick nettoteckningarna till 123,1 miljoner euro.

Försäljningen av sparlivförsäkringar försvagades från jämförelseperioden och nettoförsäljningen blev något negativ. Premieintäkterna för sparlivförsäkringarna försvagades med 8,3 procent från jämförelseperioden. Premieintäkterna för riskförsäkringsprodukter ökade med 2,3 procent. Andelen fondförsäkringsbesparingar ökade och uppgick vid årets slut till 908,4 miljoner euro.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSEDATA 1–12/2021)

Sparbanksgruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal sedan den 1 januari 2023. I samband med ibruktagandet av standarden i resultaträkningen redovisas nya poster försäkringsservicerresultat och finansieringsintäkter och -kostnader från försäkringsavtal.

De tal för jämförelseperioden som har justerats för att överensstämja med den nya rapporteringsstandardens inkluderar betydande negativa förändringar i marknadsvärdet, som presenteras i posten nettointäkter från placeringsverksamheten och som inverkar på resultatet. I bilaga 2 Redovisningsprinciper, avsnitt 2.3 Nya standarder och tolkningar beskrivs mer i detalj om införandet av standarden IFRS 17, samt de ändringar som gjorts i resultaträkningens och balansräkningens uppställningsform.

Kapitalförvaltningstjänsternas resultat före skatt var 48,3 (21,0) miljoner euro.

Nettoprovisionsintäkterna och -kostnaderna uppgick till 56,6 (61,0) miljoner euro. Nettointäkterna från placeringsverksamhet uppgick till 26,0 (-105,4) miljoner euro.

Resultatet av försäkringstjänsten var 3,8 (-1,1) miljoner euro. Intäkterna från försäkringspremier ökade till 18,8 (18,1) miljoner euro. Kostnaderna för försäkringstjänsten minskade till 14,2 (17,8) miljoner euro. Avbokning av bokförda förlustbringande avtal minskade kostnaderna för försäkringstjänster för räkenskapsperioden med 1,8 miljoner euro, medan under jämförelseperioden förlustbringande avtal ökade kostnaderna för försäkringstjänster med 1,9 miljoner euro. Finansieringsintäkter och -kostnader från försäkringsavtal uppgick till -32,8 (75,6) miljoner euro.

Rörelsekostnaderna var 6,1 (9,4) miljoner euro. Personalkostnaderna var 2,4 (1,9) miljoner euro. Övriga kostnader och avskrivningar för affärsverksamheten uppgick till 3,8 (7,5) miljoner euro. Den 31 december 2023 var antalet anställda inom kapitalförvaltningstjänster 61 (63). Till följd av införandet av standarden IFRS 17 en betydande del av kostnaderna för affärsverksamheten aktiveras för beräkningen av försäkringsskulder. Under räkenskapsperioden uppgick kostnaderna för affärsverksamheten som aktiverats för beräkningen av försäkringsskulden till 13,9 (12,2) miljoner euro.

Vid räkenskapsperiodens slut var tillgångarna i livförsäkringsverksamheten 1 107,3 (31.12.2022: 1 044,5) miljoner euro.

ÖVRIGA VERKSAMHETER

Andra verksamheter inkluderar Sparbanksförbundet anl, Sb-Hem Ab, Sparbankstjänster Ab och andra bolag som ska slås samman med Sparbanksgruppen. Övriga verksamheter utgör inte ett rapporteringspliktigt segment.

Sb-Hem är en franchisebaserad och genuint lokal fastighetsförmedlingskedja som tillhör Sparbanksgruppen och som betjänar kunder på mer än 80 verksamhetsställen i Finland och 2 verksamhetsställen i Spanien.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BOKSLUTSDAGEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse känner inte till några omständigheter som väsentligt skulle påverka Sparbanksgruppens ekonomiska ställning för tiden efter det att bokslutet har upprättats.

UTSIKTER FÖR ÅR 2024

Tillväxtutsikterna för år 2024 är svaga. Europa går in i det nya året från en recession, och det ekonomiska läget i särskilt Tyskland och Sverige, som är viktiga handelspartner för Finland, är svagare än vanligt. Den ekonomiska tillväxten i USA förväntas mattas av, men den så kallade mjuka nedgången kan mycket väl förverkligas och en mer drastisk försvagning av ekonomin kan undvikas trots snabba räntehöjningar. Även tillväxten i Kina håller på att avta.

Den finska ekonomin gick in i en recession under andra halvåret 2023, och den svaga utvecklingen förväntas fortsätta även år 2024. Mot slutet av året kan den ekonomiska tillväxten igen ta fart i takt med att räntesänkningarna börjar ha en stimulerande effekt på ekonomin. Sammantaget förväntar vi oss att den finska ekonomin kommer att uppvisa ungefär nolltillväxt 2024.

Hushållens situation kommer att underlättas år 2024. Köpkraften börjar åter tillta och den privatkonsumtionen kommer småningom att öka. Under de senaste åren har många hushåll varit tvungna att använda sina besparingar för att kompensera för stigande priser och räntor. Vi förväntar oss att dessa besparingar igen börjar ackumuleras och därmed kommer hushållens sparandegrad att stiga något.

Bostadsmarknaden förväntas småningom återhämta sig allt efter som året framskrider. Räntesänkningar och konsumenternas förbättrade köpkraft ökar förtroendet och konsumenterna vågar åter köpa bostäder. Det kommer knappast att förekomma någon stor uppgång, men en liten lättnad jämfört med förra året.

I och med den ekonomiska utvecklingen räknar vi med att arbetslösheten kommer att öka år 2024, men mycket måttligt. I genomsnitt förblir arbetslösheten fortfarande under 8 procent. Det har redan länge varit brist på kompetent arbetskraft och företagen vill hålla fast vid sina anställda trots lågkonjunkturen.

Utsikterna för företagen är fortfarande svaga i början av året. Särskilt inom byggbranschen kan en mer betydande återhämtning fortfarande förväntas, även om de lägre räntorna långsamt börjar förbättra utsikterna för branschen mot slutet av året. Industrin lider av den svaga globala konjunkturcykeln.

Inflationen förväntas fortsätta att dämpas under år 2024, även om den snabbaste nedgången i inflationen redan ligger bakom oss. Detta gör det möjligt för centralbankerna att sänka räntorna, vilket förväntas ske flera gånger under året. Detta kommer att underlätta situationen för finländare med bostadslån och kommer gradvis även att förbättra framtidsutsikterna för byggbranschen. Naturligtvis finns det också risker relaterade till inflationen, till exempel om situationen i Mellanöstern skulle eskalera och priset på olja tydligt skulle stiga.

Utsikter för affärsverksamheten

Olika osäkerhetsfaktorer medför utmaningar för år 2024, men dessa äventyrar inte Sparbanksgruppens resultatförmåga eller soliditet. Sparbanksgruppen är solid och gruppens affärsverksamhet är har en relativt låg risknivå.

Under år 2024 kommer fokus för Sparbanksgruppens affärsverksamhet fortfarande att vara en förbättrad konkurrenskraft för Sparbanksgruppen och genomförande av en kundorienterad strategi. Sparbankerna har goda förutsättningar för detta. Gruppens mål för år 2024 är att allt fler kunder ska koncentrera sina bankärenden till Sparbanken.

MER INFORMATION:

Verkställande direktör, Karri Alameri, tfn 045 656 5250

Pressmeddelanden och annan affärsinformation finns på Sparbanksgruppens webbplats www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen.

FORMLER FÖR BERÄKNING AV NYCKELTAL:

Omsättning:	Ränteintäkter, provisionsintäkter, nettointäkter från placeringsverksamhet, försäkrings- serviceresultat, finansieringsintäkter och - kostnader för försäkringsavtal och övriga rörelseintäkter
Rörelseintäkter totalt:	Räntenetto, provisionsintäkter och -kostnader, netto, intäkter från placeringsverksamhet, försäkringsserviceresultat, finansieringsintäkter och - kostnader för försäkringsavtal och övriga rörelseintäkter
Rörelsekostnader totalt:	Personalkostnader, övriga rörelsekostnader, avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
Kostnads-/intäktsrelation:	$\frac{\text{Rörelsekostnader}}{\text{Rörelseintäkter}}$
Avkastning på eget kapital %:	$\frac{\text{Räkenskapsperiodens resultat}}{\text{Eget kapital, inkl. andelen utan bestämmande inflytande}} \times 100$ (medeltal vid årets början och slut)
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 för alternativa nyckeltal trädde i kraft den 3 juli 2016. Med ett alternativt nyckeltal avses ett ekonomiskt nyckeltal som beskriver tidigare eller framtida ekonomiska resultat, ekonomisk ställning eller kassaflöden och är annat än det ekonomiska nyckeltal som definieras eller namnges i IFRS-normerna. Alternativa nyckeltal presenteras för att beskriva verksamhetens ekonomiska utveckling och för att förbättra jämförbarheten mellan olika rapporteringsperioder.

Sparbanksgruppen använder inte alternativa nyckeltal som inte kan härledas från de boksluten, och de presenterade nyckeltalen har inte ändrats.



BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

SPARBANKSGRUPPENS RESULTATRÄKNING

(1 000 euro)	Not	1–12/2023	1–12/2022*
Ränteintäkter		478 708	204 880
Räntekostnader		-214 947	-35 270
Räntenetto	4	263 761	169 610
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	5	126 397	128 570
Nettointäkter från placeringsverksamhet	6	-4 145	-112 553
Intäkter för försäkringspremier		18 844	18 068
Kostnader för försäkringservice		-14 218	-17 765
Nettointäkter för återförsäkringsavtal		-871	-1 358
Försäkringsresultat	11	3 755	-1 056
Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal	11	-32 835	75 616
Övriga rörelseintäkter		21 062	44 966
Rörelseintäkter totalt		377 995	305 154
Personalkostnader		-94 262	-87 044
Övriga rörelsekostnader		-126 774	-110 889
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-11 456	-20 452
Rörelsekostnader totalt		-232 492	-218 385
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	6	-9 988	-15 882
Andel av intresseföretagens resultat		14	16
Resultat före skatt		135 529	70 903
Inkomstskatter		-30 042	-14 736
Räkenskapsperiodens resultat, fortlöpande verksamhet		105 487	56 168
Räkenskapsperiodens resultat, Utträddning ur Sparbanksgruppen		2 712	11 251
Räkenskapsperiodens resultat		108 199	67 419
Fördelning:			
Resultat hänförligt till ägarna		108 209	67 438
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-9	-20
Totalt		108 199	67 419

* Jämförelseperiodens uppgifter är justerade på grund av utträddning ur Sparbanksgruppen och övergången till IFRS 17 och avslutning av användningen av tillfällig förfarande för undantag enligt IFRS 4 (se tilläggsinformation i not 2).

SPARBANKSGRUPPENS TOTALRESULTAT

(1 000 euro)	1–12/2023	1–12/2022
Räkenskapsperiodens resultat	108 199	67 419
Övriga poster i totalresultatet		
Poster som inte omklassificeras till resultatet		
Vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-72	1 443
Latenta skatter från vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-18	39
Försäljningsvinst av finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 268	51
Totalt	-1 357	1 533
Poster som eventuellt senare omklassificeras till resultatet		
Förändring i fonden för verkligt värde		
Värdering till verkligt värde	29 505	-69 625
Latenta skatter från värdering till verkligt värde	-5 084	13 663
Säkring av kassaflöde	63	-1 240
Latenta skatter från säkring av kassaflöde	-13	248
Totalt	24 471	-56 954
Räkenskapsperiodens totalresultat	131 313	11 997
Fördelning:		
Resultat hänförligt till ägarna	131 322	12 017
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	-9	-20
Totalt	131 313	11 997

SPARBANKSGRUPPENS BALANSRÄKNING

Tillgångar (1 000 euro)	Not	31.12.2023	31.12.2022
Tillgångar			
Kontanta medel		1 431 712	1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	6	179 140	205 047
Lån och fordringar på kunder	6	9 539 206	9 024 439
Derivatinstrument	9	16 649	89
Placeringstillgångar	6	895 223	926 864
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal	6	908 402	855 427
Tillgångar relaterade till försäkringsavtal	11	1 073	925
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal	11	375	16
Placeringar i intressebolag		133	119
Materiella tillgångar		40 605	39 093
Immateriella tillgångar		40 622	27 690
Skattefordringar		14 982	19 840
Övriga tillgångar		138 292	103 303
Tillgångar, utträdnings ur Sparbanksgruppen	15		1 369 986
Tillgångar totalt		13 206 415	13 780 287

Skulder (1 000 euro)	Not	31.12.2023	31.12.2022
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	7	38 096	18 107
Skulder till kreditinstitut	7	620 868	450 946
Skulder till kunder	7	7 016 823	6 994 366
Derivatinstrument	9	174 215	263 422
Emitterade skuldebrev	7	2 946 738	2 756 666
Skulder för fondanknutna avtal	7	420 446	373 032
Skulder från försäkringsavtal	11	571 387	571 317
Efterställda skulder	7	3 257	2 142
Skatteskulder		68 004	68 558
Avsättningar och övriga skulder		208 631	133 067
Skulder, utträdnings ur Sparbanksgruppen	15		969 816
Skulder totalt		12 068 464	12 601 441
Eget kapital			
Grundkapital		50 183	25 224
Basfond		31 452	31 452
Fonder		242 499	191 138
Ackumulerade vinstmedel		812 654	929 668
Sparbanksgruppens ägares andel totalt		1 136 788	1 177 482
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		1 162	1 365
Eget kapital totalt		1 137 950	1 178 847
Skulder och eget kapital totalt		13 206 415	13 780 287

SPARBANKSGRUPPENS KASSAFLÖDESANALYS

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022*
Kassaflöde från rörelsen		
Räkenskapsperiodens resultat	105 487	66 768
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	26 938	34 757
Betalda inkomstskatter	4 027	2 775
Kassaflöde från rörelsen före förändring i fordringar och skulder	136 452	104 299
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	-195 207	-762 045
Placeringstillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	124 577	4 653
Placeringstillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat	47 759	7 589
Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	-1 997	
Placeringstillgångar, aktier och andelar	-990	
Placeringstillgångar till upplupet anskaffningsvärde	-14 679	7 777
Övriga tillgångar som täcker fondanknutna avtal	-53 123	
Lån och fordringar på kreditinstitut	28 471	-107 461
Lån och fordringar på kunder	-281 455	-667 697
Skulder från livförsäkringsverksamhet		
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal	-359	21 790
Övriga tillgångar	-43 410	-28 697
Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder	487 723	818 585
Skulder till kreditinstitut	326 415	-31 561
Skulder till kunder	-10 853	355 808
Emitterade skuldebrev	96 005	446 897
Skulder från fondanknutna avtal	24	
Skulder från återförsäkringsavtal	-149	-178
Övriga skulder	76 280	47 618
Utträdnings ur Sparbanksgruppen*	-128 753	38 054
Kassaflöde från rörelsen totalt	300 215	198 893
Kassaflöde från investeringar		
Övriga investeringar	-39 624	-1 106
Investeringar i förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	-24 807	-13 772
Överlåtelse av förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	582	3 797
Utträdnings ur Sparbanksgruppen*	3	-2 348
Kassaflöde från investeringar totalt	-63 847	-13 430

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022*
Kassaflöde från finansiering		
Efterställda skulder, ökning	3 173	
Efterställda skulder, minskningar	-665	-6 208
Grundkapital, ökning	450	171
Vinstutdelning	-10 140	-3 743
Övriga ökning av kapitalet		
Övriga minskningar av kapitalet	-2 370	-1 000
Utträdnings ur Sparbanksgruppen		-5 127
Kassaflöde från finansiering totalt	-9 551	-15 907
Förändring av likvida medel	226 818	169 556
Likvida medel i början av räkenskapsperioden	1 227 015	1 057 459
Likvida medel i slutet av räkenskapsperioden	1 453 832	1 227 015
Likvida medel består av följande poster:		
Kontanta medel	1 431 712	1 207 448
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	22 120	19 566
Likvida medel totalt	1 453 832	1 227 015
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	9 983	15 882
Förändringar i verkligt värde	21 298	1 444
Avskrivningar och nedskrivningar av förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	12 465	24 523
Intressebolagens resultateffekt	-14	-16
Livförsäkringsrörelsens justeringar	-17 711	-1 588
Andra justeringar	-1 405	2 817
Realiserade vinster och förluster på förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar		-10 237
Förändring i latenta skatter	2 323	1 933
Totalt	26 938	34 757
Erhållna räntor	454 976	192 365
Betalda räntor	146 113	18 026
Erhållen utdelning	4 722	6 585

* Jämförelseperiodens uppgifter är inte justerade på grund av övergången till IFRS 17

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	941	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 användningen av tillfällig förfarande för undantag enligt IFRS 4				-18 423				-18 423	22 813	4 390		4 390
Eget kapital 1.1.2022	25 235	32 452	126 896	-1 254	941	47 022	74 323	247 927	887 683	1 193 298	1 384	1 194 682
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									67 438	67 438	-20	67 419
Övrigt totalresultat				-55 962	-992		1 482	-55 472	51	-55 421		-55 421
Totalresultat totalt				-55 962	-992		1 482	-55 472	67 489	12 017	-20	11 997
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-3 793	-3 793		-3 793
Nyteckning												
Överföringar mellan poster	-1			4 692		-4 222	-29 026	-28 555	-145 410	-173 966		-173 966
Intresseföretagens andelar av direkta bokföringar av eget kapital												
Övriga förändringar			10 692			-2 843	-10 079	-2 229	-3 720	-5 950		-5 950
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet	-11	-1 000							-1 078	-2 089		-2 089
Förändringar som ledde till en förändring i det bestämmande inflytandet												
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	-57 215	-51	45 091	65 726	191 138	929 668	1 177 482	1 365	1 178 847
Eget kapital 1.1.2023	25 224	31 452	137 588	-57 215	-51	45 091	65 726	191 138	929 668	1 177 482	1 365	1 178 847
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									108 209	108 209	-9	108 199
Övrigt totalresultat				24 421	50		-90	24 381	-1 268	23 114		23 114
Totalresultat totalt				24 421	50		-90	24 381	106 941	131 322	-9	131 313
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-9 458	-9 458		-9 458
Nyteckning												
Överföringar mellan poster			71 438				5	71 442		71 442	-193	71 249
Intresseföretagens andelar av direkta bokföringar av eget kapital												
Övriga förändringar			895	3 927		32	-102	4 753	-83 181	-78 427		-78 427
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet	24 960		450			-15 506		-15 056	-108	9 797		9 797
Förändringar som ledde till en förändring i det bestämmande inflytandet												
Ändringar i Sparbanksgruppens struktur												
Utträdnings ur Sparbanksgruppen*	-1					-5 134	-29 026	-34 160	-131 209	-165 370		-165 370
Eget kapital totalt 31.12.2023	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950

* Lindo Sparbank utträder ur Sparbanksgruppen 28.2.2023. Tilläggsinformation i not 1 Beskrivning av Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning.

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

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, 14 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 moderföretag inte kan utses för Sparbanksgruppen.

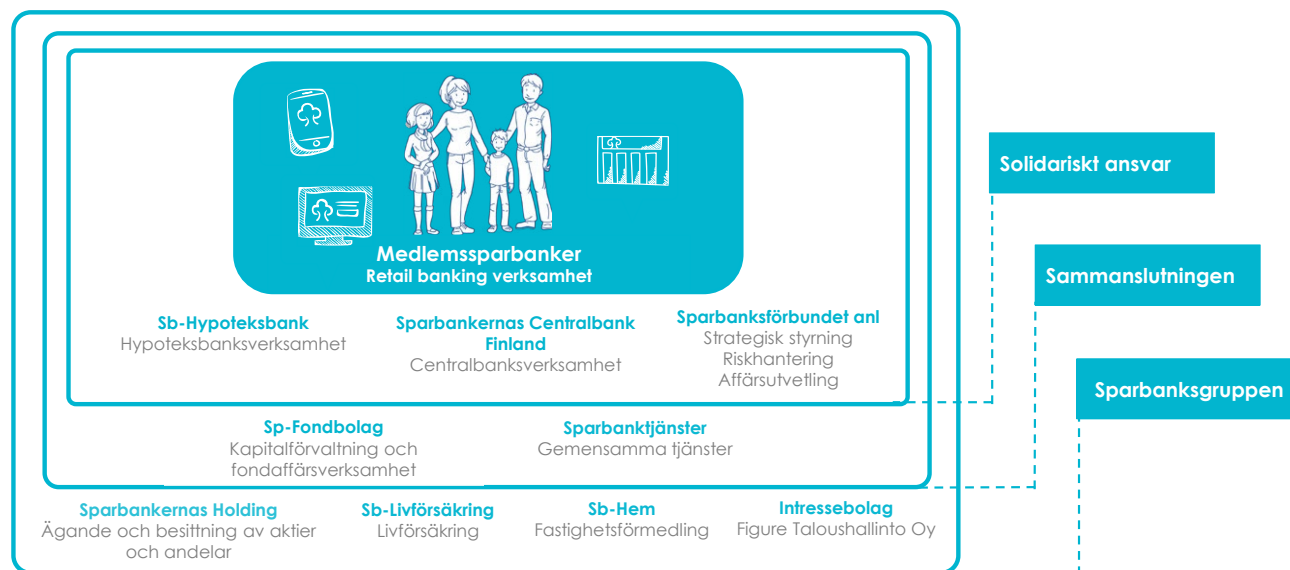
Under rapportperioden lämnade Lundo Sparbank medlemskapet i Sparbanksförbundet anl och Sparbankernas sammanslutning den 1 mars 2023. Samtidigt överlät Lundo Sparbank hela sin affärsverksamhet till Oma Sparbank Abp, och överlåtelsen verkställdes den 28 februari 2023. Till

följd av utträdet minskade antalet sparbanker som tillhör Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen från 16 till 15 banker.

Lundo Sparbank lämnade 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. Lundo Sparbanks resultat för 2023 tills tidpunkt för utträdet konsolideras till Sparbanksgruppens resultat i enlighet med redovisningsprinciperna verkställda av Sparbankernas sammanslutning. Till följd av utträdet minskade antalet sparbanker som tillhör Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen från 15 till 14 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 23. 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.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen eller Sparbanksförbundets kontor på besöksadressen Industrivägen 33 00510 Helsingfors.

Sparbanksförbundet anl:s styrelse godkände den 14 februari 2024 Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut för den räkenskapsperiod som slutade 31 december 2023 och bokslutet ges andelslagets stämma för kännedom den 14 mars 2024.

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.

Bokslutskommunikén för 1 januari – 31 december 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.

Bokslutskommunikén är reviderad.

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

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

Upprättandet av bokslut i enlighet med IFRS-standarderna kräver att Sparbanksgruppens ledning gör bedömningar och uppskattningar som påverkar de tillgångar och skulder som redovisas samt andra uppgifter såsom beloppet av intäkter och utgifter. Fastän bedömningarna baserar sig på ledningens nuvarande bästa åsikt är det möjligt att utfallet avviker från de uppskattningar som använts i bokslutet.

Sparbanksgruppens centrala bedömningar avser fastställandet av nedskrivningar och verkligt värde på finansieringstillgångar, värderingen av försäkringsavtal, redovisning av uppskjutna skattefordringar från bekräftade förluster och fastställandet av nuvärdet av pensionsförpliktelser.

Den mest betydande osäkerheten som påverkar ledningens uppskattningar i bokslutet den 30 december 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 Sparbanksgruppen 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.

Sparbanksgruppen har uppdaterat de makroekonomiska scenarier som används i kalkylmodellen för förväntade kreditförluster i slutet av året 2023. Närmare uppgifter om de viktigaste makroekonomiska variabler som använts i de ekonomiska prognoserna och de vikter som tilldelats scenarierna presenteras i not 9.3 Nedskrivningsförluster från finansieringstillgångar.

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 Sparbanksgruppen inte konfidensnivåmetoden, utan "kapitalkostnadsmetoden". Av denna anledning offentliggör Sparbanksgruppen separat den konfidensnivå som motsvarar riskjusteringen i bokslutet.

Övervägande vid tillämpningen av VFA-värderingsmodellen

Sparbanksgruppen 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 Sparbanksgruppen villkoren i VFA-värderingsmodellen som uppfyllda, så att Sparbanksgruppen tillämpar VFA-värderingsmodellen på de grupper som bildas av dessa avtal.

Övervägande vid fastställandet av försäkringsskyddsenheter

Enligt Sparbanksgruppens tolkning kan försäkringsbeloppet och dess uppskattade framtida utveckling användas som försäkringsskyddsenhet för riskförsäkringar (låneskyddsförsäkring). Försäkringsskyddsenheten 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 försäkringsbesparings belopp och dess framtida utveckling användas som försäkringsskyddsenhet.

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 dödsfallsskydd som överstiger 100 procent, fastställas att placeringskomponenten motsvarar försäkringsbesparings belopp. För för-

säkringar 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

Nya och förändrade standarder som tillämpats under räkenskapsperioden

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-standarderna gäller endast Sparbanksgruppens IFRS-bokslut, dvs. Sb-Livförsäkrings bokslut utarbetas i enlighet med nationella bestämmelser om bokföring och bokslut.

IFRS 17-standarderna definierar principerna för redovisning, värdering och presentation av samt bilagor till försäkrings- och återförsäkringsavtal samt vissa placeringsavtal med behovsprövade tilläggsandelar. Syftet med IFRS 17-standarderna är att harmonisera principerna för värdering av försäkringsskulder och den ersätter IFRS 4 försäkringsavtal standarden i sin helhet. Enligt den tidigare IFRS 4 Försäkringsavtalsstandarderna 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 14.

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-standarderna som försäkringsavtal.

Gruppering och bokföring 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 på basis av det ursprungliga bokföringsdatumet. Årskohorten innehåller avtal, vars startdatum har högst 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. överensstämmande 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 försäkringskulden 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 Försäkringsavtalssskulder 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 31 december 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 4 miljoner euro till 571 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 standarden IAS 39. Finansieringstillgångar som omfattas av undantagsförfarandet 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-standard den 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, SPARBANKGRUPPENS ÄGARNAS ANDEL

Sparganksgruppens eget kapital

(1 000 euro)	Grundkapital	Basfond	Fonder	Akkumulerade 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
Placeringstillgångar	974 226	170 261	1 144 488
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal		989 680	989 680
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		13 081 657
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	13 706		13 706
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 fondanknutna avtal		407 170	407 170
Skulder för livförsäkringsrörelse	1 084 728	-1 084 728	
Skulder för försäkringsavtal		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		11 886 974
Eget kapital			
Grundkapital	25 235		25 235
Basfond	32 452		32 452
Fonder	266 350	-18 423	247 927
Akkumulerade vinstmedel	864 871	22 813	887 683
Sparbanksgruppens ägares andel totalt	1 188 908		1 193 298
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	1 384		1 384
Eget kapital totalt	1 190 293		1 194 682
Skulder och eget kapital totalt	13 079 096		13 081 657

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

JUSTERADE UPPGIFTER FÖR JÄMFÖRELSEÅRET 2022

Sparbanksgruppens balansräkning

(1 000 euro)	Publicerat balansräkning 31.12.2022	Effekten av övergången till IFRS 17*	Justerat 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
Investeringstillgångar	784 650	142 214	926 864
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal		855 427	855 427
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	1 006 583	-1 006 583	
Tillgångar relaterade till försäkringsavtal		925	925
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	-222	19 840
Övriga tillgångar	94 362	8 942	103 303
Tillgångar, utträdnings ur Sparbanksgruppen	1 369 986		1 369 986
Tillgångar totalt	13 779 568		13 780 287
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	18 107		18 107
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 fondanknutna avtal		373 032	373 032
Skulder för livförsäkringsrörelse	950 931	-950 931	
Skulder för försäkringsavtal		571 317	571 317
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	-1 037	12 601 441
Eget kapital			
Grundkapital	25 224		25 224
Basfond	31 452		31 452
Fonder	204 110	-12 972	191 138
Ackumulerade vinstmedel	914 940	14 728	929 668
Sparbanksgruppens ägares andel totalt	1 175 725		1 177 482
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	1 365		1 365
Eget kapital totalt	1 177 090		1 178 847
Skulder och eget kapital totalt	13 779 568		13 780 287

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

RESULTATRÄKNING 31.12.2022

Sparbanksgruppens resultaträkning

(1 000 euro)	Publicerat resultaträkning 1–12/2022	Effekten av övergången till IFRS 17*	Justerat resultaträkning 1–12/2022
Ränteintäkter			
Räntekostnader	-35 270		-35 270
Räntenetto	169 610		169 610
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	103 261	25 309	128 570
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-7 174	-105 378	-112 553
Premieintäkter		18 068	18 068
Kostnader för försäkringstjänster		-17 765	-17 765
Nettointäkter från återförsäkringsavtal		-1 358	-1 358
Resultat från försäkringstjänster		-1 056	-1 056
Finansiella nettointäkter och nettokostnader från försäkringsavtal		75 616	75 616
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	18 396	-18 396	
Övriga rörelseintäkter	44 966		44 966
Rörelseintäkter totalt	329 059	-23 905	305 154
Personalkostnader	-92 371	5 327	-87 044
Övriga rörelsekostnader	-116 217	5 327	-110 889
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-20 452		-20 452
Rörelsekostnader totalt	-229 040	10 655	-218 385
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-15 882		-15 882
Andel av intresseföretagens resultat	16		16
Resultat före skatt	84 154	-13 250	70 903
Inkomstskatter	-17 386	2 650	-14 736
Resultat	66 768	-10 600	56 168
Räkenskapsperiodens resultat, utträdnings ur Sparbanksgruppen	11 251		11 251
Räkenskapsperiodens resultat	78 019	-10 600	67 419

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

Inverkan av andra ändringar i standarder

Följande nya eller ändrade standarder som har tillämpats under räkenskapsåret som har avslutats har inte haft betydande påverkan på Sparbanksgruppens bokslut.

Disclosure of Accounting Policies – Ändringar i IAS 1 Presentation av bokslutet och IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2023 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Ändringarna klargör tillämpningen av väsentlighetsprincipen på bilageuppgifterna om principerna för utarbetandet.

Definition of Accounting Estimates – Ändringar i IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2023 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Förändringarna klargör hur bolagen bör skilja mellan ändringar i redovisningsprinciperna och ändringar i uppskattningarna och bedömningarna, och fokuserar på definitionen av redovisningsmässiga uppskattningar och bedömningar samt förtydligande av den.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction – Ändringar i IAS 12 Inkomstskatter (Gäller för räkenskapsperioder som börjar 1.1.2023 eller senare)

Ändringarna begränsar den ursprungliga regeln om avvikelse i redovisningen och klargör att regeln om avvikelse inte gäller enskilda transaktioner, såsom leasingavtal och hävningsplikter, som ger lika stora och motsatta tillfälliga skillnader.

Lease Liability in a Sale and Leaseback – Ändringar i IFRS 16 Leasingavtal (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2024 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Förändringarna innebär att en ny redovisningsmodell för rörliga kostnader läggs till och att säljaren och leasingtagaren måste ompröva och eventuellt justera försäljnings- och leasingtransaktionerna från och med 2019.

3. NYA OCH ÄNDRADE STANDARDER OCH TOLKNINGAR SOM GÄLLER KOMMANDE RÄKENSKAPSPERIODER

Sparbanksgruppen har ännu inte tillämpat följande nya eller reviderade standarder och tolkningar som redan publicerats av IASB. Sparbanksgruppen tar i bruk varje standard och tolkning den dag då de träder i kraft eller, om den dagen är en annan än den första dagen i räkenskapsperioden, från början av den räkenskapsperiod som följer på den dag de träder i kraft.

* Den aktuella bestämmelsen har inte godkänts för tillämpning inom EU 31.12.2023.

Lease Liability in a Sale and Leaseback – Ändringar i IFRS 16 Leasingavtal (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2024 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Förändringarna innebär att en ny redovisningsmodell för rörliga kostnader läggs till och att säljaren och leasingtagaren måste ompröva och eventuellt justera försäljnings- och leasingtransaktionerna från och med 2019 som har skett efter att IFRS har tagits i bruk. Ändringarna i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Ändringar i IAS 1 Presentation av bokslut *: Classification of Liabilities as Current or Non-current, Classification of Liabilities as Current or Non-current - Deferral of Effective Date ja Non-current Liabilities with Covenants (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2024 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Syftet med ändringarna är att harmonisera tillämpningspraxis och förtydliga kraven för klassificering av skulder som kort- eller långsiktiga. Ändringarna förtydligar att covenant som måste uppfyllas efter rapportperiodens slut inte påverkar klassificeringen av skulden som kort- eller långvarig vid rapportperiodens slut. Sådana covenant ska redovisas i noterna till bokslutet. Ändringarna förtydligar också att överlåtelse av bolagets instrument med villkor för eget kapital betraktas som reglering av skulden. Om det finns en bytesrätt kopplad till skulden kan detta påverka klassificeringen av skulden som kort- eller långvarig, såvida inte dessa bytesrätter redovisas i eget kapital i enlighet med IAS 32. Ändringarna i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Supplier Finance Arrangements – Ändringar i IAS 7 Penningflödesberäkningar och IFRS 7 Finansieringsinstrument: information som ska anges i bokslutet * (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2024 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Syftet med ändringarna är att förbättra transparensen för leverantörsfinansieringsarrangemang och att klargöra deras inverkan på finansieringsskulder, kassaflöden och det totala likviditets-

riskbeloppet. Förändringarna kräver kvalitativ och kvantitativ information om leverantörsfinansieringsarrangemangen. Ändringarna i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.


Frånvaro av konvertibilitet – Ändringar i IAS 21 Effekterna av förändringar i valutakurser *
(Gäller för räkenskapsperioder som börjar 1.1.2025 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Förändringarna kräver ett konsekvent tillvägagångssätt för att bedöma när en valuta kan växlas till en annan valuta och, om den inte är konvertibel, bestämma vilken växelkurs som kan användas och vilka noter som måste tillhandahållas. Ändringarna i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture – Ändringar i IFRS 10 Koncernbokslut och IAS 28 Investeringar i intresseföretag och joint ventures * (frivillig tillämpning är tillåten, ikraftträdandet har uppskjutits tillsvidare)

Ändringarna eliminerar motstridigheten mellan de nuvarande anvisningarna för konsolidering och kapitalandelsmetoden och förutsätter att vinsten redovisas i sin helhet, när de överförda medlen uppfyller definitionen av affärsverksamhet enligt standarden IFRS 3 Rörelseförvärv. Ändringarna i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.





PERIODENS RESULTAT

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 baseras sig således på samma indelning som används i ledningsrapporteringen.

Sparbanksgruppens högsta operativa beslutsfattare är Sparbanksförbundet anl:s styrelse. Sparbanksförbundet anl är Centralinstitut för Sparbankernas sammanslutning 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. Sp-Fondbolag bedriver förvaltning av placeringsfonder samt kapitalförvaltning. Sb-Livförsäkring Ab bedriver livförsäkringsverksamhet. De Kapitalförvaltningstjänsters 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 som är presenterade i not 2.

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 2023

(1 000 euro)	Bank- verksamhet	Kapital- förvaltnings- tjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	263 246	539	263 786
Provisionsintäkter och -kostnader	69 538	56 577	126 114
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-29 875	25 958	-3 917
Försäringsservicerresultat		3 755	3 755
Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal		-32 835	-32 835
Övriga rörelseintäkter	12 815	406	13 221
Rörelseintäkter totalt	315 723	54 401	370 124
Personalkostnader	-63 530	-2 362	-65 892
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-153 837	-3 784	-157 621
Rörelsekostnader totalt	-217 367	-6 146	-223 513
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-9 988		-9 988
Resultat före skatt	88 368	48 255	136 623
Inkomstskatter	-20 762	-9 257	-30 020
Resultat	67 606	38 997	106 603
Balansräkning 31.12.2023			
Kontanta medel	1 431 712		1 431 712
Lån och fordringar på kreditinstitut	148 272	15 626	163 898
Lån och fordringar på kunder	9 539 206		9 539 206
Derivatinstrument	16 649		16 649
Placeringstillgångar	719 892	171 152	891 044
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal		908 402	908 402
Tillgångar relaterade till försäkringsavtal		1 073	1 073
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal		375	375
Övriga tillgångar	214 158	10 634	224 792
Tillgångar totalt	12 069 889	1 107 262	13 177 151
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen		38 096	38 096
Skulder till kreditinstitut	614 829		614 829
Skulder till kunder	7 016 823		7 016 823
Derivatinstrument	174 215		174 215
Emitterade skuldebrev	2 946 738		2 946 738
Skulder för fondanknutna avtal		420 446	420 446
Skulder från försäkringsavtal		571 387	571 387
Efterställda skulder	3 173		3 173
Övriga skulder	218 510	42 471	260 982
Skulder totalt	10 974 289	1 072 400	12 046 689
Personalantal i slutet av år	921	61	982

AVSTÄMNINGAR

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022
Intäkter		
Sammanlagda intäkter för segment för vilka information ska lämnas	370 124	304 968
Utträding ur Sparbanksgruppen, övriga funktioner, elimineringar	8 199	185
Sparbanksgruppens intäkter totalt	378 323	305 154
Resultat		
Sammanlagt resultat för segment för vilka information ska lämnas	106 603	56 291
Icke allokerade tillgångar, övriga funktioner, elimineringar	-1 116	-123
Utträding ur Sparaganksgruppen	2 712	11 251
Sparbanksgruppens resultat totalt	108 199	67 419

	1-12/2023	1-12/2022
Tillgångar		
Sammanlagda tillgångar i segment för vilka information ska lämnas	13 177 151	12 390 143
Icke allokerade tillgångar, övriga funktioner, elimineringar	29 264	20 159
Utträding ur Sparaganksgruppen		1 369 986
Sparbanksgruppens tillgångar totalt	13 206 415	13 780 287
Skulder		
Sammanlagda skulder för segment för vilka information ska lämnas	12 046 689	11 618 743
Icke allokerade tillgångar, övriga funktioner, elimineringar	21 776	12 882
Utträding ur Sparaganksgruppen		969 816
Sparbanksgruppens skulder totalt	12 068 464	12 601 441

RESULTATRÄKNING 2022

(1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	169 862	-159	169 703
Provisionsintäkter och -kostnader	67 915	60 999	128 914
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-6 862	-105 376	-112 238
Försäkringsserviceresultat		-1 056	-1 056
Finansiella intäkter och -kostnader från försäkringsavtal		75 616	75 616
Övriga rörelseintäkter	43 601	428	44 029
Rörelseintäkter totalt	274 515	30 453	304 968
Personalkostnader	-58 284	-1 942	-66
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-150 505	-7 488	-164
Rörelsekostnader totalt	-208 789	-9 430	-229
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-15 882		-15 882
Resultat före skatt	49 844	21 023	70 867
Inkomstskatter	-10 053	-4 524	-14 576
Resultat	39 791	16 500	56 291
Balansräkning 2022			
Kontanta medel	1 207 448		1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	183 658	13 948	197 605
Lån och fordringar på kunder	9 024 439		9 024 439
Derivatinstrument	89		89
Placeringstillgångar	766 403	156 162	922 564
Tillgångar i livförsäkringsrörelse		856 353	856 353
Övriga tillgångar	163 557	18 070	181 627
Tillgångar totalt	11 345 595	1 044 548	12 390 143
Skulder till verkligt värde via resultaträkningen		18 107	18 107
Skulder till kreditinstitut	449 017		449 017
Skulder till kunder	6 994 366		6 994 366
Derivatinstrument	263 422		263 422
Emitterade skuldebrev	2 756 662		2 756 662
Skulder för fondanknutna avtal		373 032	373 032
Skulder för försäkringsavtal		571 317	571 317
Efterställda skulder	2 058		2 058
Övriga skulder	155 478	35 282	190 760
Skulder totalt	10 621 003	997 739	11 618 743
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 förfalldatumet.

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022
Ränteintäkter		
Från finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	1 111	203
Lån och fordringar på kreditinstitut	48 200	6 338
Lån och fordringar på kunder	376 756	164 147
Fordringsbevis	831	944
	426 898	171 631
Från finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	6 407	4 009
Fordringsbevis	3 521	4 768
	9 928	8 777
Från finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen		
Fordringsbevis	531	823
Derivatinstrument		
Säkringsinstrument	41 351	23 649
	41 882	24 472
Ränteintäkterna totalt	478 708	204 880

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 lånekapital med avdrag för nedskrivningen.

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022
Räntekostnader		
Från finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde		
Skulder till kreditinstitut	-11 362	-3 220
Skulder till kunder	-51 507	-5 941
Emitterande skuldebrev	-52 448	-15 175
Efterställda skulder	-67	-137
	-115 384	-24 474
Från finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen		
Derivatinstrument		
Skyddande	-99 564	-10 796
	-99 564	-10 796
Räntekostnaderna totalt	-214 947	-35 270
Räntenetto	263 761	169 610

NOT 5. PROVISIONSINTÄKTER OCH -KOSTNADER

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 och -kostnader från placeringsbundna avtal som klassificerats som finansiella instrument i enlighet med IFRS 9 inkluderar premieintäkter och ersättningar betalda till kunder.

Provisionsintäkter består av provisionsintäkter från utlånings-, betalningstransaktioner och sijoitussidonnaisten sopimusten. 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)	1-12/2023	1-12/2022
Provisionsintäkter		
Kreditgivning	18 295	20 700
Insättningar	216	196
Betalningsrörelse	49 246	46 969
Värdepappersförmedling	829	580
Fonder	37 667	39 743
Kapitalförvaltning	1 564	1 049
Juridiska uppdrag	3 957	3 808
Förvarsavgifter för värdepapper	1 383	1 935
Förmedling av försäkringar	1 478	1 456
Garantier	2 465	2 247
Placeringsbundna kontrakt	59 240	59 501
Övriga	1 884	-3 644
Totalt	178 224	174 540
Provisionskostnader		
Betalningsrörelse	-3 719	-3 130
Värdepapper	-553	-614
Fonder	-328	-876
Kapitalförvaltning	-1 076	-1 066
Placeringsbundna kontrakt	-40 143	-34 192
Övriga*	-6 007	-6 093
Totalt	-51 827	-45 970
* av vilka mest betydande är kostnaderna för sam användningen av bankautomater 2 771 tusen euro (2 786 tusen euro).		
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	126 397	128 570

NOT 6. LÅN OCH FORDRINGAR

6.1 LÅN OCH FORDRINGAR PÅ KREDITINSTITUT OCH KUNDER

Lån och fordringar 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.

LÅN OCH FORDRINGAR

31.12.2023 (1 000 euro)	Inte nedskrivna (brutto)	Förväntade kreditförluster (ECL)	Balansvärde
Lån och fordringar på kreditinstitut			
Insättningar	179 046	-52	178 993
Lån och övriga fordringar	162	-15	147
Totalt	179 207	-67	179 140
Lån och fordringar på kunder			
Per produkt			
Använda kontokrediter	97 567	-1 283	96 285
Lån	8 831 577	-42 301	8 789 276
Räntestödslån	505 698	-2 227	503 471
Lån förmedlade av statens medel	4		4
Kreditkort och konsumtionskredit	152 065	-3 248	148 816
Garantifordringar	1 596	-242	1 353
Totalt	9 588 507	-49 302	9 539 206
Lån och fordringar totalt	9 767 715	-49 369	9 718 346

LÅN OCH FORDRINGAR

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			
Per produkt			
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

6.2 PLACERINGSTILLGÅNGAR

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	543 640	561 610
Aktier och andelar	3 515	3 582
Totalt	547 155	565 192
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen		
Skuldebrev	7 061	14 185
Aktier och andelar*	243 690	261 881
Totalt	250 751	276 067
Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde		
Skuldebrev	4 417	4 537
Förväntade kreditförluster	73 334	58 655
Förväntade kreditförluster	-44	-46
Totalt	77 706	63 146
Förvaltningsfastigheter	19 610	22 460
Investeringsstillgångar totalt	895 223	926 864

* Tillgångar som täcker placeringsförbundna avtal

SPECIFIKATION ENLIGT EMITTENTENS NOTERING

31.12.2023	Finansiella tillgångar som redovisats via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
(1 000 euro)				
Noterade				
Offentlig sektor	181 949	585	69 540	252 074
Övriga	361 692	237 548	3 750	602 989
Andra än noterade				
Offentlig sektor				
Övriga	3 515	12 617	4 417	20 549
Totalt	547 155	250 751	77 706	875 613

31.12.2022	Finansiella tillgångar som redovisats via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
(1 000 euro)				
Noterade				
Offentlig sektor	137 507	590	56 020	194 117
Övriga	424 103	262 859	2 589	689 550
Andra än noterade				
Offentlig sektor				
Övriga	3 582	12 618	4 537	20 737
Totalt	565 192	276 067	63 146	904 404

6.3 NEDSKRIVNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Sparbanksgruppen fastställer nedskrivningar av finansiella tillgångar baserat på förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen, vilka efter det första redovisningstillfället 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.

- Steg 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 steg 1 baserar sig på sannolikheten för fallissemang inom 12 månader från rapporteringsdagen.
- Steg 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 steg 2 baserar sig på sannolikheten för fallissemang under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.
- Steg 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i steg 3 baserar sig på sannolikheten för fallissemang under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

I tabellen presenteras finansiella tillgångar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster, uppdelade på lån och fordringar, poster utanför balansräkningen och investeringstillgångar.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM OMFATTAS AV BERÄKNINGEN AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER ENLIGT NEDSKRIVNINGSTEG

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 31.12.2023				
Investeringstillgångar	650 061	9 552		659 613
Lån och fordringar	8 118 725	1 268 025	214 902	9 601 652
Poster utanför balansräkningen	585 394	31 898	1 838	619 130
Totalt	9 354 180	1 309 474	216 740	10 880 394

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 31.12.2022				
Investeringstillgångar	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

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 tröskelvärden överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången vara nedskriven och den övergår till steg 3.
- PD% ökning: 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 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 betalningsoförmögen, anses den finansiella tillgången ha nedsatt värde och den övergår till steg 3.

Finansiella tillgången kan återgå från steg 2 eller steg 3 om dess kreditrisk har förbättrats avsevärt och det har uppfyllt kriterierna för det föregående steget utan avbrott under den definierade längden på ett provotid. Provotidens längd mellan steg 2 och 3 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

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	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	576	-1 367	-103	-893
Överföringar till nivå 2	-1 018	6 573	-2 213	3 341
Överföringar till nivå 3	-91	-1 599	12 027	10 338
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	2 593	71	966	3 630
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-708	-697	-5 374	-6 778
Konstaterade kreditförluster			-7 481	-7 481
Återvinning av konstaterade kreditförluster			579	579
Ändring i kreditrisk	638	212	2 275	3 126
ECL nettoförändring	1 990	3 193	677	5 860
Förväntade kreditförluster 31.12.2023	5 025	8 590	36 796	50 410

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (ECL), INVESTERINGAR

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	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	46	-1 673		-1 627
Överföringar till nivå 2	-80	1 398		1 317
Överföringar till nivå 3				
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	152	15		168
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-523	-1 056	-499	-2 078
Konstaterade kreditförluster				
Återvinning av konstaterade kreditförluster				
Ändring i kreditrisk	-602	-227		-829
Ändring i model för kalkylering av förväntade kreditförluster				
ECL nettoförändring	-1 008	-1 543	-499	-3 050
Förväntade kreditförluster 31.12.2023	1 233	1 994		3 227
Förväntade kreditförluster 31.12.2023				53 637
Förändring i förväntade kreditförluster 1.1-31.12.2023 totalt				2 810

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 %: den uppskattade förlusten vid fallissemangstidpunkten, beaktar de säkerheter som finns tillgängliga för avtalet.
- EAD: exponeringens belopp vid fallissemangstidpunkten är ett årsmedelvärde, där amorteringar 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 kontraktens 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 information genom att vid beräkningen användas 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%	-8,4 % / 12 %	-2,9 % / 8,0 %	-0,5 % / 10,0 %
- Ändring i BNP	-1,0 % / 0,5 %	0,60 %	1,00 %
- Investeringar	-5,0 % / -1,0 %	0,50 %	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 marknadssituationen 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)

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	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)

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	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 1				
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 model för kalkylering av förväntade kreditförluster				
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

6.4 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 via övriga poster i totalresultatet (försäljningsvinster och -förluster, förväntade kreditförluster och dividendintäkter) samt nettoresultatet för

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	1 578	-126
Överfört till räkenskapsperioden från fonden för verkligt värde	-9 163	-1 074
	-7 585	-1 200
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	1 396	-393
	1 396	-393
Totalt	-6 189	-1 593
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	-1	52
Värderingsvinster och -förluster	624	-1 741
	623	-1 689
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	2 717	3 811
Realisationsvinster och -förluster	71	-98
Värderingsvinster och -förluster	2 934	-13 312
	5 723	-9 599
Nettointäkter från valutaverksamhet		-7
Värderingsvinster och -förluster från derivatinstrument inte i säkringsredovisning *)	-840	2 147
Nettointäkter från säkringsredovisning		
Ändring av det verkliga värdet på säkrande instrument	106 583	-280 240
Ändring av det verkliga värdet på säkringsobjekt	-128 022	278 949
	-22 279	849
Totalt	-15 933	-10 438

* Innehåller 141 (-166) tusen euro av den ineffektiva delen av kassaflöde.

placeringsfastigheter (hyres- och dividendintäkter, försäljningsvinster och -förluster, vederlags- och skötselkostnader, avskrivningar och värdeminskningar samt hyreskostnader). I posten redovisas även nettointäkter från placeringsverksamhet i försäkringsverksamheten, valutaverksamheten och säkringsredovisningen.

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter		
Hyres- och utdelningsintäkter	4 063	4 541
Realisationsvinster och -förluster	57	1 519
Övriga intäkter från förvaltningsfastigheter	68	80
Vederlags- och skötselkostnader	-3 833	-3 970
Avskrivningar och nedskrivningar av förvaltningsfastigheter	-3 160	-4 070
Hyreskostnader för förvaltningsfastigheter	-3	-25
Totalt	-2 808	-1 925
Övriga intäkter	-15	-32
Placeringsverksamhet i försäkringsverksamheten		
Nettointäkter från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	591	1 400
Realisationsvinster och -förluster	1 661	178
Värderingsvinster och -förluster	63 461	-132 488
Övriga investeringar	150	570
Nettointäkter från valutaverksamhet	-51	72
Ändring i försäkringsskuld	-45 099	34 407
Nettointäkter från tillgångar som tillhör placeringsbundna kontrakt	87	-2 703
	20 800	-98 564
Nettointäkter från placeringsverksamhet totalt	-4 145	-112 553

NOT 7. FINANSIERING

7.1 SKULDER TILL KREDITINSTITUT OCH KUNDER

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Skulder till kreditinstitut		
Skulder till centralbanker	68 000	68 000
Skulder till kreditinstitut	552 868	382 946
Totalt	620 868	450 946
Skulder till kunder		
Insättningar	7 045 368	7 055 706
Övriga finansiella skulder	4	519
Ändring av inlåningens verkliga värde	-28 549	-61 859
Totalt	7 016 823	6 994 366
Skulder till kreditinstitut och kunder totalt	7 637 691	7 445 312

* Övriga finansiella skulder inkluderar depositioner från stater, globala organisationer och utländska fonder.

7.2 SKULDEBREV SOM EMITTERATS

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Värderas till upplupet anskaffningsvärde		
Obligationslån	815 739	582 282
Säkerställda obligationer	2 046 356	2 045 010
Övriga		
Bankcertifikat	84 643	129 373
Totalt	2 946 738	2 756 666
Varav		
Med rörlig ränta	495 403	350 885
Med fast ränta	2 451 335	2 405 780
Totalt	2 946 738	2 756 666

EMITTERADE SKULDEBREV MED SÄKERHET

(1 000 euro)	Nominal belopp	Balansvärde	Löptid	Räntebas	Kupongränta	Förfallodag
Sp Mortgage Bank 2019	500 000	498 966	7 år	Fast	0,05 %	19.6.2026
Sp Mortgage Bank 2021	500 000	501 973	7 år	Fast	0,01 %	28.9.2028
Sp Mortgage Bank 2022	300 000	299 490	3 år	Fast	1,00 %	28.4.2025
Sp Mortgage Bank 2022	750 000	745 927	5 år	Fast	3,13 %	1.11.2027
Totalt	2 050 000	2 046 356				

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

7.3 EFTERSTÄLLDA SKULDER

(1 000 euro)	31.12.2023		31.12.2022	
	Genomsnittlig ränta %	Balansvärde	Genomsnittlig ränta %	Balansvärde
Efterställda lån	4,00 %	84	4,00 %	84
Övriga				
Eviga lån				
Debenturer	4,00 %	3 173	2,48 %	2 058
Övriga skulder				
Efterställda skulder		3 257		2 142

7.4 FINANSIELLA SKULDER TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTARÄKNINGEN

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Övriga finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	38 096	18 107
Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	38 096	18 107

Balansposten inkluderar de grupp externa ägarnas andel i de fonder som konsolideras till Sparbankgruppen.

NOT 8. KLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

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

KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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 ifrågakvarande affärsmodellen.

Utvärdering av kassaflödesegenskaper

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 bas-typ. Kassaflödesegenskaper värderas skilt för varje instrument och om avtalen innehåller villkor som inte kan betraktas som typiska för lån av bas-typ, klassificeras den finansiella tillgången till att redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

VÄRDERINGSKLASSER OCH KLASSIFIERING 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 investeringarnas andel av konsoliderade fonder värderas till verkligt värde via resultaträkningen.



I tabellen nedan presenteras finansiella tillgångar och skulder enligt balanspost uppdelade i värderingsklasser för kontinuerliga operationer.

31.12.2023 (1 000 euro)	Upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Ej finansiella tillgångar / skulder	Totalt
Kontanta medel	6 927		1 424 785		1 431 712
Lån och fordringar på kreditinstitut	179 140				179 140
Lån och fordringar på kunder	9 539 056		149		9 539 206
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av kassaflöde varav säkring av verkligt värde andra än säkringsinstrument			16 649		16 649
Investeringstillgångar	77 706	547 155	250 751	19 610	895 223
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal			908 402		908 402
Tillgångar totalt	9 802 830	547 155	2 600 737	19 610	12 970 332
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			38 096		38 096
Skulder till kreditinstitut	620 868				620 868
Skulder till kunder	7 016 823				7 016 823
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av kassaflöde varav säkring av verkligt värde andra än säkringsinstrument			20 174 081 115		20 174 081 115
Emitterade skuldebrev	2 946 738				2 946 738
Skulder för fondanknutna avtal			420 446		420 446
Efterställda skulder	3 257				3 257
Skulder totalt	10 587 686		632 757		11 220 443

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 insolvent eller försatt i konkurs. I avtalsvillkoren kan

man dessutom avtala om motpartsspecifika säkerheter. De här derivaten bruttoredovisas i balansräkningen.

31.12.2023 (1 000 euro)	Redovisade finansiella tillgångar, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			
				Bokfört värde för finansiella instrument i balansräkningen, netto	Kontanta medel som mottagits som säkerhet	Kontanta medel som ställts som säkerhet	Nettosumma
Tillgångar							
Derivatinstrument	31 810	-50	31 760	22 908		9 350	
Totalt			31 760				
Skulder							
Derivatinstrument	219 649	-50	219 599	22 908		84 329	112 362
Totalt			219 599				

31.12.2022 (1 000 euro)	Upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Inga finansiella tillgångar / skulder	Totalt
Kontanta medel	6 948		1 200 500		1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	205 047				205 047
Lån och fordringar på kunder	9 024 296		143		9 024 439
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av kassaflöde varav säkring av verkligt värde andra än säkringsinstrument			89		89
Investeringsstillgångar	61 201	565 192	278 012	22 460	926 864
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal			855 427		855 427
Tillgångar totalt	9 297 492	565 192	2 334 171	22 460	12 219 315
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			18 107		18 107
Skulder till kreditinstitut	450 946				450 946
Skulder till kunder	6 994 366				6 994 366
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av kassaflöde varav säkring av verkligt värde andra än säkringsinstrument			224 263 085 113		224 263 085 113
Emitterade skuldebrev	2 756 666				2 756 666
Skulder för fondanknutna avtal			373 032		373 032
Efterställda skulder	2 142				2 142
Skulder totalt	10 204 120		654 562		10 858 681

31.12.2022 (1 000 euro)	Redovisade finansiella till- gångar, brutto	I balansräkningen kvit- tade redovisade finan- siella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			
				Bokfört värde för finansiella instrument i balansräkningen, netto	Kontanta medel som mottagits som säkerhet	Kontanta medel som ställts som säkerhet	Nettosumma
Tillgångar							
Derivatinstrument	13 466		13 466	12 548		320	598
Totalt			13 466				
Skulder							
Derivatinstrument	276 426		276 426	12 548		118 521	145 357
Totalt			276 426				

NOT 9. 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.

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 "Nettointäkter 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 "Nettointäkter 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 "Nettointäkter från placeringsverksamhet". Den värdeförändring som influerar 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.

Nedan presenteras derivatkontrakts verkliga värden samt nominella värden enligt återstående löptid för kontinuerliga operationer.

31.12.2023 (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	5 000			5 000		1
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde*						
Räntederivat	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Säkring av kassaflöde**						
Räntederivat	10 000			10 000		20
Totalt	206 000	2 973 000	253 000	3 432 000	16 649	174 215

* * Inlåning med fast ränta (Skulder till kunder), som var säkringsobjekt för säkringen av verkligt värde, hade nominellt värde på 969 000 tusen euro och bokföringsvärde 940 490 tusen euro. Emitterade obligationslån med fast ränta (Emitterade skuldebrev), hade nominellt värde på 2 248 000 tusen euro och bokföringsvärde på 2 243 171 tusen euro. 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 10 000 tusen euro och bokföringsvärde 10 000 tusen euro. Nominellt värde av derivatinstrument motsvarar nominellt värde av säkringsobjekt.

Effektiv del av kassaflödessäkring var 63 tusen euro och den presenterades i övriga poster i totalresultatet. Den ineffektiva delen av kassaflödessäkring var 141 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	-2			-2
Totalt	-2			-2

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 10. VERKLIGA VÄRDEN I ENLIGHET MED VÄRDERINGSMETODEN

VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

Sparbanksgruppen redovisar tillgångar och skulder antingen till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde. 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 11.

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 marknadspriset 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 verkliga värden som inte kan fås från en offentlig marknadsnotering eller med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller som grundar sig på observerbar marknadsinformation. Verkliga värden på nivå 3 baserar sig ofta på en prisuppgift från tredje part. Till nivå 3 räknas onoterade aktieinstrument samt övriga värdepapper för vilka det för tillfället inte går att få en bindande marknadsnotering. Sparbanksgruppen har endast begränsat antal finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde och tillhör nivå 3.

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 för kontinuerlig verksamhet. De verkliga värden inkluderar inte ackumulerade räntor.

31.12.2023	Bokförings- värde	Verkligt värde per hierarkinivå			totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Finansiella tillgångar (1 000 euro)					
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 526 033	1 512 541		13 491	1 526 033
Kapitalförvaltningstjänster*	1 058 055	1 044 256		13 799	1 058 055
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	16 649		16 649		16 649
Finansiella tillgångar som värderas via övrigt totalresultat					
Bankverksamhet	547 155	541 800	2 097	3 258	547 155
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet, Investeringstillgångar	77 706	70 756	1 996		72 752
Bankverksamhet, Lån och fordringar	9 725 124		11 324 344		11 324 344
Finansiella tillgångar totalt	12 950 722	3 169 354	11 345 086	30 549	14 544 989
Förvaltningsfastighet					
Pankkitoiminta	19 610			33 117	33 117
Yhteensä	19 610			33 117	33 117

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

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

31.12.2023	Bokförings- värde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Finansiella skulder (1 000 euro)					
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Kapitalförvaltningstjänster**	458 542	458 542			458 542
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	174 215		174 215		174 215
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	10 587 686	2 905 561	10 602 564	1 085 937	14 594 062
Finansiella skulder totalt	11 220 443	3 364 103	10 776 779	1 085 937	15 226 819

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

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

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	1 038	248	1 286
Försäljningar	-1 760	-975	-2 735
Förfallet under räkenskapsperioden	-1 505		-1 505
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-26	-10	-36
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-318	-1 246	-1 564
Överföringar från nivå 1 och 2	1 085		1 085
Överföringar till nivå 1 och 2	-4		-4
Bokfört värde 31.12.2023	13 491	13 799	27 290

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

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

31.12.2023 (1 000 euro)	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring, negativ
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Bankverksamhet	13 491	-25
Kapitalförvaltningstjänster	13 799	-2 112
	27 290	-2 137
Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat		
Bankverksamhet	3 258	-44
	3 258	-44
Totalt	30 549	-2 182

Finansiella tillgångar som värderats via övrigt totalresultat (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings-tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2023	4 030		4 030
Nyanskaffningar			
Försäljningar	-1 458		-1 458
Förfallet under perioden			
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen			
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen			
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	-136		-136
Överföringar från nivå 1 och 2	823		823
Överföringar till nivå 1 och 2			
Bokfört värde 31.12.2023	3 258		3 258

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

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.

31.12.2022	Bokförings- värde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Finansiella tillgångar (1 000 euro)					
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	22 352			37 219	37 219
Totalt	22 352			37 219	37 219

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

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

31.12.2022	Bokförings- värde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Finansiella skulder (1 000 euro)					
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.

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

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".

Orealiserade ändringar i verkligt värde har redovisats i eget kapital fonden för verkligt värde via övriga poster i totalresultatet.

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	2 796	-258	2 538
Överföringar från nivå 1 och 2	4 571		4 571
Överföringar till nivå 1 och 2			
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".

KÄNSLIGHETSANALYS AV FINANSIELLA INSTRUMENT SOM HÖR TILL NIVÅ 3

31.12.2022 (1 000 euro)	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring, negativ
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 11. FÖRSÄKRINGSAVTAL

De livförsäkringar som beviljas av Sparbanksgruppen klassificeras som antingen försäkrings- eller placeringsavtal. Som försäkringsavtal klassificeras de avtal 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 som beviljats av Sparbanksgruppen klassificeras som försäkringsavtal, eftersom de alltid bär en betydande försäkringsrisk. Beviljade spar- och pensionsförsäkringar klassificeras som antingen försäkringsavtal eller placeringsavtal. Spar- och pensionsförsäkringar omfattar en betydande försäkringsrisk och de klassificeras som försäkringsavtal 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 försäkringsavtal.

NOTERING AV FÖRSÄKRINGSAVTAL

Försäkringsavtalen delas in i portföljer av avtal som innebär liknande risker och som förvaltas tillsammans. Portföljerna är vidare indelade i följande grupper baserat på den förväntade avkastningen vid tidpunkten för avtalens första registrering:

- avtal som är förlustbringande vid den ursprungliga registreringen
- avtal som inte är förlustbringande vid den ursprungliga registreringen; och
- övriga avtal.

Sparbanksgruppen fastställer försäkringsavtalens olönsamhet på avtalsnivå på grundval av uppskattade kassaflöden från uppfyllande av avtalet. I övergången till IFRS 17 och vid tidpunkten för den ursprungliga registreringen har Sparbanksgruppen identifierat endast avtal som är förlustbringande vid tidpunkten för den ursprungliga registreringen och avtal som inte är förlustbringande vid tidpunkten för den ursprungliga registreringen.

Grupper av försäkringsavtal delas in i årliga kohorter baserat på den ursprungliga registreringsdagen. Den årliga kohorten omfattar försäkringsavtal, vars ursprungliga registreringsdagar är med högst ett års mellanrum. En enskild kohort utgör en grupp av försäkringsavtal i enlighet med IFRS 17, på vilka registrerings- och värderingskraven i standarden tillämpas.

Gruppen av beviljade försäkringsavtal ska registreras i bokföringen tidigast vid följande tidpunkter:

- början av försäkringsperioden för gruppen av försäkringsavtal,
- det datum då den första betalningen från gruppens försäkringstagare förfaller till betalning; eller
- när det gäller en grupp av förlustbringande avtal, den tid då gruppen blir förlustbringande.

Avtalet tas bort från balansräkningen när avtalet upphör, när förpliktelsen i försäkringsavtalet löper ut, fullgörs eller sägs upp, eller när avtalet ändras så att ett nytt avtal registreras med nya villkor.

PRESENTATION AV FÖRSÄKRINGSAVTA

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, 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.

Försäkringstjänstekostnader inkluderar realiserade ersättningar och andra kostnader, förändring av skulden till följd av faktiska försäkringshändelser, förvärvskostnader för försäkringsavtal och förändring av förlustkomponenten i förändring av skulden för den återstående försäkringsperioden.

Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal är poster som härrör från diskontering av försäkringsavtalsskulden och finansieringsrisken samt effekten av posternas förändring i det bokförda värdet av försäkringsavtalsskulden. Sparbanksgruppen presenterar finansieringsintäkterna och -kostnaderna för försäkringsavtal i sin helhet i resultaträkningen.

De rättigheter och skyldigheter som följer av försäkringsavtal kvittas och nettobeloppet presenteras i balansräkningen antingen som tillgångar eller skulder på portföljnivå.

RESULTAT FRÅN FÖRSÄKRINGSTJÄNSTER

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Premieintäkter		
Förväntade försäkringsersättningar	3 543	3 139
Förväntadeövriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster	13 458	13 518
Förändringar i riskjusteringen (för icke-finansiell risk)	583	669
Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits under perioden	2 381	1 901
Experientiala justeringar	-1 120	-1 160
Premieintäkter totalt*	18 845	18 067
Kostnader för försäkringstjänster		
Faktiska försäkringsersättningar	2 264	2 512
Faktiska övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster	13 377	13 427
Förlustavtal	-1 815	1 940
Förändringar till följd av inträffade skador som avser tidigare tjänster	392	-115
Kostnader för försäkringstjänster totalt*	14 218	17 764
Nettointäkter från återförsäkringsavtal totalt	871	1 375
Resultat från försäkringstjänster	3 756	-1 072

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

VÄRDERING AV FÖRSÄKRINGSAVTA

IFRS 17-standardens identifierar tre olika värderingsmodeller för försäkringsavtal: den allmänna värderingsmodellen (general measurement model), den rörliga avgiftsmodellens (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:

FINANSIELLA NETTOKOSTNADER FÖR FÖRSÄKRINGSAVTAL

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Upplösning av diskontering av försäkringsskuld	17 142	-2 268
Effekten av förändringar i ekonomiska antaganden	15 350	-73 088
Övriga förändringar	343	-261
Finansiella nettointäkter /nettokostnader från försäkringsavtal	32 835	-75 617

REDOVISNING AV SERVICEMARGINAL, MÅTIDIGHETSFÖRDELNING:

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

- 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 fondanknutna 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. överensstämna 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 för-

säkringstagaren, försäkringsersättningar 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

I alla värderingsmodeller som tillämpas tas hänsyn till pengarnas tidsvärde genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden. Sparbanksgruppen har fastställt diskonteringsräntor baserat på en "bottom-up"-metod, där de riskfria räntorna som används baseras på räntekurvan som bestäms av EIOPA, plus en likviditetspremie beräknad per produktgrupp. Alla Sparbanksgruppens nuvarande försäkringsproduktgrupper är till sin natur likvida 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.

Försäkringsavtal som inte innehåller direkta rättigheter till en andel av överskottet i avtalet har varit föremål för en så kallad locked-in-ränta, vilket innebär den diskonteringsränta som fastställs vid den ursprungliga registreringen och som tillämpas på värderingen av CSM.

Effekterna av upplupen ränta och ränteförändringar och andra antaganden som rör finansieringen presenteras i resultaträkningen som försäkringsrelaterade finansieringsintäkter eller -kostnader. Sparbanksgruppen har beslutat att inte tillämpa det alternativ som tillåts enligt IFRS 17 för att registrera dessa effekter i övriga poster för omfattande resultat.

FÖRSÄKRINGSAVTALSSKULDER OCH TILLGÅNGAR

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Skulder för återstående försäkringsskydd	562 423	564 307
Skuld för inträffade skador	8 964	7 011
Försäkringsavtalsskulder totalt	571 387	571 318
Försäkringstillgångar totalt	1 073	925
Återförsäkringsavtalsskulder totalt	375	16

FÖRÄNDRINGSANALYSER AV FÖRSÄKRINGSAVTALSSKULDER:

2023 (1 000 euro)	Försäkringsperiodens återstående skuld		Ansvar för faktisk skada	Totalt
	Utan förlustkomponent	Förlustkomponent		
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2023	1 362	-147	-290	925
Försäkringsavtalsskulder 1.1.2023	-561 673	-2 634	-7 011	-571 318
Försäkringsavtalsskuld (netto) 1.1.2023	-560 311	-2 781	-7 301	-570 393
Försäkringspremieintäkter	18 844			18 844
Faktiska ersättningskostnader och andra direkt fördelade försäkringstjänstekostnader			-15 641	-15 641
Förändringar på grund av realiserade försäkringshändelser för tjänster från tidigare perioder			-392	-392
Olönsamma avtal		1 815		1 815
Kostnader för försäkringarnas nettofinansiering	-32 695	-121	-19	-32 835
Placeringskomponent	44 822		-44 822	
Förändringar bokförda i resultaträkningen totalt	30 971	1 694	-60 874	-28 209
Kassaflöden under räkenskapsperioden				
Mottagna försäkringspremier	-30 025			-30 025
Utbetalda ersättningar			44 936	44 936
Betalningar av kostnader som är direkt hänförliga till försäkringsavtal			13 377	13 377
Kassaflöden totalt	-30 025		58 313	28 288
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2023	2 704	-732	-898	1 074
Försäkringsavtalsskulder 31.12.2023	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Försäkringsavtalsskulder (netto) 31.12.2023	-559 365	-1 086	-9 862	-570 313

2022 (1 000 euro)	Försäkringsperiodens återstående skuld		Ansvar för faktisk skada	Totalt
	Utan förlustkomponent	Förlustkomponent		
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2022	5 772	-1 166	-536	4 070
Försäkringsavtalsskulder 1.1.2022	-662 963		-7 672	-670 635
Försäkringsavtalsskuld (netto) 1.1.2022	-657 191	-1 166	-8 208	-666 565
Försäkringspremieintäkter	18 068			18 068
Faktiska ersättningskostnader och andra direkt fördelade försäkringstjänstekostnader			-15 940	-15 940
Förändringar på grund av realiserade försäkringshändelser för tjänster från tidigare perioder			115	115
Olönsamma avtal		-1 940		-1 940
Kostnader för försäkringarnas nettofinansiering	75 267	325	24	75 616
Placeringskomponent	39 606		-39 606	
Förändringar bokförda i resultaträkningen totalt	132 941	-1 615	-55 407	75 919
Kassaflöden under räkenskapsperioden				
Mottagna försäkringspremier	-36 060			-36 060
Utbetalda ersättningar			42 887	42 887
Betalningar av kostnader som är direkt hänförliga till försäkringsavtal			13 427	13 427
Kassaflöden totalt	-36 060		56 314	20 254
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2022	1 362	-147	-290	925
Försäkringsavtalsskulder 31.12.2022	-561 673	-2 634	-7 011	-571 318
Försäkringsavtalsskulder (netto) 31.12.2022	-560 311	-2 781	-7 301	-570 393

FÖRÄNDRINGSANALYSER AV FÖRSÄKRINGSAVTALSSKULDER:

2023 (1 000 euro)	Förväntade kassaflödets nuvärde	Riskjustering	Försäkringstjänstemarginal	Totalt
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2023	7 947	-861	-6 161	925
Försäkringsavtalskulder 1.1.2023	-561 918	-4 283	-5 117	-571 318
Försäkringsavtalssskuld (netto) 1.1.2023	-553 971	-5 144	-11 278	-570 393
Ändringar i räkenskapsperiodens tjänst:				
Belopp för servicemarginal som redovisas i resultaträkningen			2 381	2 381
Förändring i riskjustering redovisad i resultaträkningen på grund av frigjord risk		583		583
Erfarenhetsbaserade justeringar	239			239
Ändringar relaterade till den framtida tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till försäkringstjänstemarginalen	3 551	368	-3 919	
Ändringar av förlustkomponenten	1 557	258		1 815
Ändringar relaterade till den genomförda tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till faktiska försäkringshändelser	-392			-392
Totalt	4 955	1 209	-1 538	4 626
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-32 775		-60	-32 835
Förändringar i resultaträkningen totalt	-27 820	1 209	-1 598	-28 209
Kassaflödets utfall under perioden totalt	28 287			28 287
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2023	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Försäkringsavtalskulder 31.12.2023	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Försäkringsavtalskulder (netto) 31.12.2023	-551 720	-4 351	-14 243	-570 314

2022 (1 000 euro)	Förväntade kassaflödets nuvärde	Riskjustering	Försäkringstjänstemarginal	Totalt
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2022	13 469	-1 970	-7 428	4 071
Försäkringsavtalskulder 1.1.2022	-665 281	-3 718	-1 636	-670 635
Försäkringsavtalssskuld (netto) 1.1.2022	-651 812	-5 688	-9 064	-666 564
Ändringar i räkenskapsperiodens tjänst:				
Belopp för servicemarginal som redovisas i resultaträkningen			1 901	1 901
Förändring i riskjustering redovisad i resultaträkningen på grund av frigjord risk		669		669
Erfarenhetsbaserade justeringar	-442			-442
Ändringar relaterade till den framtida tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till försäkringstjänstemarginalen	2 066	275	-2 341	
Ändringar av förlustkomponenten	-2 044	104		-1 940
Ändringar relaterade till den genomförda tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till faktiska försäkringshändelser	115			115
Totalt	-305	1 048	-440	303
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	75 594		23	-1 295
Förändringar i resultaträkningen totalt	75 289	1 048	-417	-992
Kassaflödets utfall under perioden totalt	20 254			20 254
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2022	7 947	-861	-6 161	925
Försäkringsavtalskulder 31.12.2022	-561 918	-4 283	-5 117	-571 318
Försäkringsavtalskulder (netto) 31.12.2022	-553 971	-5 144	-11 278	-570 393

KASSAFLÖDENAS MATURITETSFÖRDELNING

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

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

LIVFÖRSÄKRINGENS SKÄLIGHETSPRINCIP

Målet med Sparbanksgruppens livförsäkringsverksamhet är att på lång sikt ge försäkringsbesparingar som är berättigade till behovsprövade tilläggsförmåneren 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 12. SÄKERHETER

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Ställda säkerheter		
För egna skulder och åtaganden ställda		
Lån *	3 113 976	3 158 567
Övriga	220 318	208 580
Ställda säkerheter totalt	3 334 294	3 367 147
Erhållna säkerheter		
Fastighetssäkerheter	8 891 862	9 623 120
Skuldebrev	85 403	100 415
Övriga	244 417	215 704
Erhållna säkerheter	32 196	38 919
Erhållna säkerheter totalt	9 253 877	9 978 158

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

NOT 13. 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 remburs 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)	31.12.2023	31.12.2022
Garantiansvar	61 716	73 111
Kreditlöften	607 281	687 575
Övriga	11 935	12 306
Åtaganden utanför balansräkningen totalt	680 933	772 993

NOT 14. UPPGIFTER OM NÄRSTÅENDEKRETSEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse har fastställt vilka som ingår i Sparbanksgruppens närståendekrets. I Sparbanksgruppens närståendekrets ingår de bolag och samfund som konsolideras i Gruppens bokslut, intressebolagen och de nyckelpersoner som hör till ledningen samt deras nära familjemedlemmar. Till närståendekretsen 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 ställföreträdare samt medlemmarna i ledningsgruppen.

Krediter och borgen som har beviljats närståendekretsen har beviljats med de villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier. Närståendetransaktionerna består i huvudsak av beviljande av lån, insättningar och garantier.

2023 (1 000 euro)

Närståendetransaktioner	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Intresseföretag och samarbetsarrangemang	Totalt
Tillgångar				
Krediter	6 767	1 437		8 204
Totalt	6 767	1 437		8 204
Skulder				
Insättningar	2 016	10 038		12 054
Övriga skulder	707			707
Skulder totalt	2 723	10 038		12 761
Åtaganden utanför balansräkningen				
Kreditförbindelser	155	1 002		1 157
Totalt	155	1 002		1 157
Intäkter och kostnader				
Ränteintäkter	195	68		263
räntekostnader	12	20		32
Försäkringspremieintäkter	52			52
Provisionsintäkter	2	16		18
Övriga kostnader				
Totalt	261	104		365

* Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar.

** Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmars bolag där de har bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande.

ERSÄTTNINGAR TILL NYCKELPERSONER I LEDANDE STÄLLNING

	2023	2022
Ersättningar efter avslutad anställning	5 925	5 943
Kortfristiga ersättningar till anställda		
Övriga långfristiga ersättningar till anställda	536	489
Ersättningar vid avslutning av anställning	143	122
Totalt	6 605	6 554

2022 (1 000 euro)

Närståendetransaktioner	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Intresseföretag och samarbetsarrangemang	Totalt
Tillgångar				
Krediter	5 730	6 745		12 476
Totalt	5 730	6 745		12 476
Skulder				
Insättningar	3 679	2 500	803	6 982
Övriga skulder	915			915
Skulder totalt	4 594	2 500	803	7 898
Åtaganden utanför balansräkningen				
Kreditförbindelser	85	569	300	954
Totalt	85	569	300	954
Intäkter och kostnader				
Ränteintäkter	53	101	2	156
räntekostnader	-1			-1
Försäkringspremieintäkter	227			227
Provisionsintäkter	2	14	5	21
Övriga kostnader				
Totalt	281	115	7	403

* Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar.

** Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmars bolag där de har bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande.

NOT 15. LUNDO SPARBANKS UTTRÄDE UR SPARBANKSGRUPPEN

Lundo Sparbanks representation godkände företagsomstruktureringen gällande Lundo Sparbanks och Oma Sparbanks sammanslagning 22.9.2022 på representationens möte. Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning den 28 februari 2023.

I enlighet med de redovisningsprinciperna som fastställts av Sparbanksförbundet anl utträde av Lundo Sparbank presentaras i Sparbanksgruppens bokslut 2023 enligt IFRS 5 Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter.

RÄKENSKAPSPERIODENS RESULTAT FRÅN UTTRÄDDAT VERKSAMHET

(1 000 euro)	1-12/2023	1-12/2022
Rörelseintäkter totalt	7 257	37 990
Rörelsekostnader totalt	-4 766	-22 326
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	140	-1 440
Resultat före skatt	2 631	14 224
Inkomstskatter	82	-2 972
Räkenskapsperiodens resultat	2 712	11 251

CENTRALA BALANSPOSTER FÖR UTTRÄDDAT VERKSAMHET

(1 000 euro)	31.12.2022
Lån och fordringar på kunder	1 016 646
Lån och fordringar på kreditinstitut	13 299
Investeringstillgångar	78 808
Övriga tillgångar	15 807
Tillgångar totalt	1 369 986
Skulder till kunder	942 741
Skulder till kreditinstitut	13 488
Övriga skulder	13 586
Skulder totalt	969 815

Rörelseresultatet för Lundo Sparbank redovisas i Sparbanksgruppens resultaträkning separat från intäkter och kostnader för fortlöpande verksamhet. Jämförelsedata har justerats i enlighet med detta. Lundo Sparbanks tillgångar och skulder redovisas i Sparbanksgruppens balansräkning som en separat rad i balansräkningens tillgångar och skulder, i enlighet med IFRS 5 justeras inte jämförelsedata.

CENTRALA KASSAFLÖDEN FÖR UTTRÄDDAT VERKSAMHET

(1 000 euro)	31.12.2022
Kassaflöde från rörelsen totalt	38 054
Kassaflöde från investeringar totalt	-2 348
Kassaflöde från finansiering totalt	-5 127
Förändring av likvida medel	30 578



Post-/besöksadress: Sparbanksförbundet an1, Industrigatan 33, 00510 Helsingfors | Hemort: Helsingfors

[saastopankki.fi](https://www.saastopankki.fi)