

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III -TIEDOT

31.12.2021



Säästöpankki

SISÄLLYS

JOHDANTO	4
1. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ LAUSUNTO	5
2. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ	8
3. HALLINTOA KOSKEVAT TIEDOT	9
3.1 Hallintomalli	9
3.2 Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta ja sisäinen valvonta	10
3.3 Palkitseminen	12
4. RISKIENHALLINTAA KOSKEVAT TIEDOT	17
4.1 Riskienhallinnan yleiset tavoitteet ja tehtävät	17
4.2 Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	17
5. VAKAVARAISUUS, VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS, JA MREL-VAADE	20
5.1 Vakavaraisuuden hallinta	20
5.2 Vakavaraisuusasema	20
5.3 Vakavaraisuusvaatimukset ja laskentamenetelmät ..	22
5.4 Vähimmäisomavaraisuusaste	26
5.5 MREL-vaade	29
6. PANKKITOIMINNAN RISKIT	30
6.1 Luotto- ja vastapuoliriskit	30
6.1.1 Luottoriskien hallinta ja mittaaminen	30
6.1.2 Ongelmasaamiset	31
6.1.3 Luotonanto	36
6.1.4 Tietoja luottoriskin vakavaraisuuslaskennasta	40
6.1.5 Vastapuoliriskit	43
6.2 Markkinariski	46
6.3 Rahoitustaseen korkoriski	47
6.4 Likvideettiriski	49
6.5 Varojen sitoutuneisuus	55
6.6 Kiinteistöriski	57
6.7 Operatiivinen riski	57
6.8 Oikeudelliset riskit	57
6.9 Liiketoimintariski	57
7. VARAINHOITO JA HENKIVAKUUTUS	58
7.1 Varainhoito	58
7.2 Henkivakuutustoiminta	58
8. MUUT PILARI III TIEDOT	64
9. JULKAISUVAATIMUSTEN TÄYTTÄMINEN	74



SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

1.1.–31.12.2021

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 17 itsenäistä, alueellista ja paikallista säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista Säästöpankkipalvelut Oy on Säästöpankkiliiton 100 prosenttia omistama tytäryhtiö. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy.

Tämä raportti sisältää EU:n vakavaraisuusasetuksen (CRR) N:o 575/2013 mukaiset tiedot (ns. Pilari III tiedot) Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän riskienhallinnasta, hallinnosta, palkitsemisesta, vakavaraisuuslaskennasta, vähimmäisomavaraisuusasteesta, varojen sidonnaisuuden asteesta, kiinnittämättömistä omaisuudesta, maksuvalmiusvaatimuksesta, pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta, järjestämättömistä saamisista ja lainanhoitojoustollisten vastuista. Aikaisemmasta poiketen raportti sisältää tiedot myös kaikki vakavaraisuusasetuksen edellyttämät laadulliset tiedot, jotka on aiemmin julkaistu vain osana Säästöpankkiryhmän tilinpäätöstä. Säästöpankkien yhteenliittymää koskevien pilari III tietojen lisäksi raportti sisältää tietoja Säästöpankkiryhmän riskiasemasta kattaen myös vakuutustoiminnan riskit.

Pilari III raportti on laadittu Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimivan johdon valmistelemien ja keskusyhteisön hallituksen vahvistamien pilari III periaatteiden, voimassa olevan lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimusten mukaisesti huomioiden Säästöpankkien yhteenliittymän pitkän aikavälin strategia ja liiketoimintasuunnitelma. Pilari III raportin luvut

pohjautuvat taloudellisiin tietoihin, jotka on esitetty ja tilintarkastettu Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Pilari III raportti on tilintarkastamaton.

Pilari III -julkistamisperiaatteiden tavoitteena on, että julkaistavien tietojen määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan luonteeseen, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskiasemaan sekä huomioivat Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminnan erityispiirteet. Tavoitteen saavuttamiseksi Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi vuosittain tietojen olennaisuutta sidosryhmien näkökulmasta sekä sitä, mitä tietoja voidaan pitää liikesalaisuuksina tai luottamuksellisina. Pilari III periaatteet päivitetään vähintään vuosittain tai aina Säästöpankkien yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

Kuvaus Säästöpankkien yhteenliittymän julkaisemista pilari III tiedoista ja viittaukset Euroopan pankkivalvontaviranomaisen (EBA) julkaisupohjiin esitetään raportin lopussa. Samassa yhteydessä esitetään myös lista tiedoista, jotka on jätetty julkaisematta niiden epäolennaisuuden vuoksi. Vakavaraisuusasetuksen mukaan tietojen voidaan arvioida olevan epäolennaisia, jos niiden pois jättäminen tai virheellinen esittäminen ei voi muuttaa kyseisten tietojen käyttäjän arviota tai päätöstä tai vaikuttaa niihin käyttäjän tehdessä kyseisiin tietoihin perustuvia taloudellisia päätöksiä.

Vakavaraisuusasetuksen osan kahdeksan mukainen laaja Pilari III -raportti julkaistaan kerran vuodessa ja suppeampi Pilari III -raportti puolivuositain. Säästöpankkien yhteenliittymä voi tarvittaessa arvioida tarvetta tiheämmälle julkistamiselle, mikäli markkinatilanne tai Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoimintakehitys tai riskiaseman muuttuminen sitä edellyttäisi.

1. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ LAUSUNTO

Säästöpankkien yhteenliittymän hallitus vahvistaa CRR:n artiklan 431(3) mukaisesti, että Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III raportti on laadittu noudattaen Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III julkistamisperiaatteita sekä sisäisiä prosesseja, järjestelmiä ja valvontaperiaatteita.

YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ RISKIENHALLINTAJÄRJESTELYJEN RIITTÄVYYTTÄ KOSKEVA LAUSUNTO (CRR 435 (1))

Keskusyhteisön hallitus hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille. Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Keskusyhteisön hallitus vakuuttaa, että Yhteenliittymän riskienhallintamenetelmät ovat Yhteenliittymän riskiprofiiliin ja strategiaan nähden riittävät.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN KOKONAISRISKIPROFIILI (CRR 435 (1))

Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankkien yhteenliittymä harjoittaa vähittäispankkitoimintaa, kiinnitysluottopankkitoimintaa, keskusrahallitustoimintaa, sijoitusrahastojen hallinnointia ja omaisuudenhoitoa. Pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maatilayrittäjät ja muut pienyritykset.

Säästöpankkien yhteenliittymän merkittävin riski on pankkitoiminnan luotto- ja vastapuoliriski, jonka lisäksi Yhteenliittymä altistuu markkinariskeille, likviditeettiriskille, operatiiviselle riskille ja muille laadullisille riskeille kuten liiketoimintariskille. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy keskeisimmät toimintaperiaatteet ja riskistrategiat, joissa määritetään sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

Keskusyhteisön hallitus ohjaa pankkitoiminnan luottoriskien hallintaa vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla muun muassa riskikeskittymille ja luoton laadulle.

Markkinariskeistä merkittävin on rahoitustaseen kororiski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan muun muassa omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading-toiminta). Johdannaitten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen.

Keskeisimmät likviditeettiriskin mittausta- ja seurantatavat yhteenliittymätasolla ovat kassa-asema, likviditeettireservin riittävyys, jota mitataan stressitesteillä, maksuvalmiusvaatimus ja pysyvän varainhankinnan vaatimus. Yhteenliittymällä oli 31.12.2021 LCR-kelpoisia (ennen arvoneikkauksia) likvidejä varoja 1 438 (1 550) miljoonaa euroa. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2021 oli 161 (196) prosenttia. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 127 %, ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli noin 10 000,2 milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 7 859,8 milj. Euroa. S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 4.2.2022 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät säilyivät negatiivisina.

Operatiivisia riskejä hallitaan kaikissa yhteenliittymään kuuluvissa yhtiöissä keskusyhteisön hallituksen hyväksymän operatiivisten riskien hallinnan periaatteiden mukaisesti. Periaatteissa määritellään keskeiset operatiivisten riskien seuranta- ja hallintamenetelmät, joiden avulla arvioidaan riskien kehittymistä, seurataan toteutuneita riskejä ja varaudutaan mahdollisiin tuleviin riskitoteumiin.

Vuoden 2021 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän CET1-vakavaraisuus oli 19,5 prosenttia (19,0 %) ja kokonaisvakavaraisuus 19,5 prosenttia (19,1 %). Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema on vahva, ja se ylitti selvästi viranomaisten asettaman pääomavaateen, joka oli vuoden 2021 lopussa 11,76 prosenttia (11,76 %) riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Hallitus on asettanut strategiakaudelle pitkän aikavälin tavoitetasoksi CET1-vakavaraisuudelle 18 prosenttia.

TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1000 euroa)		31.12.2021	31.12.2020
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)		
1	Ydinpääoma (CET1)	1 096 604	1 069 578
2	Ensisijainen pääoma (T1)	1 096 604	1 069 578
3	Kokonaispääoma	1 098 277	1 075 667
	Riskipainotetut vastuuerät		
4	Kokonaisriskin määrä	5 626 667	5 638 817
	Vakavaraisuusasteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)		
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	19,49 %	18,97 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	19,49 %	18,97 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	19,52 %	19,08 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)		
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (%)	1,25 %	1,25 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,70 %	1,25 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	0,94 %	1,25 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,25 %	9,25 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)		
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri (%)	0,00 %	0,00 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,01 %	0,01 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	0,00 %	0,00 %
10	Maailmanlaajuisista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)	0,00 %	0,00 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,51 %	2,51 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	11,76 %	11,76 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteen laskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	10,27 %	9,83 %
	Vähimmäisomavaraisuusaste		
13	Vastuiden kokonaismäärä	12 283 341	12 287 058
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,93 %	8,70 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)		
EU 14a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisiin (%)	0,00 %	0,00 %
EU 14b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,00 %	0,00 %
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,00 %	0,00 %

Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14d	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,00 %	0,00 %
Maksuvalmiusvaatimus			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	1 340 746	1 472 150
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	878 180	892 747
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	43 128	142 749
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	835 052	749 998
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	160,56 %	196,29 %
Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	10 000 184	-
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	7 859 754	-
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	127,23 %	-

Helsingissä 14.2.2022

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus

Pirkko Ahonen
hallituksen puheenjohtaja

Jari Oivo
hallituksen varapuheenjohtaja

Ulf Sjöblom

Tuula Heikkinen

Eero Laesterä

Katarina Segerståhl

Heikki Paasonen

Jaakko Ossa

Hannu Syvänen

2. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

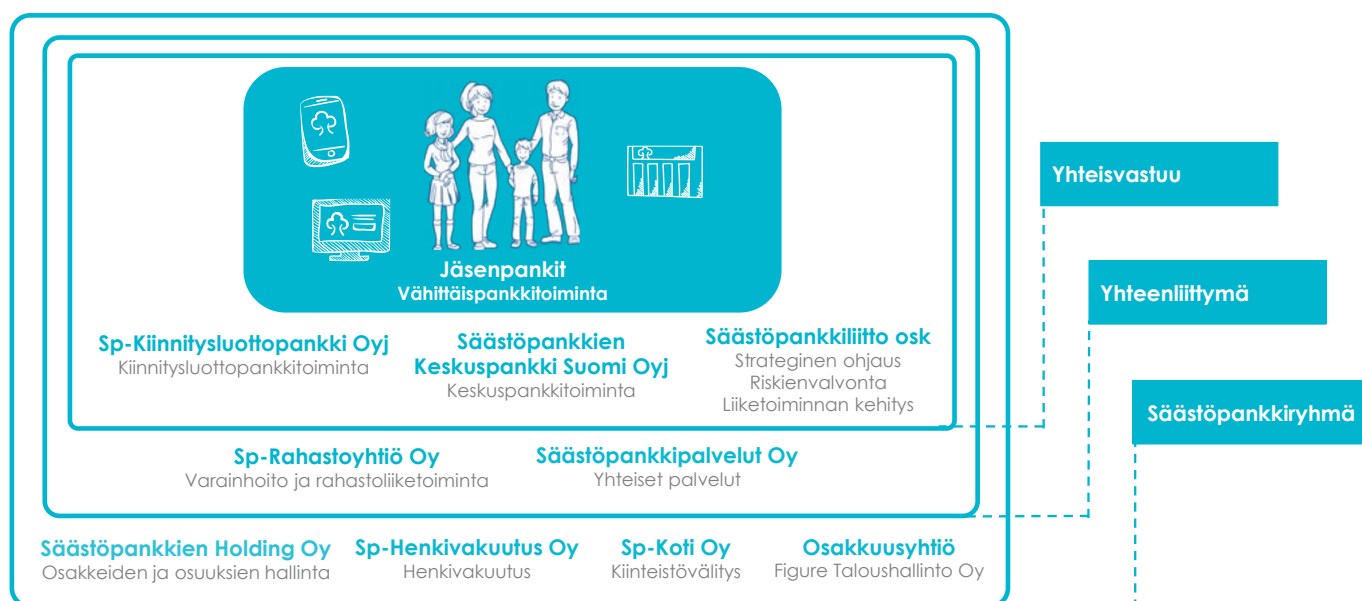
Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 17 itsenäistä, alueellista ja paikallista säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista Säästöpankkipalvelut Oy on Säästöpankkiliiton 100 prosenttia omistama tytäryhtiö. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy.

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Eurajoen Säästöpankin vuoden 2021 tulos sisältyy Säästöpankkiryhmän tulokseen irtautumishetkeen asti. Fusion seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

Vakavaraisuusasetuksen edellyttämät tiedot Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän eroavuuksista on kuvattu tämän dokumentin osiossa muut pilari III tiedot. Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa myös sivulta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.



3. HALLINTOA KOSKEVAT TIEDOT

3.1 HALLINTOMALLI

OSUUSKUNNAN KOKOUS

Ylintä päätäntävaltaa Säästöpankkiliitto osk:n (jäljempänä Keskusyhteisö) jäsenet käyttävät osuuskunnan kokouksessa. Osuuskunnan kokous mm. vahvistaa hallituksen esityksestä Keskusyhteisön Säästöpankkiryhmään kuuluvilta yhteisöiltä perimät ohjauksmaksut ja niiden määrätymisperiaatteet.

HALLITONEUVOSTO

Osuuskunnan kokous valitsee hallituneuvoston jäsenet ja kullekin jäsenelle henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallituneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä.

Hallituneuvostoon kuului 17 jäsentä ja kullakin henkilökohtainen varajäsen. Hallituneuvoston puheenjohtajana toimii Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) ja Björn West (Kvevlax Sparbank, hallituksen puheenjohtaja). Hallituneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Hallituneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja Säästöpankkiryhmän edun mukaisesti. Hallituneuvosto mm. vahvistaa hallituksen esityksestä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteet, strategian, vakavaraisuuden hallinnan periaatteet sekä muut ohjauksen yleiset periaatteet.

Hallituneuvosto on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituneuvoston tehtävät ja kokouksetkäytännöt.

HALLITUS

Osuuskunnan kokous valitsee hallituksen jäsenet seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi.

Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaisesti hallituksessa on vähintään kuusi ja enintään yhdeksän jäsentä. Hallituksen jäsenet valitaan varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa yhden vuoden toimikaudeksi. Hallitus valitsee vuosittain järjestäytymiskokouksessa keskuudesta puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus koostuu pääsääntöisesti säästöpankkien ammattijohtajista tai hallituksen jäsenistä. Hallituksen kokoonpano turvaa ruotsinkielisten ja erikokoisten pankkien edustuksen ja ottaa huomioon jäsenpankkien vastuun määrän yhteenliittymästä sekä jäsenten halun ja kyvyn ajatella niin yksittäisten pankkien kuin koko yhteenliittymän kilpailukyvyn edistämistä.

Hallituksen on täytettävä luottolaitosdirektiivissä, luottolaitoslaisissa sekä Euroopan pankkiviranomaisen ja Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa määritetyt luottolaitoksen hallituksen jäseniä koskevat sopivuus- ja riippumattomuusvaatimukset siltä osin kuin niitä sovelletaan yhteenliittymän keskusyhteisöön. Hallituksen jäsenten on esitettävä hallitukselle riittävät tiedot, jotta hallitus voi arvioida jäsentensä sopivuutta ja riippumattomuutta, sekä ilmoitettava mahdollisista muutoksista näissä tiedoissa. Hallituksessa on oltava edustettuna molempia sukupuolia.

Hallituksen jäsenen odotetaan työskentelevän muiden yhteisöjen hallituksissa vain siinä määrin, ettei työskentely hallituksen näkemyksen mukaan estä jäsentä käyttämästä riittävästi aikaa ja paneutumasta riittävästi keskusyhteisön asioihin. Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhteisöjen hallitusten jäsenyydet katsotaan tällöin yhdeksi jäsenyydeksi.

Hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet 18.3.2015, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella on sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luottolaitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Laissa ja direktiiveissä asetettujen tavoitteiden toteuttamiseksi hallituksen kokoonpanoa ja uusien jäsenhokkaiden hankintaa suunnitellaan pitkäjänteisesti ja että tarpeellinen osaaminen on edustettuna hallituksessa. Nimitysvaliokunta arvioi säännöllisesti ja vähintään vuosittain hallituksen kokoa, kokoonpanoa ja tehtävien hoitoa ja antaa suosituksia mahdollisista muutoksista. Hallitus arvio säännöllisesti ja vähintään vuosittain itsearviointin kautta hallitusten jäsenten sekä koko hallituksen tietämystä, taitoja ja kokemusta. Naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 33 % vuonna 2021.

Varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 11.3.2021 tehdyn valinnan perusteella hallitukseen kuuluivat Pirkko Ahonen (puheenjohtaja), Jari Oivo (varapuheenjohtaja), Tuula Heikkinen, Eero Laesterä, Jaakko Ossa, Heikki Paasonen, Ulf Sjöblom, Katarina Segerståhl ja Hannu Syvänen. Hallituksen jäsenet ovat säästöpankkien toimitusjohtajia tai hallituksen jäseniä lukuun ottamatta Tuula Heikkistä, Eero Laesterää ja Katarina Segerståhlia, jotka ovat säästöpankeista riippumattomia hallituksen jäseniä.

Hallituksen tehtävänä on johtaa keskusyhteisön toimintaa osuuskuntalain, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain ja keskusyhteisön sääntöjen mukaan. Hallitus vastaa yhteenliittymän toiminnan ohjaamisesta sekä Säästöpankkiryhmän strategian muodostamisesta ja ryhmän sisäisen yhteistoiminnan kehittämisestä.

Hallitus on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen tehtävät ja kokouskäytännöt.

VALIOKUNNAT

Hallintoneuvosto on asettanut nimitysvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan ja hallitus tarkastusvaliokunnan ja riskivaliokunnan. Hallintoneuvosto ja hallitus ovat hyväksyneet asettamilleen valiokunnille työjärjestykset.

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella ehdotus keskusyhteisön sekä säästöpankkien palveluyhtiöiden hallintoelinten jäsenistä ja heidän palkkioistaan.

Palkitsemisvaliokunta valmistelee hallintoneuvostolle esitykset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja muiden yhteisöjen toimitusjohtajien ja muun suoraan toimitusjohtajalle raportoivien toimivan johdon jäsenten palkitsemisperiaatteista ja palkitsemisjärjestelmästä. Valiokunta valmistelee myös yhteenliittymätason palkitsemisen periaatteet - dokumentin hallituksen hyväksyttäväksi.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta varmistumaan, että Säästöpankkiliitolla ja Säästöpankkiryhmällä on koko sen toiminnan kattava ja asiallisesti järjestetty kirjanpito, tilinpäätöskäytännöt ja taloudellinen raportointi. Lisäksi valiokunta avustaa hallitusta huolehtimaan siitä, että Säästöpankkiryhmällä on riittävä ja asianmukaisesti järjestetty sisäinen valvonta, sisäinen tarkastus ja tilintarkastus. Valiokunnan tehtävänä on myös seurata, että yrityksen toiminta ja sisäinen valvonta on järjestetty lakien, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla, sekä valvoa sisäisen tarkastuksen toimintaa.

Riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan Säästöpankkiliiton hallituksen päättämää

riskistrategiaa. Valiokunta valvoo, varmistaa vakavaraisuuden hallintaprosessin tehokkuuden ja riittävyyden Säästöpankkiryhmässä sekä arvioi näihin riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyden. Valiokunta myös avustaa palkitsemisvaliokuntaa terveiden palkitsemisjärjestelmien luomisessa.

Lisäksi hallitus on asettanut varainhallintakomitean, jonka tehtävänä on raportoida, avustaa ja ohjata riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä suunnitella ja koordinoida Säästöpankkiryhmän jälleenrahoitusta Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryn kanssa.

TOIMITUSJOHTAJA

Hallitus valitsee keskusyhteisön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa osuuskuntalain säännösten mukaisesti keskusyhteisön juoksevaa hallintoa, toteuttaa Säästöpankkiryhmän strategiaa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti, valmistella hallitukselle esitettävät asiat ja avustaa hallitusta hallintoneuvostolle ja osuuskunnan kokoukselle esitettävien asioiden valmistelussa.

Keskusyhteisön toimitusjohtajana toimii Tomi Närhinen ja toimitusjohtajan sijaisena 4.1.2021 alkaen Karri Alameri.

3.2 SÄÄSTÖPANKKIJÄSEN YHTENLIITTYMÄN RISKIENHALLINTA JA SISÄINEN VALVONTA

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymän keskusyhteisöä valvoo Finanssivalvonta. Keskusyhteisön jäsenluottolaitoksia valvovat Finanssivalvonta ja keskusyhteisö. Finanssivalvonta valvoo, että keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitosten toimintaa yhteenliittymälain säännösten mukaisesti ja että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt täyttävät niille laissa asetetut vaatimukset.

Keskusyhteisö valvoo, että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt toimivat rahoitusmarkkinoita koskevien lakien, asetusten, viranomaisten antamien määräysten, sääntöjensä ja yhtiöjärjestyksensä sekä keskusyhteisön yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamien ohjeiden mukaisesti. Lisäksi keskusyhteisö valvoo yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen taloudellista asemaa.

Keskusyhteisöllä on yhteenliittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintajärjestelmät. Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnassa noudatettavat periaatteet sisältyvät keskusyhteisön hallituksen hyväksymiin riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteisiin.

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyä omien varojen määrää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän

tasolla. Keskusyhteisöllä on velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa, antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa niille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Jokainen jäsenluottolaitos harjoittaa itsenäisesti liiketoimintaansa omien voimavarojensa puitteissa. Yhteenliittymään kuuluva yhteisö ei saa ottaa toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdistellylle vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Yhteenliittymän on täytettävä luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaiset konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärää koskevat vaatimukset. Yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä on oltava omia varoja yhteensä vähintään määrä, joka riittää kattamaan yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdistellyt, luottolaitoslaissa tarkemmin määritellyt riskit. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on lisäksi oltava riittävä suhteessa Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdistelyihin asiakasriskeihin ja yhdistelyihin huomattaviin omistusosuuksiin.

Sisäinen valvonta käsittää taloudellisen ja muun valvonnan. Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan johtamisen ja toiminnan sitä osaa, jolla pyritään varmistamaan:

- Asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- Taloudelliset ja tehokkaat prosessit
- Toimintaan liittyvien riskien hallinta
- Taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- Säännösten noudattamisen valvonta (compliance)
- Toiminnan, tietojen sekä yhteisön omaisuuden ja asiakkaiden varojen riittävä turvaaminen ja
- Riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi

Sisäinen valvonta on osa operatiivista toimintaa ja se on kaikkien toimintojen ja organisaatiotasojen vastuulla. Sisäinen valvonta on osa päivittäisiä toimintoja. Toimivan ja tehokkaan valvonnan perustana on, että asianmukainen sisäinen valvontarakenne ja valvontatoimenpiteet on määriteltävä kaikille liiketoiminnan tasoille sisältäen riittävät ohjeistukset, valvontatoimet, seurannan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitus on ensisijaisesti vastuussa sisäisen valvonnan järjestämisestä, toteuttamisesta ja sen toimivuuden varmistamisesta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet olennaiset, mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Hallitus seuraa säännöllisesti Yhteenliittymän liiketoiminnallista tulosta ja toimintaan sisältyviä riskejä ja päättää raportoinnista, menettelytavoista sekä laadullisista ja määrällisistä mittareista, joilla toiminnan tehokkuutta ja tuloksellisuutta arvioidaan. Yhteenliittymätason riskienvalvonta, compliance ja taloudellinen raportointi hoidetaan keskitetysti keskusyhteisön toimesta.

Tämän järjestämisvastuun toteuttamiseksi keskusyhteisön hallintoneuvosto ja hallitus asettavat luottolaitoslain edellyttämät ja harkintansa mukaan muut mahdolliset toimintaansa tukevat valiokunnat sekä vahvistaa keskusyhteisön toimivan johdon organisaation ja sen keskeisten vastualueiden toimenkuvat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvasteiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen on huolehdittava siitä, että sisäinen valvonta liiketoiminnassa on osa päivittäistä toimintaa ja asianmukaisesti järjestetty.

Keskusyhteisön toimivan johdon tehtävänä on johtaa operatiivisesti Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliitto osk:n toimintaa liiton hallituksen antamin valtuuksin.

Keskusyhteisön toimivan johdon vastuulla on yhteenliittymätasolla:

- Kehittää ja ylläpitää menettelytapoja, ohjeita ja määräyksiä, joiden myötä mahdollistetaan yhteenliittymän kannalta tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja sen toimivuuden varmistaminen
- Raportoida ja ohjata eri riskialueiden laatua ja kehitystä
- Varmistaa sisäisen valvonnan käytännön toimenpiteiden toimivuus tehokkaasti ja monipuolisesti
- Varmistaa, että sisäisen valvonnan puutteet ja kehittämiskohteet dokumentoidaan ja niistä raportoidaan vastuulliselle esimiestasolle kussakin yhteisössä tarvittavia korjaavia toimenpiteitä varten ja
- Varmistaa, että keskusyhteisön hallitus ja hallintoneuvosto ovat tietoisia sisäisen valvonnan toimivuudesta ja voivat varmistua oman vastuunsa toteutumisesta tehokkaasti ja monipuolisesti

Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimivalle johdolle on määritelty tehtävät ja valvontatoimenpiteet, joilla sisäistä valvontaa toteutetaan. Sisäistä valvontaa tukee asianmukainen raportointi, jolla seurataan toiminnan laatua, laajuutta ja monimuotoisuutta ja toimintaan liittyviä riskejä. Raportointi on luotettavaa, selkeää ja ajantasaista. Taloutta ja riskienhallintaa ja compliance -toimintaa koskeva raportointi tuotetaan keskitetysti liiketoiminnasta erillään.

3.3 PALKITSEMINEN

Säästöpankkien yhteenliittymän henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvin osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Säästöpankkiryhmässä ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostoimintaa koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankkien yhteenliittymässä palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa jäsenluottolaitoksen tai yhteenliittymään kuuluvan yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa, ja toteutetaan aina Säästöpankkien yhteenliittymän voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää jäsenluottolaitoksen tai yhteisön riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Keskusyhteisön hallitus päättää palkitsemisvaliokunnan esityksestä Säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteet. Keskusyhteisön palkitsemisvaliokunta seuraa ja valvoo yhteenliittymän jäsenluottolaitosten ja yhtiöitten palkitsemisjärjestelmien toimivuutta, palkitsemisen kilpailukykyä ja palkitsemisrakenteiden kykyä tukea yhteenliittymän lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteita sekä valmistelee esitykset keskusyhteisön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän kehittämisestä. Palkitsemisen periaatteiden ajantasaisuus katselmoidaan ja tarvittaessa päivitetään vuosittain, sekä aina toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/ tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään neljä jäsentä. Valiokunnan muodostavat keskusyhteisön hallintoneuvoston keskuudestaan nimeämät kolme jäsentä sekä yksi keskusyhteisön hallituksen säästöpankeista riippumaton jäsen. Valiokunta voi työskentelyssään hyödyntää myös asiantuntijoita, jotka kutsuttaessa osallistuvat valiokunnan kokouksiin. Valiokunnan kokoonpano ja työskentely on järjestetty siten, että valiokunta kykenee riippumattomasti arvioimaan palkitsemisjärjestelmien kannusteita ja muita vaikutuksia riskien, pääoman ja maksuvalmiuden hallintaan.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskivaliokunta arvioi ja antaa tiedoksi palkitsemisvaliokunnalle, otetaanko palkitsemisjärjestelmissä ja -käytännöissä huomioon mm. riskit, pääoma- ja maksuvalmiusvaatimukset.

Compliance officerien tulee osallistua palkitsemiskäytäntöjen suunnitteluun ja osaltaan varmistaa, että pankin ja yhtiön palkitsemisen ohje ja käytännöt ovat kulloinkin voimassa olevan sääntelyn ja yhteenliittymäohjeistuksen mukaiset. Compliance toiminto valvoo palkitsemisjärjestelmää ja -käytäntöjä vuosisuunnitelmansa mukaisesti. Palkitsemisjärjestelmään liittyvistä havainnoista raportoidaan jäsenluottolaitoksen/yhtiön toimivalle johdolle, hallitukselle ja keskusyhteisön compliance toiminnolle. Keskusyhteisön compliance toiminto raportoi yhteenvetona havainnoista hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunnalle ja keskusyhteisön hallitukselle osana säännöllistä raportointia.

Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäinen tarkastus antaa vuosittain arvion jäsenluottolaitoksen tai yhtiön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta. Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäinen tarkastus antaa myös yhteenliittymätason arvion keskusyhteisön hallintoneuvostolle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta yhtiötason arvioiden perusteella. Keskeiset havainnot raportoidaan lisäksi keskusyhteisön palkitsemisvaliokunnalle.

Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja yhtiöiden hallitukset päättävät omalta osaltaan yhteisössä palkitsemisjärjestelmästä, lyhyen ja pitkän aikavälin palkitsemisen tavoitteista siten, että ne tukevat yksittäisen jäsenluottolaitoksen/yhtiön liiketoiminnan tavoitteita ja johtamista. Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja yhtiöiden hallitukset päättävät omalta osaltaan myös palkkioiden maksamisesta tavoitteiden toteutumisen perusteella noudattaen riskisopeutusprosessia.

Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen palkitsemista valvoo jäsenluottolaitoksen, yhtiön tai kesku-

syhteisön hallitus. Liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen palkitseminen ei saa olla riippuvainen sen liiketoimintayksikön tuloksesta, jota he valvovat, vaan sen on perustuttava valvontaa varten määriteltyjen tavoitteiden toteutumiseksi.

Säästöpankkiryhmässä on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu yhteenliittymässä mm. jäsenluottolaitosten, keskusyhteisön ja muiden yhtiöiden toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen ja päätöksentekoon osallistuvat henkilöt, sekä muut henkilöt, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan, liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen henkilöt. Ajantasainen tieto merkittävistä riskinottajista on koottuna keskusyhteisöön. Jokainen Ryhmän jäsenluottolaitos/yhtiö vastaa omalta osaltaan tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta.

Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 euron vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitostoimintaa koskevassa laissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

Tässä osiossa esitetään vakavaraisuusasetukseen perustuvat laadulliset (EU MRA) ja määrälliset tiedot pilari III tiedot palkoista ja palkkioista. Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen liitetiedossa 13 henkilöstökulujen osalta.

TAULUKKO EU REM1 – TILIKAUDEN OSALTA MYÖNNETYT PALKAT JA PALKKIOT

31.12.2021 (1000 euroa)			a	b	c	d				
			Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt				
						Yhteensä	Vähittäis- pankki- toiminta	Omaisuu- den- hoito	Laitoksen tukitoiminnot	Riippumattomat sisäiset tarkastus- toiminnot
1		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	16	9	10	70	60	2	0	8
2	Kiinteät palkkiot	Kiinteät palkkiot yhteensä	130	1 046	1 762	7 630	6 637	348		645
3		Josta: käteisperusteinen	130	1 046	1 762	7 630	6 637	348		645
9		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	16	9	10	70	60	2	0	8
10	Muuttuvat palkkiot	Muuttuvat palkkiot yhteensä		57	361	1 284	1 117	76		91
11		Josta: käteisperusteinen		57	361	1 284	1 117	76		91
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)		130	1 103	2 123	8 914	7 754	424		736

TAULUKKO EU REM2 – ERITYISKORVAUKSET HENKILÖSTÖN JÄSENILLE, JOIDEN AMMATILLISELLA TOIMINNALLA ON MERKITTÄVÄ VAIKUTUS LAITOKSEN RISKIPROFIILIIN (NIMETYT HENKILÖT)

		a	b	c	d
		Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt
31.12.2021 (1000 euroa)					
Taatut muuttuvat palkkiot					
1	Taatut muuttuvat palkkiot – Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	0	0	0	0
2	Taatut muuttuvat palkkiot – Kokonaismäärä	0	0	0	0
3	Josta: tilikauden aikana maksetut taatut muuttuvat palkkiot, joita ei oteta huomioon palkkiokatossa				
Edellisten tilikausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella					
4	Edellisten kausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella – Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	0	0	0	0
5	Edellisten kausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella – Kokonaismäärä	0	0	0	0
Tilikauden aikana myönnetty erorahat					
6	Tilikauden aikana myönnetty erorahat – Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	0	0	0	8
7	Tilikauden aikana myönnetty erorahat – Kokonaismäärä				472
8	Josta: maksettu tilikauden aikana				472
9	Josta: lykäty				0
10	Josta: tilikauden aikana maksetut erorahat, joita ei oteta huomioon palkkiokatossa				472
11	Josta: suurin yksittäiselle henkilölle myönnetty eroraha				257

TAULUKKO EU REM5 – TIEDOT NIIDEN HENKILÖSTÖN JÄSENTEN, JOIDEN AMMATILLISELLA TOIMINNALLA ON MERKITTÄVÄ VAIKUTUS LAITOKSEN RISKIPROFIILIIN (NIMETYT HENKILÖT), PALKOISTA JA PALKKIOISTA

		a	b	c	e	f	g	h	j
		Ylimmän hallintoelimen palkkiot			Liiketoiminta-alueet				
		Valvonta- tehtävänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtävänsä hoitava ylin hallintoelin	Ylin hallintoelin yhteensä	Vähittäis- pankki- toiminta	Omaisuu- den- hoito	Laitoksen tukitoiminnot	Riippumattomat sisäiset tarkastus- toiminnot	Yhteensä
31.12.2021 (1000 euroa)									
1	Nimettyjen henkilöiden kokonaislukumäärä (lkm)								105
2	Josta: ylimmän hallintoelimen jäsenet	16	9	25					
3	Josta: muu toimiva johto				4		6	2	
4	Josta: muut nimetyt henkilöt				60	2	0	6	
5	Nimettyjen henkilöiden palkkojen ja palkkioiden kokonaismäärä	130	1 103	1 233	8 873	424	1 004	736	12 270
6	Josta: muuttuvat palkkiot		57	57	1 312	76	166	91	1 702
7	Josta: kiinteät palkkiot	130	1 046	1 176	7 561	348	839	645	10 568

4. RISKIENHALLINTAA KOSKEVAT TIEDOT

4.1 RISKIENHALLINNAN YLEISET TAVOITTEET JA TEHTÄVÄT

Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteensiittymän Keskusyhteisönä ja talletuspankkien yhteensiittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisöllä on oikeus ohjata yhteensiittymään kuuluvia jäsenluottolaitoksia ja sillä on velvollisuus valvoa niiden toimintaa. Keskusyhteisö toteuttaa ohjeidenanto- ja valvontavelvollisuuttaan sekä yhteensiittymätasolla että jäsenluottolaitostasolla. Keskusyhteisön hallitus on hyväksynyt keskeisimmät toimintaperiaatteet ja riskistrategiat. Se päättää myös tarvittavien ohjauskeinojen käytöstä yhteensiittymälain sekä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden tuottamat keskitetyt tuotteet ja palvelut. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki, Sp-Kiinnitysluottopankki, Sp-Henkivakuutus, Sp-Rahastoyhtiö, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti.

Riskien- ja vakavaraisuuden hallintaprosessia sääntelevät luottolaitos- ja vakuutusyhtiölaki, laki talletuspankkien yhteensiittymästä, suoraan sovellettava EU-lainsäädäntö sekä Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet. Laissa talletuspankkien yhteensiittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteensiittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteensiittymän tasolla.

Säästöpankkien yhteensiittymään kuulumiseen liittyy vastuu sekä Säästöpankkien yhteensiittymän että toistensa toiminnasta. Vastuu edellyttää, että jokainen jäsenluottolaitos linjauksiaan ja päätöksiään tehdessään ottaa huomioon tekojensa vaikutukset niin omaan yhtiönsä kuin muiden Säästöpankkien yhteensiittymään kuuluvien yhtiöiden toimintaan. Säästöpankit toimivat ja ottavat riskiä oman pääomansa, vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa puitteissa. Jokainen säästöpankki mitoittaa toimintansa oman kantokykynsä mukaisesti.

Säästöpankkien yhteensiittymän riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat Yhteensiittymän strategian toteutumiseen.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on turvata sekä jäsenluottolaitoksen että Säästöpankkien yhteensiittymän riskinkantokyky ja varmistaa, että toimintaedellytykset eivät vaarannu pitkällä tähtäyksellä. Säästöpankkien yhteensiittymän riskistrategioissa määritellään riskinkantokyvyn ja riskinottohalukkuuden tavoitteet ja tehdään muut riskienhallinnalliset linjaukset suhteessa liiketoimintatavoitteisiin.

Säästöpankkien yhteensiittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistaa luotettava hallinto sekä Säästöpankkien yhteensiittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riskienhallintamenetelmät. Hallinnon, sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan edellyttään täyttävän lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimukset. Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen hallinnointiperiaatteiden liitetiedossa.

Säästöpankkiryhmä harjoittaa vähittäispankki-, keskuspankki-, kiinnitysluottopankki-, sijoitus- ja henkivakuutustoimintaa sekä kiinteistövälitystä. Olennaisimmat riskit ovat pankkitoiminnan luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit. Henkivakuutustoimintaan sisältyy markkina-, vakuutus- ja vastapuoliriskiä. Liiketoimintariskit ja operatiiviset riskit sisältäen oikeudelliset ja compliance-riskit koskevat kaikkia liiketoimintoja.

4.2 RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seurantaa. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle yhteensiittymän kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä Säästöpankkien yhteensiittymän maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymätason riskienhallinnasta ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävydestä ja ajantasaisuudesta. Keskusyhteisö antaa Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yrityksille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi niiden riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi. Keskusyhteisö valvoo myös, että jäsenyhteisöt noudattavat Säästöpankkien yhteenliittymän sisäisiä periaatteita ja asiakassuhteissa asianmukaisia sekä eettisesti hyväksyttäviä menettelytapoja. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan ja luotettavan hallinnon järjestämisen periaatteet. Riskienhallintastrategiat perustuvat keskusyhteisön hallituksen vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Jäsenpankit ja yhteisöt vastaavat omasta riskienhallinnastaan sekä oman vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa hallinnasta toimintansa laadun ja laajuuden mukaisesti ja yhteenliittymän riskienhallintaperiaatteiden mukaisesti Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta perustuu siihen, että jäsenpankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että se olennaisesti vaarantaisi ko. jäsenpankin maksuvalmiuden ja/tai vakavaraisuuden. Kun kukin jäsenpankki mitoitaa omat riskinsä tasolle, joka ei huonoissakaan olosuhteissa vaaranna pankin maksuvalmiutta ja/tai vakavaraisuutta, niin silloin myös turvataan yhteenliittymäkokoaisuuden maksuvalmius ja vakavaraisuus. Käytännössä jäsenpankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä yhteenliittymän riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti.

Varmistaakseen, että Säästöpankkien yhteenliittymällä on vaatimukset täyttävä riskienhallinta, Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisöön on asetettu Riskivaliokunta, jonka tehtävänä on avustaa Keskusyhteisön hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hallituksen päättämää riskistrategiaa. Riskivaliokunta valvoo ja varmistaa vakavaraisuuden hallinnan tehokkuuden ja riittävyden sekä arvio riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyttä. Riskivaliokunta kokoontuu kuukausittain.

Keskusyhteisön hallitusta avustaa myös Varainhallintakomitea, joka avustaa ja ohjaa Riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä varmistaa, että Säästöpankkien yhteenliittymän rakenteellinen likviditeettiriski ja markkinariski ml. korko- ja sijoitusriski pysyvät tasolla, joka turvaa Säästöpankkien yhteenliittymän häiriöttömän toiminnan. Varainhallintakomitean tehtävänä on lisäksi koordinoita Säästöpankkien Yhteenliittymän jälleerahoitusta ja likviditeetin hallinnan järjestämistä yhteistyössä Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryn kanssa.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäisen valvonta kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yhtiöille:

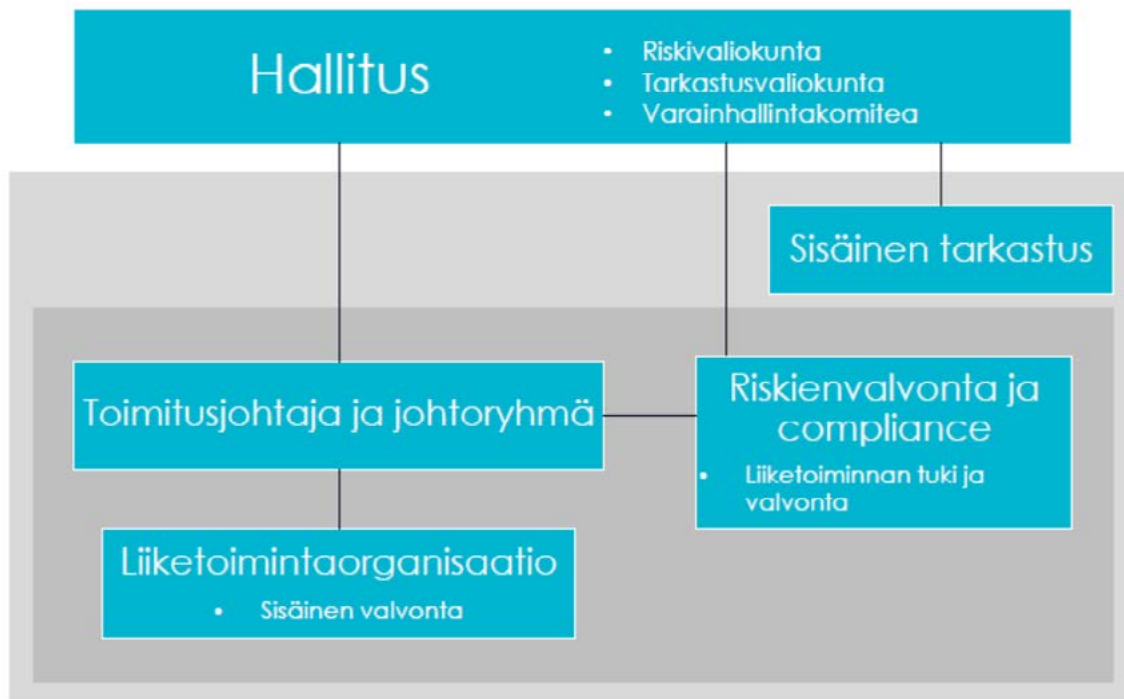
- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa Keskusyhteisön hallitusta ja toimivaa johtoa Säästöpankkien yhteenliittymän riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä riskienhallinnan toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

Compliance -toiminto varmistaa, että Säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että Säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että Keskusyhteisön hallituksella ja sen Tarkastusvaliokunnalla sekä toimivalla johdolla on käytettävissään oikeellinen ja kattava kuva Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän ja siihen kuuluvien eri yhtiöiden ja toimintojen kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä.

Alla olevassa kaaviossa on kuvattu Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio.



Kaavio: Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja Keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeituksen mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimitusjohtaja ja muu toimiva johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja ylläpidetään ja kehitetään Keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden

noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmätyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

5. VAKAVARAISUUS, VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS, JA MREL-VAADE

5.1 VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa Yhteenliittymän toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi Säästöpankkien yhteenliittymä tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari I:n ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy vakavaraisuuden hallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisista toimintaympäristömuutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymän tasolla.

Keskusyhteisön hallitus on asettanut vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain. Pitkän aikavälin vakavaraisuustavoite on vähintään 18 prosentin ydinvakavaraisuus (CET1).

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksente-

kokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan Yhteenliittymän kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen Säästöpankkien yhteenliittymän rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääoman jatkuvuus-suunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuus-suunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuus-suunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

5.2 VAKAVARAISUUSASEMA

Vuoden 2021 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1098,3 (1 075,7) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1096,6 (1 069,6) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui tilikauden voitosta. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 1,7 (6,1) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5626,7 (5 638,8) miljoonaa euroa, eli -0,2 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen saamisten määrää pienensi Eurajoen Säästöpankin irtautuminen Säästöpankkien yhteenliittymästä, sijoitussalkun supistuminen ja vakavaraisuusasetuksen muutokseen perustuva PK-tukikertoimen laajennuksen käyttöönotto. Riskipainotettujen määrää kasvatti ensi sijassa luottokannan kasvu, jonka lisäksi riskipainotettujen saamisten määrää kasvatti hieman uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto sekä operatiivisen riskin riskipainotettujen saamisten kasvu. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 19,5 (19,1) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 19,5 (19,0) prosenttia.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

(1 000 euroa)

Omat varat	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	1 137 326	1 113 328
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-40 722	-43 750
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 096 604	1 069 578
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 096 604	1 069 578
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	1 673	6 089
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 673	6 089
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 098 277	1 075 667
Riskipainotetut erät yhteensä	5 626 667	5 638 817
josta luottoriskin osuus	4 973 830	4 980 108
josta vastuun arvonoinen riski (CVA)	83 472	111 723
josta markkinariskin osuus		29 883
josta operatiivisen riskin osuus	569 365	517 102
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	19,0 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	19,0 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	19,1 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 098 277	1 075 667
Pääomavaatimus yhteensä*	661 465	663 015
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	70 333	70 485
Pääomapuskuri	436 812	412 652

* Pääomavaatimus muodostuu lakisäätteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 %, Finanssivalvonnan asettamasta 1,25 % Pilari II -vaatimuksesta ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Pilari III tiedot omien varojen koostumuksesta (CC1), omien varojen täsmäytyksestä Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen (CC2), ja omien varojen ja MREL-vaateen kattamiseksi hyväksyttävissä olevien velkojen ominaisuuksista (EU CCA) ja varovaisista arvonokaisuuksista (EU PV1) on esitetty osiossa muut pilari III tiedot.

5.3 VAKAVARAISUUSVAATIMUKSET JA LASKENTAMENETELMÄT

Säästöpankkien yhteenliittymän luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä.

Vastuun arvonokaisuriskin (CVA) riskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen. Riskipainotetut saamiset, joista käytetään EBA:n julkaisupohjassa nimitystä kokonaisriskin määrä (TREA), sekä riskipainotettuihin saamisiin perustuva 8% vähimmäisvaade on esitetty EU OV1-taulukossa. Valtaosa Säästöpankkien yhteenliittymän riskipainotetuista saamisista muodostuu luotto- ja vastapuoliriskistä (88 %). Loppuosa muodostuu operatiivisesta riskistä (10 %) sekä vastuunarvonokaisuriskistä (1 %).

EU OV1 – YHTENVETO KOKONAISSRISKIN MÄÄRISTÄ

(1000 euroa)		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	4 956 929	4 959 063	396 554
2	josta standardimenetelmä	4 956 929	4 959 063	396 554
6	Vastapuoliriski (CCR)	100 373	132 768	8 030
EU 8b	josta vastuun arvonokaisu (CVA)	83 472	111 723	6 678
9	josta muu vastapuoliriski	16 901	21 045	1 352
15	Selvitysriski			
20	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)		29 883	
21	josta standardimenetelmä		29 883	
23	Operatiivinen riski	569 365	517 102	45 549
EU 23a	josta perusmenetelmä	569 365	517 102	45 549
29	Yhteensä	5 626 667	5 638 817	450 133

Operatiivisen riskin perusmenetelmän riskipainotetut saamiset ja omien varojen vaatimus, joka lasketaan kolmen vuoden keskiarvona liiketoiminnan tuottoihin pohjautuvasta indikaattorista, on kuvattu taulussa EU OR1.

TAULUKKO EU OR1 – OPERATIIVISTA RISKIÄ KOSKEVAT OMIEN VAROJEN VAATIMUKSET JA RISKIPAINOTETTUIJEN VASTUJERIEJEN YHTEISMÄÄRÄ

31.12.2021 (1000 euroa)		a	b	c	d	e
		Relevantti indikaattori			Omien varojen vaatimukset	Riskille alttiina oleva määrä
		Vuosi-3	Vuosi-2	Edellisvuosi		
1	Pankkitoiminta, johon sovelletaan perusmenetelmää (BIA)	302 745	296 473	311 766	45 549	569 365

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade on 661,5 (663,0) miljoonaa euroa, joka vastaa 11,76 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 %:n vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta

harkinnan varaisesta lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta sekä ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista. Tietoja muuttuvan lisäpääomavaateen koostumuksesta on esitetty EU CCyB1 ja EU CCyB2 tauluissa.

YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

31.12.2021	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,70	2,50	0,01	7,71
AT1	1,50	0,23			1,73
T2	2,00	0,31			2,31
Yhteensä	8,00	1,25	2,50	0,01	11,76

TAULUKKO EU CCYB1 – VASTASYKLISEN PUSKURIN LASKENNAN KANNALTA MERKITYKSELLISTEN LUOTTOVASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN

		a	f	g	j	k	l	m
		Yleiset luottovastuut	Kokonais-vastuuarvo	Omien varojen vaatimukset		Riskipainotetut vastuuerät	Omien varojen vaatimusten painot (%)	Vastasyklinen puskurikanta (%)
31.12.2021 (1000 euroa)		Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää		Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski	Yhteensä			
010	Jakautuminen maittain							
011	Norja	24 318	24 318	1 548	1 548	19 347	0,39 %	1,00 %
012	Slovakia	1 008	1 008	15	15	190	0,00 %	1,00 %
013	Tšekki	1 522	1 522	122	122	1 522	0,03 %	0,50 %
014	Luxemburg	17 787	17 787	1 386	1 386	17 327	0,35 %	0,50 %
015	Muut maat	9 940 917	9 940 917	390 651	390 651	4 883 136	99,22 %	0,00 %
020	Yhteensä	9 985 552	9 985 552	393 722	393 722	4 921 521	100,00 %	

TAULUKKO EU CCYB2 – LAITOSKOHTAISEN VASTASYKLISEN PÄÄOMAPUSKURIN MÄÄRÄ

(1000 euroa)		31.12.2021
1	Kokonaisriskin määrä	5 626 667
2	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta	0,01 %
3	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	331

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen Pilari II -pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,25 prosenttia (1,25 %). Perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen Pilari II -pääomavaade nousee 1,5 prosenttiin alkaen 30.6.2022. Pilari II -pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

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

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

Suomessa makrovakauspoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuositain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpää-

omavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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

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

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle perustuen CRR artiklaan 18(7) olla käyttämättä pääomaosuusmenetelmää Sp-Henkivakuutusyhtiön osakeomistuksiin, jotka on esitetty EU INS1-taululla, ja jatkaa nykyistä käsittelytapaa.

TAULUKKO EU INS1 – OSUDET VAKUUTUSYRITYKSISSÄ

31.12.2021 (1000 euroa)		Vastuarvo	Riskille alttiina oleva määrä
1	Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksissä tai vakuutusholdingyhtiöissä pidetyt omien varojen instrumentit, joita ei vähennetä omista varoista	23 605	59 012

Säästöpankkien yhteenliittymä ei sovelle vakavaraisuusasetuksen 468 artiklan mukaista väliaikaista kohtelua. Säästöpankkien yhteenliittymän omissa varoissa, vakavaraisuussuhteessa ja vähimmäisomavaraisuusasteessa on jo otettu huomioon muiden kuin laajan tuloksen erien käypään arvoon arvostettujen realisoitumattomien voittojen ja tappioiden täysi vaikutus. Sääs-

töpankkien yhteenliittymä ei sovelle vakavaraisuusasetuksen artiklan 473 a mukaista siirtymäjärjestelyä IFRS9-standardiin liittyen. Säästöpankkien yhteenliittymän omissa varoissa, vakavaraisuussuhteessa ja vähimmäisomavaraisuusasteessa on jo otettu huomioon IFRS9:n käyttöönoton täysi vaikutus.

5.4 VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,9 (8,7) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tuleen sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vuonna 2021 kokonaisvastuut kasvoivat

ensisijaista pääomaa hitaammin johtaen vähimmäisomavaraisuusasteen heikentymiseen. Vastuiden kasvu oli merkittävintä yrityssaamisissa. Ylivelkaantumisriskiä hallitaan osana pääomanhallintaprosessia, jossa vähimmäisomavaraisuusasteelle on asetettu sisäiset seurantarajat. Vähimmäisomavaraisuusasteen kehitystä tulevaisuudessa arvioidaan liiketoimintasuunnitelman ja stressiskenaarioiden perusteella.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	1 096 604	1 069 578
Vastuiden kokonaismäärä	12 283 341	12 286 958
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,9 %	8,7 %

Vähimmäisomavaraisuusasteen täsmäytys Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen mukaisista varojen ja Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden välillä on esitetty taulussa EU LR1,

yleisiä tietoja vähimmäisomavaraisuusvaateesta taululla EU LR2 ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrä vastuuryhmittäin taulussa EU LR3.

TAULUKKO EU LR1 – LRSUM: TÄSMÄYTYSYHTEENVETO TILINPÄÄTÖKSEN MUKAISISTA VAROISTA JA VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN VASTUISTA

31.12.2021 (1000 euroa)	Sovellettava määrä
1 Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan	13 079 096
2 Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosyistä mutta joihin ei sovelleta varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia	-1 145 674
8 Johdannaisinstrumentteja koskeva oikaisu	62 121
10 Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)	311 046
12 Muut oikaisut	-23 248
13 Vastuiden kokonaismäärä	12 283 341

TAULUKKO EU LR3 – LRSPL: TASEeseen SISÄLTÄVIEN VASTUIDEN JAOTTELU (LUKUUN OTTAMATTA JOHDANNAISIA, ARVOPAPEREILLA TOTEUTETTAVIA RAHOITUSTOIMIA JA VAPAUTETTUJA VASTUITA)

31.12.2021 (1000 euroa)		Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäis-omavaraisuusasteen vastuut
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita), josta:	11 915 335
EU-2	Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut	
EU-3	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:	11 915 335
EU-4	Katetut joukkolainat	24 489
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	1 308 443
EU-6	Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovastuiksi	5 114
EU-7	Laitokset	151 079
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	6 751 729
EU-9	Vähittäisvastuut	1 854 175
EU-10	Yritykset	1 368 936
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	94 468
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)	356 902

TAULUKKO EU LR2 – LRCOM: VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN YHTEINEN JULKISTAMINEN

(1000 euroa)		CRR vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut	
		31.12.2021	31.12.2020
Taseeseen sisältyvät vastuut (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)			
1	Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)	11 915 335	11 971 869
6	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)	-38 854	-40 729
7	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)	11 876 481	11 931 140
Johdannaisvastuut			
8	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvä jälleenhankinta-arvo (ts. vähennettynä hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla)	61 679	
9	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvän, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) korotukset	34 136	
13	Johdannaisvastuut yhteensä	95 815	105 124
Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut			
18	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden kokonaismäärä		
Muut taseen ulkopuoliset vastuut			
20	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten)	311 046	250 693
22	Taseen ulkopuoliset vastuut	311 046	250 693
Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut			
EU-22k	(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut yhteensä)		
Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä			
23	Ensisijainen pääoma (T1)	1 096 604	1 069 578
24	Vastuiden kokonaismäärä	12 283 341	12 286 958
Vähimmäisomavaraisuusaste			
25	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,93 %	8,70 %
EU-25	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)	8,93 %	8,70 %
25a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)	8,93 %	8,70 %
26	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisäätelinen vaatimus (%)	3,00 %	0,00 %
EU-26a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (%)	0,00 %	0,00 %
EU-26b	josta: muodostuttava ydinpääomasta (CET1)	0,00 %	0,00 %
27	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)	0,00 %	0,00 %
EU-27a	Kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus (%)	3,00 %	0,00 %

Siirtymävaiheen järjestelyjä koskeva valinta ja kyseeseen tulevat vastuut

Keskiarvojen julkistaminen

30	Vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	12 283 341	12 286 958
30a	Vastuiden kokonaismäärä (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	12 283 341	12 286 958
31	Vähimmäisomavaraisuusaste (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	8,93 %	8,70 %
31a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen rivillä 28 ilmoitetut keskiarvot (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	8,93 %	8,70 %

5.5 MREL-VAADE

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännöksiin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari II -tyyppinen mini-mivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

6. PANKKITOIMINNAN RISKIT

6.1 LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIT

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maatilayrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

6.1.1 LUOTTORISKIEN HALLINTA JA MITTAAMINEN

Keskusyhteisön hallitus ohjaa pankkitoiminnan luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta seuraa säännöllisesti luottoriskien kehitystä suhteessa limiitteihin sekä seuranta- ja valvontarajoihin, ja valvoo että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Vahvistetun strategian operatiivisesta ylläpidosta vastaa Keskusyhteisön riskienvalvonta -toiminto yhteistyössä keskusyhteisön hallituksen keskuudestaan nimeämän Riskivaliokunnan kanssa. Strategia päivitetään vähintään vuosittain tai aina Yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden olennaisesti muuttuessa.

Luottoriskistrategiaa täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet, joista keskeisimmät ovat luottohallinnon ohje, ongelma-asiakkaiden tunnistaminen ja hallinta, perintäohje, asunto- ja liikekiinteistövuokkien hintaseuranta ja luotto-ohje kattaen myös kiinnitysluottopankin toiminnan.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuis- ta syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Keskusyhteisön hallitus määrittää ja vahvistaa yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman sekä luottosalkun laadun seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimiitit sekä seurantarajat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten hallitusten vahvistamat liike-toimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät jäsenluottolaitoskohtaisille riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Jäsenluottolaitos myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalle tosiasialliselle toimialueelleen. Tällä varmistetaan yhtenä luotonannon perusteena oleva paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Säästöpankeissa pankkien hallitukset ovat delegoineet luottovaltuuksia pankin johdolle/johtoryhmälle/luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteerien, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltäviä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisista ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappioista, lainanhoitajoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä

seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

6.1.2 ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitojoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti sekä jäsenluottolaitos että yhteenliittymän tasolla. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuuta, joissa

asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Säästöpankkien yhteenliittymän viivästyneet saamiset ovat pysyneet 2021 maltillisella tasolla 0,6 (0,6) prosenttia luottokannasta.

JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT JA LAINANHOITOJOSTOLLISET LAINAT (SISÄLTÄEN ENNAKOT) SUHTEESSA LAINAKANNAN BRUTTOKIRJANPITOARVOON

	31.12.2021	31.12.2020
Järjestämättömät	2,0 %	2,2 %
Lainanhoitojoustolliset	2,0 %	2,2 %

TAULUKKO EU CR2: MUUTOKSET JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN LAINOJEN JA ENNAKOIDEN SALDOSSA

31.12.2021 (1000 euroa)		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	208 176
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	85 240
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-97 145
040	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-5 185
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-91 960
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	196 271

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto tai vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20 % on luokiteltu järjestämättömäksi. Säästöpankkien yhteenliittymän järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden 2021 lopussa 196,3 milj. euroa eli 2,0 (2,2) prosenttia luottokannasta. Järjestämättömien määrä pysyi vuonna 2021 kohtuullisella tasolla uuden laajemman maksukyvyt-

tömyyden määritelmän käyttöönotosta huolimatta. Vuoden 2021 lopussa lyhennysvapaiden määrä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolla.

Kirjanpidon ECL-laskennassa käytetty maksukyvyttömyyden määritelmä on yhdenmukainen vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Kirjanpidossa arvoltaan alentuneeksi saamiseksi katsotaan maksukyvyttömäksi luokiteltujen asiakkaiden sopimukset. Erääntynyt saaminen on

saaminen, jonka pääomaa, korkoa tai palkkioita ei ole maksettu eräpäivänä. Maksuviiveen kestoa arvioitaessa huomioon otetaan erikseen tilanteet, joissa velallinen muuttuu yritysjärjestelyn seurauksena sekä tilanteet, joissa maksun viivästyminen johtuu sopimuksen tai lainsäädännön sallimista muutoksista maksuehtoihin tai järjestelmän teknisestä virheestä. Jotta asiakas voidaan todeta maksukyvyttömäksi maksuviiveiden vuoksi, tulee eräänntyneiden erien summa olla merkittävä sekä absoluuttisen että suhteellisen raja-arvon perusteella 90 peräkkäisen päivän ajan. Absoluuttinen kynnsarvo täyttyy, jos eräänntyneiden erien summa ylittää 100 euroa vähittäisvastuissa tai 500 euroa muissa vastuissa. Suhteellinen raja-arvo täyttyy, jos eräänntyneiden erien summa suhteessa asiakkaan kaikkiin vastuisiin ylittää 1 %. Kirjanpidossa ei käsitellä arvoltaan alentuneina vastuita, jotka ovat olleet eräänntyneenä yli 90 päivää, jos eräänntyneiden erien summa ei ole merkittävä absoluuttisesti ja suhteellisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän käyttämä lainanhoitojoustosaamisen määritelmä vastaa viranomaismääritelmää lainanhoitojoustosaamiselle. Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaa-

maan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Lainanhoitojoustollisten saamisten määrä laski vuonna 2021 hieman ja oli 2,0 % luottokannasta (2,2%).

Säästöpankkien yhteenliittymä ei lue vakavaraisuusasetuksen 62 c-kohdan mukaisesti osaa odotettavissa olevista luottotappioista yleisiin arvonokaisuihin ja luettavaksi osaksi TIER2 pääomaa, vaan sisällyttää koko odotettavissa olevien luottotappioiden määrän erityisiin arvonokaisuihin. Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan malliperusteisesti, jonka jälkeen jäsenluottolaitokset voivat tehdä manuaalisen kirjauksen malliperusteisen odotettavissa olevien luottotappioiden päälle. Arvonalentumisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevat laskentaperiaatteet on kuvattu tarkemmin Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa sekä tilinpäätöksen liitetiedossa 16 arvonalentumiset.

Taulukossa EU CR1 ja EU CQ3 on esitetty luottokannan laatua koskevia tietoja terveiden, eräänntyneiden ja järjestämättömien saamisten osalta. Lainanhoitojoustollisten saamisten luottolaatua koskevia tietoja taulukossa EU CQ1 ja haltuun otetut ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet on esitetty taulukossa EU CQ7.

TAULUKKO EU CR1: TERVEET JA ERÄÄNTYNEET JA JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT VASTUUT JA NIIHIN LIITTYVÄT VARAUKSET

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset						Kertynyt määrä osittain luotto-tappioiksi kirjatusta eristä	Saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset		Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset					Terveille ja erääntyneille vastuille	Järjestämättömille vastuille
		Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3	Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3					
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	1 046 268	1 046 268													
010	Lainat ja ennakot	9 554 118	8 946 407	607 712	196 271	42 278	152 739	-5 159	-2 946	-2 213	-36 926	-232	-36 691	-5 362	9 211 707	150 793
020	Keskuspankit	75 598	75 598													
030	Julkisyhteisöt	16 693	16 693					-11	-11						16	
040	Luottolaitokset	18 068	18 068					-208	-208							
050	Muut rahoituslaitokset	11 504	11 479	25	3		3	-5	-5		-1		-1		8 585	
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	2 068 171	2 004 584	63 586	44 178	7 477	36 675	-1 931	-1 359	-572	-10 399	-62	-10 337	-3 482	2 017 146	31 426
070	Joista pk-yritykset	2 041 345	1 978 682	62 663	44 013	7 312	36 675	-1 917	-1 346	-570	-10 398	-61	-10 337	-3 482	1 993 027	31 261
080	Kotitaloudet	7 364 084	6 819 984	544 100	152 090	34 801	116 061	-3 004	-1 363	-1 640	-26 527	-170	-26 353	-1 880	7 185 961	119 367
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	877 668	773 004	1 307	3 252		3 252	-1 464	-1 435	-30	-3 194		-3 194		179 981	58
100	Keskuspankit															
110	Julkisyhteisöt	203 263	202 508					-125	-125						3 673	
120	Luottolaitokset	101 627	96 499					-159	-159						26 888	
130	Muut rahoituslaitokset	102 681	19 022		556		556	-13	-13		-498		-498		9 203	58
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	470 097	454 975	1 307	2 696		2 696	-1 168	-1 138	-30	-2 696		-2 696		140 217	
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	853 435	837 842	15 592	2 819	222	1 469	733	665	68	169		168		444 531	371
160	Keskuspankit															
170	Julkisyhteisöt	1 348	1 348					1	1						909	
180	Luottolaitokset	6 092	6 092					14	14							
190	Muut rahoituslaitokset	4 495	2 519	1 976				2	1	1					297	
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	408 387	405 807	2 580	1 697		839	489	467	22	77		77		290 969	63
210	Kotitaloudet	433 112	422 075	11 037	1 123	222	630	227	182	45	91		91		152 356	308
220	Yhteensä	12 331 489	11 603 521	624 611	202 342	42 500	157 460	-5 891	-3 717	-2 174	-39 951	-232	-39 717	-5 362	9 836 220	151 222

TAULUKKO EU CQ3: TERVEIDEN JA ERÄÄNTYNEIDEN JA JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN VASTUIDEN LUOTTOLAATU ERITELTYNÄ SEN MUKAAN, KUINKA KAUAN NE OVAT OLLEET ERÄÄNTYNEINÄ

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo											
		Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut								
			Eräänty- mättömät tai erään- tyneet ≤ 30 päivää	Eräänty- neet > 30 päivää ≤ 90 päivää		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet ≤ 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista maksu- kyvyttö- myys- filassa
31.12.2021 (1000 euroa)													
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	1 046 268	1 046 268										
010	Lainat ja ennakot	9 554 118	9 519 767	34 351	196 271	126 236	13 413	13 629	13 355	22 664	4 624	2 349	121 307
020	Keskuspankit	75 598	75 598										
030	Julkisyhteisöt	16 693	16 693										
040	Luottolaitokset	18 068	18 068										
050	Muut rahoituslaitokset	11 504	11 504		3		3						3
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	2 068 171	2 062 912	5 259	44 178	23 533	1 331	3 507	4 032	9 956	1 091	727	27 897
070	Joista pk-yritykset	2 041 345	2 036 086	5 259	44 013	23 368	1 331	3 507	4 032	9 956	1 091	727	27 897
080	Kotitaloudet	7 364 084	7 334 992	29 092	152 090	102 702	12 079	10 122	9 323	12 708	3 533	1 622	93 408
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	877 668	877 668		3 252	3 252							
100	Keskuspankit												
110	Julkisyhteisöt	203 263	203 263										
120	Luottolaitokset	101 627	101 627										
130	Muut rahoituslaitokset	102 681	102 681		556	556							
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	470 097	470 097		2 696	2 696							
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	853 435			2 819								2 384
160	Keskuspankit												
170	Julkisyhteisöt	1 348											
180	Luottolaitokset	6 092											
190	Muut rahoituslaitokset	4 495											
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	408 387			1 697								1 402
210	Kotitaloudet	433 112			1 123								982
220	Yhteensä	12 331 489	11 443 703	34 351	202 342	129 488	13 413	13 629	13 355	22 664	4 624	2 349	123 692

TAULUKKO EU CQ1: LAINANHOITOJOUSTOSAAMISTEN LUOTTOLAATU

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottariskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset		Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset	Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset		Terveissä ja erääntyneissä vastuissa	Järjestämättömissä vastuissa	g	h	
			Joista maksukyvyttömyystilassa	Joista arvoltaan alentuneet					Joista järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset
31.12.2021 (1000 euroa)									
010	Lainat ja ennakot	125 513	68 846	18 423	26 406	-555	-6 240	183 327	61 020
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	26 477	12 147	2 996	4 667	-270	-1 423	35 534	10 413
070	Kotitaloudet	99 036	56 700	15 428	21 739	-285	-4 817	147 793	50 607
090	Annetut luottositoumukset	141	27	17	22	2		117	11
100	Yhteensä	125 655	68 874	18 441	26 427	-553	-6 239	183 444	61 030

TAULUKKO EU CQ7: HALTUUNOTON JA TÄYTÄNTÖÖNPANOPROSESSIN KAUTTA SAADUT VAKUUDET

		Haltuunoton kautta saadut vakuudet	
		Arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana	Kertyneet negatiiviset muutokset
31.12.2021 (1000 euroa)			
020	Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	630	-30
030	Asuinkiinteistö	256	-15
040	Liikekiinteistö	374	-15
080	Yhteensä	630	-30

6.1.3 LUOTONANTO

Säästöpankkiryhmän pankkitoiminnan luottokanta oli vuoden 2021 lopussa 9 649 (9 330) miljoonaa euroa ja kasvoi 3,4 prosenttia vuoden 2020 lopun tilanteesta. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus oli

70,3 (72,2) prosenttia, yritysasiakkaiden osuus oli 21,8 (19,8) prosenttia ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus oli 7,9 (8,1) prosenttia.

LUOTOT ASIAKASRYHMITÄIN

(1 000 euroa)

Asiakasryhmä	31.12.2021	31.12.2020	muutos %
Yksityisasiakas	6 782 012	6 733 185	0,7 %
Yritysasiakas	2 103 859	1 843 362	14,1 %
Maatalous ja muut	763 583	753 845	1,3 %
Yhteensä	9 649 454	9 330 392	3,4 %

Asuntolainakanta oli vuoden 2021 lopussa 5 891,7 (5 837,8) miljoonaa euroa. Asuntolainakannan kasvu oli yhteensä 0,9 (2,9) prosenttia vuoden aikana.

Luotonanto yksityisasiakkaille myönnetään pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Tarvittaessa käytetään lisäksi muita vakuuksia.

Yksityisasiakkaiden rahoittaminen tehdään suoraan Säästöpankkien taseista ja Sp- Kiinnitysluottopankin taseesta pois lukien korttiluotto ja vakuudettomat

kulutusluotot, jotka myönnetään Säästöpankkien Keskuspankin kautta.

Luottokannalla on pääsääntöisesti hyvät vakuudet ja suurimmalla osalla kannan sopimuksista on merkittävästi ylivakuuksia. Pääasialliset vakuudet ovat kiinteistövakuuksia, minkä lisäksi lisävakuuksina voi olla muuta kiinteää omaisuutta.

Vastuiden maturiteettia kuvaavat tiedot on kuvattu taulukossa EU CR1-A.

TAULUKKO EU CR1-A: VASTUIDEN MATURITEETTI

		a	b	c	d	e	f
		Nettovastuuarvo					
31.12.2021 (1000 euroa)		Vaadittaessa	<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 5 vuotta	> 5 vuotta	Ei ilmoitettua maturiteettia	Yhteensä
1	Lainat ja ennakot	78 763	292 003	777 704	8 456 206	103 629	9 708 304
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		112 002	495 835	184 765	83 659	876 261
3	Yhteensä	78 763	404 005	1 273 539	8 640 971	187 288	10 584 566

LUOTONANTO YKSITYISASIAKKAILLE

Yksityisasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen sekä arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Alla olevassa taulukossa on esitetty yksityisasiakkaiden vastuut riskiluokittain jaettuna standardin mukaisiin vaiheisiin 1, 2 ja 3.

YKSITYISASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

(1 000 euroa)	31.12.2021				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2021	31.12.2020
1 - Erinomainen luokka	815 070	1 931		817 000	12,0 %	8,20 %
2 - Hyvä luokka	1 659 356	2 754		1 662 110	24,5 %	22,30 %
3 - Hyvä luokka	2 043 944	17 076		2 061 020	30,4 %	30,60 %
4 - Keskimääräinen luokka	756 103	25 367		781 470	11,5 %	23,30 %
5 - Keskimääräinen luokka	324 756	23 677		348 433	5,1 %	9,90 %
6 - Heikohko luokka	244 836	62 113	34	306 983	4,5 %	2,50 %
7 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	117 470	65 713		183 183	2,7 %	2,00 %
8 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	71 713	117 960		189 673	2,8 %	0,30 %
9 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	126 813	218 325	144	345 282	5,1 %	
D - Arvonalentunut			86 857	86 857	1,3 %	0,90 %
Yhteensä	6 160 061	534 915	87 035	6 782 012	100,00 %	100,00 %

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Yksityisasiakkaiden luottokannan kasvu kohdistuu parempiin luottoluokkiin (1-4). Vastaavasti heikompien

luottoluokkien (5-8) vastuiden määrät ovat vähentyneet vertailujaksoon verrattuna. D-luokiteltujen vastuiden kasvu aiheutuu laskentaan tehdystä muutoksesta.

LUOTONANTO YRITYKSILLE

Säästöpankkien yritystoiminnan kohderyhminä ovat hyvämaineiset, pääsääntöisesti kunkin pankin omalla toimialueella toimivat mikro- ja pienet yritykset, elinkeinonharjoittajat, maa- ja metsätalousasiakkaat sekä julkisen sektorin vastuut.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun.

Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle

hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Alla olevassa taulukossa on esitetty yritysasiakkaiden vastuut riskiluokittain jaettuna IFRS 9 standardin mukaisiin vaiheisiin 1, 2 ja 3.

YRITYSASIAKKAIEN LUOTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

(1 000 euroa)	31.12.2021				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2021	31.12.2020
1 - Erinomainen luokka	108 660	256		108 917	3,80 %	19,80 %
2 - Hyvä luokka	135 683	1 734		137 416	4,80 %	25,30 %
3 - Hyvä luokka	269 582	6 989		276 571	9,60 %	13,30 %
4 - Keskimääräinen luokka	818 339	11 564		829 904	28,90 %	22,80 %
5 - Keskimääräinen luokka	582 614	5 262		587 877	20,50 %	11,30 %
6 - Heikohko luokka	442 445	18 380	118	460 943	16,10 %	3,90 %
7 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	273 852	32 053		305 905	10,70 %	1,40 %
8 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	50 837	29 081		79 918	2,80 %	0,30 %
9 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	7 831	8 942		16 773	0,60 %	
D - Arvonalentunut			63 638	63 638	2,20 %	2,00 %
Yhteensä	2 689 844	114 261	63 756	2 867 861	100,00 %	100,00 %

Asunto-osakeyhtiöiden määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on kasvanut merkittävästi vuoden 2021 aikana. Kannan kasvulla on ollut vaikutusta sekä kannan keskimääräisen riskiluokitusten paranemiseen, että odotettavissa olevien luottotappioiden vähäiseen kasvuun suhteessa luottokannan kasvuun. Yritysasiakkaiden luottokannan kasvu kohdistuu parempiin riskiluokkiin (1-4). Vastaavasti vastuut heikommissa riskiluokissa (5-8) ovat vähentyneet. D-luokiteltujen vastuuden kasvu aiheutuu laskentaan tehdystä muutoksesta.

LUOTONANNON KESKITTÄMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita seuraaville tahoille:

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista ja niihin sidoksissa olevista yhteisöistä

- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

Säästöpankkien yhteenliittymän tai yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaisissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäis-

asiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä- että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä eikä asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät 10 prosenttia EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaisessa suuret asiakasriskit-seurannassa.

Säästöpankkien yhteenliittymän suurimmat vastapuolet ovat likviditeettireservin ylläpidon vuoksi sijoitussalkussa pidettävät eri valtioiden arvopaperit sekä johdannaisvastapuolet. Luottokannan 20 suurimman asiakkaan yhteenlasketut vastuut ovat 1,3 (1,7) prosenttia luottokannasta. Yritysasiakkaiden vastuut luottokannassa ovat keskittyneet kiinteistöalan ja rakentamisen toimialoille, joiden osuus luottokannasta on 13,8 (12,3) prosenttia.

TAULUKKO EU CQ5: MUILLE KUIN RAHOITUSALAN YRITYKSILLE MYÖNNETTYJEN LAINOJEN JA ENNAKOIDEN LUOTTOLAATU TOIMIALAN MUKAAN JAOTELTUNA

		a	c	e	f
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Kertyneet arvonalentumiset	Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä
31.12.2021 (1000 euroa)			Josta maksukyvyttömyystilassa		
010	Maatalous, metsätalous ja kalatalous	128 399	1 173	-1 174	
030	Teollisuus	110 398	2 362	-1 287	
060	Rakentaminen	182 468	3 992	-1 295	
070	Tukku- ja vähittäiskauppa	135 789	3 664	-1 459	
080	Kuljetus ja varastointi	49 592	913	-459	
090	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	66 717	2 827	-1 482	
120	Kiinteistöalan toiminta	1 164 427	4 693	-3 244	
130	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	74 782	773	-361	
	Muut palvelut*	199 776	7 500	-1 569	
200	Yhteensä	2 112 349	27 897	-12 330	0

*Muut palvelut sisältävät tiedot epäolennaisuuden raja-arvon alittavilta toimialoilta.

Paikallisessa pankkitoiminnassa altistutaan tietyille keskittymäriskeille. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä yritysluottokannalle hallinnoidaan

yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakaskokonaisuus, asiakasryhmä ja toimialajakauman seurannassa ja valvon- nassa käytettävien riskilimiittien ja seurantarajojen avulla.

6.1.4 TIETOJA LUOTTORISKIN VAKAVARAIUSLASKENNASTA

Säästöpankkien yhteenliittymän luottokannalla on pääsääntöisesti hyvät vakuudet ja suurimmalla osalla kannan sopimuksista on merkittävästi ylivakuuksia. Pääasialliset vakuudet ovat kiinteistövakuuksia, minkä lisäksi lisävakuuksina voi olla muuta kiinteää omaisuutta.

Säästöpankkien yhteenliittymän suurimmat vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudellisten vastuiden vastuuryhmä (53 %), saamiset valtioilta ja keskuspankeilta (15 %) sekä vähittäis- ja yrityssaamisten vastuuryhmät, joilla molemmilla on noin 13 % osuus luottoriskin riskipainotettujen saamisten vastuiden yhteismäärästä. Vakavaraisuuslaskennassa saamisina valtiolta ja keskuspankeilta käsitellään suorien saamisten lisäksi myös saamiset, joilla on Suomen valtion tai kunnan takaus. Sama periaate koskee myös kuntien takauksia ja muita takauksia, jotka vakavaraisuuslaskennassa alentavat saamisen riskipainoa. Kiinteistövakuudellisista saamisista valtaosalla lainoista vakuutena asuntovakuuksia. Lisäksi kiinteistövakuudelliset saamiset sisältää myös saamisia, joilla on vakuutena liikekiinteistö. Asuin- ja liikekiinteistövakuuksien lisäksi saamisten vakuutena voi olla rahoitusvakuuksia, kuten talletuksia tai arvopapereita.

Vähittäis- ja yrityssaamisten vastuuryhmään sijoitetaan saamiset henkilö- ja yritysasiakkailta, joilla ei ole vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttyä vakuutta. Lisäksi yrityssaamisten vastuuryhmään sijoitetaan saamiset, joilla on takaus ulkoisesti luottoluokitellulta yritykseltä. Säästöpankkien yhteenliittymä käyttää ulkoisia luottoluokituksia (Standard & Poor's) vain yrityksen antaman takauksen riskipainon määrittämiseen. Vaikka yritys- ja vähittäissaamisilla ei ole edellä mainittua poikkeusta lukuun ottamatta vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttävää vakuutta tai takauksia, näillä saamisilla voi olla vakuutena muita kuin vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttäviä vakuuksia tai takauksia kuten muuta kiinteää omaisuutta, henkilötakauksia tai yrityskiinnityksiä. Säästöpankkien yhteenliittymän keskimääräinen riskipaino saamisille oli vuoden 2021 lopussa 41%.

Seuraavilla tauluilla on esitetty yleisiä tietoja Säästöpankkien yhteenliittymän vähentämistekniikoista (EU CR3), vähentämistekniikkojen vaikutuksesta luottoriskin vakavaraisuuslaskentaan (EU CR4) ja tietoja vastuuryhmittäin saamisten riskipainoista vakavaraisuuslaskennassa (EU CR5).

TAULUKKO EU CR3 – LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISTEKNIIKOITA KOSKEVA YLEISKATSAUS: LUOTTORISKIEN VÄHENTÄMISTEKNIIKOIDEN KÄYTÖN JULKISTAMINEN

		Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo	Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut	Josta luotto- johdannaisilla suojatut
31.12.2021 (1000 euroa)		a	b	c	d	e
1	Lainat ja ennakot	345 804	9 362 500	9 007 986	354 514	
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	696 222	180 039	66 119	113 920	
3	Yhteensä	1 042 026	9 542 539	9 074 105	468 435	
4	Josta järjestämättömät vastuut	8 552	150 851	147 476	3 375	
EU-5	Joista maksukyvyttömyys-tilassa	4 520	88 951	87 008	1 943	

TAULUKKO EU CR4 – STANDARDIMENETELMÄ – LUOTTORISKIVASTUUT JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN VAIKUTUKSET

31.12.2021 (1000 euroa)		Vastuut ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista ja luottoriskin vähentämistä		Vastuut luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		Riskipainotetut vastuuerät (RWA) ja niiden tiheys	
		Taseeseen kirjatut vastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut	Taseeseen kirjatut vastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut	Riskipainotetut vastuuerät	Riskipainotettujen vastuuerien tiheys (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Valtiot ja keskuspankit	1 291 762		1 900 982	16 513		0,00 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	20 300	1 497	34 096	851	747	2,14 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	1 496		1 496		299	20,00 %
4	Kansainväliset kehityspankit			21 811	563		0,00 %
5	Kansainväliset organisaatiot						-
6	Laitokset	151 079	3 269	152 992	1 645	34 362	22,22 %
7	Yritykset	1 368 936	268 072	1 364 710	99 483	1 252 374	85,53 %
8	Vähittäisvastuut	1 854 175	432 678	1 151 317	116 453	872 574	68,83 %
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut	6 751 729	147 903	6 751 729	68 223	2 328 657	34,14 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	94 468	1 946	89 835	1 265	97 836	107,39 %
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut						-
12	Katetut joukkolainat	24 489		24 489		2 449	10,00 %
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus						-
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	108 099		108 099		132 630	122,69 %
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	83 823		83 823		120 799	144,11 %
16	Muut erät	126 126		126 126		114 202	90,55 %
17	YHTEENSÄ	11 876 481	855 366	11 811 505	304 996	4 956 929	40,91 %

TAULUKKO EU CR5 – STANDARDIMENETELMÄ

31.12.2021 (1000 euroa)		Riskipaino									Yhteensä	Joista luokittelemattomia	
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %			1250 %
Vastuuryhmät		a	d	e	f	g	i	j	k	l	n	p	q
1	Valtiot ja keskuspankit	1 917 495										1 917 495	1 917 495
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	31 213		3 734								34 947	34 947
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset			1 496								1 496	1 496
4	Kansainväliset kehityspankit	22 374										22 374	22 374
5	Kansainväliset organisaatiot												
6	Laitokset			150 344				4 293				154 637	154 637
7	Yritykset					104 890		1 359 303				1 464 193	1 359 303
8	Vähittäisvastuut						1 267 770					1 267 770	1 267 770
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut				6 695 194	124 757						6 819 951	6 819 951
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut							77 630	13 471			91 101	91 101
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut												
12	Katetut joukkolainat		24 489									24 489	24 489
13	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus												
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osuudet tai osakkeet	1 751		15 037				87 980			3 331	108 099	108 099
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut							59 172		24 651		83 823	83 823
16	Muut erät	11 266		823				114 037				126 126	126 126
17	YHTEENSÄ	1 984 099	24 489	171 433	6 695 194	229 647	1 267 770	1 702 415	13 471	24 651	3 331	12 116 502	12 011 612

6.1.5 VASTAPUOLIRISKIT

Johdannaisten vastapuoliriskillä (counterparty credit risk, CCR) tarkoitetaan riskiä siitä, että vastapuoli saattaa tulla maksukyvyttömäksi ennen kuin sopimuksen kassavirrat on lopullisesti selvitetty.

Sisäinen pääomatarve ja limitointi perustuu johdannais-ten vastapuoliriskin vakavaraisuuslaskennan mukaiseen vastuuseen. Vastapuoliriskiä hallitaan suurille asiakas-kokonaisuuksille asetettavilla limiiteillä.

Pankkivastapuolten johdannaisista aiheutuvaa luotto-riskiä vähennetään vakuuksien avulla, jolloin käytös-sä on ISDA-yleissopimukseen liitettävä ISDA Credit Support Annex -sopimus (CSA). Johdannaisiin liittyvää vastapuoliriskiä vähennetään vakuuksia vaihtamalla. Sekä annettuna että saatuna vakuutena käytetään aina

käteistä. Vakuuksien täsmätykset vastapuolten välillä tehdään päivittäin.

Yhteenliittymällä ei ole sopimuksia, joissa Säästö-pankkien Keskuspankin luottoluokituksen aleneminen johtaisi lisävakuusvaatimuksiin.

Säästöpankkien yhteenliittymän vastapuoliriskin pääomavaade oli vuoden 2021 lopussa 6,7 milj. euroa (8,9 milj. euroa). Säästöpankkien yhteenliittymä otti käyttöön vastapuoliriskin pääomavaateen laskennassa standardimenetelmän kesäkuussa 2021, ja vertailuajan-kohdan tiedot on laskettu alkuperäisen hankinta-arvon menetelmällä.

Seuraavilla tauluilla esitetään tarkempia tietoja vas-tapuoliriskin laskennasta (EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3, EU CCR5).

TAULUKKO EU CCR1 – VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN ANALYYSI MENETELMÄN MUKAAN

31.12.2021 (1000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Jälleenhankinta-arvo (RC)	Tulevaisuuden potentiaalinen vastapuoliriski (PFE)	EEPE	Sääntelyn mukaisen vastuuarvon laskennassa käytetty alfa	Vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä	Vastuu-arvo luottoriskin vähentämisen jälkeen	Vastuu-arvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
1	SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	36 066	24 296		1,4	87 586	84 506	84 506	16 901
6	Yhteensä					87 586	84 506	84 506	16 901

TAULUKKO EU CCR2 – TRANSAKTIOT, JOIHIN SOVELLETAAN VASTUUN ARVONOIKAISURISKIÄ KOSKEVIA OMIEN VAROJEN VAATIMUKSIA

31.12.2021 (1000 euroa)		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
4	Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot	84 506	83 472
5	Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonoinniskuriskin omissa varojen vaatimuksia	84 506	83 472

TAULUKKO EU CCR3 – STANDARDIMENETELMÄ – VASTAPUOLIRISKIVASTUUT SÄÄNTELYYN PERUSTUVIEN VASTUURYHMIEN JA RISKIPAINOJEN MUKAAN

31.12.2021 (1000 euroa)		e	l
Vastuuryhmät		20 %	Kokonaisvastuuarvo
6	Laitokset	84 506	84 506
11	Kokonaisvastuuarvo	84 506	84 506

TAULUKKO EU CCR5 – VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN VAKUUKSIEN KOOSTUMUS

31.12.2021 (1000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Johdannaistransaktioissa käytetyt vakuudet				Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetyt vakuudet			
		Saatujen vakuuksien käypä arvo		Asetettujen vakuuksien käypä arvo		Saatujen vakuuksien käypä arvo		Asetettujen vakuuksien käypä arvo	
Vastuuryhmät		Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset
6	Laitokset		2 200		10 190				
11	Kokonaisvastuuarvo		2 200		10 190				

6.2 MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja otto-lainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvoriskin että tuloriskin kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Jäsenluottolaitoksella voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Säästöpankeilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Hallitukselle ja Riskivaliokunnalle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet.

Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Vuoden 2021 aikana sijoitukset korko-, yhdistelmä- ja osakerahastoihin korvattiin suorilla korko- ja osakesijoituksilla. Alla on esitetty sijoitussalkun jakauma omaisuusluokittain.

Sijoitusomaisuuden jakauma (1 000 euroa) *	31.12.2021		31.12.2020	
	Käypäarvo	Osuus (%)	Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	783 481	77,0 %	704 293	57,8 %
Muut rahamarkkinavälineet			5 359	0,4 %
Osakkeet	83 961	8,3 %	42 668	3,5 %
Osakerahastot			50 251	4,1 %
Yhdistelmärahastot				
Korkorahastot			216 251	17,8 %
Hedge-rahastot				
Strukturoidut sijoitukset	3 394	0,3 %	6 156	0,5 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	83 659	8,2 %	125 575	10,3 %
Kiinteistöt	62 459	6,1 %	67 538	5,5 %
Yhteensä	1 016 954	100 %	1 218 091	100 %

Alla olevassa taulukossa on esitetty sijoitussalkun herkkyysanalyysi, joka kuvaa eri riskitekijöiden vaikutusta

sijoitusten markkina-arvoihin, yhteenliittymän tulokseen sekä omiin varoihin.

Riskitekijä (vaikutus 1 000 euroa)	Muutos	31.12.2021	31.12.2020	Tulos*	Omat varat*
Korko	+ 1%	-24 710	-31 692	-92	-24 485
Osake	-10 %	-8 396	-9 292	-8 396	-8 396
Sijoituskiinteistöt	-10 %	-6 246	-6 754		
Strukturoidut tuotteet	-10 %	-339	-616	-339	-339
Muut sijoitukset	-10 %	-8 366	-12 558	-8 366	-8 366

* Riskitekijän vaikutus yhteenliittymän tulokseen ja omiin varoihin.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista. Listaamatto-

mista osakeomistuksista suurin osa on yhteenliittymän ulkopuolisia ryhmän sisäisiä omistuksia (81 prosenttia).

Osakeomistukset (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Listatut osakkeet	51 080	9 143
Listaamattomat osakkeet	32 881	33 525
Yhteensä	83 961	42 668

Valuutariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuutariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista, valuuttakassan kautta sekä Keskuspankin maksuliikenteeseen liittyvästä valuutanvaihtotoiminnasta. Jäsenluottolaitosten ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttaposiitiota. Jäsenluottolaitoksen valuuttaposiitiota seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposiitio on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat, jotka ovat voimassa

sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankki- ja yhteenliittymätasoinen vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

6.3 RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Jäsenluottolaitosten kaupankäyntivarastot ovat vakavaraisuusasetuksessa

määriteltyjä ns. pieniä kaupankäyntivarastoja, joiden korkoriskipositiot ovat vähäisiä.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on Yhteenliittymän korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että Yhteenliittymän vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissa korkoympäristön muutoksissa. Yhteenliittymän riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan keskusyhteisön hallituksen asettamilla korkoriskiliitteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeselaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia. Korkoriskiä seurataan kuukausitasolla.

Nykyarvoriskiä seurataan valvojen kuuden standardisokkiskenaarion avulla. Nykyarvoriskin laskennassa eräpäivättömien talletusten vakaalle osuudelle käytössä oleva pisin erääntymisoletus on 7,5 vuotta ja keskimääräinen erääntymisoletus on n. 4 vuotta. Keskimääräinen erääntymisoletus kaikille eräpäivättömille talletuksille on n. 2 vuotta.

Tuloriskiä seurataan mittaamalla markkinakorkojen 1 %-yksikön paralleelimuutoksen vaikutus ennustettuun yhden vuoden korkokatteeseen. Laskennassa luottoihin sovelletaan sopimusehtojen perusteella viitekorkojen nollan prosentin lattiaa. Vähittäistalletuksille on myös oletettu viitekorkojen nollan prosentin lattiaa. Taseen rakenne pidetään ennallaan korvaamalla erääntyvät erät vastaavilla korkosidonnaisuuksilla tai kiinteäkorkoisten juoksuajoilla. Laskennassa käytetään eräpäivättömille talletuksille mallinnukseen perustuvaa erääntymismallia.

Taulukossa esitetään korkoriski per 31.12.2021 ja 31.12.2020. Suurin muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa vuoden 2021 lopussa tulisi lyhyiden korkojen sokista alaspäin. Skenaarion riski on n. -30 milj. euroa tai -2,7 % suhteessa tier 1-pääomaan. Heikoin tulos muutoksessa nettokorkotuloihin on 100 korkopisteen paralleelissa sokissa alaspäin, jossa korkokate kasvaisi vain n. 629 tuhatta euroa verrattuna perusskenaarion ennusteeseen. Yhteenliittymän matala korkoriski on pääasiassa seurausta negatiivisista markkinakoroista sekä lainojen ja talletusten viitekoron nollalattiasta.

TAULUKKO IRRBB1- RAHOITUSTOIMINNAN KORKORISKI

(1000 euroa)		a		b		c		d	
		Muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa		Muutos nettokorkotuloissa					
Valvonnan sokkiskenaariot		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1	Paralleeli sokki ylös	48 247	72 455	21 312	14 924				
2	Paralleeli sokki alas	-21 893	-6 691	629	1 453				
3	Jyrkentyvä sokki	3 200	11 355						
4	Tasaantuva sokki	-18 889	-17 397						
5	Lyhyiden korkojen sokki ylös	-4 559	2 531						
6	Lyhyiden korkojen sokki alas	-30 061	-6 607						

6.4 LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että Säästöpankkien yhteenliittymä ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassausvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi Yhteenliittymän taloudellista asemaa.

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on talutuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana ovat jäsensäästöpankkien vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan asiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu Säästöpankkien yhteenliittymän likviditeettiriskistrategiasta, riskinottotason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy Yhteenliittymän likviditeettistrategian, sen osana yhteenliittymätason jälleenrahoitussuunnitelman ja likviditeetin palauttamissuunnitelman.

Treasury seuraa kuukausittain pankkitoiminnan rakenteellista rahoitusriskiä. Riskiä mitataan pysyvän varainhankinnan vaatimuksella (NSFR), anto-/ottolainausuhteella ja 10 vuoden horisontilla tehtävällä gap-analyysillä, jossa mitataan pankkitoiminnan rahoitusrakenteen sopivuutta taseen varojen rahoittamiseen pitkällä ajanjaksolla.

Säästöpankkien yhteenliittymän varainhallintakomitea valmistelee ja suunnittelee Säästöpankkiliitto osk:n hallitukselle Säästöpankkien yhteenliittymän likviditeettiriskistrategian sekä valvoo likviditeettistrategian toteutumista Yhteenliittymän tasolla.

Keskusyhteisön riskienvalvonta vastaa likviditeettiriskistrategiassa asetettujen yhteenliittymätason limiittien ja seurantarajojen riippumattomasta valvonnasta ja raportoinnista Keskusyhteisön johdolle, Varainhallintakomitealle, Riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Likviditeettiriskiä hallitaan huolehtimalla siitä, että Yhteenliittymän rahoitus tulee vakaista lähteistä kuten vähittäisasiakkaiden talletuksista ja riittävän pitkistä tukkuvarainhankinnasta. Lisäksi pidetään yllä valmiuksia käyttää useita eri varainhankinnan lähteitä, joita voidaan käyttää kriisitilanteessa. Likviditeettitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, riskivaliokunnalle ja varainhallintakomitealle. Keskusyhteisön hallitus vakuuttaa, että Yhteenliittymän käytössä olevat maksuvalmiusriskin hallintajärjestelmät ovat Yhteenliittymän profiiliin ja strategiaan nähden riittävät.

Vakuudeton tukkuvarainhankinta on keskitetty Säästöpankkien Keskuspankille, joka laskee liikkeelle sekä

pitkiä joukkovelkakirjalainoja että lyhyitä sijoitustoistuksia ja myöntää rahamarkkinatalletuksia lähinnä institutionaalisille kotimaisille ja ulkomaisille sijoittaja-asiakkaille. Säästöpankit tekevät vähittäismarkkinoille suunnattuja liikkeeseenlaskuja eli debentureja. Sp-Kiinnitysluottopankin kautta Yhteenliittymä laskee liikkeelle katettuja joukkolainoja, joiden käyttö varainhankinnan instrumenttina on luontevaa ottaen huomioon Säästöpankkien luottosalkun rakenteen painotumisen asuntovakuudelliseen luototukseen.

Säästöpankkien Keskuspankki toimii Yhteenliittymän maksuliikennettä hoitavana pankkina. Lisäksi jokaisella jäsenluottolaitoksella on oma likviditeetin hallintansa paitsi Sp-Kiinnitysluottopankilla, joka on ulkoistanut likviditeetin hallinnan Säästöpankkien Keskuspankille. Keskuspankin Treasury vastaa yhteenliittymätason likviditeettiriskistrategian operatiivisesta toteuttamisesta yhteenliittymätasolla. Treasury vastaa myös yhteenliittymätason likviditeetin palauttamissuunnitelman operatiivisesta ylläpidosta ja testaamisesta. Yhteenliittymätasolla Treasury on vastuussa likviditeettipuskurin riittävydestä ja operatiivisesta hallinnasta. Yhteenliittymän likviditeetin hallinnan parantamiseksi Säästöpankkien Keskuspankin ja Säästöpankkien välille on solmittu sopimus likvidien varojen käytöstä, jonka perusteella Treasurylla ei ole juridisia tai operatiivisia esteitä jäsenluottolaitosten likvidien varojen käyttämiselle. Treasury laatii vuosittain Keskusyhteisön hallitukselle Yhteenliittymän rahoitussuunnitelman tulevalle vuodelle ja Säästöpankkien Keskuspankin Tasehallinta valmistelee Yhteenliittymän likviditeettiriskistrategian ja likviditeetin palauttamissuunnitelman.

Likviditeettiriskin mittaamisen ja seurannan pohjana on Säästöpankkien Keskuspankin treasury-järjestelmässä ylläpidettävä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten positiotieto, joka perustuu jäsenluottolaitosten käyttämien anto- ja ottolainausjärjestelmien sopimustasoiseen tietoon, ja sijoitussalkun ja johdannaisten osalta ko. järjestelmässä ylläpidettävään tietoon. Järjestelmässä ylläpidetään tarvittavia markkina-, korko- ja likviditeettiriskien mittaamiseen, seurantaan, raportointiin ja valvontaan käytettäviä salkku-, organisaatio- sekä limiitti- ja seurantarajakenteita.

Stressitestaamisella huolehditaan siitä, että Yhteenliittymällä on koko ajan riittävän suuri maksuvalmiuspuskuri nettoulosvirtauksiin nähden. Stressitestauksella varaudutaan pankkikohtaisiin ja markkinakohtaisiin likviditeettihäiriöihin sekä näiden yhdistelmään. Stressitestaaminen ohjaa sekä jälleenrahoituksen erääntymisen hajautusta, että likviditeettipuskurin kokoa.

Yhteenliittymän likviditeetin palauttamissuunnitelmasa kuvataan likviditeetin palauttamiseen käytettävissä olevat keinot ja niistä arvioitu saatavissa oleva rahoitus. Palauttamissuunnitelmassa on kuvattu indikaattorit, joilla ennakoitaan mahdollisen likviditeettikriisin

syntyä; käytettävissä olevat keinot likviditeetin palauttamiseksi ja niistä saatavissa olevan rahoituksen määrä; eskalointiprosessi, jolla käytettävissä olevat keinot saadaan nopeasti toteutettua sekä viestinnän kuvaus kaikille sidosryhmille.

Alla olevassa taulukossa on esitetty Säästöpankkien yhteenliittymän varojen ja velkojen erääntymisprofiilit. Avistatalletusten oletetaan erääntyvän heti.

Varat 2021 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	> 5 v
Käteiset varat	1 017 904	1 017 904			
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	525 889	63 645	15 732	300 366	146 146
Saamiset luottolaitoksilta	129 550	129 550			
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 603 198	131 863	936 955	2 947 624	5 586 757
Saamistodistukset	261 074	5 221	26 891	190 566	38 396
Osakkeet ja osuudet	167 521				167 521
Muut varat	228 286	323	88 421	15 666	123 876
Varat yhteensä	11 933 422	1 348 506	1 067 997	3 454 223	6 062 696
Velat 2021 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	> 5 v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	423 705	139 505	149 359	127 338	7 503
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 687 766	7 223 148	337 043	127 547	28
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 500 165	115 724	688 208	1 007 146	689 087
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	13 343	3 634	7 651	2 058	
Muut velat	165 997	150 486	43	646	14 822
Velat yhteensä	10 790 976	7 632 497	1 182 304	1 264 736	711 439
Johdannaiset, nettokassavirat	26 607	6 616	13 839	17 466	-11 314

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

Varat 2020 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	> 5 v
Käteiset varat	1 183 519	1 183 519			
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	448 424	6 227	7 233	277 607	157 357
Saamiset luottolaitoksilta	109 060	109 060			
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 284 077	138 815	942 196	2 823 388	5 379 678
Saamistodistukset	265 645	10 163	13 428	199 306	42 748
Osakkeet ja osuudet	432 369				432 369
Muut varat	375 377	854	177 892	22 995	173 636
Varat yhteensä	12 098 470	1 448 638	1 140 749	3 323 296	6 185 788
Velat 2020 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	> 5 v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	389 879	139 036	165 773	69 110	15 960
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 784 754	7 319 338	400 889	64 409	118
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 626 631	319 477	641 453	955 124	710 577
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	29 136	3 390	13 343	12 403	
Muut velat	151 172	150 693	210	269	
Velat yhteensä	10 981 572	7 931 934	1 221 668	1 101 315	726 654
Johdannaiset, nettokassavirrat	83 791	7 147	14 199	51 919	10 528

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

Keskeisimmät likviditeettiriskin mittaus- ja seurantatavat yhteenliittymätasolla ovat kassa-asema, likviditeetti-reservin riittävyys, jota mitataan stressitesteillä, maksuvalmiusvaatimus ja pysyvän varainhankinnan vaatimus.

Standard & Poor's Rating Servicesin myöntämä pitkäaikainen luottoluokitus Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:lle pysyi vuonna 2021 tasolla 'A-', näkymät negatiiviset. Samalla lyhytaikainen luottoluokitus säilyi tasolla 'A-2'.

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan keskusyhteisölle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyvälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Maksuvalmiusvaatimuksen tasoon vaikuttavat suurimmat tekijät ovat keskuspankkitalletusten määrän vaihtelu ja Säästöpankkien Keskuspankin ja Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskujen eräntymiset. Katsauskauden suurimmat muutokset maksuvalmiusvaatimuksessa liittyivät syksyllä tapahtuneeseen Sp-Kiinnitysluottopankin katetun joukkolainan liikkeeseenlaskuun sekä marraskuussa tapahtuneeseen 2016 liikkeeseenlasketun katetun joukkolainan eräntymiseen.

Yhteenliittymän merkittävin varainhankinnan lähde on vähittäistalletukset. Tukkuvarainhankinnan tärkeimmät lähteet ovat Säästöpankkien Keskuspankin EMTN-ohjelman alla tehdyt vakuudettomat joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskut sekä Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemat katetut joukkolainat.

Yhteenliittymässä käytetään johdannaisia vain suojaus-tarkoituksessa. Oman luottoluokan heikkenemisestä ja epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutuksesta syntyvät ulosvirtaukset muodostivat alle viisi prosenttia laskennallisista likviditeetin nettoulosvirtauksista 31.12.2021.

Yhteenliittymän liiketoiminta on euromääräistä eikä maksuvalmiusvaatimuksessa ole valuuttaeroa.

Yhteenliittymällä oli 31.12.2021 LCR-kelpoisia (ennen arvonleikkauksia) likvidejä varoja 1 438 (1 550) miljoonaa euroa, joista 71 (76) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 14 (12) prosenttia valtioiden ja

kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason 1 arvopapereita ja 15 (12) prosenttia muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2021 oli 161 (196) prosenttia.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 127 %, ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli noin 10 000,2 milj. euroa. Sen suurimmat erät olivat talletukset 6 072,6 milj. euroa, ensisijainen pääoma (T1) 1 098,3 milj. euroa sekä liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjat 1 995,3 milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 7 859,8 milj. euroa ja koostui suurimmaksi osaksi myönnettyistä lainoista 6 865,6 milj. euroa.

TAULUKKO EU LIQ1 – MÄÄRÄLLISET TIEDOT MAKSUVALMIUSVAATIMUKSESTA

(1000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
EU 1a	Vuosineljännes, joka päättyy (31. joulukuuta 2021)	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
EU 1b	Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
LAADUKAAT LIKVIDIT VARAT									
1	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					1 340 746	1 669 293	1 378 143	1 294 896
KÄTEINEN – ULOSVRTAUKSET									
2	Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:	6 197 871	6 342 457	6 258 937	6 129 786	380 072	386 142	381 909	373 258
3	Stabiilit talletukset	5 093 474	5 243 066	5 171 984	5 077 036	254 674	262 153	258 599	253 852
4	Vähemmän stabiilit talletukset	1 104 397	1 099 391	1 086 953	1 052 750	125 398	123 989	123 310	119 406
5	Vakuudeton tukkuvarainhankinta	809 567	922 574	959 002	778 227	434 065	559 803	507 694	451 987
6	Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin	25 000	25 000	25 000	25 000	6 250	6 250	6 250	6 250
7	Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)	784 344	896 884	929 419	747 463	427 592	552 862	496 861	439 973
8	Vakuudeton velka	223	691	4 583	5 764	223	691	4 583	5 764
9	Vakuudellinen tukkuvarainhankinta								
10	Lisävaatimukset	772 291	813 284	853 231	743 691	62 835	68 559	87 268	64 601
11	Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset	20 393	20 282	41 190	23 590	20 393	20 282	41 190	23 590
12	Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset		625				625		
13	Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	751 898	792 377	812 041	720 101	42 442	47 652	46 078	41 011
14	Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet	10 716	11 130	9 816	10 121	26	1 524	413	268
15	Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet	75 636	74 921	74 200	68 056	1 182	1 181	1 173	1 123
16	KÄTEISEN ULOSVRTAUKSET YHTEENSÄ					878 180	1 017 209	978 457	891 237
KÄTEINEN – SISÄÄNVRTAUKSET									
17	Vakuudellinen luotonanto (esim. käännteiset reposopimukset)								
18	Sisäänvirtaukset terveistä saamisista	54 124	57 362	59 686	87 915	30 953	32 352	33 851	53 290
19	Muut käteisen sisäänvirtaukset	43 188	53 267	150 009	44 626	12 174	22 174	116 611	12 226
EU-19a	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)								
EU-19b	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)								
20	KÄTEISEN SISÄÄNVRTAUKSET YHTEENSÄ	97 312	110 630	209 694	132 540	43 128	54 526	150 463	65 516
EU-20a	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset			58 798					
EU-20b	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa			209 694					
EU-20c	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	97 312	110 630	209 694	132 540	43 128	54 526	150 463	65 516
OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ									
EU-21	MAKSUVALMIUSPUSKURI					1 340 746	1 669 293	1 378 143	1 294 896
22	KÄTEISEN NETTOULOSVRTAUKSET YHTEENSÄ					835 052	962 684	827 994	825 720
23	MAKSUVALMIUSVAATIMUS					160,56 %	173,40 %	166,44 %	156,82 %

TAULUKKO EU LIQ2: PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS

Vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 3 kohdan mukaisesti

(1000 euroa)		a	b	c	d	e
		Painottamaton arvo jäljellä olevan maturiteetin mukaan				Painotettu arvo
		Ei maturiteettia	< 6 kuukautta	6 kuukautta – < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät						
1	Pääomaerät ja -instrumentit	1 096 604			1 673	1 098 277
2	Omat varat	1 096 604			1 673	1 098 277
3	Muut pääomainstrumentit					
4	Vähittäistalletukset		6 342 336	88 061	21 982	6 072 604
5	Stabiilit talletukset		5 218 390	46 905	11 004	5 013 035
6	Vähemmän stabiilit talletukset		1 123 946	41 156	10 978	1 059 569
7	Tukkuvarainhankinta:		1 211 683	878 540	2 026 056	2 829 304
8	Toiminnalliset talletukset		25 000			12 500
9	Muu tukkuvarainhankinta		1 236 683	878 540	2 026 056	2 841 804
10	Keskinäisesti riippuvaiset velat					
11	Muut velat:		266 488			
13	Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		266 488			
14	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä					10 000 184
Vaaditun pysyvän rahoituksen erät						
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					123 909
EU-15a	Katpoolissa olevat kiinnitettyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi		72 623	73 616	2 093 871	1 904 093
16	Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten					
17	Hoidetut lainat ja arvopaperit:		370 433	361 891	6 961 180	5 375 842
19	Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille		422		9 867	9 909
20	Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtiolle ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:		152 354	145 477	2 598 767	4 951 619
21	Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		37 287	36 911	724 934	3 246 624
22	Hoidetut asuntolainat, joista:		200 871	198 846	3 905 816	
23	Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		200 871	198 846	3 905 322	
24	Muut lainat ja arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa ja joita ei katsota laadukkaiksi likvideiksi varoiksi, mukaan lukien pörssissä noteeratut osakkeet ja ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet		16 787	17 567	446 729	414 315
25	Keskinäisesti riippuvaiset varat					
26	Muut varat:		105 335	3 275	354 654	387 666
31	Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		105 335	3 275	354 654	387 666
32	Taseen ulkopuoliset erät		271 127	111 526	452 296	40 366
33	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä					7 831 877
34	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)					127,23 %

6.5 VAROJEN SITOUTUNEISUUS

Yhteenliittymän varojen vakuussidonnaisuusaste oli 19,3 % vuoden 2021 lopussa.

Yhteenliittymän merkittävin vakuussidonnaisuuden lähde on katettujen joukkolainojen liikkeeseen laskeminen, joka tehdään kaikki Sp-Kiinnitysluottopankin kautta. Kiinnitysluottopankkitoiminta vastasi 97 % kaikesta Yhteenliittymän vakuussidonnaisuudesta.

Sp-Kiinnitysluottopankilla oli vuoden 2021 lopussa ulkona olevia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkolainoja yhteensä EUR 1 500 miljoonaa ja niiden vakuutena oli yhteensä EUR 2 247 miljoonaa kiinnelainoja.

Yhteenliittymällä ei ole säilytettynä yhtään Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseen laskemia katettuja joukkolainoja.

TAULUKKO EU AE2 – SAADUT VAKUUDET JA LIIKKEESEEN LASKETUT OMAT VIERAAN PÄÄOMAN EHTOISET ARVOPAPERIT

	Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	Kiinnittämätön		
		Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo		
			josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä	
31.12.2021 (1000 euroa)	010	030	040	060
130 Ilmoittavan laitoksen saamat vakuudet			33 238	
140 Joista: vaadittaessa maksettavat lainat			33 238	
250 Saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä	2 257 900	16 242		

TAULUKKO EU AE3 – TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET

	Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Sellaiset omaisuserät, saadut vakuudet ja muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset, jotka on kiinnitetty	
		010	030
010 Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	1 585 036		2 257 633

TAULUKKO EU AE1 – KIINNITETYT JA KIINNITTÄMÄTTÖMÄT VARAT

Vastuuryhmät	Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo		
	010	josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä	040	josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä	060	josta: EHQLA- ja HQLA-varat	090	josta: EHQLA- ja HQLA-varat	
		030		050		080		100	
010	Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät	2 257 900	16 242			9 799 925	1 506 086		
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit					71 932		71 997	
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	97 421	16 242	97 421	16 242	777 755	406 965	778 133	407 398
050	josta: katetut joukkolainat					34 243	25 101	34 245	25 103
060	josta: arvopaperistamiset								
070	josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	4 898	4 043	4 898	4 043	178 745	177 622	179 178	178 035
080	josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	57 864		57 864		147 183	33 770	147 585	33 771
090	josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat	34 229	10 682	34 229	10 682	434 124	185 575	434 318	185 575
120	Muut omaisuuserät	2 151 259				8 894 354	1 091 114		

6.6 KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösisjoitukset eivät kuulu pankkitoiminnan ydinliiketoimintaan. Pankkien kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla. Pankkien sijoituskiinteistöomaisuus on arvostettu tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja hankintamenot on kuvattu tarkemmin Sijoitusomaisuus-liitetiedossa.

6.7 OPERATIIVINEN RISKI

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset ja compliance riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Lisäksi maineriskiä hallintaan osana operatiivisia riskejä. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa. Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

Kaikessa Säästöpankkiryhmän liiketoiminnassa noudetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinotto- ja linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet. Riskienhallintaorganisaatio valvoo, että kaikissa Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhtiöissä ja yksiköissä sovelletaan operatiivisten riskienhallintakehikkoa.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen

kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi jäsenpankkien ja tuote ja palveluyhtiöiden jatkuvuussuunnitelmilla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

6.8 OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankki-, varainhoito- ja henkivakuutustoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan. Päämäärätavoitteena on välttää compliance riskien toteutumista Säästöpankkiryhmän toiminnassa.

6.9 LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttötymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

7. VARAINHOITO JA HENKIVAKUUTUS

7.1 VARAINHOITO

Säästöpankkiryhmässä Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa rahastotuotteiden hallinnointia ja varainhoitopalveluiden tuottamista sekä säästöpankkien omien salkkujen hoidon osalta, että säästöpankkien asiakkaille.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 4,5 (3,6) miljardia euroa Vuoden 2021 lopussa hallinnoitavia sijoitusrahastoja oli 22 sijoitusrahastoa ja 10 erikoissijoitusrahastoa.

7.2 HENKIVAKUUTUSTOIMINTA

Henkivakuutustoiminnan merkittävimmät riskit kohdistuvat vakuutus sopimuksiin ja sijoitustoimintaan. Vakuutus sopimuksiin liittyvät ns. tekniset riskit ovat vakuutusriski, korkoriski ja liikekururiski. Vakuutusyhtiölain mukaisesti henkivakuutus tuotteisiin sovellettavat laskuperusteet ovat turvaavat tarkoittaen sitä, että normaalioloissa perusteiden mukainen hinnoittelu tuottaa yhtiöön ylijäämää.

HENKIVAKUUTUSLIIKKEEN KANNATTAVUUS

(1 000 euroa)	31.12.2021			31.12.2020
	Riskimaksutulo	Korvausmeno	Korvaussuhde	Korvaussuhde
Riskivakuutus	4 299	991	23 %	66 %
Säästö- ja eläkevakuutus	20 507	19 653	96 %	96 %
Yhteensä	24 807	20 644	83 %	93 %

VAKUUTUSRISKI

Merkittävimmät vakuutusriskit sitoutuvat puhtaisiin riskituotteisiin. Tällaisia ovat lainaturvavakuutukset, joihin yhtiö myöntää turvat kuoleman, pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Näitä riskejä hallitaan vakuutusehdoilla, huolellisella vastuunvalinnalla, oikealla hinnoittelulla sekä jälleenvakuutuksella. Pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksessa on mahdollista korottaa olemassa olevan kannan maksuja korvaussuhteen heikentyessä. Vastuunvalintaa varten on määritetty selkeät perusteet vakuutusriskien ottamiselle. Riskivakuutusten vastuunvalinnassa käytetään jälleenvakuuttajan laatimia ja ylläpitämiä vastuunvalinnan ratkaisuohteita.

Omapidätysosuuden ylittävä määrä on jälleenvakuutettu ja jälleenvakuutus suojan olemassaolo on riippuvainen olemassa olevan ohjeistuksen jatkuvasta nou-

dattamisesta. Hallitus vahvistaa jälleenvakuuttamisen periaatteet ja omapidätysosuuden vuosittain. Samassa yhteydessä arvioidaan jälleenvakuuttajaan liittyvä luottoriski.

KORKORISKI

Henkivakuutustoiminnan korkoriskit liittyvät joko sopimuksille hyvitetäviin korkoihin tai sitten vastuuvälille hyvitetävään korkoon. Säästötuotteissa yhtiö käyttää vuosittain vahvistettavaa vuosikoron ja lisäkoron yhdistelmää. Tämä mahdollistaa mukautumisen kulloisiinkin markkinatilanteisiin sovittamalla vuosittain asiakkaille hyvitetävän korkotason markkinaehtoisesti. Tämä alentaa merkittävästi vakuutus sopimuksista aiheutuvaa korkoriskiä. Kohtuusperiaatteen mukaan yhtiön tulee tavoitella tasaista tuottoa takuukorkoisille sopimuksille. Tähän on varauduttu korkotäydennyksin.

LIIEKULURISKI

Henkivakuutustoiminnan tuotteet on hinnoiteltu niistä saatavan kuormitustulon osalta kattamaan niistä aiheutuneet liikekulut. Kuormitustulo on mitoitettu tuotteiden elinkaariajattelulla, jolloin sopimuksista saatava kuormitustulo kohdistuu koko sopimuksen voimassaoloajalle. Henkivakuutustoiminnan osalta analysoidaan vähintään kerran vuodessa vakuutuslajikohtainen kannattavuus, minkä perusteella arvioidaan myönnettävien vakuutusten maksu- ja kuormitustaso. Analyysistä selviää saatujen riskimaksujen riittävyys riskimeneen, kuormitustulon riittävyys liikekulujen kattamiseen ja korkohyvitysten sopivuus saatuihin tuottoihin. Analyysin avulla seurataan vuosittain vakuutuslajeittain hinnoittelun riittävyttä ja tehdään tarvittavat korjausliikkeet.

VASTUUVELAN HERKKYYSANALYYSI

Vakuutuskanta muodostuu riskivakuutuksista ja säästämismuotoisista vakuutuksista. Riskivakuutukset ovat myyntikanavien myöntämiin lainoihin liitetyt henkivakuutuksia, joiden liitännäisturvina voi olla pysyvän työkyvyttömyyden tai tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksia. Säästämismuotoiset vakuutukset ovat säästöhenki-, eläke ja ryhmäeläkevakuutuksia ja kapitalisaatiosopimuksia. Säästöpankkiryhmällä ei ole mahdollisuutta vaikuttaa olennaisesti jo myönnettyjen vakuutusten maksuihin tai muihin sopimusehtoihin.

Riskivakuutuksiin liittyy kuolevuus- ja työkyvyttömyysriski. Tätä riskiä hallitaan asianmukaisella vastuuvallinnalla, riskiliikkeen kannattavuuden seurannalla ja jälleenvakuuttamisella. Yhtiö on jälleenvakuuttanut jokaisen kuoleman tai pysyvän työkyvyttömyyden varalta vakuutetun siltä osin kuin riskisumma (tai vakuutussumma) ylittää 150 tuhatta euroa. Lisäksi Säästöpankkiryhmällä on katastrofisuoja, joka rajaa yhdestä vahinkotapahtumasta aiheutuvan vahingon enimmäismäärän 500 tuhanteen euroon.

Suurin osa säästämismuotoisesta vakuutusmaksusta on sijoitussidonnaista, mutta kaikki vakuutusmaksut sisältävät option säästöjen siirtämiseksi sijoitussidonnaisen ja takuukorkoisen säästönosan välillä. Säästämismuotoisiin vakuutuksiin sisältyy takaisinosto-optio, jota on rajoitettu ehdoilla sopimusten kolmena ensimmäisenä vuotena. Lisäksi eläkevakuutusten osalta takaisinostoa rajoittaa verolainsäädäntö. Suuri osa säästöhenkivakuutuksista päättyy takaisinostoon ja se on huomioitu osana sopimuksen elinkaarta. Kolmas säästämismuotoisiin vakuutuksiin sisältyvä epävarmuustekijä on vakuutuksenottajan oikeus muuttaa vakuutuksen maksusuunnitelmaa. Maksusuunnitelman muuttamista ei sopimusehdoissa ole rajoitettu.

Säästämismuotoisten vakuutusten takuutuottoiset osat on diskontattu käyttäen sopimuskohtaista korkoa, joka ei ole markkinakorko. Sopimuskohtainen korko vaihtelee välillä 0 prosenttia - 0,5 prosenttia. Keskimäärin vuonna 2021 se oli 0,13 prosenttia. Vastuuvellassa tuleviin lisäetuihin on varattu 8,9 miljoonaa euroa, jonka arvioidaan kattavan neljä viidesosaan seuraavien 10 vuoden lisäeduista.

SIOJITUSTOIMINNAN RISKIT

Henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä jatkuva tuotto hyväksyttävällä riskitasolla, huolehtien samalla yhtiön vakavaraisuusvaatimuksista ja varojen ja velkojen rakenteen yhteensopivuudesta. Merkittävimmät riskit ovat sijoitusten arvon alentuminen, riittämätön tuottotaso vastuuvallinnassa vaatimuksiin sekä sijoituksista erääntyvien varojen uudelleensijoitusriski. Riskejä hallitaan tehokkaalla hajautuksella huomioiden samalla vakavaraisuuslaskennan pääomavaatimukset markkinariskeille.

SIJOITUSOMAISUUDEN JAKAUMA

(1 000 euroa)

Sijoituslaji		31.12.2021	31.12.2020
Joukkovelkakirjalainat	Joukkovelkakirjalainat		
	Korkorahastot	102 162	107 460
Osakkeet, Kehittyneet markkinat	Osakkeet	3 200	12 081
	Osakerahastot	36 591	25 753
Strukturoidut sijoitukset			936
Vaihtoehtoiset sijoitukset		9 552	2 290
Kiinteistöt	Kiinteistöt		
	Kiinteistörahastot	11 514	10 445
Pankkisaamiset sijoituksissa		4 366	4 328
Johdannaiset			
Yhteensä		167 387	163 292

JOUKKOVELKAKIRJA JA KORKORAHASTOSIJOITUKSET MODIFIOIDUN DURAATION MUKAAN

(1 000 euroa)

Modifioitu duraatio	31.12.2021	Osuus	31.12.2020	Osuus
0 - 1	24 849	24 %	23 383	22 %
1-3	18 047	18 %	19 078	18 %
3-5	21 117	21 %	27 036	25 %
5-7	13 388	13 %	14 251	13 %
7-10	11 683	11 %	10 782	10 %
10 -	13 079	13 %	12 919	12 %
Yhteensä	102 162	100 %	107 449	100 %

VASTAPUOLIRISKI

(1 000 euroa)	Maturiteetti						31.12.2021		31.12.2020	
	0 - 1	1 - 3	3 - 5	5 - 7	7 - 10	10 -	Yhteensä	Osuus	Yhteensä	Osuus
AAA	108	839	998	556	2 487	3 308	8 297	8 %	5 781	5 %
AA	17	288	935	285	1 570	1 729	4 824	5 %	12 703	12 %
A	2 763	2 376	1 440	1 564	1 821	1 782	11 747	11 %	24 416	23 %
BBB	6 701	5 171	4 638	3 445	2 997	3 392	26 343	26 %	17 040	16 %
< BBB	3 985	8 337	12 143	7 028	2 803	2 712	37 008	36 %	15 915	15 %
Luokittelematon	11 275	1 035	962	509	5	156	13 942	14 %	32 540	30 %
Yhteensä	24 849	18 047	21 117	13 388	11 683	13 079	102 162	100 %	108 396	100 %

VALUUTTARISKI

VALUUTTARISKI

Sijoitukset valuutoittain (1 000 euroa)

Valuutta	31.12.2021	Osuus	31.12.2020	Osuus
EUR	148 974	89 %	147 911	91 %
USD	11 048	7 %	6 324	4 %
GBP	4 687	3 %	1 431	1 %
Muut	2 678	2 %	7 627	5 %
Yhteensä	167 387	100 %	163 292	100 %

Rahastosijoitukset eurosuojattuihin rahastoihin on luokiteltu euromääräisiksi. Muiden rahastojen valuutat perustuvat rahaston sisältämien arvopapereiden noteerausvaluuttoihin.

Sijoitusomaisuuden osien suojaamiseksi voidaan tarvittaessa käyttää myös johdannaisia suojaustarkoi-

tuksessa. Sijoitusriskiä seurataan herkkyyssanalyysillä ja value-at-risk -tekniikalla. Alla olevassa taulukossa on esitetty sijoitussalkun herkkyyssanalyysi, joka kuvaa eri markkinariskifaktorien vaikutusta sijoitusomaisuuteen.

Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan liikkeeseenlaskija- ja vastapuolilimitein.

HERKKYYSANALYYSI

(1 000 euroa) Riskifaktori	Omien varojen muutos		
	Muutos	31.12.2021	31.12.2020
Korko	+ 1 %-yks.	-1 021	-815
	- 1 %-yks.	2 621	-1 797
Osake	-10 %	-4 079	-3 951
Kiinteistö	-10 %	-1 151	-1 045
Valuutta	Muut/Euro -10 %	-1 791	-1 538
Strukturoidut lainat	-10 %		-94

8. MUUT PILARI III TIEDOT

Taulukossa EU LI3 on esitetty tiedot yhteisöistä, jotka kuuluvat Säästöpankkiryhmän tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin ja Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin soveltamisalaan. Konsolidointimenetelmä on kuvattu

Säästöpankkiryhmän osalta sarakkeessa b, ja Säästöpankkien yhteenliittymän osalta sarakkeessa c. Sarakkeessa f on merkintä, jos yhteisö ei sisälly Yhteenliittymään, vaan pelkästään Säästöpankkiryhmän tilinpäätössäännösten mukaiseen konsolidointimenetelmään.

TAULUKKO EU LI3 – KAAVIO KONSOLIDOINNIN LAAJUUDEN EROISTA (YHTEISÖ YHTEISÖLTÄ)

31.12.2021

a	b	c		f	h
		Täysi konsolidointi	Ei konsolidoitu eikä vähennetty	Yhteisön kuvaus	
Yhteisön nimi	Tilinpäätössään- nöstön mukaisen konsolidoinnin menetelmä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin menetelmä			
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Ekenäs Sparbank	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Myrskylän Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Helmi Säästöpankki Oy	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Lammin Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Liedon Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Someron Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Mietoisten Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Nooa Säästöpankki Oy	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Eurajoen Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Säästöpankki Sinetti	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Aito Säästöpankki Oy	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Säästöpankki Optia	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Avain Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Ylihärmän Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Kvevlax Sparbank	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Närpiön Säästöpankki Oy	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Sp-rahastoyhtiö Oy	Täysi konsolidointi	x			Rahastoyhtiö
Säästöpankkipalvelut Oy	Täysi konsolidointi	x			Palveluyhtiö
Säästöpankkiliitto osk	Täysi konsolidointi	x			Yhteenliittymän keskusyhteisö
Kiinteistö Oy Oriveden Läsimäki Orivesi	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Kiinteistö Oy Eräjärven Pankkitalo Eräjärvi	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Kiinteistö Oy Kaustisen Säästökeskus Pietarsaari	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
KOy Kälviän Säästöpuisto	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Kiinteistö Oy Kalajoenrinne Kalajoki	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Kiinteistö Oy Säästö-Erkko Orimattila	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Fast Ab Kvevlax Affärshus Koivulahti	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Fast Ab Bankborg Koivulahti	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab Kaskinen	Täysi konsolidointi	x			Kiinteistöyhtiö
Sp-Isännöintipalvelu Oy	Täysi konsolidointi			x	Isännöinti- palveluyhtiö
Figure Taloushallinto Oy	Pääomaosuus- menetelmä			x	Osakkuusyhtiö
Sp-Koti Oy	Täysi konsolidointi			x	Kiinteistönvälitys- yhtiö
Säästöpankkien Holding Oy	Täysi konsolidointi			x	Holding-yhtiö
Sp-Henkivakuutus Oy	Täysi konsolidointi			x	Henkivakuutus- yhtiö
Uraanit kodit Oy	Täysi konsolidointi			x	Kiinteistönvälitys- yhtiö

Taulukossa EU LI1 esitetään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen (sarake a) sekä Säästöpankkien yhteenliittymän (sarake b) vakavaraisuuslaskennan konsolidoinnin taseen pääerien kirjanpitoarvot, ja tase-erien jakautuminen Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennassa eri riskikehyksiin (sarakeet c-g). Taulukossa sarake b ei aina vastaa sarakkeiden c-g summaa, koska osaan tase-eristä kohdistuu luottoriskin pääomavaateen lisäksi myös markkinariskin (valuuttariskin) pääomavaade.

Sp-ryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän taseiden väliset erot johtuvat eroista konsolidoinnin sisällössä ja laajuudessa. Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmässä Sp-Henkivakuutusta ei ole konsolidoitu, vaan se näkyy Säästöpankkien yhteenliittymän sijoituksina, eikä vakuutusyhtiön oma pääoma sisälly Säästöpankkien yhteenliittymän omiin pääomiin. Säästöpankkien yhteenliittymätasolla on lisäksi sovellettu CRR:n artiklan 19 olennaisuusrajoja yhtiöiden konsolidoinnissa.

TAULUKKO EU LI1 – TILINPÄÄTÖSSÄÄNNÖSTÖN MUKAISEN JA VAROVAISUUSPERIAATTEEN MUKAISEN KONSOLIDOINNIN SOVELTAMISALAN VÄLISET EROT JA TILINPÄÄTÖSLUOKKIEN SIOITTUMINEN (MAPPING) SÄÄNTELYN MUKAISIIN RISKILUOKKIIN

		a	b	c	d	e	f	g
		Kirjanpito-arvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistuissa tilinpäätöksissä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpito-arvot	Erien kirjanpitoarvot				
				Luottoriski-kehityksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Vastapuoliriskikehityksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Arvopaperisoveltamisalaan kuuluvat erät	Markkinariski-kehityksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Erät, joihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia tai joihin sovelletaan omista varoista tehtäviä vähennyksiä
31.12.2021 (1000 euroa)								
	Varat							
1	Käteiset varat	1 017 904	1 017 904	1 017 904			28	
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 484	129 550	129 550				
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	9 602 782	9 603 198	9 603 198				
4	Johdannaiset	33 693	33 693		33 693			
5	Sijoitusomaisuus	974 226	987 459	987 459			2 072	
6	Henkivakuutusyhtiön varat	1 160 683						
7	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	102	102	102				
8	Aineelliset hyödykkeet	46 222	45 992	45 992				
9	Aineettomat hyödykkeet	35 323	31 214					31 214
10	Verosaamiset	10 556	10 320	2 680				7 640
11	Muut varat	68 120	73 989	65 170	8 819			
12	Varat yhteensä	13 079 096	11 933 422	11 852 056	42 512		2 101	38 854
	Velat							
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 706						
2	Velat luottolaitoksille	423 705	423 705					423 705
3	Velat asiakkaille	7 682 351	7 687 766					7 687 766
4	Johdannaiset	15 511	15 511		15 511			
5	Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 500 165	2 500 165					2 500 165
6	Henkivakuustojen velat	1 084 728						
7	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	13 427	13 343					13 343
8	Verovelat	65 760	61 122					61 122
9	Varaukset ja muut velat	89 450	89 364		231			89 133
10	Velat yhteensä	11 888 804	10 790 977		15 743			10 775 234

Taulukossa EU L2 on kuvattu Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen ja Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennassa käytettävien vastuuerien määrien eroavuuksien pääasialliset syyt. Taulukon EU LI2 sarake a ei aina vastaa sarakkeiden b-e summaa, koska osa tase-eristä on useamman kuin yhden riskikategorian alla sarakkeissa b-e.

TAULUKKO LI2 – SÄÄNTELYTARKOITUKSIA VARTEN KÄYTETTYJEN VASTUUERIEN MÄÄRIEN JA TILINPÄÄTÖKSEN KIRJANPITOARVOJEN VÄLISTEN EROJEN PÄÄASIALLISET SYYT

		a	b	c	d	e
		Yhteensä	Kehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät			
			Luottoriskikehys	Arvopaperistamis-kehys	Vastapuoliriskikehys	Markkinariskikehys
31.12.2021 (1000 euroa)						
1	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat varojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	11 894 568	11 852 056		42 512	2 101
2	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat velkojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	15 743			15 743	
3	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva yhteenlaskettu nettomäärä	11 878 826	11 852 056		26 770	2 101
4	Taseen ulkopuoliset määrät	856 268	856 268			
5	Arvostuserot	-927	-927			
6	Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta rivillä 2 jo esitettyjä	27 129			27 129	
7	Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot					
8	Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytöstä johtuvat erot	-75 611	-72 531		-3 080	
9	Luottovasta-arvokertoimista johtuvat erot	-542 815	-542 815			
10	Sellaisesta arvopaperistamisesta, johon liittyy riskin siirto, johtuvat erot					
11	Muut erot	58 138	24 450		33 688	
12	Sääntelytarkoituksia varten huomioon otettavat vastuuerien määrät	12 201 008	12 116 502		84 506	

Taulukossa EU CC1 esitetään Säästöpankkien yhteenliittymän omien varojen koostumus viranomaiskaavalla, ja CC2 taulukossa omien varojen linkitykset Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen tase-eriin.

TAULUKKO EU CC1 – LAKISÄÄTEISTEN OMIEN VAROJEN KOOSTUMUS

31.12.2021 (1000 euroa)		Määrät	Lähde vakavaraisuussäntelyn mukaiseen kondolidointiin perustuvan taseen viitenumeroiden/-kirjainten perusteella
Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	57 777	
	joista: Osakepääoma	25 313	(a)
	joista: Kantarahastot	32 452	(b)
	joista: Ylikurssirahasto	12	(c)
2	Kertyneet voittovarot	757 259	(d)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	254 849	(c)
EU-5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	67 440	(d)
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 137 326	
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut			
7	Muut arvon oikaisut (negatiivinen määrä)	-927	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-31 214	(e)
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon	-941	(f)
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)	-7 640	(g)
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-40 722	
29	Ydinpääoma (CET1)	1 096 604	
Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit			
36	Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut			
43	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 096 604	

Toissijainen pääoma (T2): instrumentit			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	1 673	(h)
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 673	
Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut			
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		
58	Toissijainen pääoma (T2)	1 673	
59	Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)	1 098 277	
60	Kokonaisriskin määrä	5 626 667	
Vakavaraisuussuhteet ja pääomavaatimukset sekä puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1)	19,49 %	
62	Ensisijainen pääoma (T1)	19,49 %	
63	Kokonaispääoma	19,52 %	
64	Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset	7,71 %	
65	joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,50 %	
66	joista: vastasyklisiä pääomapuskuria koskeva vaatimus	0,01 %	
67	joista: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus	0,00 %	
EU-67a	joista: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva puskurivaatimus	0,00 %	
EU-67b	joista: omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin	0,70 %	
68	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen	10,27 %	
Vähennysrajan alle jäävä määrä (ennen riskipainotusta)			
72	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen omista varoista ja hyväksyttävistä veloista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	10 448	(i)
73	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	24 651	(i)

TAULUKKO EU CC2 – LAKISÄÄTEISTEN OMIEN VAROJEN TÄSMÄYTYS TARKASTETTUUN TILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYVÄÄN TASEESEEN

		a	b	c
		Julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvä tase	Vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin piirissä	Viite
31.12.2021 (1000 euroa)		Kauden lopussa	Kauden lopussa	
Varat - Erittely omaisuusluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti				
1	Käteiset varat	1 017 904	1 017 904	
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 484	129 550	
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	9 602 782	9 603 198	
4	Johdannaiset	33 693	33 693	
5	Sijoitusomaisuus	974 226	987 459	(i)
6	Henkivakuutusyhtiön varat	1 160 683		
7	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	102	102	
8	Aineelliset hyödykkeet	46 222	45 992	
9	Aineettomat hyödykkeet	35 323	31 214	(e)
10	Verosaamiset	10 556	10 320	
	josta: laskennalliset verosaamiset	7 784	7 640	(g)
11	Muut varat	68 120	73 989	
12	Varat yhteensä	13 079 096	11 933 422	
Velat - Erittely velkaluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti				
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 706		
2	Velat luottolaitoksille	423 705	423 705	
3	Velat asiakkaille	7 682 351	7 687 766	
4	Johdannaiset	15 511	15 511	
5	Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 500 165	2 500 165	
6	Henkivakuutustoiminnan velat	1 084 728		
7	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	13 427	13 343	
	josta Tie2 kelpoiset pääomainstrumentit	1 673	1 673	(h)
8	Verovelat	65 760	61 122	
9	Varaukset ja muut velat	89 450	89 364	
10	Velat yhteensä	11 888 804	10 790 977	
Oma pääoma				
1	Peruspääoma	25 235	25 353	(a)
2	Kantarahasto	32 452	32 452	(b)
3	Rahastot	266 350	254 822	(c)
	josta rahavirran suojauksen oikaisu	-941	-941	(f)
4	Kertyneet voittovarot	864 871	828 387	(d)
5	Määräysvallattomien omistajien osuus	1 384	1 432	
6	Oma pääoma yhteensä	1 190 293	1 142 446	

Taulukossa EU CCA esitetään julkistamisvelvoitteiden piirissä olevien Säästöpankkien yhteenliittymän omien varojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet. MREL-instrumenttien osalta tiedot esitetään vain debentuurilainojen osalta, koska muut MREL-instrumentit eivät ole vakavaraisuusasetuksen (CRR 437,437a) mukaisten julkaisuvaatimusten piirissä.

TAULUKKO EU CCA: LAKISÄÄTEISTEN OMIEN VAROJEN INSTRUMENTTIEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN INSTRUMENTTIEN KESKEISET OMINAISUUDET

		Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit								
		Osakepääoma	Kantarahasto	Debentuurit, joiden jäljellä oleva maturiteetti alle vuoden, sisältyvät omiin varoihin, mutta eivät ole MREL-vaateen kattamiseksi hyväksyttäviä velkoja					Debentuurit, jotka hyväksyttäviä omiin varoihin ja hyväksyttäviin velkoihin (maturiteetti yli 1 vuotta)	
31.12.2021										
1	Liikkeeseenlaskija	Jäsen-säästöpankit	Jäsen-säästöpankit	Liedon Säästöpankki	Nooa Säästöpankki Oy	Liedon Säästöpankki	Avain Säästöpankki	Ylihärmän Säästöpankki	Nooa Säästöpankki Oy	Myrskylän Säästöpankki
2	Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	N/A	N/A	FI4000223946	FI4000251988	FI4000252200	FI4000257449	FI4000257449	FI4000282975	FI4000288394
2a	Julkinen vai suunnattu anti	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
3a	Kriisinratkaisuviranomaisten alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa	N/A	N/A	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
	<i>Sääntelykohtelu</i>									
4	Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännökset	Ydinpääoma (CET1)	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	Ydinpääoma (CET1)	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen / (ala) konsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen ja (ala) konsolidointiryhmän tasolla	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä
7	Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)	Osake	Kantarahasto-osuus	Velka 63 art.	Velka 63 art.	Velka 63 art.	Velka 63 art.	Velka 63 art.	Velka 63 art.	Velka 63 art.
8	Lakisäätöisen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)	Lakisäätöinen pääoma: 25,313	Lakisäätöinen pääoma: 32,452	Lakisäätöinen pääoma: 0,103	Lakisäätöinen pääoma: 0,077	Lakisäätöinen pääoma: 0,185	Lakisäätöinen pääoma: 0,315	Lakisäätöinen pääoma: 0,552	Lakisäätöinen pääoma: 0,137 Hyväksytyt velat: 0,665	Lakisäätöinen pääoma: 0,303 Hyväksytyt velat: 1,393
9	Instrumentin nimellinen määrä	N/A	32,452	3,634	0,708	1,443	2,000	3,500	0,665	1,393
EU-9a	Liikkeeseenlaskuhinta	N/A	100 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
EU-9b	Lunastushinta	N/A	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Tilinpäätösluokittelu	Oma pääoma	Oma pääoma	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	Jokaisen osakemuotoisen säästöpankin osakepääomalla on erillinen liikkeeseenlaskupäivä	Jokaisella kantarahastonnilla on erillinen liikkeeseenlaskupäivä	21.11.2016	18.4.2017	22.5.2017	8.5.2017	8.5.2017	11.10.2017	1.11.2017

12	Eräpäivätön vai päivätty	Eräpäivätön	Eräpäivätön	Päivätty	Päivätty	Päivätty	Päivätty	Päivätty	Päivätty	Päivätty
13	Alkuperäinen maturiteettipäivä	Ei maturiteettipäivää	Ei maturiteettipäivää	21.2.2022	18.7.2022	22.8.2022	15.10.2022	15.10.2022	11.1.2023	1.2.2023
14	Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
	Kuponjit/osingot									
17	Kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki	Vaihtuvakorkoinen	Vaihtuvakorkoinen	Vaihtuvakorkoinen	Kiinteäkorkoinen	Vaihtuvakorkoinen	Kiinteäkorkoinen	Kiinteäkorkoinen	Vaihtuvakorkoinen	Vaihtuvakorkoinen
18	Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit	N/A	N/A	2% / Euribor 12 kk	1,5%	2% / Euribor 12 kk	2,1%	2,1%	0,491% / Euribor 12 kk	2% / Euribor 12 kk
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
EU-20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen
EU-20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (suuruuden osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen
23	Muunnettava tai ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava
30	Alaskirjausmahdollisuudet	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
34a	Ensisijaisuusjärjestyksen tyyppi (vain hyväksyttävien velkojen osalta)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Lakisäätäinen	Lakisäätäinen
EU-34b	Instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä	Rank 1	Rank 1	Rank 3	Rank 3	Rank 3	Rank 3	Rank 3	Rank 3	Rank 3
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Debentuurit	Debentuurit	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat
36	Vaafimustenvastaiset ominaisuudet	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
37	Tarkenna mahdolliset vaafimustenvastaiset ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37a	Linkki instrumentin koko voimassaoloaikaan ja ehtoihin			https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri

Rivien 15,16,24,25,26,27,28,29,31,32,33,34 tieto on N/A kaikkien instrumenttien osalta.

Taulukossa EU PV1 esitetään varovaisten arvonokaisujen määrä.

TAULUKKO EU PV1 – VAROVAISET ARVONOIKAISUT VAKIOMUOTOINEN

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
31.12.2021 (1000 euroa)	Riskiluokka					Luokkatason muut arvonokaisut – Arvostuksen epävarmuus				
Luokkatason muut arvonokaisut	Osakkeet	Korot	Ulko- maan- valuutta	Luotto	Hyödyk- keet	Tulevaisuuden luottoriski- marginaaleihin liittyvät muut arvonokaisut	Sijoitus- ja rahoitus- kustannuksiin liittyvät muut arvonokaisut	Luokkatason kokonaismäärä hajautuksen jälkeen	Josta: pääasiallisen menetelmän mukai- nen kokonaismäärä kaupankäynti- varastossa	Josta: pääasiallisen menetelmän mukai- nen kokonaismäärä kaupankäynti- varaston ulkopuolella
12	Muut arvonokaisut yhteensä							927		

9. JULKAISUVAATIMUSTEN TÄYTTYMINEN

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JULKAISEMAT PILARI III TIEDOT

Viite Pilari III raporttiin	Taulukon nimi
Säästöpankkien yhteenliittymän ylimmän johdon lausunto	
	Taulukko EU KM1 – Keskeiset mittarit
Hallintoa koskevat tiedot	
	Taulukko EU OVB- Hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot
	Taulukko EU REMA – Palkka- ja palkkiopolitiikka
	Taulukko EU REM1 – Tilikauden osalta myönnettyt palkat ja palkkiot
	Taulukko EU REM2 – Eryiskorvaukset henkilöstön jäsenille, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt)
	Taulukko EU REM5 – Tiedot niiden henkilöstön jäsenten, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt), palkoista ja palkkioista
Riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa koskevat tiedot	
	Taulukko EU OVA- Laitoksen riskinhallintamenetelmä
Vakavaraisuutta, vähimmäisomavaraisuutta ja MREL-vaadetta koskevat tiedot	
	Taulukko EU OVC – Tiedot sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessista (ICAAP)
	Taulukko EU OV1 – Yhteenveto kokonaisriskin määristä
	Taulukko EU OR1 – Operatiivista riskiä koskevat omien varojen vaatimukset ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä
	Taulukko EU CCyB1 – Vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen
	Taulukko EU CCyB2 – Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä
	Taulukko EU INS1 – Osuudet vakuutusyrityksissä
	Taulukko EU LR1 – LRSum: Täsmäytysyhteenveto tilinpäätöksen mukaisista varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista
	Taulukko EU LR2 – LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen
	Taulukko EU LR3 – LRSpI: Taseeseen sisältyvien vastuiden jaottelu (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuuta)
	Taulukko EU LRA: Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien laadullisten tietojen ilmoittaminen
Luotto- ja vastapuoliriski	
	Taulukko EU CRA-Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä
	Taulukko EU-CRB: Varojen luottolaatuun liittyvät lisätiedot
	Taulukko EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa
	Taulukko EU CR1: Terveet ja eräntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset
	Taulukko EU CQ3: Terveiden ja eräntyneiden ja järjestämättömien vastuiden luottolaatu eriteltynä sen mukaan, kuinka kauan ne ovat olleet eräntyneinä
	Taulukko EU CQ7: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet
	Taulukko EU CQ1: Lainanhoitajoustosaamisten luottolaatu
	Taulukko EU CR1-A: Vastuiden maturiteetti

	Taulukko EU CQ5: Muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnettyjen lainojen ja ennakoiden luottolaatu toimialan mukaan jaoteltuna
	Taulukko EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikoita koskeva yleiskatsaus: Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen
	Taulukko EU CR4 – Standardimenetelmä – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset
	Taulukko EU CR5 – Standardimenetelmä
	Taulukko EU CRD – Standardimenetelmään liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset
	Taulukko EU CRC – Luottoriskin vähentämistekniikoihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset
	Taulukko EU CCRA – Vastapuoliriskiin liittyvä laadullinen julkistaminen
	Taulukko EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuiden analyysi menetelmän mukaan
	Taulukko EU CCR2 – Transaktiot, joihin sovelletaan vastuun arvonokaisriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia
	Taulukko EU CCR3 – Standardimenetelmä – vastapuoliriskivastuut sääntelyyn perustuvien vastuuryhmien ja riskipainojen mukaan
	Taulukko EU CCR5 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus
Markkinariskit	
	Taulukko EU MRA- Markkinariskiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset
Rahoitustaseen korkoriski	
	Taulukko IRRBB1- Korkoriskit kaupankäyntivaraston ulkopuolella
	Taulukko IRRBBA -Laadulliset tiedot korkoriskeistä kaupankäyntivaraston ulkopuolella
Likviditeettiriski	
	Taulukko EU LIQB maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista (täydentää taulukkoa LIQ1)
	Taulukko EU LIQA – Maksuvalmiusriskin hallinta
	Taulukko EU LIQ1 – Määrälliset tiedot maksuvalmiusvaatimuksesta
	Taulukko EU LIQ2: Pysyvän varainhankinnan vaatimus
Varojen sitoutuneisuus	
	Lomake EU AE1 – Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat
	Taulukko EU AE2 – Saadut vakuudet ja liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
	Taulukko EU AE3 – Taseen sitoutumisten lähteet
	Taulukko EU AE4 – Liitteenä olevassa selostuksessa esitettävät tiedot
Operatiiviset riskit	
	Taulukko EU ORA- Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot
Muut pilari III tiedot	
	Taulukko EU LI3 – Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä)
	Taulukko EU LI1 – Tilinpäätössäännösten mukaisen ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan väliset erot ja tilinpäätösluokkien sijoittuminen (mapping) sääntelyn mukaisiin riskiluokkiin
	Taulukko LI2 – Sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien ja tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen välisten erojen pääasialliset syyt
	Taulukko EU-LIA – Selvitykset tilinpäätökseen sisältyvien ja sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien välisestä eroista
	Taulukko EU CC1 – Lakisäateisten omien varojen koostumus
	Taulukko EU CC2 – Lakisäateisten omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen
	Taulukko EU CCA: Lakisäateisten omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet
	Taulukko EU PV1 – Varovaiset arvonokaisut

EBA:N PILARI III JULKAISUPOHJAT, JOIDEN MUKAISIA TIETOJA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ EI JULKAISE

CRR artikla	EBA:n julkaisupohja	Perustelu
436 (f,g,h)	EU LIB	Ei sovellu yhteenliittymän rakenteeseen.
438 (a)	EU OVI (rivi b)	Valvoja ei ole edellyttänyt tietojen julkaisua.
438 (e)	EU CR10	Yhteenliittymällä ei ole sisäistä mallia käytössä luottoriskin vakavaraisuuslaskennassa.
438 (g)	EU INS2	Ei sovelleta 2002/87/EY liitettä 1 tai 2.
438 (h)	EU CR8	Ei ole sisäistä mallia käytössä luottoriskin vakavaraisuuslaskennassa.
438 (h)	EU MR2-B	
438 (h)	EU CCR7	
439 (i)	EU CCR8	Ei ole vastuita CCP:lle.
439 (j)	EU CCR6	Ei ole luottojohdannaistransaktioita.
442 (c,f)	EU CR2a	Ei julkaista, koska ei ole sääntelyyn perustuvaa julkaisuvelvoitetta, koska taulut koskevat vain vakavaraisuusasetuksen mukaisia suuria laitoksia. Lisäksi EU CQ5 taululla epäolennaisuuden kriteerit täyttävät toimialat esitetään muissa palveluissa.
442 (c)	EU CQ2	
442 (c)	EU CQ6	
442 (c)	EU CQ8	
442 (c,e)	EU CQ4 (sarake b,d), EU CQ5 (sarake b,d)	
442 (e)	EU CQ4 (a,c,e,f,g)	Ei julkaista, koska ulkomaiset erät ylittää 10 % kokonaisvastuista.
445	EU MR1	Ei sovellu, koska ei ole kaupankäyntivarastoa, jolle laskettaisiin pääomavaade markkinariskin laskentamenetelmällä eikä ole valuuttakurssiriskin tai hyödykeriski pääomavaadetta.
449	EU CE1-5, EU SECA	Ei ole arvopaperistettuja positioita.
450	EU REM3	Ei ole lykättyjä tai pidätettyjä palkkioita, joita julkaisuvelvoite koskee.
450	EU REM4	Palkat ja palkkiot yksittäiselle henkilölle eivät ylitä 1 milj. euroa, jota julkaisuvelvoite koskee.
452	EU CR6-A, EU CRE, EU CR6, EU CR9, EU CR9.1	Ei ole sisäistä mallia käytössä markkinariskin vakavaraisuuslaskennassa.
453	EU CR7-A, EU CR7	
455	EU MRB, EU MR-A, EU MR3-IMA, EU MR4	
437a	EU CCA	MREL-instrumenttien osalta tiedot esitetään vain debentuurilainojen osalta, koska muut MREL-instrumentit eivät ole vakavaraisuusasetuksen (CRR 437,437a) mukaisten julkaisuvaatimusten piirissä.
		Nollarivejä ei esitetä taulukoiden alarittelyissä, ellei sen arvioida olevan olennainen tieto.