

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III -TIEDOT

31.12.2024

SISÄLLYS

JOHDANTO	4
1. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ LAUSUNTO	5
2. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ	9
3. HALLINTOA KOSKEVAT TIEDOT	10
3.1. Hallintomalli	10
3.2. Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta ja sisäinen valvonta	12
3.3. Palkitseminen	13
4. RISKIENHALLINTAA KOSKEVAT TIEDOT	16
4.1. Riskienhallinnan yleiset tavoitteet ja tehtävät	16
4.2. Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	16
5. VAKAVARAISUUS, VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS, JA MREL-VAADE	19
5.1. Vakavaraisuuden hallinta	19
5.2. Vakavaraisuusasema	19
5.3. Vakavaraisuusvaatimukset ja laskentamenetelmät	20
5.4. Vähimmäisomavaraisuusaste	24
5.5. MREL-vaade	26
6. PANKKITOIMINNAN RISKIT	29
6.1. Luotto- ja vastapuoliriskit	29
6.1.1. Luottoriskien hallinta ja mittaaminen	29
6.1.2. Ongelmasaamiset	30
6.1.3. Luotonanto	34
6.1.4. Tietoja luottoriskin vakavaraisuuslaskennasta	38
6.1.5. Vastapuoliriskit	41

6.2. Markkinariski	43
6.3. Rahoitustaseen korkoriski	44
6.4. Likviditeettiriski	45
6.5. Varojen sitoutuneisuus	50
6.6. Kiinteistöriski	52
6.7. Operatiivinen riski	52
6.8. Oikeudelliset riskit	52
6.9. Liiketoimintariski	52
7. VARAINHOITO JA HENKIVAKUUTUS	53
7.1. Varainhoito	53
7.2. Henkivakuutustoiminta	53
8. MUUT PILARI III TIEDOT	57
9. JULKAISUVAATIMUSTEN TÄYTTYMINEN	68

A young woman with long dark hair and a young man with curly blonde hair are looking at a smartphone together. The woman is on the left, holding the phone, and the man is on the right, looking at the screen. They are both looking intently at the device.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

1.1.–31.12.2024

JOHDANTO

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 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, kiinnittämättömästä omaisuudesta, maksuvalmiusvaatimuksesta, pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta, järjestämättömistä saamisista, lainanhoitojoustollisten vastuista sekä omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskevan vähimmäisvaatimuksesta (MREL).

Pilari III raportti on laadittu Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimivan johdon valmisteleminen ja keskusyhteisön hallituksen vahvistamien pilari III periaatteiden, voimassa olevan lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimusten mukaisesti huomioiden Säästöpankkien yhteenliittymän pitkän aikavälin strategia ja liiketoimintasuunnitelma. 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 tiheimmälle 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, keskusrahalaistotoimintaa, 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 korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tulosriskin kautta. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan muun muassa omaisuusluokittain, vastapuolitain ja sektoreittain. Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading-toiminta). Johdannaisen 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 31.12.2024 LCR-kelpoisia (ennen arvonneleikkauksia) likvidejä varoja 1 900 (1 841) milj. euroa. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2024 oli 196 (226) prosenttia. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 125 (127) prosenttia, ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli 10 644,7 (10 126,2) milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 8 496,8 (7 985,3) milj. euroa. Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen taso on A- ja lyhytaikaisen A-2, näkymät vakaat. Luottoluokitus on myöntänyt S&P Global Ratings (S&P).

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 2024 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän CET1-vakavaraisuus oli 20,9 prosenttia (19,5 %) ja kokonaisvakavaraisuus 20,9 prosenttia (19,5 %). Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema on vahva, ja se ylitti selvästi viranomaisten asettaman pääomavaateen, joka oli vuoden 2024 lopussa 13,0 prosenttia (12,0 %) riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Hallitus on asettanut strategiakaudelle pitkän aikavälin tavoitetasoksi CET1-vakavaraisuudelle 17 prosenttia.

TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		31.12.2024	30.6.2024	31.12.2023
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)			
1	Ydinpääoma (CET1)	1 146 126	1 092 737	1 031 404
2	Ensisijainen pääoma (T1)	1 146 126	1 092 737	1 031 404
3	Kokonaispääoma	1 148 505	1 095 436	1 034 419
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	5 494 792	5 346 275	5 302 169
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	20,86 %	20,44 %	19,45 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	20,86 %	20,44 %	19,45 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	20,90 %	20,49 %	19,51 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (%)	1,50 %	1,50 %	1,50 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,84 %	0,84 %	0,84 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,13 %	1,13 %	1,13 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,50 %	9,50 %	9,50 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,05 %	0,05 %	0,05 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	1,00 %	1,00 %	0,00 %
10	Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	3,55 %	3,55 %	2,55 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	13,05 %	13,05 %	12,05 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	11,40 %	10,99 %	10,01 %

TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		31.12.2024	30.6.2024	31.12.2023
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839	13 027 741	12 376 045
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,90 %	8,39 %	8,33 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14d	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Maksuvalmiusvaatimus*			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	1 990 917	1 798 393	1 569 686
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	873 038	840 416	862 159
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	120 782	125 870	80 321
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	752 256	714 546	781 838
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	297,04 %	282,70 %	202,49 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	10 644 731	10 864 481	10 126 196
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	8 496 822	8 377 070	7 985 306
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	125,28 %	129,69 %	126,81 %

Helsingissä 12.3.2025

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus

Robin Lindahl
hallituksen puheenjohtaja

Heikki Paasonen
hallituksen varapuheenjohtaja

Pirkko Ahonen

Monica Mangs

Petri Siviranta

Tuula Heikkinen

Eero Laesterä

Hannu Syvänen

Simo Leisti

Veli-Pekka Mattila

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, 14 Säästöpankkiä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut

Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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 päättää mm. jäseniltä perittävistä palvelumaksuista ja ylimääräisistä maksuista.

Hallintoneuvosto

Osuuskunnan kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet, joilla kullekin henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä.

Hallintoneuvostoon kuului 13 jäsentä ja kullakin on henkilökohtainen varajäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen puheenjohtajana toimi Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) sekä Björn West (Kvevlax Sparbank Ab, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Hallintoneuvoston 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.

Hallintoneuvosto on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallintoneuvoston tehtävät ja kokouskäytännöt.

Hallitus

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

Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaisesti hallituksessa on vähintään kuusi ja enintään kymmenen jäsentä. Hallituksen jäsenet valitaan varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa yhden vuoden toimikaudeksi. Hallitus valitsee vuosittain järjestäytymiskokouksessa keskuudestaan 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, luottolaitoslaissa sekä Euroopan pankkiviranomaisen ja Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa määritetyt luottolaitoksen hallituksen jäseniä koskevat sopivuus-, luotettavuus- 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, 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 jäsen ehdokkaiden 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 vuonna 2024 oli noin 30 %.

Hallitukseen ovat kuuluneet jäseninä vuoden 2024 aikana seuraavat henkilöt:

- Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy), puheenjohtaja 14.3.2024 asti ja sen jälkeen jäsen
- Robin Lindahl (Säästöpankeista riippumaton), puheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 alkaen
- Jari Oivo (Myrskylän Säästöpankki), varapuheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 asti
- Heikki Paasonen, (Säästöpankki Optia Oy) jäsen ja varapuheenjohtaja 14.3.2024 alkaen
- Ulf Sjöblom (Tammisaaren Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 asti
- Monika Mangs (Närpiön Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 alkaen
- Petri Siviranta (Someron Säästöpankki), jäsen 14.3.2024 alkaen
- Tuula Heikkinen (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
- Eero Laesterä (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
- Hannu Syvänen (Säästöpankki Sinetti), jäsen
- Simo Leisti (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
- Veli-Pekka Mattila (Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy), jäsen

Hallituksen jäsenet ovat säästöpankkien toimitusjohtajia tai hallituksen jäseniä lukuun ottamatta Robin Lindahlia, Tuula Heikkistä, Eero Laesterää ja Simo Leistiä, 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

Keskusyhteisöllä on nimitysvaliokunta palkitsemisvaliokunta, tarkastusvaliokunta, riskivaliokunta, ja digikehittämisen ja kyberturvallisuuden valiokunta ja joiden työjärjestykset hallitus on hyväksynyt.

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

Palkitsemisvaliokunta valmistelee yhteenliittymätason palkitsemisen periaatteet – dokumentin ja palkitsemisohjeen Säästöpankkien ja yhtiöiden hallitusten hyväksyttäväksi. Palkitsemisvaliokunta valmistelee myös Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja muiden yhteisöjen toimitusjohtajien palkkasuosituksen.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta varmistamaan, 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 koskeissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan Säästöpankkiliiton hallituksen päättämää riskistrategiaa. Valiokunta valvoo, varmistaa vakava-raisuuden hallintaprosessin tehokkuuden ja riittävyyden Säästöpankkiryhmässä sekä arvioi näihin riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyden. Valiokunta myös avustaa palkitsemisvaliokuntaa terveiden palkitsemisjärjestelmien luomisessa.

Digikehittämisen ja kyberturvallisuus valiokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta digikehittämiseen ja kyberturvaan liittyvissä asioissa ja tätä kautta syventää sekä täydentää hallituksen ymmärrystä näistä asioista.

Lisäksi hallitus on asettanut varainhallintakomitean, jonka tehtävänä on raportoida, avustaa ja ohjata riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä suunnitella ja koordinoida Säästöpankkiryhmän jälleenerahoitusta 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 toimi Karri Alameri 29.9.2024 asti ja 30.9.2024 alkaen vt. toimitusjohtajana toimi Kai Koskela. Kai Koskela toimi toimitusjohtajan sijaisena 30.9.2024 asti ja 23.10.2024 alkaen toimitusjohtajan sijaisena toimi Martti Hakala.

Tilintarkastus

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastaja tarkastaa myös yhteenliittymälaiassa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen.

Tilintarkastajan valitsee osuuskunnan kokous. Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavaan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Säästöpankkiryhmän keskusyhteisön tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Mikko Kylliäinen.

3.2. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN 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, jotka on kuvattu riskienhallinnan liitetiedoissa.

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 yhdistelty, luottolaitoslaissa tarkemmin määritellyt riskit. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on lisäksi oltava riittävä suhteessa Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyihin asiakasriskeihin ja yhdisteltyihin huomattaviin omistussuoksiin.

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 määritelty 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, viranomaisvaateiden 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 valvonta-toimenpiteet, 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.

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 on sovitettu asiakkaiden etuihin ja sisältää toimenpiteet eturistiriitojen välttämiseksi. Palkitsemisjärjestelmä ja kaikki siihen liittyvät ehdot ovat sukupuolineutraaleja.

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.

Palkitsemisjärjestelmässä varmistetaan, että se on johdonmukaista kestävyysriskien huomioinnon kanssa. Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai tilannetta, joka voi toteutuessaan aiheuttaa olennaisen, negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon. Kestävyysriskien huomioiminen palkitsemisessa tarkoittaa muun muassa sitä, että palkitseminen ei saa olla ristiriidassa vastuullisen sijoittamisen tai sijoitus- ja vakuutusneuvonnan kanssa.

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 kehittämistä. Palkitsemisen periaatteiden ajantasaisuus katselmoidaan ja tarvittaessa päivitetään vuosittain, sekä aina toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/ tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme jäsentä. Valiokunnan muodostavat keskusyhteisön hallituksen keskuudestaan nimeämät jäsenet. 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. Palkitsemiseen liittyvistä havainnoista raportoidaan jäsenluottolaitoksen/yhtiön toimivalle johdolle, hallitukselle ja keskusyhteisön compliance toiminnolle. Keskusyhteisön compliance toiminto raportoi yhteenvetona havainnoista 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 yhteisönsä palkitsemisjärjestelmästä ja 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 riskinsopeutusprosessia.

Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen palkitsemista valvoo jäsenluottolaitoksen, yhtiön tai keskusyhteisön hallitus. Riippumattomissa valvontatoiminnoissa palkitsemisen muuttuva osa perustuu valtaosin toimintokohtaisiin tavoitteisiin eikä liiketoiminnan tulokseen, jotta ei vaaranneta toimintojen objektiivisuutta ja riippumattomuutta eikä luoda eturistiriitatilanteita.

Säästöpankkiryhmässä on nimetty merkittävät riskinottajahenkilöt ("nimetyt henkilöt", jotka voivat vaikuttaa pankin/yhtiön riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu yhteenliittymässä jäsenluottolaitosten, keskusyhteisön ja muiden yhtiöiden toimitusjohtajat,- ja muut toiminnan johtamiseen ja päätöksentekoon osallistuvat henkilöt sekä riippumattomista valvontatoiminnoista vastaavat henkilöt. Ajantasainen tieto nimetyistä henkilöistä on keskusyhteisössä. Jokainen yhteenliittymän jäsenluottolaitos/yhtiö vastaa omalta osaltaan nimeämisistä ja tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta sekä tietojen toimittamisesta keskusyhteisöön.

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 22 henkilöstökulujen osalta.

TAULUKKO EU REM1 – TILIKAUDEN OSALTA MYÖNNETYT PALKAT JA PALKKIOT

			a	b	c	d				
			Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt				
31.12.2024 (1 000 euroa)						Yhteensä	Vähittäispankki- toiminta	Omaisuu- den- hoito	Laitoksen tukitoiminnot	Riippumattomat sisäiset tarkastus- toiminnot
1	Kiinteät	Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	13	10	9	111	61	2	0	16
2	palkkiot	Kiinteät palkkiot yhteensä	116	1 481	1 827	11 808	6 811	370		1 203
3		Josta: käteisperusteinen	116	1 481	1 827	11 438	6 811			1 203
9	Muuttuvat	Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	13	10	9	111	61	2	0	16
10	palkkiot	Muuttuvat palkkiot yhteensä		124	426	1 981	1 192	88		151
11		Josta: käteisperusteinen		124	426	1 981	1 192	88		151
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)		116	1 605	2 252	13 789	8 003	458		1 354

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				
31.12.2024 (1 000 euroa)		Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Ylin hallintoelin yhteensä	Vähittäis- pankki- toiminta	Omaisuu- den- hoito	Laitoksen tukitoiminnot	Riippumattomat sisäiset tarkastus- toiminnot	Yhteensä
1	Nimettyjen henkilöiden kokonaislukumäärä (lkm)	13	10	23	71	2	5	17	141
2	Josta: ylimmän hallintoelimen jäsenet	13	10	23					
3	Josta: muu toimiva johto				4	0	5	1	
4	Josta: muut nimetyt henkilöt				67	2		16	
5	Nimettyjen henkilöiden palkkojen ja palkkioiden kokonaismäärä	116	1 605	1 721	8 849	458	1 062	1 683	15 495
6	Josta: muuttuvat palkkiot		124	124	1 365	88	217	314	2 231
7	Josta: kiinteät palkkiot	116	1 481	1 597	7 485	370	845	1 370	13 263

4. RISKIENHALLINTAA KOSKEVAT TIEDOT

4.1. RISKIENHALLINNAN YLEISET TAVOITTEET JA TEHTÄVÄT

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

Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, 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 yhteenliittymästä, suoraan sovellettava EU-lainsäädäntö sekä Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla.

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

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat Yhteenliittymän strategian toteutumiseen.

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

Säästöpankkien yhteenliittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistaa luotettava hallinto sekä Säästöpankkien yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riskienhallintamenetelmät. Hallinnon, sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan edellytetään 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 seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mitaamiselle ja riskien rajaamiselle yhteenliittymän kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä Säästöpankkien yhteenliittymän 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 mitoittaa omat riskinsä tasolle, joka ei huonoissakaan olosuhteissa vaaranna pankin maksuvalmiutta ja/tai vakavaraisuutta, niin silloin myös turvataan yhteenliittymäkokonaisuuden 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 riittävyuden 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 koordinoida Säästöpankkien Yhteenliittymän jälleenrahoitusta ja likviditeetin hallinnan järjestämistä yhteistyössä Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryyn kanssa.

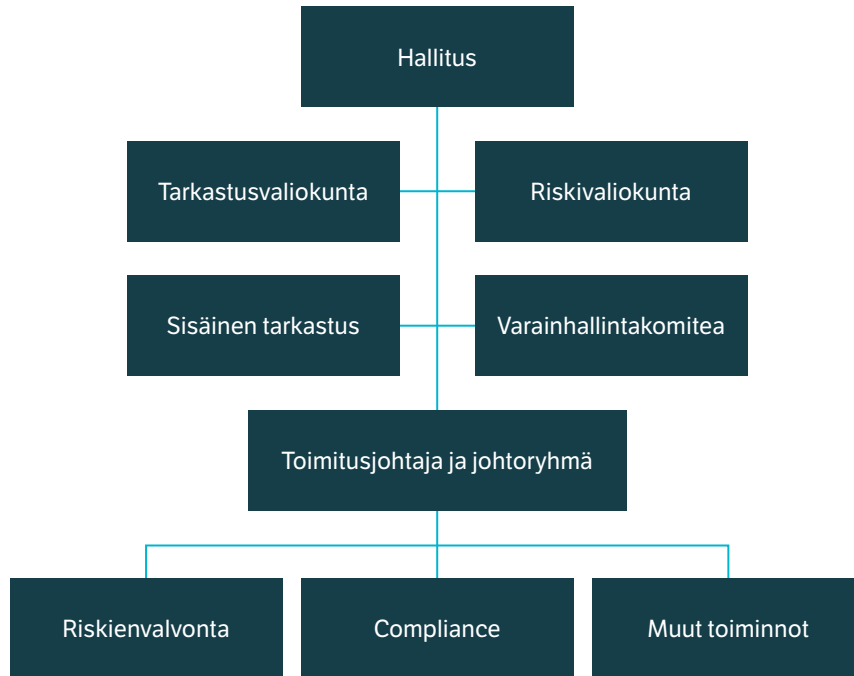
Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäisen valvonta kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yhtiöille:

- Riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Riskienvalonnan 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. Seuraavassa 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 ohjeistuksen 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 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, täsmäytyksillä 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 mitoitaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkorisktiin, sijoitussalkun markkinarisktiin ja liiketoimintarisktiin. Sisäisessä arviointiprosessissa Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari 1 ulkopuolista 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 17 prosentin ydinvakavaraisuus (CET1).

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. 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 jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

5.2. VAKAVARAISUUSASEMA

Vuoden 2024 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 148,5 (1 034,4) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 146,1 (1 031,4) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 2,4 (3,0) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debenttuurilainoista. Katsauskaudella vakavaraisuutta vahvisti ensi sijassa tilikauden voitto. Riskipainotetut erät olivat 5 494,8 (5 302,2) miljoonaa euroa, eli 3,6 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen kasvu oli suurinta kiinteistövakuudellisten saamisten ja maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden vastuuryhmissä. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia.

EU:n vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutoksilla, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen. Muutokset tulivat voimaan 1.1.2025.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAIUSLASKENNA PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 213 425	1 087 314
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-67 299	-55 909
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 146 126	1 031 404
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 146 126	1 031 404
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	2 379	3 015
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 379	3 015
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 148 505	1 034 419
Riskipainotetut erät yhteensä	5 494 792	5 302 169
josta luottoriskin osuus	4 782 921	4 642 885
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	31 231	37 250
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	680 640	622 034
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 148 505	1 034 419
Pääomavaatimus yhteensä*	716 840	638 827
Josta Pileri II lisäpääomavaatimuksen osuus	82 422	79 533
Pääomapuskuri	431 665	395 592

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 %, Finanssivalvonnan asettamasta 1,5 % Pileri 2 vaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta 1,0 % järjestelmä-riskipuskurivaatimuksesta ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Pileri 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 arvonokaisuista (EU PV1) on esitetty osiossa muut pileri III tiedot.

5.3. VAKAVARAIUSVAATIMUKSET 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 (87 %). Loppuosa muodostuu operatiivisesta riskistä (12 %) sekä vastuun arvonokaisuriskistä (1 %).

EU OV1 – YHTEENVETO KOKONAISSRISKIN MÄÄRISTÄ

(1 000 euroa)		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	4 775 823	4 637 322	382 066
2	josta standardimenetelmä	4 775 823	4 637 322	382 066
6	Vastapuoliriski (CCR)	38 329	42 813	3 066
7	josta standardimenetelmä	6 961	5 563	557
EU 8a	josta keskusvastapuoleen liittyvät vastuut	138		11
EU 8b	josta vastuun arvonokaisu (CVA)	31 231	37 250	2 498
9	josta muu vastapuoliriski			
15	Selvitysrisiki			
20	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)			
21	josta standardimenetelmä			
23	Operatiivinen riski	680 640	622 034	54 451
EU 23a	josta perusmenetelmä	680 640	622 034	54 451
24	Vähennysrajan alle jäävä määrä (johon sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)	24 129		1 930
29	Yhteensä	5 494 792	5 302 169	439 583

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 RISKIPAINOTETTujen VASTUURIEN YHTEISMÄÄRÄ

31.12.2024 (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)	313 736	369 753	405 535	54 451	680 640

Rivejä 2-5 ei julkaista, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade on 716,8 (638,8) miljoonaa euroa, joka vastaa 13,0 (12,0) 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, Finanssivalvonnan asettamasta järjestelmäriskipuskurivaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta sekä ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista. Tietoja muuttuvan lisäpääomavaateen koostumuksesta on esitetty EU CCyB1 ja EU CCyB2 tauluissa.

YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAAD E, %

31.12.2024	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Järjestelmäriskipuskuri	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,84	2,50	1,00	0,05	8,89
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	1,00	0,05	13,05

TAULUKKO CCYB1 – VASTASYKLISEN PUSKURIN LASKENNAN KANNALTA MERKITYKSELLISTEN LUOTTOVASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAUTUMINEN

		a	f	g	j	k	l	m
		Yleiset luottovastuut	Kokonaisvastuuarvo	Omien varojen vaatimukset		Riskipainotetut vastuuerät	Omien varojen vaatimusten painot (%)	Vastasyklinen puskurikanta (%)
31.12.2024 (1 000 euroa)		Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää		Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski	Yhteensä			
010	Jakautuminen maittain							
	Tanska	11 060	11 060	744	744	9 302	0,20 %	2,50 %
	Islanti	361	361	10	10	127	0,00 %	2,50 %
	Norja	13 615	13 615	514	514	6 430	0,14 %	2,50 %
	Alankomaat	42 802	42 802	3 365	3 365	42 065	0,89 %	2,00 %
	Ruotsi	32 491	32 491	2 209	2 209	27 608	0,59 %	2,00 %
	Bulgaria	1	1			1	0,00 %	2,00 %
	Viro	3 011	3 011	115	115	1 440	0,03 %	1,50 %
	Irlanti	2 036	2 036	63	63	791	0,02 %	1,50 %
	Slovakia	578	578	5	5	58	0,00 %	1,50 %
	Tšekki	715	715	57	57	713	0,02 %	1,25 %
	Belgia	3 073	3 073	116	116	1 450	0,03 %	1,00 %
	Kypros	95	95	3	3	33	0,00 %	1,00 %
	Ranska	21 559	21 559	1 382	1 382	17 273	0,37 %	1,00 %
	Liettua	53	53	2	2	21	0,00 %	1,00 %
	Romania	2	2			2	0,00 %	1,00 %
	Saksa	13 103	13 103	849	849	10 611	0,23 %	0,75 %
	Unkari	507	507	14	14	179	0,00 %	0,50 %
	Luxemburg	10 525	10 525	799	799	9 983	0,21 %	0,50 %
	Muut maat	9 825 337	9 825 337	366 533	366 533	4 581 664	97,28 %	0,00 %
020	Yhteensä	9 980 924	9 980 924	376 780	376 780	4 709 751	100,00 %	

Sarakkeita b-e ja h-i ei julkaista, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

TAULUKKO EU CCYB2 – LAITOSKOHTAISEN VASTASYKLISEN PÄÄOMAPUSKURIN MÄÄRÄ

(1 000 euroa)		31.12.2024
1	Kokonaisriskin määrä	5 494 792
2	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta	0,05 %
3	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	2 517

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5 %). Pilari II -pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

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

Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2024 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä 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).

TAULUKKO INS1 – OSUJEDET VAKUUTUSYRITYKSISSÄ

31.12.2024 (1 000 euroa)		Vastuuarvo	Riskille alttiina oleva määrä
1	Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksissä tai vakuutusholdingyhtiöissä pidetyt omien varojen instrumentit, joita ei vähennetä omista varoista	23 685	59 213

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

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.

Säästöpankkien yhteenliittymä ei sovelta 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. Säästöpankkien yhteenliittymä ei sovelta 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 velkaantumisasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste vahvistui ollen 8,9 (8,3) prosenttia ja ylitti selvästi sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Ylivelkaantumisriskiä hallitaan osana pääomanhallintaprosessia, jossa vähimmäisomavaraisuusasteelle on asetettu sisäiset seurantarajat. Vähimmäisomavaraisuusasteen kehitystä tulevaisuudessa arvioidaan liiketoimintasuunnitelman ja stressiskenaarioiden perusteella.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	1 146 126	1 031 404
Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839	12 376 045
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,9 %	8,3 %

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

31.12.2024 (1 000 euroa)		Sovellettava määrä
1	Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan	13 892 891
2	Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpito-syistä mutta joihin ei sovelleta varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia	-1 176 533
8	Johdannaisinstrumentteja koskeva oikaisu	22 083
10	Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)	231 066
12	Muut oikaisut	12 630 690
13	Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839

Rivejä 3-7, 9 ja 11, 11a ja 11b ei julkaista, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

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

31.12.2024 (1 000 euroa)		Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuuta), josta:	12 656 158
EU-2	Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut	
EU-3	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:	12 656 158
EU-4	Katetut joukkolainat	20 847
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	1 831 066
EU-6	Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovastuiksi	19 595
EU-7	Laitokset	165 788
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	7 004 731
EU-9	Vähittäisvastuut	1 774 001
EU-10	Yritykset	1 370 283
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	223 437
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)	246 411

TAULUKKO EU LR2 – LRCOM: VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN YHTEINEN JULKISTAMINEN

		CRR vähimmäis- omavaraisuusasteen vastuut	
		31.12.2024	31.12.2023
(1 000 euroa)			
Taseeseen sisältyvät vastuut (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)			
1	Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)	12 656 158	12 106 628
6	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)	-59 471	-51 383
7	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)	12 596 688	12 055 244
Johdannaisvastuut			
8	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvä jälleenhankinta-arvo (ts. vähennettynä hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla)	16 258	53 817
9	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvän, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) korotukset	39 827	43 363
13	Johdannaisvastuut yhteensä	56 085	97 180
Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut			
18	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden kokonaismäärä		
Muut taseen ulkopuoliset vastuut			
20	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määräksi muuntamista varten)	231 066	223 621
22	Taseen ulkopuoliset vastuut	231 066	223 621
Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut			
EU-22k	(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut yhteensä)		
Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä			
23	Ensisijainen pääoma (T1)	1 146 126	1 031 404
24	Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839	12 376 045
Vähimmäisomavaraisuusaste			
25	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,90 %	8,33 %
EU-25	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)	8,90 %	8,33 %
25a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)	8,90 %	8,33 %
26	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisääteinen vaatimus (%)	3,00 %	3,00 %
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 %	3,00 %
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)	12 883 839	12 376 045
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)	12 883 839	12 376 045
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)	8,90 %	8,33 %
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)	8,90 %	8,33 %

Rivejä 2-5, EU-8a, EU9a-12, 14-19, 22a-22j ja 27b-29 ei julkaista, koska niissä ei ole julkistavia tietoja.

5.5. MREL-VAADE

Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä suhteessa kokonaisriskin määrään oli 39,3 % ja suhteessa vastuiden kokonaismäärään 16,8 %. Omista varoista ja hyväksyttävistä veloista 53,2 % muodostui omista varoista ja etuoikeudeltaan huonommista veloista. Alla olevassa taulukossa EU KM2 on esitetty Säästöpankkien yhteenliittymän MREL-vaatimukseen liittyen keskeiset tiedot. Taulukossa EU TLAC1 esitetään omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumus. Taulukossa EU TLAC3b esitetään omien varojen ja hyväksyttävien velkojen jakautuminen velkojen etuoikeusjärjestyksen mukaisiin maksukyvyttömyysluokkiin.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimusta koskevat Pilari 3 tiedot esitetään osana Sp-Kiinnitysluottopankin puolivuositarkastusta ja Sp-Kiinnitysluottopankin toimintakertomusta ja IFRS tilinpäätöstä.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä kulloinkin voimassa oleva laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

Rahoitusvakausvirasto ei ole asettanut MREL-vaatimusta jäsenluottolaitoksille tai Säästöpankkien Keskuspankille.

EU KM2: KESKEISET MITTARIT – MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUS JA TAPAUKSEN MUKAAN G-SII-LAITOSTEN OMIEVAROJEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN VAATIMUS

		a
		Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vähimmäisvaatimus)
31.12.2024 (1 000 euroa)		
Omat varat ja hyväksyttävät velat, prosenttiosuudet ja koostumus		
1	Omat varat ja hyväksyttävät velat	2 158 693
EU-1a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	1 149 360
2	Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin kokonaisriskin määrä (TREA)	5 494 792
3	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	39,29 %
EU-3a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	20,92 %
4	Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin vastuiden kokonaismäärä (total exposure measure, TEM)	12 883 839
5	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	16,76 %
EU-5a	Josta omat varat tai etuoikeudeltaan huonommat velat	8,92 %
Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vähimmäisvaatimus)		
EU-7	MREL-vähimmäisvaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	20,84 %
EU-8	Josta täytettävä omilla varoilla tai etuoikeudeltaan huonommilla veloilla	0,0 %
EU-9	MREL-vähimmäisvaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	7,72 %
EU-10	Josta täytettävä omilla varoilla tai etuoikeudeltaan huonommilla veloilla	0,0 %

Rivejä 6a-6c ja sarakkeita b-f ei julkaista, koska nämä eivät ole osa julkaisuvaadetta.

EU TLAC1 – KOOSTUMUS – MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUS

		a
		Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vähimmäisvaatimus)
31.12.2024 (1 000 euroa)		
Omat varat ja hyväksyttävät velat ja oikaisut		
1	Ydinpääoma (CET1)	1 146 126
2	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	
6	Toissijainen pääoma (T2)	2 379
11	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa ja direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa tarkoitetut omat varat	1 148 505
Omat varat ja hyväksyttävät velat: muun kuin lakisääteisen pääoman osatekijät		
12	Kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat pois-suljettuja velkoja huonommassa asemassa (ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi)	
EU-12a	Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin muiden yhteisöjen suoraan liikkeeseen laskemat hyväksyttävien velkojen instru-mentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ja joita ei ole vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi)	
EU-12b	Hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka ovat poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa ja jotka on laskettu liikkeeseen ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 (etuoikeudeltaan huonommat, jotka on vapautettu uusista säännöksistä määräajaksi)	
EU-12c	Toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi, siltä osin kuin niitä ei voida katsoa toissijaisen pääoman (T2) eriksi	855
13	Hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ja joita ei ole vapautettu uusista säännök-sistä määräajaksi, ennen ylärajan soveltamista)	1 009 333
EU-13a	Ennen 27 päivää kesäkuuta 2019 liikkeeseen lasketut hyväksyttävät velat, jotka eivät ole poissuljettuja velkoja huonommassa asemassa (ennen ylärajan soveltamista)	
14	Muiden kuin etuoikeusasemaltaan huonompien hyväksyttävien velkojen instrumenttien määrä tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 kohdan soveltamisen jälkeen	1 009 333
17	Hyväksyttävien velkojen erät ennen oikaisuja	1 010 188
EU-17a	Joista etuoikeudeltaan huonompien velkojen erät	855
Omat varat ja hyväksyttävät velat: Oikaisut muun kuin lakisääteisen pääoman osatekijöihin		
18	Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen erät ennen oikaisuja	2 158 693
20	(Muihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin tehtyjen sijoitusten vähentäminen)	
22	Omat varat ja hyväksyttävät velat oikaisujen jälkeen	2 158 693
EU-22a	Joista: omat varat ja etuoikeusasemaltaan huonommat velat	1 149 360
Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävä vastuiden kokonaismäärä		
23	Kokonaisriskin määrä	5 494 792
24	Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839
Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen osuus		
25	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	39,29 %
EU-25a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	20,92 %
26	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	16,76 %
EU-26a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	8,92 %
27	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä), joka on käytettävissä kriisinratkaisun kohteena olevaan konserniin sovellettävien vaatimusten täyttämisen jälkeen	18,45 %

Rivejä 3-5, 7-8, 15, 16, 19, 21 sekä 28-EU-32 ja sarakkeita b-c ei julkaista, koska nämä eivät ole osa julkaisuvaadetta.

EU TLAC3B: VELKOJEN ETUOIKEUSJÄRJESTYS – KRIISINRATKAISUN KOHTEENA OLEVA YHTEISÖ

		Maksukyvyttömyysluokka				Luokkien 1-n summa
		1 (kaikkein huonoin)	3	4	9 (kaikkein parhain)	
31.12.2024 (1000 euroa)						
1	Maksukyvyttömyysluokan kuvaus (vapaamuotoinen teksti)	Ydinpääoma	Toissijainen pääoma	Etuoikeudeltaan huonommat velat	Etuoikeudettomat saatavat	
5	Omat varat ja velat, jotka voidaan mahdollisesti hyväksyä MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi	1 146 126	2 379	855	1 009 333	2 158 693
6	joista: jäljellä oleva maturiteetti vähintään 1 vuosi mutta alle 2 vuotta				472 621	472 621
7	joista: jäljellä oleva maturiteetti vähintään 2 vuotta mutta alle 5 vuotta		2 379	855	271 889	275 124
8	joista: jäljellä oleva maturiteetti vähintään 5 vuotta mutta alle 10 vuotta				159 452	159 452
9	joista: jäljellä oleva maturiteetti vähintään 10 vuotta, lukuun ottamatta eräpäivättömiä arvopapereita (perpetual securities)				105 371	105 371
10	joista: eräpäivättömät arvopaperit (perpetual securities)	1 146 126				1 146 126

Rivejä 2-4 ei julkaista, koska ei ole osa julkaisuvelvoitetta.

6. PANKKITOIMINNAN RISKIT

6.1. LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIT

Luotto- ja vastapuoliriskit pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyttä 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 (vastapuolirisikiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissojimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yrittäjäasiakkaat sisältäen asuntoyhteisöt, 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, asuntoja liikekiinteistövuokausien hintaseuranta ja luotto-ohje kattaa myös kiinnitysluottopankin toiminnan.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuista syntyvien riskien tulos- ja vakava-raisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Keskusyhteisön hallitus määrittää ja vahvistaa yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman sekä luottosalkun laadun seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimitit sekä seurantarajat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten hallitusten vahvistamat liiketoimintastrategia 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/johdoryhmälle/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 myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä 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 määriteltyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisista ja järjestämät-

tömiä 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, 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, viivästyneitä maksuja, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamia seurataan säännöllisesti sekä jäsenluottolaitos että yhteenliittymän tasolla. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, 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 jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Säästöpankkien yhteenliittymän viivästyneet saamiset ovat pysyneet 2024 maltillisella tasolla 0,6 (0,6) prosenttia luottokannasta.

TAULUKKO EU CR2: MUUTOKSET JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN LAINOJEN JA ENNAKOIDEN SALDOSSA

31.12.2024 (1 000 euroa)		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	223 637
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	128 818
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-69 673
040	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-11 433
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-58 240
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	282 783

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto. Säästöpankkien yhteenliittymän järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden 2024 lopussa 2,7 (2,3) prosenttia luottokannasta. Yleinen taloustilanne näkyy järjestämättömien saamisten kehityksessä vuonna 2024. Järjestämättömien saamisten määrän noususta huolimatta, ovat ne edelleen tyydyttävällä 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 erääntyneiden erien summa olla merkittävä sekä absoluuttisen että suhteellisen raja-arvon perusteella 90 peräkkäisen päivän ajan. Absoluuttinen kynnysarvo täyttyy, jos erääntyneiden erien summa ylittää 100 euroa vähittäisvastuissa tai 500 euroa muissa vastuissa. Suhteellinen raja-arvo täyttyy, jos erääntyneiden erien summa suhteessa asiakkaan kaikkiin vastuisiin ylittää 1 %. Kirjanpidossa ei käsitellä arvoltaan alentuneina vastuita, jotka ovat olleet erääntyneenä yli 90 päivää, jos erääntyneiden erien summa ei ole merkittävä absoluuttisesti ja suhteellisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän käyttämä lainanhoitajoustosaamisen määritelmä vastaa viranomaismääritelmää lainanhoitajoustosaamiselle. Lainanhoitajoustoina 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 turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Lainanhoitajoustoisten saamisten määrä oli 1,9 % Yhteenliittymän luottokannasta (1,3 %). Lainanhoitajoustoisten saamiset ovat nousseet vuoden 2024 aikana.

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 laadintaperiaateissa sekä tilinpäätöksen liitetiedossa 9.3 arvonalentumiset rahoitusvaroista.

Taulukossa EU CR1 ja EU CQ3 on esitetty luottokannan laatua koskevia tietoja terveiden, erääntyneiden ja järjestämättömien saamisten osalta. Lainanhoitajoustoisten saamisten luottolaatua koskevia tietoja taulukossa EU CQ1 ja haltuun otetut ja täytäntöönpanoprosessin 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 kirjatuaista 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 vastuulle	Järjestämättömille vastuulle
31.12.2024 (1 000 euroa)		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	1 486 582	1 486 582					-3	-3							
010	Lainat ja ennakot	10 071 351	8 633 445	1 437 906	282 783	4 478	277 717	-21 107	-5 944	-15 164	-43 040	-136	-42 902	-5 117	9 617 186	223 419
020	Keskuspankit	69 919	69 919													
030	Julkisyhteisöt	8 925	8 925					-11	-11						1 143	
040	Luottolaitokset	74 449	74 449					-397	-397							
050	Muut rahoituslaitokset	41 427	41 384	42	51		51	-20	-20	-1					38 499	51
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	2 641 186	2 077 870	563 316	78 916	1 343	77 565	-9 434	-1 603	-7 831	-13 201	-39	-13 163	-3 443	2 577 460	61 405
070	Joista pk-yritykset	2 589 786	2 038 261	551 525	78 916	1 343	77 565	-9 374	-1 577	-7 797	-13 201	-39	-13 163	-3 443	2 526 416	61 405
080	Kotitaloudet	7 235 446	6 360 899	874 547	203 816	3 134	200 101	-11 245	-3 914	-7 332	-29 839	-98	-29 739	-1 674	7 000 085	161 963
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	654 276	616 193	4 581				-2 255	-964	-1 291					113 148	
100	Keskuspankit															
110	Julkisyhteisöt	278 185	277 576					-159	-159						10 773	
120	Luottolaitokset	111 844	110 226					-112	-112						31 279	
130	Muut rahoituslaitokset	30 465	4 139					-2	-2						3 403	
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	233 782	224 251	4 581				-1 982	-691	-1 291					67 692	
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	731 939	701 538	30 401	4 656	277	2 359	846	599	247	262		262		316 776	811
160	Keskuspankit															
170	Julkisyhteisöt	695	695												68	
180	Luottolaitokset	2 419	2 419					15	15							
190	Muut rahoituslaitokset	5 526	3 549	1 978				2	1	1					1 382	
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	331 417	318 665	12 752	3 049	4	1 243	465	297	167	76		76		202 380	196
210	Kotitaloudet	391 883	376 212	15 671	1 607	273	1 116	364	285	79	186		186		112 946	615
220	Yhteensä	12 944 147	11 437 758	1 472 888	287 439	4 754	280 076	-24 209	-7 507	-16 702	-43 302	-136	-43 164	-5 117	10 047 110	224 230

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								
		Erääntymättömät tai erääntyneet ≤ 30 päivää	Erääntyneet > 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 maksukyvyttömyys-tilassa	
31.12.2024 (1 000 euroa)													
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	1 486 582	1 486 582										
010	Lainat ja ennakot	10 071 351	10 032 570	38 781	282 783	173 312	20 805	30 357	23 513	25 829	5 119	3 847	266 905
020	Keskuspankit	69 919	69 919										
030	Julkisyhteisöt	8 925	8 925										
040	Luottolaitokset	74 449	74 449										
050	Muut rahoituslaitokset	41 427	41 427		51	51							
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	2 641 186	2 629 137	12 049	78 916	49 979	4 549	9 576	6 428	5 340	2 534	510	74 044
070	Joista pk-yritykset	2 589 786	2 577 749	12 038	78 916	49 979	4 549	9 576	6 428	5 340	2 534	510	74 044
080	Kotitaloudet	7 235 446	7 208 714	26 732	203 816	123 282	16 256	20 782	17 085	20 489	2 585	3 337	192 861
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	654 276	654 276										
100	Keskuspankit												
110	Julkisyhteisöt	278 185	278 185										
120	Luottolaitokset	111 844	111 844										
130	Muut rahoituslaitokset	30 465	30 465										
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	233 782	233 782										
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	731 939			4 656								4 318
160	Keskuspankit												
170	Julkisyhteisöt	695											
180	Luottolaitokset	2 419											
190	Muut rahoituslaitokset	5 526											
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	331 417			3 049								2 820
210	Kotitaloudet	391 883			1 607								1 498
220	Yhteensä	12 944 147	12 173 427	38 781	287 439	173 312	20 805	30 357	23 513	25 829	5 119	3 847	271 223

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		Joista arvoltaan alentuneet	Terveissä ja erääntyneissä vastuissa	Järjestämättömissä vastuissa		Joista järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset
			Joista maksukyvyttömyys-tilassa						
31.12.2024 (1 000 euroa)									
005	Kesku spank kitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset								
010	Lainat ja ennakot	99 670	94 096	88 869	90 073	-910	-11 656	173 805	78 193
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	40 374	29 557	27 964	28 219	-450	-4 405	62 129	24 046
070	Kotitaloudet	59 295	64 539	60 905	61 854	-460	-7 251	111 676	54 147
090	Annetut luottositoumukset	45	59	59	59	1	11	65	37
100	Yhteensä	99 715	94 155	88 928	90 132	-911	-11 668	173 870	78 229

Rivejä 020-050 ja 080 ei julkaista, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

TAULUKKO EU CQ7: HALTUUNOTON JA TÄYTÄNTÖÖNPANOPROSESSIN KAUTTA SAADUT VAKUUKSET

		Haltuunoton kautta saadut vakuudet	
		Arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana	Kertyneet negatiiviset muutokset
31.12.2024 (1 000 euroa)			
020	Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	642	-30
030	Asuinkiinteistö	256	-15
040	Liikekiinteistö	386	-15
080	Yhteensä	642	-30

Rivejä 010, 050-070 ei julkaista, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

6.1.3. Luotonanto

Säästöpankkiryhmän pankkitoiminnan luottokanta oli vuoden 2024 lopussa 10 193 (9 602) miljoonaa euroa ja nousi +6,2 prosenttia vuoden 2023 lopun tilanteesta. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus oli 66,1 (67,1) prosenttia, yritysasiakkaiden osuus oli 17,3 (16,2) prosenttia, asuntoyhteisöjen osuus oli 9,1 (8,9) prosenttia ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus oli 7,5 (7,8) prosenttia.

LUOTOT ASIAKASRYHMITTÄIN

Asiakasryhmä (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023	muutos %
Henkilöasiakas	6 740 115	6 439 965	4,7 %
Yritysasiakas	1 761 701	1 555 653	13,2 %
Asuntoyhteisö	923 311	856 480	7,8 %
Maatalous ja muut	767 776	749 554	2,4 %
Yhteensä	10 192 903	9 601 652	6,2 %

Asuntolainakanta oli vuoden 2024 lopussa 5 879 (5 631) miljoonaa euroa. Asuntolainakanta nousi yhteensä +4,4 (-8,0) prosenttia vuoden aikana.

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

Henkilöasiakkaiden rahoittaminen tehdään suoraan Säästöpankkien taseista ja Sp-Kiinnitys-luottopankin taseesta pois lukien korttiluotot 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 MATUREITEETTI

		a	b	c	d	e	f
		Nettovastuuarvo					
31.12.2024 (1 000 euroa)		Vaadittaessa	<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 5 vuotta	> 5 vuotta	Ei ilmoitettua maturiteettia	Yhteensä
1	Lainat ja ennakot	105 975	330 337	868 161	8 835 083	150 431	10 289 986
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		164 627	372 494	89 574	25 325	652 020
3	Yhteensä	105 975	494 965	1 240 654	8 924 657	175 756	10 942 007

Luotonanto yksityisasiakkaille

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

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

HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

Riskiluokka (1 000 euroa)	31.12.2024				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024	31.12.2023
1 - Erinomainen luokka	628 527	2 252	0	630 779	9,4 %	12,05 %
2 - Hyvä luokka	1 666 960	2 060	0	1 669 020	24,8 %	24,89 %
3 - Hyvä luokka	2 091 546	28 252	0	2 119 797	31,5 %	30,81 %
4 - Keskimääräinen luokka	725 778	52 203	0	777 980	11,5 %	11,31 %
5 - Keskimääräinen luokka	296 220	57 849	0	354 069	5,3 %	5,01 %
6 - Heikohko luokka	199 760	122 155	0	321 915	4,8 %	4,51 %
7 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	88 518	108 373	0	196 891	2,9 %	2,55 %
8 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	42 435	147 891	0	190 325	2,8 %	2,82 %
9 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	46 077	273 456	0	319 533	4,7 %	4,10 %
D - Arvonalentunut	0	0	159 806	159 806	2,4 %	1,94 %
Yhteensä	5 785 819	794 489	159 806	6 740 115	100,00 %	100,00 %

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Suurin osa vastuista kuuluu edelleen parempiin riskiluokkiin (1-4).

Luotonanto yrityksille

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

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

Yritysassiakkaiden luotonmyönnessä 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 henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysassiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

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

Erinomaisen riskiluokan suhteellinen osuus on laskenut vuoden 2024 aikana.

YRITYSSASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

Riskiluokka (1 000 euroa)	31.12.2024				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024	31.12.2023
1 - Erinomainen luokka	57 696	165	0	57 861	1,7 %	4,5 %
2 - Hyvä luokka	176 863	3 078	0	179 941	5,2 %	5,5 %
3 - Hyvä luokka	321 827	16 037	0	337 864	9,8 %	9,5 %
4 - Keskimääräinen luokka	880 713	43 335	0	924 048	26,8 %	23,7 %
5 - Keskimääräinen luokka	571 664	60 675	0	632 339	18,3 %	20,0 %
6 - Heikohko luokka	506 790	170 472	0	677 261	19,6 %	16,7 %
7 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	169 508	225 980	0	395 488	11,5 %	13,6 %
8 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	8 250	112 481	0	120 731	3,5 %	3,3 %
9 - Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	2 860	10 498	0	13 358	0,4 %	0,4 %
D - Arvonalentunut	0	0	113 896	113 896	3,3 %	2,8 %
Yhteensä	2 696 172	642 721	113 896	3 452 788	100,00 %	100,00 %

Erinomaisen riskiluokan suhteellinen osuus on laskenut vuoden 2024 aikana.

Luotonannon keskittymäriskit

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 luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa

määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta 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 2,0 (2,1) prosenttia luottokannasta.

Alla olevassa taulukossa on esitetty FINREP-viranomaisraportoinnin mukaisesti yritysten luotonannon toimialajakauma, jonka mukaisesti yritysten suurimmat toimialat ovat kiinteistötoimiala, rakentaminen ja teollisuus.

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
		Josta maksukyvyttömyystilassa			
31.12.2024 (1 000 euroa)					
010	Maatalous, metsätalous ja kalatalous	144 754	8 037	-3 192	
030	Teollisuus	168 987	3 616	-1 504	
060	Rakentaminen	224 934	16 075	-3 191	
070	Tukku- ja vähittäiskauppa	151 876	7 020	-2 316	
090	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	86 545	7 660	-1 774	
120	Kiinteistöalan toiminta	1 544 864	22 565	-6 778	
130	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	82 981	1 387	-660	
	Muut palvelut*	315 160	7 683	-3 221	
200	Yhteensä	2 720 102	74 044	-22 636	0

*Muut palvelut sisältävät tiedot epäolennaisuuden raja-arvon alittavilta toimialoilta riveiltä 020, 040-050, 080,100, 110, 140-190.

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

tosalkun asiakaskokonaisuus, asiakasryhmä ja toimialajakauman seurannassa ja valvonnassa käytettävien riskilimiittien ja seurantarajojen avulla.

6.1.4. Tietoja luottoriskin vakavaraisuuslaskennasta

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, saamiset valtioilta ja keskuspankeilta, yrityssaamiset ja vähittäissäämiset. 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 sisältävät myös saamisita, 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. Vaikka saamisella ei olisi vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttävää vakuutta tai takausta, saamisilla voi olla muita vakuuksia tai takauksia kuten muuta kiinteää omaisuutta, henkilötakauksia tai yrityskiinnityksiä. Säästöpankkien yhteenliittymä käyttää ulkoista luottoluokitusta (Standard & Poor's) valtio- ja keskuspankkivastuiden, laitostvastuiden ja yritysvastuiden riskipainon määrittämiseen. Säästöpankkien yhteenliittymän keskimääräinen riskipaino saamisille oli vuoden 2024 lopussa 37 %.

Seuraavilla tauluilla on esitetty yleisiä tietoja Säästöpankkien yhteenliittymän vähentämistekniikoista (EU CR3), vähentämistekniikojen 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 luottojohdannaisilla suojatut
31.12.2024 (1 000 euroa)		a	b	c	d	e
1	Lainat ja ennakot	1 935 960	9 840 606	9 359 301	481 305	
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	538 873	113 148	37 166	75 981	
3	Yhteensä	2 474 832	9 953 754	9 396 467	557 286	
4	Josta järjestämättömät vastuut	16 324	223 419	213 867	9 553	
EU-5	Joista maksukyvyttömyystilassa	15 835	210 452			

TAULUKKO EU CR4 – STANDARDIMENETELMÄ – LUOTTORISKIVASTUUT JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN VAIKUTUKSET

31.12.2024 (1 000 euroa)		Vastuut ennen luottovasta-arvo-		Vastuut luottovasta-arvokerrointen		Riskipainotetut vastuuerät (RWA)	
		soveltamista ja luottoriskin		soveltamisen ja luottoriskin		ja niiden tiheys	
		vähentämistä		vähentämisen jälkeen			
		Taseeseen	Taseen	Taseeseen	Taseen	Riskipainotetut	Riskipainotettujen
		kirjatut vastuut	ulkopuoliset	kirjatut vastuut	ulkopuoliset	vastuuerät	vastuuerien tiheys
Vastuuryhmät		a	b	c	d	e	f
1	Valtiot ja keskuspankit	1 808 975		2 437 254	23 652	25 136	1,02 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	11 575	854	40 704	4 868	777	1,71 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	15 789		15 789		3 158	20,00 %
4	Kansainväliset kehityspankit	8 760		74 386			0,00 %
5	Kansainväliset organisaatiot	5 561		5 561			0,00 %
6	Laitokset	165 788	533	166 751	267	37 001	22,15 %
7	Yritykset	1 370 283	128 857	1 308 729	43 593	1 101 303	81,44 %
8	Vähittäisvastuut	1 774 001	467 276	1 082 728	71 515	759 077	65,76 %
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut	7 004 731	130 671	7 004 731	54 676	2 402 661	34,03 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	223 437	4 048	205 279	1 745	231 607	111,87 %
11	Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut						-
12	Katetut joukkolainat	20 847		20 847		2 085	10,00 %
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus						-
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	31 889		31 889		28 472	89,29 %
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	43 085		43 085		79 943	185,55 %
16	Muut erät	112 108		112 108		104 603	93,31 %
17	Yhteensä	12 596 829	732 240	12 549 840	200 315	4 775 823	37,46 %

TAULUKKO EU CR5 – STANDARDIMENETELMÄ

31.12.2024 (1 000 euroa)		Riskipaino											Yhteensä	Joista luokittelemattomia	
		0 %	2 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	1250 %			Others
		a	b	d	e	f	g	i	j	k	l	n			o
1	Valtiot ja keskuspankit	2 446 277		1 583							9 652	3 393	2 460 905	2 441 158	
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	41 686			3 886								45 572	45 572	
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset				15 789								15 789	1 136	
4	Kansainväliset kehityspankit	74 386											74 386	74 386	
5	Kansainväliset organisaatiot	5 561											5 561	5 561	
6	Laitokset	885	6 886		196 218				4 718				208 708	8 501	
7	Yritykset						103 969		1 248 353				1 352 322	1 248 353	
8	Vähittäisvastuut							1 154 242					1 154 242	1 154 242	
9	Kiinteistövuokaukset					6 721 384	338 023						7 059 407	7 059 407	
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut								157 858	49 166			207 024	207 024	
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut														
12	Katetut joukkolainat			20 847									20 847		
13	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus														
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osuudet tai osakkeet	1		9	5 444				26 352		82		31 889	31 889	
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut								18 513		24 572		43 085	43 085	
16	Muut erät	6 727			972				104 408				112 108	112 108	
17	Yhteensä	2 575 524	6 886	22 439	222 309	6 721 384	441 992	1 154 242	1 560 204	49 166	34 223	82	3 393	12 791 845	12 432 422

Sarakkeita c, h ja m ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

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 johdannaisten vastapuoliriskin vakavaraisuuslaskennan mukaiseen vastuuseen. Vastapuoliriskiä hallitaan suurille asiakaskokonaisuuksille asetettavilla limiiteillä.

Pankkivastapuolten johdannaisista aiheutuva luottoriskiä vähennetään vakuuksien avulla, jolloin käytössä 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. Vain Sp-Kiinnitysluottopankki tekee uusia OTC-johdannaisia; muuten kaikki uudet johdannaiset tehdään keskusvastapuolen kanssa.

Yhteenliittymällä ei ole sopimuksia, joissa Säästöpankkien Keskuspankin luottoluokituksen aleneminen johtaisi lisävakuusvaatimuksiin.

Vuoden 2024 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän johdannaisten vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade oli 2,5 (3,0) milj. euroa ja johdannaisten vastapuoliriskin pääomavaade oli 0,6 (0,4) milj. euroa.

Seuraavilla tauluilla esitetään tarkempia tietoja vastapuoliriskin laskennasta (EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3, EU CCR5).

TAULUKKO EU CCR1 – VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN ANALYYSI MENETELMÄN MUKAAN

		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)
31.12.2024 (1 000 euroa)									
1	SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	11 613	18 165		1.4	41 690	41 690	41 690	7 099
6	Yhteensä					41 690	41 690	41 690	7 099

Rivejä 2-5 ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

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

		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
31.12.2024 (1 000 euroa)			
4	Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot	34 804	31 231
5	Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonokaisuriskin omien varojen vaatimuksia	34 804	31 231

Rivejä 1-3 ja EU-4 ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

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

31.12.2024 (1 000 euroa)		b	e	l
Vastuuryhmät		2 %	20 %	Kokonaisvastuuarvo
6	Laitokset	6 886	34 804	41 690
11	Kokonaisvastuuarvo	6 886	34 804	41 690

Rivejä 1-5 ja 7-10 sekä sarakkeita a-d ja f-k ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

TAULUKKO EU CCR5 – VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN VAKUUKSIEN KOOSTUMUS

31.12.2024 (1 000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
Vastuuryhmät		Johdannaistransakzioissa käytetyt vakuudet				Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetyt vakuudet			
		Saatujen vakuuksien käypä arvo		Asetettujen vakuuksien käypä arvo		Saatujen vakuuksien käypä arvo		Asetettujen vakuuksien käypä arvo	
		Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset
1	Käteinen – kotimaan valuutta		31 630	4 179	35 915				
9	Yhteensä		31 630	4 179	35 915				

Rivejä 2-8 ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

LOMAKE EU CCR8 – KESKUSVASTAPUOLIIN LIITTYVÄT VASTUUT

31.12.2024 (1 000 euroa)		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
1	Ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvät vastuut (yhteensä)		
2	Kaupankäyntivastuut ehdot täyttävissä keskusvastapuolissa (lukuun ottamatta alkumarginaalia ja maksukyvyttömyysrahastoon rahastoituja osuuksia); joista	6 886	138
3	i) OTC-johdannaiset	6 886	138
7	Erillinen alkumarginaali	4 179	
11	Muihin kuin ehdot täyttäviin keskusvastapuoliin liittyvät vastuut (yhteensä)		

Rivejä 4-6, 8-10 ja 12-20 ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

6.2. MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, 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 suojaustarkoitukseseen. Jäsenluottolaitoksella voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto.

Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat instrumenttien käypään arvoon sekä 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.

Säästöpankkien sijoitustoiminnan riippuvuus Ukrainan sodan vaikutuksista on ollut hyvin rajallista. Korkoympäristön muutos on kuitenkin vaikuttanut voimakkaasti Säästöpankkien sijoitusten markkina-arvoihin.

Alla on esitetty sijoitussalkun jakauma omaisuusluokittain.

Sijoitusomaisuuden jakauma (1 000 euroa)*	31.12.2024		31.12.2023	
	Käypäarvo	Osuus (%)	Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	600 380	83,8 %	619 606	83,8 %
Muut rahamarkkinavälineet	17 840	2,5 %	0	0,0 %
Osakkeet	44 217	6,2 %	50 874	6,9 %
Strukturoidut sijoitukset	1 426	0,2 %	1 410	0,2 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	25 291	3,5 %	34 560	4,7 %
Kiinteistöt	27 423	3,8 %	33 117	4,5 %
Yhteensä	716 577	100 %	739 567	100 %

Alla olevassa taulukossa on esitetty sijoitussalkun herkkyyshanalyysi, joka kuvaa eri riskitekijöiden vaikutusta sijoitusten markkina-arvoihin, yhteenliittymän tulokseen sekä omiin varoihin.

SIOJITUSSALKUN HERKKYYSANALYYSI

Riskitekijä (vaikutus 1 000 euroa)	Muutos	31.12.2024	31.12.2023	Tulos*	Omat varat*
Korko	+ 1%	-14 679	-17 143	-119	-13 866
Osake	-10 %	-4 422	-8 410	-4 422	-4 422
Sijoituskiinteistöt	-10 %	-2 742	-5 630	-	-
Strukturoidut tuotteet	-10 %	-143	-337	-143	-143
Muut sijoitukset	-10 %	-2 529	-8 476	-2 529	-2 529

* Riskitekijän vaikutus yhteenliittymän tulokseen ja omiin varoihin.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista. Listaamattomista osakeomistuksista suurin osa on yhteenliittymän ulkopuolisia ryhmän sisäisiä omistuksia (76 prosenttia).

Osakeomistukset (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Listatut osakkeet	4 932	11 699
Listaamattomat osakkeet	39 285	39 175
Yhteensä	44 217	50 874

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin sijoitussalkun instrumenteista. Jäsenluottolaitosten ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Jäsenluottolaitoksen valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona 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

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. Yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa Yhteenliittymän liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että Yhteenliittymän vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan keskusyhteisön hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

Korkoriskiä hallitaan muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia. Säästöpankit käyttävät korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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. 4,6 vuotta. Keskimääräinen erääntymisoletus kaikille eräpäivättömille talletuksille on n. 2,6 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 lattia. Taseen rakenne pidetään ennallaan korvaamalla erääntyvät erät vastaavilla korkosidonnaisuuksilla tai kiinteäkorkoisten juoksuajoilla. Laskennassa käytetään eräpäivättömille talletuksille mallinnukseen perustuvaa erääntymismallia.

Alla olevassa taulukossa esitetään korkoriski per 31.12.2024 ja 31.12.2023. Skenaarioissa 1 ja 2 käytetään 2 %-yksikön suuruista shokkia ylös ja alas, vastaavasti. Suurin muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa vuoden 2024 lopussa tulisi paralleelista sokista alas. Skenaarion riski on n. -39 milj. euroa tai -3,6 % suhteessa tier 1-pääomaan. Heikoin tulos muutoksessa nettokorkotuloihin on 200 korkopisteen paralleelissa sokissa alaspäin, jossa korkokate laskisi n. 31,2 milj. euroa verrattuna perusskenaarion ennusteeseen. Tuloriski on pienentynyt viimeisen vuoden aikana tehtyjen liikkeeseenlaskujen ja tilikannan suojaamistoimenpiteiden ansiosta.

TAULUKKO IRRBB1 – RAHOITUSTOIMINNAN KORKORISKI

		a	b	c	d
		Muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa		Muutos nettokorkotuloissa	
(1 000 euroa)		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1	Paralleeli sokki ylös	4 949	-836	24 423	40 977
2	Paralleeli sokki alas	-39 478	-23 646	-31 178	-41 384
3	Jyrkentyvä sokki	36 707	26 910		
4	Tasaantuva sokki	-37 219	-27 419		
5	Lyhyiden korkojen sokki ylös	-31 782	-24 436		
6	Lyhyiden korkojen sokki alas	25 863	22 571		

Keväällä 2024 astui voimaan Komission delegeoitu asetus 2024/856, jossa säädetään korkoriskin poikkeavien arvojen testien kynnysarvoista, joilla valvojat yrittävät tunnistaa riskialtimpia pankkeja. Asetuksessa tuloriskille säädettyjen uusien kynnysarvojen perusteella Ryhmä tarkisti myös sisäiset tuloriskille asetetut limiitit.

6.4. LIKVIDITEETTIRISKI

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

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteetti- ja rahoitusriskien hallintaa tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana ovat jäsensäästöpankkien vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan asiakkaille myönnettävää luotonantoa.

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

Yhteenliittymän varainhallintakomitea valmistelee ja suunnittelee Säästöpankkiliitto osk:n hallitukselle Yhteenliittymän likviditeettiriskistrategian sekä valvoo sen 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 maksuvalmiusriskien hallintajärjestelmät ovat Yhteenliittymän profiiliin ja strategiaan nähden riittävät.

Vakuudeton tukkuvarainhankinta on keskitetty Säästöpankkien Keskuspankille, joka laskee liikkeelle sekä pitkiä joukkovelkakirjalainoja että lyhyitä sijoitustodistuksia 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 painottumisen asuntovakuudelliseen luototukseen.

Säästöpankkien Keskuspankki toimii Yhteenliittymän maksuliikennettä hoitavana pankkina. Lisäksi jokaisella jäsenluottolaitoksella on oma likviditeetin hallintansa paitsi Sp-Kiinnitys- luottopankilla, 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 riittävyydestä 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 sopimustasoisesta 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 nettouloputuksiin nähden. Stressitestauksella varaudutaan pankkikohtaisiin ja markkinakohtaisiin likviditeettihäiriöihin sekä näiden yhdistelmään. Stressitestaaminen ohjaa sekä jälleensuunnitelman erääntymisen hajautusta, että likviditeettipuskurin kokoa.

Yhteenliittymän likviditeetin palauttamissuunnitelmassa kuvataan likviditeetin palauttamiseen käytettävissä olevat keinot ja niistä arvioitu saatavissa oleva rahoitus. Palauttamissuunnitelmassa on kuvattu indikaattorit, joilla ennakoita 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. Avistalletusten oletetaan erääntyvän heti.

Varat 2024 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Käteiset varat	1 470 385	1 470 385	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	528 229	24 318	97 908	320 436	85 567
Saamiset luottolaitoksilta	163 015	163 015	0	0	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 114 125	571 391	598 273	2 645 596	6 298 865
Saamistodistukset	89 536	28 220	12 116	45 899	3 301
Osakkeet ja osuudet	67 440	0	0	0	67 440
Muut varat	279 216	0	162 042	0	117 174
Varat yhteensä	12 711 946	2 257 329	870 339	3 011 931	6 572 347

Velat 2024 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	530 309	370 327	150 000	9 982	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 891 830	5 836 679	990 740	64 411	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 687 107	116 524	373 783	2 457 125	739 675
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 173	3 173	0	0	0
Muut velat	369 514	253 634	15 325	67 208	33 347
Velat yhteensä	11 481 933	6 580 337	1 529 848	2 598 726	773 022
Johdannaiset, nettokassavirrat	-108 551	-27 044	-20 706	-48 172	-11 802

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

Varat 2023 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Käteiset varat	1 431 712	1 431 712	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	503 274	21 821	69 211	350 692	61 550
Saamiset luottolaitoksilta	178 972	178 972	0	0	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 539 664	481 272	584 927	2 608 813	5 864 652
Saamistodistukset	116 380	12 214	21 821	80 401	1 944
Osakkeet ja osuudet	84 081	0	0	0	84 081
Muut varat	269 902	0	172 325	0	97 577
Varat yhteensä	12 123 986	2 125 992	848 284	3 039 906	6 109 804

Velat 2023 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	620 868	304 053	131 818	184 997	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 023 662	6 300 578	583 796	139 287	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 946 738	101 068	203 967	2 436 954	204 749
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 173	3 173	0	0	0
Muut velat	440 041	271 292	20 929	104 601	43 219
Velat yhteensä	11 034 482	6 980 164	940 510	2 865 839	247 968
Johdannaiset, nettokassavirrat	-201 442	-28 487	-55 497	-91 910	-25 512

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

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

Standard & Poor´s Rating Servicesin myöntämä pitkäaikainen luottoluokitus Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:lle pysyi vuonna 2024 tasolla A- ja näkymät säilyivät vakaina. 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 erääntymiset. Katsauskauden suurimmat muutokset maksuvalmiusvaatimuksessa liittyivät finanssialan yritysten talletusten määrän kasvuun Yhteenliittymässä.

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 suojaustarkoituksessa. Oman luottoluokan heikkenemisestä ja epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutuksesta syntyvät ulosvirtaukset muodostivat noin 6,1 prosenttia laskennallisista likviditeetin nettoulosvirtauksista 31.12.2024.

Yhteenliittymän liiketoiminta on euromääräistä eikä maksuvalmiusvaatimuksessa ole valuuttaeroa.

Yhteenliittymällä oli 31.12.2024 LCR-kelpoisia (ennen arvonleikkauksia) likvidejä varoja 1 900 (1 841) milj. euroa, joista 77 (78) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 14 (14) prosenttia valtioiden ja kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason 1 arvopapereita ja 8 (8) prosenttia muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2024 oli 196 (226) prosenttia.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 125 (127) prosenttia ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli 10 644,7 (10 126,2) milj. euroa. Sen suurimmat erät olivat vähittäistalletukset 5 549,7 (5 352,1) milj. euroa, pääomaerät ja -instrumentit 1 215,8 (1 034,4) milj. euroa sekä tukkuvarainhankinta 3 879,3 (3 739,7) milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 8 496,8 (7 985,3) milj. euroa ja koostui suurimmaksi osaksi hoidetuista lainoista ja arvopapereista, joista tuli 4 374,0 (4570,0) milj. euroa pysyvää rahoitusta vaativaa saldoa.

TAULUKKO EU LIQ1 – MÄÄRÄLLISET TIEDOT MAKSUVALMIUSVAATIMUKSESTA

(1 000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
EU 1a	Vuosineljännes, joka päättyy	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024
EU 1b	Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT									
1	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					1 990 917	1 947 297	1 798 393	1 661 777
KÄTEINEN – ULOSVIRTAUKSET									
2	Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:	4 698 287	4 708 928	4 765 019	4 868 195	281 469	281 894	285 328	291 728
3	Stabiilit talletukset	3 972 741	3 982 983	4 027 033	4 106 263	198 637	199 149	201 352	205 313
4	Vähemmän stabiilit talletukset	725 546	725 946	737 986	761 932	82 832	82 744	83 976	86 415
5	Vakuudeton tukkuvarainhankinta	703 425	689 641	676 799	669 280	447 147	430 504	419 468	416 412
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)	642 558	633 485	613 175	591 327	405 031	393 098	374 593	357 210
8	Vakuudeton velka	35 866	31 156	38 625	52 952	35 866	31 156	38 625	52 952
9	Vakuudellinen tukkuvarainhankinta								
10	Lisävaatimukset	680 943	669 350	665 166	674 567	100 799	95 402	89 211	84 921
11	Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset	62 800	57 700	51 702	47 034	62 800	57 700	51 702	47 034
12	Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset	2 228	2 228	2 228	2 228	2 228	2 228	2 228	2 228
13	Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	615 915	609 422	611 236	625 305	35 771	35 474	35 281	35 659
14	Muut sopimusperusteiset rahoitusveloitteet	4 363	4 534	4 067	4 108	1 542	1 552	1 317	1 381
15	Muut ehdolliset rahoitusveloitteet	371 852	383 369	395 344	407 125	42 080	43 575	45 092	46 600
16	KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ					873 038	852 926	840 416	841 042
KÄTEINEN – SISÄÄNVIRTAUKSET									
17	Vakuudellinen luotonanto (esim. käänteiset reposopimukset)								
18	Sisäänvirtaukset terveistä saamisista	78 227	80 016	78 254	78 100	52 671	53 988	52 840	52 277
19	Muut käteisen sisäänvirtaukset	88 112	83 637	90 028	49 753	68 111	65 118	73 030	34 362
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	(Sidosityrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)								
20	KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ	166 339	163 652	168 282	127 853	120 782	119 106	125 870	86 639
EU-20a	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset			75 963					
EU-20b	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa			168 282					
EU-20c	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	166 339	163 652	168 282	127 853	120 782	119 106	125 870	86 639
OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ									
EU-21	MAKSUVALMIUSPUSKURI					1 990 917	1 947 297	1 798 393	1 661 777
22	KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ					752 256	733 820	714 546	754 403
23	MAKSUVALMIUSVAATIMUS					297,04 %	296,88 %	282,70 %	220,78 %

TAULUKKO EU LIQ2: PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS

Vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 3 kohdan mukaisesti

		a	b	c	d	e
		Painottamaton arvo jäljellä olevan maturiteetin mukaan				Painotettu arvo
(1 000 euroa)		Ei maturiteettia	< 6 kuukautta	6 kuukautta – < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät						
1	Pääomaerät ja -instrumentit	1 213 425			2 379	1 215 804
2	Omat varat	1 213 425			2 379	1 215 804
3	Muut pääomainstrumentit					
4	Vähittäistalletukset		5 369 742	495 682	40 002	5 549 666
5	Stabiilit talletukset		4 309 309	306 339	16 777	4 401 643
6	Vähemmän stabiilit talletukset		1 060 432	189 343	23 225	1 148 023
7	Tukkuvarainhankinta:		1 498 695	476 174	3 328 558	3 879 261
8	Toiminnalliset talletukset		50 528			25 264
9	Muu tukkuvarainhankinta		1 479 498	476 174	3 328 558	3 869 662
10	Keskinäisesti riippuvaiset velat					
11	Muut velat:		175 666			
12	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat	72 319				
13	Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		175 666			
14	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä					10 644 731
Vaaditun pysyvän rahoituksen erät						
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					77 882
EU-15a	Katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi		110 578	120 452	3 860 098	3 477 459
16	Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten					
17	Hoidetut lainat ja arvopaperit:		312 921	281 988	5 503 883	4 374 023
19	Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille		1 559	2 478	102 640	104 035
20	Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtioille ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:		154 904	165 161	2 596 596	2 266 239
21	Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		34 392	36 774	504 499	363 508
22	Hoidetut asuntolainat, joista:		95 266	111 720	2 648 389	1 824 946
23	Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		95 266	111 720	2 648 389	1 824 946
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		61 192	2 628	156 258	178 802
25	Keskinäisesti riippuvaiset varat					
26	Muut varat:		262 191	3 162	420 636	488 258
28	Varat, jotka on asetettu alkumarginaalina johdannaisopimuksille ja osuutena keskusvastapuolten maksukyvyttömyysrahastoihin		4 179			3 552
30	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat ennen asetetun vakuusmarginaalin vähentämistä		133 880			6 694
31	Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		124 132	3 162	420 636	478 012
32	Taseen ulkopuoliset erät		525 253	12 802	499 987	79 200
33	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä					8 496 822
34	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)					125,28 %

6.5. VAROJEN SITOUTUNEISUUS

Yhteenliittymän varojen vakuussidonnaisuusaste oli 33,4 % vuoden 2024 lopussa.

Yhteenliittymän merkittävin vakuussidonnaisuuden lähde on katettujen joukkolainojen liikkeeseen laskeminen, joka tehdään kaikki Sp-Kiinnitysluottopankin kautta. Kiinnitysluottopankkitoiminta vastasi 94 % kaikesta Yhteenliittymän vakuussidonnaisuudesta. Väliluottomallin käyttöönoton myötä osa katettujen joukkolainojen vakuutena käytetyistä lainoista on Säästöpankkien taseissa.

Sp-Kiinnitysluottopankilla oli vuoden 2024 lopussa ulkona olevia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkolainoja yhteensä EUR 2 550 miljoonaa ja niiden vakuutena oli yhteensä 3 979 milj. euroa kiinnelainoja, joista 1 751 miljoonaa oli Säästöpankkien taseissa.

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

Alla olevissa EU AE1 - EU AE3 taulukoissa on esitetty varojen sidonnaisuuteen liittyviä tietoja perustuen vuoden 2024 mediaaniarvoihin.

TAULUKKO EU AE3 – TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Sellaiset omaisuuserät, saadut vakuudet ja muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset, jotka on kiinnitetty
		010	030
31.12.2024 (1 000 euroa)			
010	Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	2 655 787	4 224 965

TAULUKKO EU AE1 – KIINNITETYT JA KIINNITTÄMÄTTÖMÄT VARAT

		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo	
			josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: EHQLA- ja HQLA-varat		josta: EHQLA- ja HQLA-varat
31.12.2024 (1 000 euroa)		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät	4 232 083	64 713			8 585 182	2 061 753		
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit					43 073		43 086	
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	123 798	64 713	123 805	64 648	525 341	377 996	525 274	377 815
050	josta: katetut joukkolainat					22 895	17 734	22 893	17 730
060	josta: arvopaperistamiset								
070	josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	53 520	53 520	53 594	53 594	212 116	211 540	211 955	211 379
080	josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	52 897		52 897		78 866	39 142	78 868	39 144
090	josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat	16 792	10 920	16 792	10 920	233 370	127 988	233 431	128 001
120	Muut omaisuuserät	4 154 764				8 017 645	1 677 148		

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

		Saattujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo		Kiinnittämätön Vakuuskäyttöön soveltuvien saattujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	
			josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: EHQLA- ja HQLA-varat
31.12.2024 (1 000 euroa)		010	030	040	060
130	Ilmoittavan laitoksen saamat vakuudet		13 614		
140	Joista: vaadittaessa maksettavat lainat		13 614		
250	Saattujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä		4 267 114	64 713	

Rivejä 150-241 ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

6.6. KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankkitoiminnan ydinliiketoimintaan. Pankkien kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla. Pankkien sijoituskiinteistöomaisuus on arvostettu tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja hankintamenot on kuvattu tarkemmin Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen 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 noudatetaan 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, riskinottoason 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 vakimuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja valvonnasta vastaa compliance-toiminto oman vastualueensa mukaisesti. 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 asiakaskäyttäytymisen 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 sijoitusrahastotoimintaa ja tarjoaa varainhoitoa ja sijoitusneuvontaa säästöpankkiryhmään kuuluville säästöpankeille.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 5,3 (4,7) miljardia euroa. Vuoden 2024 lopussa hallinnoitavia sijoitusrahastoja oli 25 (24) sijoitusrahastoa ja 7 (9) erikoissijoitusrahastoa.

7.2. HENKIVAKUUTUSTOIMINTA

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

HENKIVAKUUTUSLIIKKEEN KANNATTAVUUS

(1 000 euroa)	Riskimaksutulo	31.12.2024		31.12.2023	
		Korvausmeno	Korvaus-suhde	Korvaus-suhde	
Riskivakuutus	4 954	1 219	25 %	37 %	
Säästö- ja eläkevakuutus	27 289	26 469	97 %	97 %	
Yhteensä	32 243	27 688	86 %	88 %	

Vakuutusriski

Merkittävimmät vakuutus riskit sitoutuvat puhtaisiin riskituotteisiin. Tällaisia ovat lainaturva vakuutukset, 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 vakuutuksissa on mahdollista korottaa olemassa olevan kannan maksuja korvaussuhteen heikentyessä. Vastuunvalintaa varten on määritetty selkeät perusteet vakuutus riskien ottamiselle. Riskivakuutusten vastuunvalinnassa käytetään jälleenvakuuttajan laatimia ja ylläpitämiä vastuunvalinnan ratkaisuohteja.

Omapidätysosuuden ylittävä määrä on jälleenvakuutettu ja jälleenvakuutus suojan olemassaolo on riippuvainen olemassa olevan ohjeistuksen jatkuvasta noudattamisesta. 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. Säästötuo teissa 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.

Liikekuluriski

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 riskimenoon, kuormitustulon riittävyys liikekulujen kattamiseen ja korkohyvitysten sopivuus saatuihin tuottoihin. Analyysin avulla seurataan vuosittain vakuutuslajeittain hinnoittelun riittävyttä ja tehdään tarvittavat korjausliikkeet.

Vastuuelan herkkyyshanalyysi

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 tai 300 tuhatta euroa uusissa sopimuksissa vuodesta 2023 alkaen. Lisäksi Säästöpankkiryhmällä on katastrofisuoja, joka rajaa yhdestä vahinkotapahtumasta aiheutuvan vahingon enimmäismäärän 500 tuhatteuroon.

Suurin osa säästämismuotoisesta vakuutuskannasta on sijoitussidonnaista, mutta kaikki vakuutus sopimukset sisältävät option säästöjen siirtämiseksi sijoitussidonnaisen ja takuukorkoisen säästönsosan 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 2024 se oli 0,14 prosenttia. Vastuuelassa tuleviin lisätuihin on varattu 7,6 miljoonaa euroa, jonka arvioidaan kattavan neljä viidesosaan seuraavien 10 vuoden lisäeduista.

Sijoitustoiminnan riskit

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

SIOJITUSOMAISUUDEN JAKAUMA

Sijoituslaji (1 000 euroa)		31.12.2024	31.12.2023
Joukkovelkakirjalainat			
	Korkorahastot	101 331	103 307
Osakkeet, Kehittyneet markkinat			
	Osakerahastot	34 445	31 363
Vaihtoehtoiset sijoitukset		8 357	10 114
Kiinteistöt			
	Kiinteistörahastot	7 996	8 798
Pankkisaamiset sijoituksissa		1 026	1 356
Yhteensä		153 156	154 937

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

Sijoitusomaisuuden osien suojaamiseksi voidaan tarvittaessa käyttää myös johdannaisia suojaustarkoituksessa. Sijoitusriskiä seurataan herkkyyshanalyysillä ja value-at-risk -tekniikalla.

Toiminnan luottoriskiä hallitaan liikkeeseenlaskija- ja vastapuoliliimitein.

Seuraavassa taulukossa on esitetty jokseenkin todennäköisten raportointihetkellä tapahtuvien laskentaoletusmuutosten ja arvonkehityksen määräävien varojen arvonmuutoksen vaikutukset tulokseen ja omaan pääomaan huomioimatta jälleenvakuutuksen vaikutusta. Jälleenvakuutus käsitellään lyhyenä sopimuksessa käyttäen PAA-mallia, joten herkkyyshanalyysi ei vaikuta jälleenvakuutuksesta muodostuvaan tulokseen tai omaan pääomaan.

Korkoherkkyyksissä on huomioitu koronmuutoksen vaikutus kassavirtojen diskonttoukseen, vakuutussäästöjen tulevaan kehitykseen ja tuleviin asiakashyvityksiin.

Vakuutus sopimukseen liittyvien varojen arvonmuutoksessa on huomioitu vaikutus sekä vakuutusvelkaan että vakuutusten arvonkehityksen määrääviin varoihin.

**VAKUUTUSSOPIMUSTEN HERKKYYS KESKEISIMPIEN LASKENTAOLETUSTEN MUUTOKSILLE
JA ARVONKEHITYKSEN MÄÄRÄVIEN VAROJEN ARVONMUUTOKSELLE**

(1 000 euroa) Riskiparametri	Vaikutus tulokseen	Vaikutus omaan pääomaan
Kuolevuus +10 %	-943	-471
Kuolevuus -10 %	1016	508
Raukeavuus +20 %	-142	-71
Liikekulut +10 %	-7836	-3918
Korko +100 bps	2899	1449
Korko -100 bps	-6330	-3165
Varojen arvo -20 %	-4644	-2322

**JOUKKOVELKAKIRJA JA KORKORAHASTOSIJOITUKSET
MODIFIOIDUN DURAATION MUKAAN**

(1 000 euroa) Modifioitu duraatio	31.12.2024	Osuus	31.12.2023	Osuus
0-1	17 231	17 %	15 168	14 %
1-3	24 360	24 %	22 636	22 %
3-5	27 740	27 %	28 935	28 %
5-7	14 004	14 %	17 040	16 %
7-10	7 759	8 %	10 224	10 %
10-	10 237	10 %	11 063	11 %
Yhteensä	101 331	100 %	105 065	100 %

ARVIO VAKUUTUSSOPIMUSTEN TULEVISTA NETTOKASSAVIRROISTA

(1 000 euroa) Ajoitus vuosissa	31.12.2024	31.12.2023
0-1	29 984	26 446
1-2	24 153	21 691
2-3	26 585	24 699
3-4	27 010	27 312
4-5	27 688	28 740
5-7	53 939	61 242
8-10	78 829	92 687
11-13	79 683	110 828
14-20	118 851	169 863
20-	141 487	216 928
Yhteensä	608 208	780 436

SIJOITUKSET VALUUTOITTAIN

(1 000 euroa) Valuutta	31.12.2024	Osuus	31.12.2023	Osuus
EUR	131 561	86 %	138 102	89 %
USD	12 252	8 %	10 892	7 %
GBP	3 676	2 %	2 463	2 %
Muut	5 667	4 %	3 480	2 %
Yhteensä	153 156	100 %	154 937	100 %

JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA STRUKTUROIDUT LAINAT MATURITEETIN JA LUOTTOLUOKITUKSEN MUKAAN

(1 000 euroa) Luottoluokka	Maturiteetti						31.12.2024		31.12.2023	
	0 – 1	1 – 3	3 – 5	5 – 7	7 – 10	10 –	Yhteensä	Osuus	Yhteensä	Osuus
AAA	310	219	382	1 207	2 274	1 733	6 125	6 %	8 753	8 %
AA	2 879	1 520	1 530	1 952	1 188	2 185	11 255	11 %	18 770	18 %
A	3 987	4 048	4 709	2 314	2 250	1 400	18 708	18 %	15 761	15 %
BBB	3 893	6 745	6 943	4 911	2 784	1 534	26 809	26 %	25 995	25 %
< BBB	2 378	7 367	6 585	1 248	351	457	18 385	18 %	17 146	16 %
Luokittelematon	3 784	4 462	7 591	2 371	947	893	20 049	20 %	18 641	18 %
Yhteensä	17 231	24 360	27 740	14 004	9 794	8 202	101 331	100 %	105 065	100 %

HERKKYYSANALYYSI

(1 000 euroa) Riskifaktori	Muutos	Omien varojen muutos	
		31.12.2024	31.12.2023
Korko	+ 1 %-yks.	-1 776	-1 799
	- 1 %-yks.	872	-777
Osake	-10 %	-3 445	-3 136
Kiinteistö	-10 %	-800	-880
Valuutta	Muut/Euro -10 %	-2 159	-1 684
Strukturoidut lainat	-10 %	0	0

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)
31.12.2024

a	b	c		f	h
Yhteisön nimi	Tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin menetelmä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin menetelmä			Yhteisön kuvaus
		Täysi konsolidointi	Ei konsolidoitu eikä vähennetty		
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
Someron Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Nooa Säästöpankki Oy	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
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 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
Sp-Isännöintipalvelu Oy	Täysi konsolidointi	x		x	Isännöintipalveluyhtiö
Figure Taloushallinto Oy	Pääomaosuusmenetelmä			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
Urbaanit 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 (sarakkeet 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 SIOJITTUMINEN (MAPPING) SÄÄNTELYN MUKAISIIIN RISKILUOKKIIN

		a	b	c	d	e	e	e
		Kirjanpitoarvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistuisissa tilinpäätöksissä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot	Erien kirjanpitoarvot				
				Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Vastapuoliriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Arvopaperistamiskehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Erät, joihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia tai joihin sovelletaan omista varoista tehtäviä vähennyksiä
31.12.2024 (1 000 euroa)								
Varat								
1	Käteiset varat	1 470 385	1 470 385	1 470 385				
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	163 578	163 015	163 015				
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	10 113 524	10 114 125	10 114 125				
4	Johdannaiset	33 991	33 991		33 991			
5	Sijoitusomaisuus	854 840	706 328	706 328			2 539	
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	1 024 674						
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät varat	2 394						
8	Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat							
9	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	109	109	109				
10	Aineelliset hyödykkeet	41 339	41 134	41 134				
11	Aineettomat hyödykkeet	61 222	59 330					59 330
12	Verosaamiset	21 436	18 558	8 906				9 652
13	josta laskennalliset verosaamiset	16 308	13 439					
14	Muut varat	105 398	109 383	83 655	25 728			
15	Varat yhteensä	13 892 891	12 716 359	12 587 658	59 719		2 539	68 981
Velat								
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	22 327						
2	Velat luottolaitoksille	530 309	530 309					530 309
3	Velat asiakkaille	6 885 467	6 891 830					6 891 830
4	Johdannaiset	116 035	116 035		116 035			
5	Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 687 107	3 687 107					3 687 107
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten velat	515 304						
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät velat	580 467						
8	Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat	959						
9	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173	3 173					3 173
10	josta Tier 2 -kelpoiset pääomainstrumentit	2 379	2 379					
11	Verovelat	68 745	57 498					57 498
12	Varaukset ja muut velat	199 097	195 980		44 198			151 782
13	Velat yhteensä	12 608 989	11 481 933		160 233			11 321 699

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			
			Luottoriski-kehys	Arvopaperistamis-kehys	Vastapuoliriskikehys	Markkinariski-kehys
31.12.2024 (1 000 euroa)						
1	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat varojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	12 647 377	12 587 658		59 719	2 539
2	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat velkojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	160 233			160 233	
3	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva yhteenlaskettu nettomäärä	12 487 144	12 587 658		-100 514	2 539
4	Taseen ulkopuoliset määrät	733 368	733 368			
5	Arvostuserot	-706	-706			
6	Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta rivillä 2 jo esitettyjä	100 639			100 639	
7	Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot					
8	Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytöstä johtuvat erot	-54 800	-54 800			
9	Luottovasta-arvokertoimista johtuvat erot	-524 114	-524 114			
10	Sellaisesta arvopaperistamisesta, johon liittyy riskin siirto, johtuvat erot					
11	Muut erot	50 312	8 748		41 565	
12	Sääntelytarkoituksia varten huomioon otettavat vastuuerien määrät	12 791 845	12 750 155		41 690	

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

TAULUKKO EU CC1 – LAKISÄÄTEISTEN OMIEN VAROJEN KOOSTUMUS

31.12.2024 (1 000 euroa)		Määrät	Lähde vakavaraisuussäätelyn mukaiseen kondolidointiin perustuvan taseen viite-numeroiden/-kirjainten perusteella
Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	76 451	
	joista: Osakepääoma	40 237	(a)
	joista: Kantarahastot	36 202	(b)
	joista: Ylikurssirahasto	12	(c)
2	Kertyneet voittovarat	501 625	(d)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	526 686	(c)
EU-5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	108 664	(d)
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 213 425	
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut			
7	Muut arvonoidkaisut (negatiivinen määrä)	-706	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-59 330	(e)
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)	-3 787	
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon		(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)		(g)
27a	Muut arvonoidkaisut	-3 477	
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-67 299	
29	Ydinpääoma (CET1)	1 146 126	
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)	1 146 126	

31.12.2024 (1 000 euroa)		Määrät	Lähde vakavaraisuussäätelyn mukaiseen kondolidointiin perustuvan taseen viite-numeroiden/-kirjainten perusteella
Toissijainen pääoma (T2): instrumentit			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	2 379	(h)
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	2 379	
Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut			
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		
58	Toissijainen pääoma (T2)	2 379	
59	Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)	1 148 505	
60	Kokonaisriskin määrä	5 494 792	
Vakavaraisuussuhteet ja pääomavaatimukset sekä puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1)	20,86 %	
62	Ensisijainen pääoma (T1)	20,86 %	
63	Kokonaispääoma	20,90 %	
64	Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset	8,89 %	
65	joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,50 %	
66	joista: vastasyklisiä pääomapuskuria koskeva vaatimus	0,05 %	
67	joista: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus	1,00 %	
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 ylivelkaantumisiin	0,84 %	
68	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen	11,40 %	
Vähennysrajan alle jäävä määrä (ennen riskipainotusta)			
72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, 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)	4 884	(i)
73	Suorat ja välilliset omistusosuudet, 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)	24 596	(i)
75	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät)	9 652	
Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)			
77	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan (T2), kun noudatetaan standardimenetelmää	59 698	

Rivejä EU-3a-5,7,9,12-EU-20d,22-27, 30-35, 47-50, 52-57, 69-71, 74,76, 78-85 ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

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

		a	b	c
		Julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvä tase	Vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin piirissä	Viite
31.12.2024 (1 000 euroa)		31.12.2024	31.12.2024	
Varat - Erittely omaisuusluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti				
1	Käteiset varat	1 470 385	1 470 385	
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	163 578	163 015	
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	10 113 524	10 114 125	
4	Johdannaiset	33 991	33 991	
5	Sijoitusomaisuus	854 840	706 328	(i)
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	1 024 674		
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät varat	2 394		
8	Henkivakuutusyhtiön varat			
9	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	109	109	
10	Aineelliset hyödykkeet	41 339	41 134	
11	Aineettomat hyödykkeet	61 222	59 330	(e)
12	Verosaamiset	21 436	18 558	
	josta laskennalliset verosaamiset	16 308	13 439	(g)
13	Muut varat	105 398	109 383	
14	Varat yhteensä	13 892 891	12 716 359	
Velat - Erittely velkaluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti				
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	22 327		
2	Velat luottolaitoksille	530 309	530 309	
3	Velat asiakkaille	6 885 467	6 891 830	
4	Johdannaiset	116 035	116 035	
5	Liikkeeseenlasketut velkakirjat	3 687 107	3 687 107	
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten velat	515 304		
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät velat	580 467		
8	Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat	959		
9	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173	3 173	
	josta Tie2 kelpoiset pääomainstrumentit	2 379	2 379	(h)
10	Verovelat	68 745	57 498	
11	Varaukset ja muut velat	199 097	195 980	
12	Velat yhteensä	12 608 989	11 481 933	
Oma pääoma				
1	Peruspääoma	40 140	40 258	(a)
2	Kantarahasto	45 835	45 835	(b)
3	Rahastot	525 336	526 677	(c)
	josta rahavirran suojauksen oikaisu			(f)
4	Kertyneet voittovarat	671 438	620 456	(d)
5	Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	1 282 749	1 233 226	
6	Määräysvallattomien omistajien osuus	1 153	1 201	
7	Oma pääoma yhteensä	1 283 902	1 234 426	

Taulukossa EU CCA esitetään julkistamisveloitteiden piirissä olevien Säästöpankkien yhteenliittymän omien varojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet. MREL-instrumenttien osalta

tiedot esitetään vain debentuurilainojen osalta, koska muut MREL-instrumentit eivät ole vaka-
varaisuusasetuksen (CRR 437,437a) mukaisten julkaisuvaatimusten piirissä.

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

31.12.2024 (1 000 euroa)		i. Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit		
		Osakepääoma	Kantarahasto	Debentuurit, joiden jäljellä oleva maturiteetti yli yksi vuosi
1	Liikkeeseenlaskija	Jäsensäästöpankit	Jäsensäästöpankit	Someron Säästöpankki
2	Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	N/A	N/A	FI4000556402
2a	Julkinen vai suunnattu anti	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
3a	Kriisinratkaisuviranomaisten alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa	N/A	N/A	Kyllä
	<i>Säätelykohtelu</i>			
4	Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännökset	Ydinpääoma (CET1)	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	Ydinpääoma (CET1)	Ydinpääoma (CET1)	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
7	Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)	Osake	Kantarahasto-osuus	Velka 63 art.
8	Lakisääteiseen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)	Lakisääteinen pääoma: 40,258	Lakisääteinen pääoma: 36,202	Lakisääteinen pääoma: 2,379 Hyväksytyt velat: 3,173
9	Instrumentin nimellinen määrä	N/A	36,202	3,173
EU-9a	Liikkeeseenlaskuhinta	N/A	100 %	100 %
EU-9b	Lunastushinta	N/A	100 %	100 %
10	Tilinpäätösluokittelu	Oma pääoma	Oma pääoma	Velka - jaksotettu hankintameno
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	Jokaisen osakemuotoisen säästöpankin osakepääomalla on erillinen liikkeeseenlaskupäivä	Jokaisella kantarahastoannilla on erillinen liikkeeseenlaskupäivä	30.6.2023
12	Eräpäivätön vai päivätty	Eräpäivätön	Eräpäivätön	Päivätty
13	Alkuperäinen maturiteettipäivä	Ei maturiteettipäivää	Ei maturiteettipäivää	30.9.2028
14	Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Ei	Ei	Ei

i. Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit

31.12.2024 (1 000 euroa)		i. Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit		
		Osakepääoma	Kantarahasto	Debentuurit, joiden jäljellä oleva maturiteetti yli yksi vuosi
	<i>Kupongit/osingot</i>			
17	Kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki	Vaihtuvakorkoinen	Vaihtuvakorkoinen	Vaihtuvakorkoinen
18	Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit	N/A	N/A	4%/Euribor 12 kk
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	Ei	Ei	Ei
EU-20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen
EU-20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (suuruuden osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	Ei	Ei	Ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen
23	Muunnettava tai ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava
30	Alaskirjausmahdollisuudet	Ei	Ei	Ei
34a	Ensisijaisuusjärjestyksen tyyppi (vain hyväksyttävien velkojen osalta)	N/A	N/A	Lakisääteinen
EU-34b	Instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä	Rank 1	Rank 1	Rank 3
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Debentuurit	Debentuurit	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Ei	Ei	Ei
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	N/A	N/A	N/A
37a	Linkki instrumentin koko voimassaoloaikaan ja ehtoihin			https://www.saastopankki.fi/fi-fi/pankit-ja-konttorit/someron-saastopankki/debentuuri

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

31.12.2024 (1 000 euroa)		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Riskiluokka					Luokkatason muut arvonokaisut – Arvostuksen epävarmuus		Luokkatason kokonais- määrä hajautuksen jälkeen	Josta: pääasiallisen menetelmän mukainen kokonaisuus määrä kaupan- käyntivarastossa	Josta: pääasiallisen menetelmän mukainen kokonaisuus määrä kaupan- käyntivaraston ulkopuolella
	Luokkatason muut arvon- okaisut	Osakkeet	Korot	Ulkomaan- valuutta	Luotto	Hyödyk- keet	Tulevaisuuden luottoriski- marginaaleihin liittyvät muut arvonokaisut	Sijoitus- ja rahoituskustannuk- siin liittyvät muut arvonokaisut			
12	Muut arvon- okaisut yhteensä								706		

Rivien 1-11 ei esitetä, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

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 myönnetyt palkat ja palkkiot
	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 vastuita)
	Taulukko EU LRA: Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien laadullisten tietojen ilmoittaminen

Viite Pilari III raporttiin	Taulukon nimi
	Taulukko EU KM2: Keskeiset mittarit – MREL-vähimmäisvaatimus
	Taulukko EU TLAC1 – Koostumus – MREL-vähimmäisvaatimus
	Taulukko EU TLAC3b: Velkojen etuoikeusjärjestys – kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö
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 erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset
	Taulukko EU CQ3: Terveiden ja erääntyneiden ja järjestämättömien vastuiden luottolaatu eriteltynä sen mukaan, kuinka kauan ne ovat olleet erääntyneinä
	Taulukko EU CQ7: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet
	Taulukko EU CQ1: Lainanhoitojoustosaamisten 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 arvonlaskuriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia
	Taulukko EU CCR3 – Standardimenetelmä – vastapuoliriskivastuut sääntelyyn perustuvien vastuuryhmien ja riskipainojen mukaan
	Taulukko EU CCR5 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus
	Taulukko EU CCR8 – Vastuut CCP:lle
Markkinariskit	
	Taulukko EU MRA – Markkinariskiiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset
Rahoitustaseen korkoriski	
	Taulukko IRRBB1 – Korkoriskit kaupankäyntivaraston ulkopuolella
	Taulukko IRRBBA – Laadulliset tiedot korkoriskeistä kaupankäyntivaraston ulkopuolella

Viite Pilari III raporttiin	Taulukon nimi
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	
	Taulukko EU AE1 – Kiinnitetty 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 välisistä eroista
	Taulukko EU CC1 – Lakisääteisten omien varojen koostumus
	Taulukko EU CC2 – Lakisääteisten omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen
	Taulukko EU CCA: Lakisääteisten omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet
	Taulukko EU PV1 – Varovaiset arvonoikausut

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	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	
438 (h)	EU MR2-B	
438 (h)	EU CCR7	Ei ole sisäistä mallia käytössä luottoriskin vakavaraisuuslaskennassa.
439 (j)	EU CCR6	Ei ole luottojohdannaistransaktioita.
442 (c,f)	EU CR2a	
442 (c)	EU CQ2	
442 (c)	EU CQ6	
442 (c)	EU CQ8	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,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 ylittävät 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 REM2	Eriyiskorvauksia ei ole maksettu nimetyille henkilöille, joita julkaisuvelvoite koskee.
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	
453	EU CR7-A, EU CR7	
455	EU MRB, EU MR-A, EU MR3-IMA, EU MR4	Ei ole sisäistä mallia käytössä markkinariskin vakavaraisuuslaskennassa.
437a	EU CCA	Ei sovellu hyväksyttävien velkojen julkamisen osalta, koska 92a ja 92b artikla eivät sovellu Yhteenliittymään.
		Nollarivejä ei esitetä taulukoiden aluerittelyissä, ellei sen arvioida olevan olennainen tieto.



Posti-/käyntiosoite: Säästöpankkiliitto osk, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi