

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

30.6.2025

 Säästöpankki

SISÄLLYS

JOHDANTO	4
KESKEISET MITTARIT (KM1)	5
MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUSTA KOSKEVAT KESKEISET MITTARIT (EU KM2)	8

A photograph of a man and a woman embracing in a field. The man is in the foreground, wearing a grey t-shirt, and the woman is behind him, wearing a dark t-shirt. They are both looking towards the right. The background is a lush green field with trees in the distance under a clear blue sky.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

30.6.2025

JOHDANTO

Säästöpankkien yhteenliittymään (LEI:7437005892K69S3MW344) kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä 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. Säästöpankkiryhmä ja Fennia sopivat huhtikuussa 2025 pitkäaikaisesta vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevasta jakeluyhteistyöstä. Yhteistyön aloittamisen yhteydessä Säästöpankkiryhmä myy Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan Henki-Fennialle. Yrityskauppa on saanut Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksynnän, ja se toteutuu vuoden 2025 jälkimmäisellä puoliskolla.

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

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

Tämä puolivuositarkastuksen yhteydessä julkaistava Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III raportti sisältää vakavaraisuusasetuksen artiklan 433(1)((b)) mukaiset keskeiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuudesta, vähimmäisomavaraisuusasteesta, maksuvalmiusvaatimuksesta ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta. Lisäksi puolivuositarkastuksen yhteydessä julkaistava Pilari III raportti sisältää komission täytäntöönpanoasetuksen 2021/763 edellyttämät tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koskevasta vähimmäisvaatimuksesta.

Säästöpankkien yhteenliittymän laaja Pilari III raportti julkaistaan vuosittain Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen julkaisun yhteydessä. Säästöpankkien yhteenliittymä voi tarvittaessa arvioida tarvetta julkistettavien tietojen laajuuden tai frekvenssin muuttamiseen, mikäli markkinatilanne tai Yhteenliittymän liiketoimintakehitys tai riskiaseman muuttuminen sitä edellyttäisi.

KESKEISET MITTARIT (KM1)

Vuoden 2025 kesäkuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 189,8 (1 148,5) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 187,7 (1 146,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 2,1 (2,4) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Katsauskaudella omia varoja vahvisti ensi sijassa tilikauden voitto. Riskipainotetut erät olivat 5 477,2 miljoonaa euroa, eli -0,3 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 21,7 (20,9) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 21,7 (20,9) prosenttia. Vakavaraisuusasetuksen vuoden 2025 alusta voimaan tulleet muutokset (CRR3) nostivat Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhdetta hieman.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 713,9 (716,8) miljoonaa euroa eli 13,03 % riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta, järjestelmäriskipuskurivaateesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Säästöpankkien yhteenliittymän luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonoikaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste säilyi vakaana ollen 9,2 (8,9) prosenttia ja ylittäen selvästi sitovan 3 % vähimmäisvaateen.

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

Yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli kesäkuun 2025 lopussa 186 % (196 %), ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen 100 prosentin vaatimuksen. Vuoden 2025 ensimmäisellä vuosipuoliskolla Yhteenliittymän likvidit varat vähenivät noin 268 milj. eurolla. Likviditeetipuskurin on tietoisesti annettu pienentyä aiemmalta erittäin korkealta tasolta. Nettomääräisesti uloslähtevät kassavirrat laskivat tarkastelujaksolla 90 milj. eurolla. Merkittävin muutos nettokassavirroissa johtui finanssialan asiakkaiden talletusten vähenemisestä, joka oli noin 120 milj. euroa.

Taulukossa 1 esitetään likviditeettiä kuvaavat luvut 12 kuukauden keskiarvoina komission delegoidun asetuksen 2021/637 mukaisesti. Kahdentoista kuukauden keskiarvoon perustuva LCR-suhde oli 2025 kesäkuun lopussa 230,4 % (297,0 %).

NSFR-suhdeluku oli kesäkuun 2025 lopussa 124,3 % (125,3 %) ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli noin 10 859,9 (10 644,7) milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 8 739,5 (8 496,8) milj. euroa.

TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)			
1	Ydinpääoma (CET1)	1 187 710	1 146 126	1 092 737
2	Ensisijainen pääoma (T1)	1 187 710	1 146 126	1 092 737
3	Kokonaispääoma	1 189 774	1 148 505	1 095 436
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	5 477 183	5 494 792	5 346 275
4a	Kokonaisriskin määrä ennen lattiaa	5 477 183		
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	21,68 %	20,86 %	20,44 %
5b	Ydinpääoman (CET1) osuus, kun otetaan huomioon lattiaton TREA (%)	21,68 %		
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	21,68 %	20,86 %	20,44 %
6b	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus, kun otetaan huomioon lattiaton TREA (%)	21,68 %		
7	Kokonaispääomaosuus (%)	21,72 %	20,90 %	20,49 %
7b	Kokonaispääoman osuus, kun otetaan huomioon lattiaton TREA (%)	21,72 %		
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
EU 7d	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	1,50 %	1,50 %	1,50 %
EU 7e	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,84 %	0,84 %	0,84 %
EU 7f	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,13 %	1,13 %	1,13 %
EU 7g	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 (%)	0,03 %	0,05 %	0,05 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	1,00 %	1,00 %	1,00 %
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 (%)	3,53 %	3,55 %	3,55 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	13,03 %	13,05 %	13,05 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	12,24 %	11,40 %	10,99 %

TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	12 928 732	12 883 839	13 027 741
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	9,19 %	8,90 %	8,39 %
	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)	1 889 560	1 990 917	1 798 393
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	903 416	873 038	840 416
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	72 133	120 782	125 870
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	831 283	752 256	714 546
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	230,41 %	297,04 %	282,70 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	10 859 927	10 644 731	10 864 481
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	8 739 519	8 496 822	8 377 070
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	124,26 %	125,28 %	129,69 %

MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUSTA KOSKEVAT KESKEISET MITTARIT (EU KM2)

Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,87 % kokonaisriskin määrästä tai 7,80 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Vuoden 2025 kesäkuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän asema suhteessa MREL-vaateeseen oli vahva. Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä suhteessa kokonaisriskin määrään oli 42,7 % ja suhteessa vastuiden kokonaismäärään 18,1 %. Omista varoista ja hyväksyttävistä veloista 50,9 % muodostui omista varoista ja etuoikeudeltaan huonommista veloista. Alla olevassa taulukossa EU KM2 on esitetty Säästöpankkien yhteenliittymän MREL-vaatimukseen liittyen keskeiset tiedot.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,75 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimusta koskevat Pilari 3 tiedot esitetään osana Sp-Kiinnitysluottopankin puolivuositiedotuksesta 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 OMIE VAROJEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN VAATIMUS

		a
		Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vähimmäisvaatimus)
(1 000 euroa)		30.6.2025
Omat varat ja hyväksyttävät velat, prosenttiosuudet ja koostumus		
1	Omat varat ja hyväksyttävät velat	2 341 218
EU-1a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	1 190 883
2	Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin kokonaisriskin määrä (TREA)	5 477 183
3	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	42,74 %
EU-3a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	21,74 %
4	Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin vastuiden kokonaismäärä (total exposure measure, TEM)	12 928 732
5	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	18,11 %
EU-5a	Josta omat varat tai etuoikeudeltaan huonommat velat	9,21 %
Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vähimmäisvaatimus)		
EU-7	MREL-vähimmäisvaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	20,87 %
EU-8	Josta täytettävä omilla varoilla tai etuoikeudeltaan huonommilla veloilla	0,0 %
EU-9	MREL-vähimmäisvaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	7,80 %
EU-10	Josta täytettävä omilla varoilla tai etuoikeudeltaan huonommilla veloilla	0,0 %

Rivejä 6a, 6b ja 6c sekä sarakkeita b–f ei julkaista, koska ne eivät sisälly julkistamisvaatimukseen.



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

saastopankki.fi