

# SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III -TIEDOT

31.12.2023

 Säästöpankki



# SISÄLLYS

<b>JOHDANTO</b> .....	<b>4</b>		
<b>1. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ LAUSUNTO</b> .....	<b>5</b>		
<b>2. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ</b> .....	<b>9</b>		
<b>3. HALLINTOA KOSKEVAT TIEDOT</b> .....	<b>10</b>		
3.1. Hallintomalli .....	10		
3.2. Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta ja sisäinen valvonta .....	12		
3.3. Palkitseminen .....	13		
<b>4. RISKIENHALLINTAA KOSKEVAT TIEDOT</b> .....	<b>16</b>		
4.1. Riskienhallinnan yleiset tavoitteet ja tehtävät .....	16		
4.2. Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....	16		
<b>5. VAKAVARAISUUS, VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS, JA MREL-VAADE</b> .....	<b>19</b>		
5.1. Vakavaraisuuden hallinta .....	19		
5.2. Vakavaraisuusasema .....	19		
5.3. Vakavaraisuusvaatimukset ja laskentamenetelmät .....	20		
5.4. Vähimmäisomavaraisuusaste .....	24		
5.5. MREL-vaade .....	26		
<b>6. PANKKITOIMINNAN RISKIT</b> .....	<b>27</b>		
6.1. Luotto- ja vastapuoliriskit .....	27		
6.1.1. Luottoriskien hallinta ja mittaaminen .....	27		
6.1.2. Ongelmasaamiset .....	28		
6.1.3. Luotonanto .....	32		
6.1.4. Tietoja luottoriskin vakavaraisuuslaskennasta .....	36		
6.1.5. Vastapuoliriskit .....	39		
6.2. Markkinariski .....	41		
6.3. Rahoitustaseen korkoriski .....	42		
6.4. Likviditeettiriski .....	43		
6.5. Varojen sitoutuneisuus .....	48		
6.6. Kiinteistöriski .....	49		
6.7. Operatiivinen riski .....	49		
6.8. Oikeudelliset riskit .....	50		
6.9. Liiketoimintariski .....	50		
<b>7. VARAINHOITO JA HENKIVAKUUTUS</b> .....	<b>51</b>		
7.1. Varainhoito .....	51		
7.2. Henkivakuutustoiminta .....	51		
<b>8. MUUT PILARI III TIEDOT</b> .....	<b>54</b>		
<b>9. JULKAISUVAATIMUSTEN TÄYTTYMINEN</b> .....	<b>65</b>		

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

# SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

1.1.–31.12.2023

# 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.

Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:sta ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Säästöpankkiliitto osk:n vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Liedon Säästöpankin 2023 tulos sisältyy Säästöpankkiryhmän tulokseen irtautumishetken asti. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

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 ja lainanhoitojoustolisten vastuista.

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. Raportti on tilintarkastamaton.

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

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

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

# 1. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ LAUSUNTO

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

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

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

## SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN KOKONAISRISKIPROFIILI (CRR 435 (1))

Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankkien yhteenliittymä harjoittaa vähittäispankkitoimintaa, kiinnitysluottopankkitoimintaa, 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, vastapuolittain 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 31.12.2023 LCR-kelpoisia (ennen arvonneleikkauksia) likvidejä varoja 1 841 (1 586) milj. euroa. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2023 oli 226 (144) prosenttia. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 127 (126) prosenttia, ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytävissä oleva pysyvä rahoitus oli noin 10 126,2 (10 745,1) milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 7 985,3 (8 558,3) milj. euroa. S&P Global Ratings (S&P) vahvisti Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät muuttuivat negatiivisista vakaiksi.

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 2023 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän CET1-vakavaraisuus oli 19,5 prosenttia (18,7 %) ja kokonaisvakavaraisuus 19,5 prosenttia (18,7 %). Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema on vahva, ja se ylitti selvästi viranomaisten asettaman pääomavaateen, joka oli vuoden 2023 lopussa 12,05 prosenttia (12,03 %) riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Hallitus on asettanut strategiakaudelle pitkän aikavälin tavoitetasoksi CET1-vakavaraisuudelle 17 prosenttia.

## TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		31.12.2023	30.6.2023	31.12.2022
	<b>Käytettävissä olevat omat varat (määrät)</b>			
1	Ydinpääoma (CET1)	1 031 404	985 716	1 090 504
2	Ensisijainen pääoma (T1)	1 031 404	985 716	1 090 504
3	Kokonaispääoma	1 034 419	988 889	1 090 533
	<b>Riskipainotetut vastuuerät</b>			
4	Kokonaisriskin määrä	5 302 169	5 180 362	5 837 252
	<b>Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	19,45 %	19,03 %	18,68 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	19,45 %	19,03 %	18,68 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	19,51 %	19,09 %	18,68 %
	<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	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 %
	<b>Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>			
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 %	0,03 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	0,00 %	0,00 %	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 (%)	2,55 %	2,55 %	2,53 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	12,05 %	12,05 %	12,03 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	10,01 %	9,59 %	9,18 %



## TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		31.12.2023	30.6.2023	31.12.2022
	<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>			
13	Vastuiden kokonaismäärä	12 376 045	11 876 254	13 194 516
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,33 %	8,30 %	8,26 %
	<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)</b>			
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 %
	<b>Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)</b>			
EU 14d	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	<b>Maksuvalmiusvaatimus*</b>			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	1 569 686	1 439 311	1 415 482
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	862 159	1 014 663	1 082 500
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	80 321	128 619	119 629
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	781 838	886 045	962 871
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	202,49 %	176,51 %	158,97 %
	<b>Pysyvän varainhankinnan vaatimus</b>			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	10 126 196	9 607 678	10 745 141
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	7 985 306	7 701 984	8 558 332
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	126,81 %	124,74 %	125,55 %

\* Vertailuajankohdan tietoja 30.6.2023 ja 31.12.2022 korjattu rivien 15–17 osalta.

Helsingissä 14.2.2024

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus

---

Pirkko Ahonen  
hallituksen puheenjohtaja

---

Jari Oivo  
hallituksen varapuheenjohtaja

---

Ulf Sjöblom

---

Tuula Heikkinen

---

Eero Laesterä

---

Hannu Syvänen

---

Heikki Paasonen

---

Simo Leisti

---

Veli-Pekka Mattila



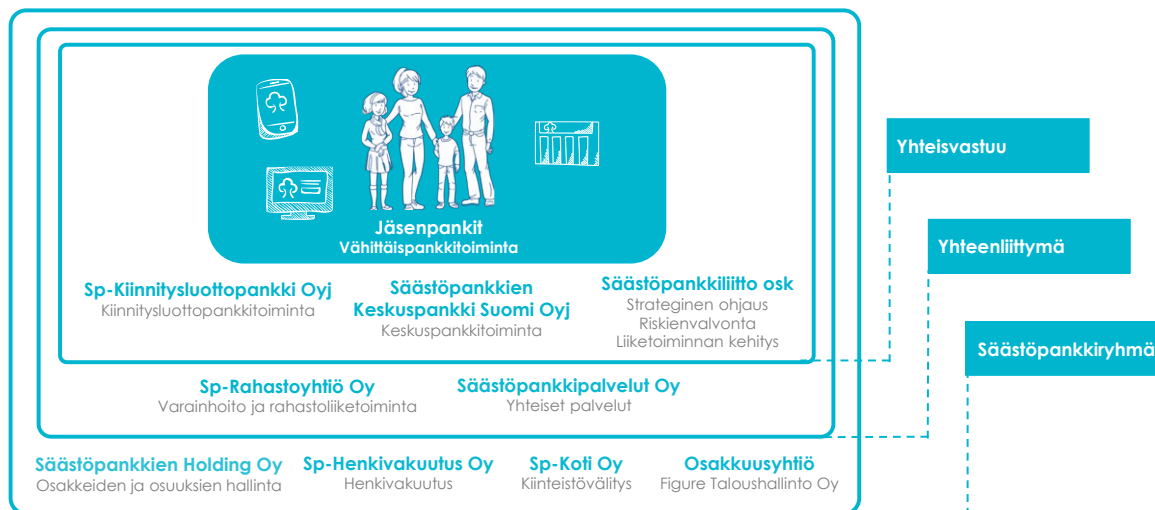
# 2. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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 jäsenluotolaitokset 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.

Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:sta ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Säästöpankkiliitto osk:n vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Liedon Säästöpankin 2023 tulos sisältyy Säästöpankkiryhmän tulokseen irtautumishetken asti. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin. Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://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](http://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). Varapuheenjohtajina toimivat Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) ja 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 mm. vahvistaa hallituksen esityksestä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteet, strategian, vakavaraisuuden hallinnan periaatteet sekä muut ohjauksen yleiset periaatteet.

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

### Hallitus

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

Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaisesti hallituksessa on vähintään kuusi ja enintään yhdeksän jäsentä. Hallituksen jäsenet valitaan varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa yhden vuoden toimikaudeksi. Hallitus valitsee vuosittain järjestäytymiskokouksessa 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 kilpailukyvyyn 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 arvioi säännöllisesti ja vähintään vuosittain itsearviointin kautta hallitusten jäsenten sekä koko hallituksen tietämystä, taitoja ja kokemusta. Naisten osuus hallituksen jäsenistä vuonna 2023 oli noin 22 %.

Hallitukseen ovat kuuluneet jäseninä vuoden 2023 aikana Pirkko Ahonen puheenjohtaja, Jari Oivo varapuheenjohtaja, Tuula Heikkinen, Eero Laesterä, Simo Leisti, Veli-Pekka Mattila, Heikki Paasonen, Ulf Sjöblom ja Hannu Syvänen.

Hallituksen jäsenet ovat säästöpankkien toimitusjohtajia tai hallituksen jäseniä lukuun ottamatta 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 kokouuskäytännöt.

### **Valiokunnat**

Keskusyhteisöllä on nimitysvaliokunta palkitsemisvaliokunta, tarkastusvaliokunta ja riskivaliokunta, 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 varmistumaan, että Säästöpankkiliitolla ja Säästöpankkiryhmällä on koko sen toiminnan kattava ja asiallisesti järjestetty kirjanpito, tilinpäätöskäytännöt ja taloudellinen raportointi. Lisäksi valiokunta avustaa hallitusta huolehtimaan siitä, että Säästöpankkiryhmällä on riittävä ja asianmukaisesti järjestetty

sisäinen valvonta, sisäinen tarkastus ja tilintarkastus. Valiokunnan tehtävänä on myös seurata, että yrityksen toiminta ja sisäinen valvonta on järjestetty lakien, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla, sekä valvoa sisäisen tarkastuksen toimintaa.

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

Lisäksi hallitus on asettanut varainhallintakomitean, jonka tehtävänä on raportoida, avustaa ja ohjata riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä suunnitella ja koordinoida Säästöpankkiryhmän jälleenerahoitusta Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryyn 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. Toimitusjohtajan sijaisena toimi Kai Koskela.

### **Tilintarkastus**

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastaja tarkastaa myös yhteenliittymälaiissa 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 yhdistellyt, 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 määritetty 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 vastuualueiden 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 huomioimisen 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 neljä jäsentä. Valiokunnan muodostavat keskusyhteisön hallintoneuvoston keskuudestaan nimeämät kolme jäsentä sekä yksi keskusyhteisön hallituksen säästöpankeista riippumaton jäsen. Valiokunta voi työskentelyssään hyödyntää myös asiantuntijoita, jotka kutsuttaessa osallistuvat valiokunnan kokouksiin. Valiokunnan kokoonpano ja työskentely on järjestetty siten, että valiokunta kykenee riippumattomasti arvioimaan palkitsemisjärjestelmien kannusteita ja muita vaikutuksia riskien, pääoman ja maksuvalmiuden hallintaan.

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

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

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

Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja yhtiöiden hallitukset päättävät omalta osaltaan 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 heidän objektiivisuutta ja riippumattomuutta eikä luoda eturistiriitilanteita.

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 mm. jäsenluottolaitosten, keskusyhteisön ja muiden yhtiöiden toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen ja päätöksentekoon osallistuvat henkilöt, sekä muut henkilöt, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan ja myös, liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen henkilöt. Ajantasainen tieto nimetyistä henkilöistä ilmoitetaan yhteisön toimesta henkilötietojärjestelmä Sympaan. Jokainen Ryhmän jäsenluottolaitos/yhtiö vastaa omalta osaltaan nimeämisistä ja siihen liittyen tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta.

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

**TAULUKKO EU REM1 – TILIKAUDEN OSALTA MYÖNNETYT PALKAT JA PALKKIOT**

			a	b	c	d				
			Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt				
31.12.2023 (1 000 euroa)						Yhteensä	Vähittäispankki- toiminta	Omaisuu- den- hoito	Laitoksen tukitoiminnot	Riippumattomat sisäiset tarkastus- toiminnot
1	Kiinteät	Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	13	9	10	81	67	2	0	12
2	palkkiot	Kiinteät palkkiot yhteensä	66	1 002	1 734	8 463	7 120	358		985
3		Josta: käteisperusteinen	66	1 002	1 734	8 463	7 120	358		985
9	Muuttuvat	Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	13	9	10	81	67	2	0	12
10	palkkiot	Muuttuvat palkkiot yhteensä		78	361	1 115	928	60		126
11		Josta: käteisperusteinen		78	361	1 115	928	60		126
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)		66	1 080	2 095	9 578	8 048	418		1 112

**TAULUKKO EU REM5 – TIEDOT NIIDEN HENKILÖSTÖN JÄSENEN, 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				
31.12.2023 (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	9	22	71	2	5	13	113
2	Josta: ylimmän hallintoelimen jäsenet	13	9	22					
3	Josta: muu toimiva johto				4	0	5	1	
4	Josta: muut nimetyt henkilöt				67	2		12	
5	Nimettyjen henkilöiden palkkojen ja palkkioiden kokonaismäärä	66	1 080	1 146	8 700	418	1 250	1 305	12 819
6	Josta: muuttuvat palkkiot		78	78	1 058	60	195	162	1 553
7	Josta: kiinteät palkkiot	66	1 002	1 068	7 642	358	1 055	1 143	11 266

# 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, säästämissä 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 mitoittaa 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 riittävyyden sekä arvio riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyttä. Riskivaliokunta kokoontuu kuukausittain.

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

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

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

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

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että Keskusyhteisön hallituksella ja sen Tarkastusvaliokunnalla sekä toimivalla johdolla on käytettävissään oikeellinen ja kattava kuva Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän ja siihen kuuluvien eri yhtiöiden ja toimintojen kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä. 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 riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, 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 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy vakavaraisuuden hallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisista toimintaympäristömuutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriiskejä 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 2023 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 034,4 (1 090,5) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 031,4 (1 090,5) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 3,0 (0,03) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 302,2 (5 837,3) miljoonaa euroa, eli 9,2 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 19,5 (18,7) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 19,5 (18,7) prosenttia. Omien varojen ja riskipainotettujen saamisten lasku suhteessa vuoden 2022 lopun tilanteeseen johtuu Liedon Säästöpankin irtautumisesta Säästöpankkien yhteenliittymästä. Katsauskaudella vakavaraisuutta vahvisti tilikauden voitto ja laajan tuloksen kautta arvostettavien sijoitussalkun erien arvojen nousu.

EU:n vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutoksilla, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen. Muutosten suunniteltu voimaantulo on 1.1.2025.

## SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAIUUSLASKENNA PÄÄERÄT

<b>Omat varat (1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 087 314	1 138 741
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-55 909	-48 237
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>1 031 404</b>	<b>1 090 504</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1 031 404</b>	<b>1 090 504</b>
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	3 015	3 014 871
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>3 015</b>	<b>28 418</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>1 034 419</b>	<b>1 090 533</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>5 302 169</b>	<b>5 837 252</b>
josta luottoriskin osuus	4 642 885	5 237 903
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	37 250	23 115
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	622 034	576 235
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	18,7 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	18,7 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	18,7 %
<b>Pääomavaatimus</b>		
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>1 034 419</b>	<b>1 090 533</b>
<b>Pääomavaatimus yhteensä*</b>	<b>638 827</b>	<b>702 048</b>
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	79 533	87 559
Pääomapuskuri	395 592	388 485

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

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

### 5.3. VAKAVARAIUUSVAATIMUKSET JA LASKENTAMENETELMÄT

Säästöpankkien yhteenliittymän luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Vastuun arvonokaisuriskin (CVA) riskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen. Riskipainotetut saamiset, joista käytetään EBA:n julkaisupohjassa nimitystä kokonaisriskin määrä (TREA), sekä riskipainotettuihin saamisiin perustuva 8 % vähimmäisvaade on esitetty EU OV1-taulukossa. Valtaosa Säästöpankkien yhteenliittymän riskipainotetuista saamisista muodostuu luotto- ja vastapuoliriskistä (88 %). Loppuosa muodostuu operatiivisesta riskistä (9 %) sekä vastuun arvonokaisuriskistä (1 %).

### EU OV1 – YHTEENVETO KOKONAISSRISKIN MÄÄRISTÄ

<b>(1 000 euroa)</b>		<b>Kokonaisriskin määrä (TREA)</b>		<b>Omien varojen vaatimukset yhteensä</b>
		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskisiä)	4 637 322	5 233 815	370 986
2	josta standardimenetelmä	4 637 322	5 233 815	370 986
6	Vastapuoliriski (CCR)	42 813	27 203	3 425
7	josta standardimenetelmä	5 563	4 088	445
EU 8b	josta vastuun arvonokaisu (CVA)	37 250	23 115	2 980
9	josta muu vastapuoliriski			
<b>15</b>	<b>Selvitysriski</b>			
<b>20</b>	<b>Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)</b>			
21	josta standardimenetelmä			
23	Operatiivinen riski	622 034	576 235	49 763
EU 23a	josta perusmenetelmä	622 034	576 235	49 763
29	Yhteensä	5 302 169	5 837 252	424 174



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

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

		a	b	c	d	e
		Relevantti indikaattori			Omien varojen vaatimukset	Riskille alttiina oleva määrä
31.12.2023 (1 000 euroa)		Vuosi-3	Vuosi-2	Edellisvuosi		
1	Pankkitoiminta, johon sovelletaan perusmenetelmää (BIA)	311 766	313 736	369 753	49 763	622 034

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

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade on 638,8 (702,0) miljoonaa euroa, joka vastaa 12,0 (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, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta sekä ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista. Tietoja muuttuvan lisäpääomavaateen koostumuksesta on esitetty EU CCyB1 ja EU CCyB2 tauluissa.

## YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

31.12.2023	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,84	2,50	0,05	7,89
AT1	1,50	0,28			1,78
T2	2,00	0,38			2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	0,05	12,05

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

		a	f	g	j	k	l	m
		Yleiset luottovastuut		Omien varojen vaatimukset			Omien varojen vaatimusten painot (%)	Vastasyklinen puskurikanta (%)
31.12.2023 (1 000 euroa)		Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää	Kokonaisvastuuarvo	Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski	Yhteensä	Riskipainotetut vastuuerät		
<b>010</b>	<b>Jakautuminen maittain</b>							
	Tanska	16 114	16 114	1 126	1 126	14 077	0,31 %	2,50 %
	Norja	14 774	14 774	771	771	9 634	0,21 %	2,50 %
	Ruotsi	49 091	49 091	3 419	3 419	42 732	0,93 %	2,00 %
	Tšekki	1 286	1 286	73	73	909	0,02 %	2,00 %
	Islanti	370	370	10	10	130	0,00 %	2,00 %
	Bulgaria	3	3			2	0,00 %	2,00 %
	Viro	2 742	2 742	110	110	1 381	0,03 %	1,50 %
	Slovakia	559	559	4	4	56	0,00 %	1,50 %
	Alankomaat	46 435	46 435	3 606	3 606	45 074	0,98 %	1,00 %
	Irlanti	4 687	4 687	207	207	2 582	0,06 %	1,00 %
	Liettua	64	64	2	2	27	0,00 %	1,00 %
	Kroatia	2	2			2	0,00 %	1,00 %
	Romania						0,00 %	1,00 %
	Saksa	16 105	16 105	1 140	1 140	14 246	0,31 %	0,75 %
	Ranska	23 360	23 360	1 618	1 618	20 231	0,44 %	0,50 %
	Luxemburg	10 304	10 304	778	778	9 727	0,21 %	0,50 %
	Muut maat	9 329 587	9 329 587	354 607	354 607	4 432 590	96,50 %	0,00 %
020	Yhteensä	9 515 485	9 515 485	367 472	367 472	4 593 401	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)		31.12.2023
1	Kokonaisriskin määrä	5 302 169
2	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta	0,05 %
3	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	2 566

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.

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024.

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 luottolaitosvastuuihin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla

annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

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

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.

## TAULUKKO INS1 – OSUJEDET VAKUUTUSYRITYKSISSÄ

31.12.2023 (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

## 5.4. VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste säilyi vakaana olleen 8,3 (8,3) prosenttia ja ylitti selvästi sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Ylivelkaantumisriskiä hallitaan osana pääomanhallinta-prosessia, jossa vähimmäisomavaraisuusasteelle on asetettu sisäiset seurantarajat. Vähimmäisomavaraisuusasteen kehitystä tulevaisuudessa arvioidaan liiketoimintasuunnitelman ja stressiskenaarioiden perusteella.

### VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	1 031 404	1 090 504
Vastuiden kokonaismäärä	12 376 045	13 194 516
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,3 %	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

31.12.2023 (1 000 euroa)		Sovellettava määrä
1	Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan	13 206 415
2	Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpito-syistä mutta joihin ei sovelleta varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia	-1 076 825
8	Johdannaisinstrumentteja koskeva oikaisu	80 529
10	Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)	223 621
12	Muut oikaisut	-57 694
13	Vastuiden kokonaismäärä	12 376 045

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

### TAULUKKO EU LR3 – LRSPL: TASEeseen SISÄLTyvien VASTUIDEN JAOTTELU (LUKUUN OTTAMATTA JOHDANNAISIA, ARVOPAPERILLA TOTEUTETTAVIA RAHOITUSTOIMIA JA VAPAUTETTUA VASTUITA)

31.12.2023 (1 000 euroa)		Vakavaraisuus-asetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita), josta:	12 106 628
EU-2	Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut	
EU-3	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:	12 106 628
EU-4	Katetut joukkolainat	21 084
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	1 763 865
EU-6	Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovastuiksi	6 709
EU-7	Laitokset	191 152
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	6 561 781
EU-9	Vähittäisvastuut	1 736 888
EU-10	Yritykset	1 363 231
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	167 607
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)	294 310

**TAULUKKO EU LR2 – LRCOM: VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN YHTEINEN JULKISTAMINEN**

		<b>CRR vähimmäis- omavaraisuusasteen vastuut</b>	
		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>(1 000 euroa)</b>			
<b>Taseeseen sisältyvät vastuut (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)</b>			
1	Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)	12 106 628	12 799 383
6	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)	-51 383	-44 519
7	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)	12 055 244	12 754 864
<b>Johdannaisvastuut</b>			
8	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvä jälleenhankinta-arvo (ts. vähennettynä hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla)	53 817	79 772
9	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvän, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) korotukset	43 363	51 115
13	Johdannaisvastuut yhteensä	97 180	130 888
<b>Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut</b>			
18	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden kokonaismäärä		
<b>Muut taseen ulkopuoliset vastuut</b>			
20	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määräksi muuntamista varten)	223 621	308 764
22	Taseen ulkopuoliset vastuut	223 621	308 764
<b>Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut</b>			
EU-22k	(Vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätetyt vastuut yhteensä)		
<b>Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä</b>			
23	Ensisijainen pääoma (T1)	1 031 404	1 090 504
24	Vastuiden kokonaismäärä	12 376 045	13 194 516
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>			
25	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,33 %	8,26 %
EU-25	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)	8,33 %	8,26 %
25a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)	8,33 %	8,26 %
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 %
<b>Siirtymävaiheen järjestelyjä koskeva valinta ja kyseeseen tulevat vastuut</b>			
<b>Keskiarvojen julkistaminen</b>			
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)	12 376 045	13 194 516
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)	12 376 045	13 194 516
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)	8,33 %	8,26 %
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)	8,33 %	8,26 %

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

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj:n MREL-vaatimus on 14,4 % kokonaisriskin määrästä tai 5,1 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen 15,72 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä kulloinkin voimassa oleva laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.





# 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 johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat 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 liikekiinteistövuokauksien 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, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamiaisia ja järjestämättömiä

luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappioista, lainanhoitajoustoista, 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 2023 maltillisella tasolla 0,6 (0,5) prosenttia luottokannasta.

## TAULUKKO EU CR2: MUUTOKSET JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN LAINOJEN JA ENNAKOIDEN SALDOSSA

31.12.2023 (1 000 euroa)		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	185 903
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	97 060
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-59 326
040	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-6 669
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-52 657
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	223 637

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 2023 lopussa 2,3 (1,9) prosenttia luottokannasta. Järjestämättömien määrä nousi vuonna 2023, mutta on edelleen kohtuullisella 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 maksukyvyn 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 pysyi tasaisena vuonna 2023 ja oli 1,3 % Yhteenliittymän luottokannasta (1,3 %).

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 16 arvonalentumiset.

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 luottotappioiksi kirjatuista 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
		Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3		Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3				
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>																
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	1 447 760	1 447 760													
010	Lainat ja ennakot	9 568 948	8 296 416	1 272 532	223 637	2 552	218 051	-12 994	-4 749	-8 245	-36 581	-49	-36 530	-2 742	9 099 655	172 742
020	Keskuspankit	69 061	69 061												1 260	
030	Julkisyhteisöt	9 750	9 750					-10	-10							
040	Luottolaitokset	91 544	91 544					-273	-273							
050	Muut rahoituslaitokset	38 038	38 029	9				-17	-17						34 963	
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	2 380 044	1 840 989	539 055	59 203	267	58 926	-3 889	-845	-3 044	-11 817	-3	-11 814	-1 329	2 315 708	43 454
070	Joista pk-yritykset	2 346 637	1 818 705	527 932	58 273	267	57 996	-3 786	-834	-2 952	-11 799	-3	-11 796	-1 329	2 282 557	42 571
080	Kotitaloudet	6 980 510	6 247 041	733 468	164 434	2 285	159 125	-8 805	-3 604	-5 201	-24 764	-46	-24 716	-1 413	6 747 724	129 288
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	667 789	618 883	6 882				-3 227	-1 233	-1 994					108 461	
100	Keskuspankit															
110	Julkisyhteisöt	254 270	253 663					-166	-166						6 109	
120	Luottolaitokset	69 522	68 017					-117	-117						22 746	
130	Muut rahoituslaitokset	57 213	22 654					-3	-3						4 787	
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	286 784	274 550	6 882				-2 941	-947	-1 994					74 820	
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	675 313	641 644	33 670	3 628	212	1 838	844	549	295	266		266		297 742	816
160	Keskuspankit															
170	Julkisyhteisöt	343	343												333	
180	Luottolaitokset	2 304	2 304					15	15							
190	Muut rahoituslaitokset	3 128	1 137	1 991				2	1	1					1 442	
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	319 960	300 733	19 227	2 284		926	431	225	206	70		70		202 714	349
210	Kotitaloudet	349 578	337 127	12 451	1 345	212	912	396	308	88	197		196		93 253	467
220	Yhteensä	12 359 810	11 004 703	1 313 084	227 266	2 764	219 889	-17 066	-6 531	-10 535	-36 847	-50	-36 796	-2 742	9 505 858	173 558

**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
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>													
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	1 447 760	1 447 760										
010	Lainat ja ennakot	9 568 948	9 519 702	49 246	223 637	132 865	21 778	18 506	19 530	23 173	4 098	3 687	200 482
020	Keskuspankit	69 061	69 061										
030	Julkisyhteisöt	9 750	9 750										
040	Luottolaitokset	91 544	91 544										
050	Muut rahoituslaitokset	38 038	38 038										
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	2 380 044	2 365 131	14 914	59 203	35 725	6 271	2 727	5 104	7 198	1 722	456	50 103
070	Joista pk-yritykset	2 346 637	2 331 723	14 914	58 273	35 725	6 271	2 727	4 174	7 198	1 722	456	49 173
080	Kotitaloudet	6 980 510	6 946 177	34 333	164 434	97 140	15 508	15 779	14 426	15 975	2 376	3 230	150 378
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	667 789	667 789										
100	Keskuspankit												
110	Julkisyhteisöt	254 270	254 270										
120	Luottolaitokset	69 522	69 522										
130	Muut rahoituslaitokset	57 213	57 213										
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	286 784	286 784										
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	675 313			3 628								3 209
160	Keskuspankit												
170	Julkisyhteisöt	343											
180	Luottolaitokset	2 304											
190	Muut rahoituslaitokset	3 128											
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	319 960			2 284								1 963
210	Kotitaloudet	349 578			1 345								1 246
220	Yhteensä	12 359 810	11 635 251	49 246	227 266	132 865	21 778	18 506	19 530	23 173	4 098	3 687	203 690

## 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 maksukyvyttömyystilassa						
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>									
005	<b>Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset</b>								
010	Lainat ja ennakot	59 035	65 089	59 940	62 605	-404	-8 125	110 883	53 763
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	11 383	11 556	10 890	11 290	-58	-2 052	19 640	8 900
070	Kotitaloudet	47 652	53 533	49 050	51 315	-346	-6 074	91 243	44 864
090	Annetut luottositoumukset	122	57	51	54	2	9	136	39
100	Yhteensä	59 156	65 146	59 991	62 659	-406	-8 134	111 019	53 803

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
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>			
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 2023 lopussa 9 602 (10 356) miljoonaa euroa ja laski -7,3 prosenttia vuoden 2022 lopun tilanteesta, mihin vaikutti Liedon Säästöpankin irtaantuminen ryhmästä. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus oli 67,1 (67,7) prosenttia, yritysasiakkaiden osuus oli 16,2 (15,3) prosenttia, asuntoyhteisöjen osuus oli 8,9 (9,1) prosenttia ja maatalousryittäjien ja muiden osuus oli 7,8 (7,9) prosenttia.

#### LUOTOT ASIAKASRYHMITTÄIN

Asiakasryhmä (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022	muutos %
Yksityisasiakas	6 439 965	7 013 333	-8,2 %
Yritysasiakas	1 555 653	1 583 424	-1,8 %
Asuntoyhteisö	856 480	944 437	-9,3 %
Maatalous ja muut	749 554	814 936	-8,0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>9 601 652</b>	<b>10 356 130</b>	<b>-7,3 %</b>

Asuntolainakanta oli vuoden 2023 lopussa 5 630,9 (6 117,6) miljoonaa euroa. Asuntolainakanta laski yhteensä -8,0 (3,8) prosenttia vuoden aikana, mihin vaikutti Liedon irtaantuminen ryhmästä.

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

Yksityisasiakkaiden 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 MATUREETTI

		a	b	c	d	e	f
		Nettovastuuarvo					
31.12.2023 (1 000 euroa)		Vaadittaessa	<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 5 vuotta	> 5 vuotta	Ei ilmoitettua maturiteettia	Yhteensä
1	Lainat ja ennakot	97 769	330 549	778 835	8 369 384	166 474	9 743 011
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		127 793	438 548	63 660	34 560	664 561
3	<b>Yhteensä</b>	<b>97 769</b>	<b>458 342</b>	<b>1 217 383</b>	<b>8 433 044</b>	<b>201 034</b>	<b>10 407 572</b>



## Luotonanto yksityisasiakkaille

Yksityisasiakkaan 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.

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

## YKSITYIASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA\*

Riskiluokka (1 000 euroa)	31.12.2023				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2023	31.12.2022
1 – Erinomainen luokka	774 411	1 682	0	776 092	12,1 %	12,2 %
2 – Hyvä luokka	1 599 584	3 528	0	1 603 111	24,9 %	25,6 %
3 – Hyvä luokka	1 957 424	26 768	0	1 984 192	30,8 %	30,6 %
4 – Keskimääräinen luokka	688 755	39 847	0	728 602	11,3 %	11,0 %
5 – Keskimääräinen luokka	281 478	41 263	0	322 741	5,0 %	4,7 %
6 – Heikohko luokka	185 128	105 351	0	290 479	4,5 %	4,5 %
7 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	80 514	83 706	0	164 219	2,6 %	2,5 %
8 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	44 241	137 286	0	181 528	2,8 %	2,7 %
9 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	45 148	218 621	130	263 900	4,1 %	4,6 %
D – Arvonalentunut	0	0	125 101	125 101	1,9 %	1,4 %
<b>Yhteensä</b>	<b>5 656 683</b>	<b>658 052</b>	<b>125 231</b>	<b>6 439 965</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

\* Tiedot sisältävät sekä jatkuvat että Säästöpankkiryhmästä irtaantuneet toiminnot.

Yksityisasiakkaiden 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 mikro- ja pienet 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.

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

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

## YRITYSSASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA\*

Riskiluokka (1 000 euroa)	31.12.2023				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2023	31.12.2022
1 – Erinomainen luokka	136 993	3 703	0	140 696	4,5 %	4,9 %
2 – Hyvä luokka	174 039	1 095	0	175 133	5,5 %	5,3 %
3 – Hyvä luokka	287 534	12 471	0	300 005	9,5 %	9,0 %
4 – Keskimääräinen luokka	716 919	31 264	0	748 183	23,7 %	27,5 %
5 – Keskimääräinen luokka	562 684	69 586	0	632 270	20,0 %	19,9 %
6 – Heikohko luokka	373 564	153 874	1 249	528 687	16,7 %	16,6 %
7 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	196 763	233 389	0	430 152	13,6 %	11,6 %
8 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	9 644	94 420	0	104 063	3,3 %	2,6 %
9 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	3 903	10 172	0	14 076	0,4 %	0,5 %
D – Arvonalentunut	0	0	88 422	88 422	2,8 %	2,2 %
<b>Yhteensä</b>	<b>2 462 042</b>	<b>609 973</b>	<b>89 671</b>	<b>3 161 687</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

\* Tiedot sisältävät sekä jatkuvat että Säästöpankkiryhmästä irtaantuneet toiminnot.

Vastuiden jakauma riskiluokkiin on pysynyt edellisen vuoden tasolla. Huomioitava, että taulukossa esitetty yritysalkun sisältö poikkeaa siitä, mitä se on ollut mallinnusvaiheessa.

## 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 luottolaitos-

laissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toiminta-ohjeilla 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 likvideettireservin ylläpidon vuoksi sijoitussalkussa pidettävät eri valtioiden arvopaperit sekä johdannaisvastapuolet. Luottokannan 20 suurimman asiakkaan yhteenlasketut vastuut ovat 2,1 (2,4) prosenttia luottokannasta. Yritysassiakkaiden vastuut luottokannassa ovat keskittyneet kiinteistötoimialaan ja peruselinkeino, kalastus, kaivostoiminta - toimialaan, joiden osuus koko luottokannasta on 20,3 (20,1) prosenttia.

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

		a	c	e	f
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Kertyneet arvonalentumiset	Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä
		Josta maksukyvyttömyystilassa			
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>					
010	Maatalous, metsätalous ja kalatalous	125 794	3 174	-2 037	
030	Teollisuus	147 935	5 801	-1 898	
060	Rakentaminen	213 711	10 004	-1 811	
070	Tukku- ja vähittäiskauppa	157 794	6 816	-1 796	
090	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	75 544	4 158	-1 509	
120	Kiinteistöalan toiminta	1 363 136	9 816	-3 089	
130	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	83 392	798	-189	
	Muut palvelut*	271 941	9 538	-3 376	
200	Yhteensä	2 439 247	50 103	-15 705	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

luottosalkun 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 (52 %), saamiset valtioilta ja keskuspankeilta (19 %), yrityssaamiset (12 %) ja vähittäissaamiset (11 %). 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 saamia, 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, laitosvastuiden ja yritysvastuiden riskipainon määrittämiseen. Säästöpankkien yhteenliittymän keskimääräinen riskipaino saamisille oli vuoden 2023 lopussa 38 %.

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
31.12.2023 (1 000 euroa)		a	b	c	d	e
1	Lainat ja ennakot	1 918 374	9 272 397	8 819 295	453 102	
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	556 100	108 461	38 984	69 477	
3	Yhteensä	2 474 474	9 380 858	8 858 279	522 580	
4	Josta järjestämättömät vastuut	14 315	172 742	164 816	7 926	
EU-5	Joista maksukyvyttömyystilassa	7 135	160 455			

## TAULUKKO EU CR4 – STANDARDIMENETELMÄ – LUOTTORISKIVASTUUT JA LUOTTORISKIN VÄHENTÄMISEN VAIKUTUKSET

31.12.2023 (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
		a	b	c	d	e	f
Vastuuryhmät							
1	Valtiot ja keskuspankit	1 745 939		2 348 589	13 884	349	0,01 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	14 522	492	38 533	2 372	1 002	2,45 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	3 589		3 589		385	10,74 %
4	Kansainväliset kehityspankit	1 880		86 371	437		0,00 %
5	Kansainväliset organisaatiot	4 643		4 643			0,00 %
6	Laitokset	191 152	453	192 593	285	42 185	21,87 %
7	Yritykset	1 363 231	187 959	1 305 333	67 699	1 133 676	82,57 %
8	Vähittäisvastuut	1 736 888	366 670	1 051 791	50 417	754 257	68,43 %
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut	6 561 781	121 622	6 561 781	58 775	2 267 351	34,25 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	167 607	2 640	154 170	1 509	167 535	107,62 %
11	Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut						-
12	Katetut joukkolainat	21 084		21 084		2 108	10,00 %
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus						-
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	44 035		44 035		40 110	91,09 %
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	49 480		49 480		86 375	174,56 %
16	Muut erät	149 411		149 411		141 988	95,03 %
17	<b>Yhteensä</b>	<b>12 055 244</b>	<b>679 837</b>	<b>12 011 403</b>	<b>195 378</b>	<b>4 637 322</b>	<b>37,99 %</b>

## TAULUKKO EU CR5 – STANDARDIMENETELMÄ

31.12.2023 (1 000 euroa)		Riskipaino										Yhteensä	Joista luokittelemattomia	
		0 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %			1250 %
Vastuuryhmät		a	c	d	e	f	g	i	j	k	l	n	p	q
1	Valtiot ja keskuspankit	2 358 678	508	3 287									2 362 473	2 358 678
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	35 895			5 011								40 905	40 905
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	1 663			1 927								3 589	3 589
4	Kansainväliset kehityspankit	86 808											86 808	86 808
5	Kansainväliset organisaatiot	4 643											4 643	4 643
6	Laitokset	7			188 357				4 513				192 877	189 869
7	Yritykset						100 526		1 272 506				1 373 033	1 272 506
8	Vähittäisvastuut							1 102 207					1 102 207	1 102 207
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut					6 376 840	243 716						6 620 557	6 620 557
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut								131 966	23 713			155 678	155 678
11	Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut													
12	Katetut joukkolainat			21 084									21 084	21 084
13	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus													
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osuudet tai osakkeet	48			8 474				35 261			252	44 035	44 035
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut								24 884		24 596		49 480	49 480
16	Muut erät	6 927			619				141 865				149 411	149 411
17	Yhteensä	2 494 669	508	24 371	204 387	6 376 840	344 243	1 102 207	1 610 995	23 713	24 596	252	12 206 781	12 099 451

Sarakkeita b, 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 aiheutuvaa 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.

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

Vuoden 2023 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän johdannaisten vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade oli 3,0 (1,8) milj. euroa ja johdannaisten vastapuoliriskin pääomavaade oli 0,4 (0,3) 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	Säätelyn mukaisen vastuuarvon laskennassa käytetty alfa	Vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä	Vastuu-arvo luottoriskin vähentämisen jälkeen	Vastuu-arvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>									
1	SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	5 530	14 347		1.4	37 255	27 827	27 827	5 563
6	Yhteensä					37 255	27 827	27 827	5 563

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

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

		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>			
4	Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot	29 497	37 250
5	Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonokaisuriskin omien varojen vaatimuksia	29 497	37 250

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

31.12.2023 (1 000 euroa)		b	e	l
Vastuuryhmät		2 %	20 %	Kokonaisvastuuarvo
6	Laitokset	12	27 815	27 827
11	Kokonaisvastuuarvo	12	27 815	27 827

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

31.12.2023 (1 000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
Vastuuryhmät		Johdannaistransaktioissa 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		9 350	57	42 261				
9	Yhteensä		9 350	57	42 261				

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

## LOMAKE EU CCR8 – KESKUSVASTAPUOLIIN LIITTYVÄT VASTUUT

31.12.2023 (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	113	
3	i) OTC-johdannaiset	113	
7	Erillinen alkumarginaali	57	
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, vastapuolitain 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)*	31.12.2023		31.12.2022	
	Käypäarvo	Osuus (%)	Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	619 606	81,8 %	631 618	78,6 %
Osakkeet	50 874	6,7 %	66 386	8,3 %
Strukturoidut sijoitukset	1 410	0,2 %	3 003	0,4 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	52 069	6,9 %	65 382	8,1 %
Kiinteistöt	33 117	4,4 %	37 219	4,6 %
<b>Yhteensä</b>	<b>757 076</b>	<b>100 %</b>	<b>803 607</b>	<b>100 %</b>

\* Vertailukauden tiedot sisältävät sekä jatkuvat että Säästöpankkiryhmästä irtaantuneet toiminnot

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

Riskitekijä (vaikutus 1 000 euroa)	Muutos	31.12.2023	31.12.2022	Tulos*	Omat varat*
Korko	+ 1%	-13 639	-17 143	-166	-12 404
Osake	-10 %	-5 087	-8 410	-5 087	-5 087
Sijoituskiinteistöt	-10 %	-3 312	-5 630	-	-
Strukturoidut tuotteet	-10 %	-141	-337	-141	-141
Muut sijoitukset	-10 %	-5 207	-8 476	-5 207	-5 207

\* 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)	31.12.2023	31.12.2022
Listatut osakkeet	11 699	32 521
Listaamattomat osakkeet	39 175	33 864
<b>Yhteensä</b>	<b>50 874</b>	<b>66 386</b>

\* Vertailukauden tiedot sisältävät sekä jatkuvat että Säästöpankkiryhmästä irtaantuneet toiminnot.

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 liimit ja muut seurantarajat, jotka ovat voimassa sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

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

## 6.3. RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on Yhteenliittymän korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että Yhteenliittymän vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaiksakaan korkoympäristön muutoksissa. Yhteenliittymän riskinottohalukkuus korkoriskin osalta

kuvataan keskusyhteisön hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia. Korkoriskiä seurataan kuukausitasolla.

Nykyarvoriskiä seurataan valvojien kuuden standardisokkiskenaarion avulla. Nykyarvoriskin laskennassa eräpäivättömien talletusten vakaalle osuudelle käytössä oleva pisin erääntymisoletus on 7,5 vuotta ja keskimääräinen erääntymisoletus on n. 4,7 vuotta. Keskimääräinen erääntymisoletus kaikille eräpäivättömille talletuksille on n. 2,5 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 31.12.2023 ja 31.12.2022. Skenaarioissa 1 ja 2 käytetään 2 %-yksikön suuruista shokkia ylös ja alas, vastaavasti, kaikissa sarakkeissa 1-d. Suurin muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa vuoden 2023 lopussa tulisi tasaantuvasta sokista Skenaarion riski on n. -27 milj. euroa tai -2,8 % suhteessa tier 1-pääomaan. Heikoin tulos muutoksessa nettokorkotuloihin on 100 korkopisteen paralleelissa sokissa alaspäin, jossa korkokate laskisi n. 41,4 milj. euroa verrattuna perusskenaarion ennusteeseen. Tuloriskissä ei ole tapahtunut vuoden 2023 aikana merkittävää muutosta.

## TAULUKKO IRRBB1 – RAHOITUSTOIMINNAN KORKORISKI

(1 000 euroa) Valvonnan sokkiskenaariot		a	b	c	d
		Muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa		Muutos nettokorkotuloissa	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	Paralleeli sokki ylös	-836	-39 858	16 361	40 377
2	Paralleeli sokki alas	-23 646	-392	-17 353	-43 704
3	Jyrkentyvä sokki	26 910	27 308		
4	Tasaantuva sokki	-27 419	-47 741		
5	Lyhyiden korkojen sokki ylös	-24 436	-56 273		
6	Lyhyiden korkojen sokki alas	22 571	33 420		

## 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 maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana ovat jäsensäästöpankkien vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan asiakkaille myönnettävää luotonantoa.

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

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

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

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

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

Vakuudeton tukkuvarainhankinta on keskitetty Säästöpankkien Keskuspankille, joka laskee liikkeelle sekä pitkiä joukkovelkakirjalainoja että lyhyitä 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-Kiinnitysluottopankilla, joka on ulkoistanut likviditeetin hallinnan Säästöpankkien Keskuspankille. Keskuspankin Treasury vastaa yhteenliittymätason likviditeettiriskistrategian operatiivisesta toteuttamisesta yhteenliittymätasolla. Treasury vastaa myös yhteenliittymätason likviditeetin palauttamissuunnitelman operatiivisesta ylläpidosta ja testaamisesta. Yhteenliittymätasolla Treasury on vastuussa likviditeettipuskurin riittävydestä ja operatiivisesta hallinnasta. Yhteenliittymän likviditeetin hallinnan parantamiseksi Säästöpankkien Keskuspankin ja Säästöpankkien välille on solmittu sopimus likvidien varojen käytöstä, jonka perusteella Treasurylla ei ole juridisia tai operatiivisia esteitä jäsenluottolaitosten likvidien varojen käyttämiselle. Treasury laatii vuosittain Keskusyhteisön hallitukselle Yhteenliittymän rahoitussuunnitelman tulevalle vuodelle ja Säästöpankkien Keskuspankin Tasehallinta valmistelee Yhteenliittymän likviditeettiriskistrategian ja likviditeetin palauttamissuunnitelman.

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

Stressitestaamisella huolehditaan siitä, että Yhteenliittymällä on koko ajan riittävän suuri maksuvalmiuspuskuri nettouloputuksiin nähden. Stressitestauksella varaudutaan pankkikohtaisiin ja markkinakohtaisiin likviditeettihäiriöihin sekä näiden yhdistelmään. Stressitestaaminen ohjaa sekä jälleenrahoituksen 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 ennakoidaan 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.

<b>Varat 2023 (1 000 euroa)</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>alle 3 kk</b>	<b>3–12 kk</b>	<b>1–5 v</b>	<b>&gt;5v</b>
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
<b>Varat yhteensä</b>	<b>12 123 986</b>	<b>2 125 992</b>	<b>848 284</b>	<b>3 039 906</b>	<b>6 109 804</b>

<b>Velat 2023 (1 000 euroa)</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>alle 3 kk</b>	<b>3–12 kk</b>	<b>1–5 v</b>	<b>&gt;5v</b>
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
<b>Velat yhteensä</b>	<b>11 034 482</b>	<b>6 980 164</b>	<b>940 510</b>	<b>2 865 839</b>	<b>247 968</b>
Johdannaiset, nettokassavirrat	-201 442	-28 487	-55 497	-91 910	-25 512

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

<b>Varat 2022 (1 000 euroa)</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>alle 3 kk</b>	<b>3–12 kk</b>	<b>1–5 v</b>	<b>&gt;5v</b>
Käteiset varat	1 207 448	1 207 448	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	464 611	12 777	118 568	240 286	92 980
Saamiset luottolaitoksilta	205 014	205 014	0	0	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 024 855	481 272	584 927	2 608 813	5 349 843
Saamistodistukset	170 578	3 701	28 258	125 143	13 476
Osakkeet ja osuudet	135 697	0	0	0	135 697
Muut varat	1 576 179	89	1 490 044	0	86 046
<b>Varat yhteensä</b>	<b>12 784 382</b>	<b>1 910 301</b>	<b>2 221 797</b>	<b>2 974 242</b>	<b>5 678 042</b>

<b>Velat 2022 (1 000 euroa)</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>alle 3 kk</b>	<b>3–12 kk</b>	<b>1–5 v</b>	<b>&gt;5v</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	450 945	112 655	150 000	168 000	20 290
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 999 896	6 276 298	583 801	139 797	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 756 667	88 726	185 151	1 832 794	649 996
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 058	2 058	0	0	0
Muut velat	1 427 039	1 163 954	850	102 545	159 690
<b>Velat yhteensä</b>	<b>11 636 605</b>	<b>7 643 691</b>	<b>919 802</b>	<b>2 243 136</b>	<b>829 976</b>

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



Taulukossa on esitetty Säästöpankkien yhteenliittymän varojen ja velkojen erääntymisprofiilit. Avistatalletusten oletetaan erääntyvän heti. Keskeisimmät likviditeettirisikin 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 2023 tasolla 'A-', mutta näkymät Standard & Poor's muutti negatiivisista vakaiksi. 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 Liedon Säästöpankin irtautumiseen Yhteenliittymästä, mikä kasvatti Yhteenliittymän likvidejä varoja ja vähensi ulosvirtauksia.

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 4,6 prosenttia laskennallisista likviditeetin nettoulosvirtauksista 31.12.2023.

Yhteenliittymän liiketoiminta on euromääräistä eikä maksuvalmiusvaatimuksessa ole valuuttaeroa.

Yhteenliittymällä oli 31.12.2023 LCR-kelpoisia (ennen arvonleikkauksia) likvidejä varoja 1 841 (1 586) milj. euroa, joista 78 (77) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 14 (13) prosenttia valtioiden ja kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason 1 arvopapereita ja 8 (10) prosenttia muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2023 oli 226 (144) prosenttia.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 127 (126) prosenttia ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli 10 126,2 (10 745,1) milj. euroa. Sen suurimmat erät olivat vähittäistalletukset 5 352,1 (6 102,9) milj. euroa, ensisijainen pääoma (T1) 1 034,4 (1 090,5) milj. euroa sekä liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjat 2 904,8 (2 756,7) milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 7 985,3 (8 558,3) milj. euroa ja koostui suurimmaksi osaksi lainoista, joista tuli 7 056,6 (7 571,8) 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. joulukuuta 2021)	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
EU 1b	Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT</b>									
1	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					1 569 686	1 442 560	1 439 311	1 454 379
<b>KÄTEINEN – ULOSVIRTAUKSET</b>									
2	Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:	5 115 854	5 479 560	5 836 835	6 155 875	307 854	332 051	356 129	377 519
3	Stabiilit talletukset	4 293 647	4 562 447	4 824 156	5 060 050	214 682	228 122	241 208	253 003
4	Vähemmän stabiilit talletukset	822 207	917 112	1 012 678	1 095 825	93 171	103 928	114 921	124 517
5	Vakuudeton tukkuvarainhankinta	694 489	756 600	828 989	902 748	421 981	451 763	479 784	511 134
6	Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin	25 000	25 000	24 972	24 972	6 250	6 250	6 243	6 243
7	Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)	620 672	684 592	759 205	846 806	366 915	398 505	428 729	473 921
8	Vakuudeton velka	48 816	47 008	44 812	30 970	48 816	47 008	44 812	30 970
9	<b>Vakuudellinen tukkuvarainhankinta</b>								
10	Lisävaatimukset	693 355	728 627	813 689	853 541	82 733	83 247	126 990	125 947
11	Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset	43 686	43 608	41 798	37 297	43 686	43 608	41 798	37 297
12	Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset	2 228	275	41 938	41 917	2 228	275	41 938	41 917
13	Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	647 441	684 744	729 953	774 327	36 819	39 364	43 254	46 733
14	Muut sopimusperusteiset rahoitusveloitteet	2 652	2 727	3 114	3 530	142	308	328	531
15	Muut ehdolliset rahoitusveloitteet	432 664	457 839	483 639	509 569	49 448	50 792	51 432	52 079
16	<b>KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>					862 159	918 162	1 014 663	1 067 210
<b>KÄTEINEN – SISÄÄNVIRTAUKSET</b>									
17	Vakuudellinen luotonanto (esim. käänteiset reposopimukset)								
18	Sisäänvirtaukset terveistä saamisista	76 358	75 913	78 692	78 751	50 347	48 566	48 564	47 075
19	Muut käteisen sisäänvirtaukset	44 133	103 436	95 773	91 680	29 974	90 211	80 055	73 352
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	<b>KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>	120 492	179 348	174 465	170 431	80 321	138 777	128 619	120 427
EU-20a	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset			75 727					
EU-20b	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa								
EU-20c	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	120 492	179 348	174 465	170 431	80 321	138 777	128 619	120 427
<b>OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ</b>									
EU-21	<b>MAKSUVALMIUSPUSKURI</b>					1 569 686	1 442 560	1 439 311	1 454 379
22	<b>KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>					781 838	779 385	886 045	946 783
23	<b>MAKSUVALMIUSVAATIMUS</b>					202,49 %	194,97 %	176,51 %	166,18 %

## 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
		Ei maturiteettia	< 6 kuukautta	6 kuukautta – < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
<b>(1 000 euroa)</b>						
<b>Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät</b>						
1	Pääomaerät ja -instrumentit	1 031 404			3 015	1 034 419
2	Omat varat	1 031 404			3 015	1 034 419
3	Muut pääomainstrumentit					
4	Vähittäistalletukset		5 275 047	365 767	44 934	5 352 092
5	Stabiilit talletukset		4 371 554	236 952	32 822	4 410 903
6	Vähemmän stabiilit talletukset		903 493	128 815	12 112	941 189
7	Tukkuvarainhankinta:		1 398 417	605 905	2 988 875	3 739 685
8	Toiminnalliset talletukset		25 000			12 500
9	Muu tukkuvarainhankinta		1 423 417	605 905	2 988 875	3 752 185
<b>10</b>	<b>Keskinäisesti riippuvaiset velat</b>					
11	Muut velat:		335 243			
12	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat	189 120				
13	Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		335 243			
14	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä					10 126 196
<b>Vaaditun pysyvän rahoituksen erät</b>						
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					109 185
EU-15a	Katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi		79 053	85 011	3 019 818	2 706 299
<b>16</b>	<b>Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten</b>					
17	Hoidetut lainat ja arvopaperit:		296 610	289 936	5 879 639	4 570 027
19	Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille		751	1 006	34 614	35 192
20	Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtioille ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:		145 322	157 143	2 637 207	4 315 125
21	Riskipainotus enintään 35 % Basel II -sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		28 855	29 130	715 876	2 559 640
22	Hoidetut asuntolainat, joista:		120 569	121 717	2 991 191	
23	Riskipainotus enintään 35 % Basel II -sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		120 561	121 709	2 991 067	
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		29 968	10 070	216 628	219 711
<b>25</b>	<b>Keskinäisesti riippuvaiset varat</b>					
26	Muut varat:		313 669	5 098	461 978	520 634
30	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat ennen asetetun vakuusmarginaalin vähentämistä		201 372			10 069
31	Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		112 297	5 098	461 978	510 565
32	Taseen ulkopuoliset erät		189 417	71 248	757 641	79 161
33	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä					7 985 306
34	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)					126,81 %

## 6.5. VAROJEN SITOUTUNEISUUS

Yhteenliittymän varojen vakuussidonnaisuusaste oli 28,2 % vuoden 2023 lopussa.

Yhteenliittymän merkittävin vakuussidonnaisuuden lähde on katettujen joukkolainojen liikkeeseen laskeminen, joka tehdään kaikki Sp-Kiinnitysluottopankin kautta. Kiinnitysluottopankkitoiminta vastasi 93 % kaikesta Yhteenliittymän vakuussidonnaisuudesta. Väliluottomallin käyttöönoton myötä osa katettujen joukkolainojen vakuutena käytetyistä lainoista on Säästöpankkien taseissa.

Sp-Kiinnitysluottopankilla oli vuoden 2023 lopussa ulkona olevia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkolainoja yhteensä 2 050 milj. euroa ja niiden vakuutena oli yhteensä 3 187 milj. euroa kiinnelainoja, joista 1 003 miljoonaa oli Säästöpankkien taseissa.

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

Alla olevilla EU AE1- EU AE4 taulukoissa on esitetty varojen sidonnaisuuteen liittyviä tietoja perustuen vuoden 2023 mediaaniarvoihin.

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

		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo		Kiinnittämätön	
				Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	
			josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: EHQLA- ja HQLA-varat
31.12.2023 (1 000 euroa)		010	030	040	060
130	Ilmoittavan laitoksen saamat vakuudet				
140	Joista: vaadittaessa maksettavat lainat				
250	Saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä	3 324 908	64 113		

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

### 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
010	Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	2 241 539	3 324 908

## TAULUKKO EU AE1 – KIINNITETYT JA KIINNITTÄMÄTTÖMÄT VARAT

		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo	
		010	josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä 030	040	josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä 050	060	josta: EHQLA- ja HQLA-varat 080	090	josta: EHQLA- ja HQLA-varat 100
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>									
010	Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät	3 324 908	64 113			8 440 341	1 645 808		
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit					49 907		49 940	
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	136 208	64 113	135 864	63 714	553 455	353 201	553 130	352 869
050	josta: katetut joukkolainat					21 292	20 506	21 280	20 493
060	josta: arvopaperistamiset								
070	josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	52 341	52 341	52 119	52 119	195 091	193 470	194 734	193 074
080	josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	54 095		54 095		99 185	26 659	99 172	26 647
090	josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat	30 368	13 419	30 368	13 419	256 325	134 458	256 378	134 472
120	Muut omaisuuserät	3 192 480				7 862 210	1 292 369		

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 hankintamenuon. 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 oikeu-

delliset 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, riskinotto- ja linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset

ohjeet. Riskienhallintaorganisaatio valvoo, että kaikissa Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhtiöissä ja yksiköissä sovelletaan operatiivisten riskienhallintakehikkoa.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi jäsenpankkien ja tuote ja palveluyhtiöiden jatkuvuussuunnitelmilla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

## 6.8. OIKEUDELLISET RISKIT

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

Säännösten noudattamisesta ja valvonnasta vastaa compliance-toiminto oman vastuualueensa 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 4,7 (4,2) miljardia euroa. Vuoden 2023 lopussa hallinnoitavia sijoitusrahastoja oli 24 sijoitusrahastoa ja 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	31.12.2023		31.12.2022	
		Korvausmeno	Korvaus-suhde	Korvaus-suhde	
Riskivakuutus	4 776	1 746	37 %	36 %	
Säästö- ja eläkevakuutus	27 261	26 388	97 %	96 %	
<b>Yhteensä</b>	<b>2 464 415</b>	<b>2 164 109</b>	<b>88 %</b>	<b>87 %</b>	

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. Säästö tuotteissa 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 herkkyysanalyysi

Vakuutuskanta muodostuu riskivakuutuksista ja säästämismuotoisista vakuutuksista. Riskivakuutukset ovat myyntikanavien myöntämiin lainoihin liitetyjä 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 tuhatteena euroon.

Suurin osa säästämismuotoisesta vakuutuskannasta on sijoitussidonnaista, mutta kaikki vakuutus sopimukset sisältävät option säästöjen siirtämiseksi sijoitussidonnaisen ja takuukorkeisen säästönsosan välillä. Säästämismuotoisiin vakuutuksiin sisältyy takaisinosto-optio, jota on rajoitettu ehtoilla sopimusten kolmena ensimmäisenä vuotena. Lisäksi eläkevakuutusten osalta takaisinostoa rajoittaa verolainsäädäntö. Suuri osa säästöhenkivakuutuksista päättyy takaisinostoon ja se on huomioitu osana sopimuksen linkaarta. 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 2023 se oli 0,12 prosenttia. Vastuuelassa tuleviin lisäetuihin on varattu 8,9 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)		31.12.2023	31.12.2022
Joukkovelkakirjalainat			
	Korkorahastot	103 307	108 368
Osakkeet, Kehittyneet markkinat			
	Osakerahastot	31 363	19 523
Vaihtoehtoiset sijoitukset		10 114	9 997
Kiinteistöt			
	Kiinteistörahastot	8 798	10 903
Pankkisaamiset sijoituksissa		1 356	8 403
<b>Yhteensä</b>		<b>154 938</b>	<b>157 194</b>

## JOUKKOVELKAKIRJA JA KORKORAHASTOSIJOITUKSET MODIFIOIDUN DURAATION MUKAAN

(1 000 euroa) Modifioitu duraatio	31.12.2023	Osuus	31.12.2022	Osuus
0 – 1	15 168	14 %	15 717	24 %
1 – 3	22 636	22 %	12 482	18 %
3 – 5	28 935	28 %	13 523	21 %
5 – 7	17 040	16 %	29 382	13 %
7 – 10	10 224	10 %	21 915	11 %
10 –	11 063	11 %	15 349	13 %
<b>Yhteensä</b>	<b>105 065</b>	<b>100 %</b>	<b>108 368</b>	<b>100 %</b>

## SIJOITUKSET VALUUTOITTAIN

(1 000 euroa) Valuutta	31.12.2023	Osuus	31.12.2022	Osuus
EUR	138 102	89 %	126 918	85 %
USD	10 892	7 %	15 325	10 %
GBP	2 463	2 %	2 976	2 %
Muut	3 480	2 %	3 571	2 %
<b>Yhteensä</b>	<b>154 937</b>	<b>100.00 %</b>	<b>148 791</b>	<b>100.00 %</b>

## JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA STRUKTUROIDUT LAINAT MATURITEETIN JA LUOTTOLUOKITUKSEN MUKAAN

(1 000 euroa) Luottoluokka	Maturiteetti						31.12.2023		31.12.2022	
	0 – 1	1 – 3	3 – 5	5 – 7	7 – 10	10 –	Yhteensä	Osuus	Yhteensä	Osuus
AAA	1 096	1 877	726	638	1 480	2 935	8 753	8 %	15 054	8 %
AA	3 796	3 202	3 495	2 018	2 774	3 485	18 770	18 %	21 438	5 %
A	1 821	4 111	3 943	2 596	2 002	1 288	15 761	15 %	30 653	11 %
BBB	3 738	5 292	6 981	5 277	2 708	1 999	25 995	25 %	15 299	26 %
< BBB	1 500	5 261	7 790	1 924	203	468	17 146	16 %	13 775	36 %
Luokittelematon	3 216	2 893	6 000	4 588	1 056	888	18 641	18 %	12 149	14 %
<b>Yhteensä</b>	<b>15 168</b>	<b>22 636</b>	<b>28 935</b>	<b>17 040</b>	<b>10 224</b>	<b>11 063</b>	<b>105 065</b>	<b>100 %</b>	<b>108 368</b>	<b>100 %</b>

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

Toiminnan luottoriskiä hallitaan liikkeeseenlaskija- ja vastapuolilimiitein.

## HERKKYYSANALYYSI

(1 000 euroa) Riskifaktori	Muutos	Omien varojen muutos	
		31.12.2023	31.12.2022
Korko	+ 1 %-yks.	-1 799	101
	- 1 %-yks.	-777	-322
Osake	-10 %	-3 136	-2 052
Kiinteistö	-10 %	-880	-1 300
Valuutta	Muut/Euro -10 %	-1 684	-2 187
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)**

31.12.2023

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
Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab Kaskinen	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 MUKAISIIN RISKILUOKKIIN**

		a	b	c	d	e	e	e
		Kirjanpitoarvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistuissa tilinpäätöksissä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot	Erien kirjanpitoarvot				
				Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Vastapuoliriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Arvopaperistamiskehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Markkina-riskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Erät, joihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia tai joihin sovelletaan omista varoista tehtäviä vähennyksiä
<b>(1 000 euroa)</b>								
	<b>Varat</b>							
1	Käteiset varat	1 431 712	1 431 712	1 431 712				
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	179 140	178 973	178 973				
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 206	9 539 665	9 539 665				
4	Johdannaiset	16 649	16 649		16 649			
5	Sijoitusomaisuus	895 223	728 948	728 948			1 233	
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	908 402						
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät varat	1 073						
8	Henkivakuutusyhtiön varat	375						
9	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	133	133	133				
10	Aineelliset hyödykkeet	40 605	40 331	40 331				
11	Aineettomat hyödykkeet	40 622	37 635					37 635
12	Versaamiset	14 982	14 423	675				13 749
13	Muut varat	138 292	141 120	126 205	14 915			
14	<b>Varat yhteensä</b>	<b>13 206 415</b>	<b>12 129 589</b>	<b>12 046 642</b>	<b>31 564</b>		<b>1 233</b>	<b>51 383</b>
	<b>Velat</b>							
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	38 096						
2	Velat luottolaitoksille	620 868	620 868					620 868
3	Velat asiakkaille	7 016 823	7 023 662					7 023 662
4	Johdannaiset	174 215	174 215		174 215			
5	Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 946 738	2 946 738					2 946 738
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten velat	420 446						
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät velat	571 387						
8	Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat	-126						
9	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 257	3 173					3 173
10	Verovelat	68 004	60 935					60 935
11	Varaukset ja muut velat	208 757	204 890		45 218			159 672
12	<b>Velat yhteensä</b>	<b>12 068 464</b>	<b>11 034 481</b>		<b>219 434</b>			<b>10 815 048</b>

Taulukossa EU L2 on kuvattu Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen ja Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennassa käytettävien vastuuerien määrien eroavuuksien pääasialliset syyt. Taulukon EU L12 sarake a ei aina vastaa sarakkeiden b–e summaa, koska osa tase-eristä on useamman kuin yhden riskikategorian alla sarakkeissa b–e.

## TAULUKKO L12 – SÄÄNTELYTARKOITUKSIA VARTEN KÄYTETTYJEN VASTUURIEN 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
<b>31.12.2023 (1 000 euroa)</b>						
1	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat varojen kirjanpitoarvot (lomakkeen L11 mukaisesti)	12 078 206	12 046 642		31 564	1 233
2	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat velkojen kirjanpitoarvot (lomakkeen L11 mukaisesti)	219 434			219 434	
3	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva yhteenlaskettu nettomäärä	11 858 772	12 046 642		-187 870	1 233
4	Taseen ulkopuoliset määrät	680 945	680 945			
5	<i>Arvostuserot</i>	-1 019	-1 019			
6	<i>Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta rivillä 2 jo esitettyjä</i>	189 120			189 120	
7	<i>Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot</i>					
8	<i>Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytöstä johtuvat erot</i>	-59 429	-50 000		-9 429	
9	<i>Luottovasta-arvokertoimista johtuvat erot</i>	-478 300	-478 300			
10	<i>Sellaisesta arvopaperistamisesta, johon liittyy riskin siirto, johtuvat erot</i>					
11	<i>Muut erot</i>	44 518	8 513		36 005	
12	Sääntelytarkoituksia varten huomioon otettavat vastuuerien määrät	12 234 608	12 206 781		27 827	



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

31.12.2023 (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	81 742	
	joista: Osakepääoma	50 278	(a)
	joista: Kantarahastot	31 452	(b)
	joista: Ylikurssirahasto	12	(c)
2	Kertyneet voittovarot	671 258	(d)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	243 863	(c)
EU-5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	90 451	(d)
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 087 314	
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut			
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)	-1 019	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-37 635	(e)
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon	1	(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)	-13 749	(g)
27a	Muut arvonokaisut	-3 507	
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-55 909	
29	Ydinpääoma (CET1)	1 031 404	
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)	1 031 404	

31.12.2023 (1 000 euroa)		Määrät	Lähde vakavaraisuussäätelyn mukaiseen kondolidointiin perustuvan taseen viite-numeroiden/-kirjainten perusteella
Toissijainen pääoma (T2): instrumentit			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	3 015	(h)
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisäätteisiä oikaisuja	3 015	
Toissijainen pääoma (T2): lakisäätteiset oikaisut			
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisäätteiset oikaisut yhteensä		
58	Toissijainen pääoma (T2)	3 015	
59	Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)	1 034 419	
60	Kokonaisriskin määrä	5 302 169	
Vakavaraisuussuhteet ja pääomavaatimukset sekä puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1)	19,45 %	
62	Ensisijainen pääoma (T1)	19,45 %	
63	Kokonaispääoma	19,51 %	
64	Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset	7,89 %	
65	joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,50 %	
66	joista: vastasyklisiä pääomapuskuria koskeva vaatimus	0,05 %	
67	joista: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus	0,00 %	
EU-67a	joista: maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (G-SII) tai muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskeva puskurivaatimus	0,00 %	
EU-67b	joista: omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin	0,84 %	
68	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen	10,01 %	
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)

Rivejä EU-3a–5, 7, 9–10, 12-EU–20d, 22–27, 30–35, 47–50, 52–57, 69–71 ja 74–85 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
31.12.2023 (1 000 euroa)		31.12.2023	31.12.2023	
<b>Varat - Erittely omaisuusluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti</b>				
1	Käteiset varat	1 431 712	1 431 712	
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	179 140	178 973	
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 206	9 539 665	
4	Johdannaiset	16 649	16 649	
5	Sijoitusomaisuus	895 223	728 948	(i)
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	908 402		
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät varat	1 073		
8	Henkivakuutusyhtiön varat	375		
9	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	133	133	
10	Aineelliset hyödykkeet	40 605	40 331	
11	Aineettomat hyödykkeet	40 622	37 635	(e)
12	Verosaamiset	14 982	14 423	
13	josta laskennalliset verosaamiset	13 655	13 749	(g)
14	Muut varat	138 292	141 120	
15	Varat yhteensä	13 206 415	12 129 589	
<b>Velat - Erittely velkaluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti</b>				
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	38 096		
2	Velat luottolaitoksille	620 868	620 868	
3	Velat asiakkaille	7 016 823	7 023 662	
4	Johdannaiset	174 215	174 215	
5	Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 946 738	2 946 738	
6	Sijoitussidonnaisten sopimusten velat	420 446		
7	Vakuutus sopimukseen liittyvät velat	571 387		
8	Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat	-126		
9	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 257	3 173	
10	josta Tie2 kelpoiset pääomainstrumentit	3 015	3 015	(h)
11	Verovelat	68 004	60 935	
12	Varaukset ja muut velat	208 757	204 890	
13	Velat yhteensä	12 068 464	11 034 481	
<b>Oma pääoma</b>				
1	Peruspääoma	50 183	50 300	(a)
2	Kantarahasto	31 452	31 452	(b)
3	Rahastot	242 499	243 852	(c)
4	josta rahavirran suojauksen oikaisu	-1	-1	(f)
5	Kertyneet voittovarot	812 654	768 293	(d)
6	Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	1 136 788	1 093 898	
7	Määräysvallattomien omistajien osuus	1 162	1 210	
8	Oma pääoma yhteensä	1 137 950	1 095 108	

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

31.12.2023 (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	Kriisintarkausviranomaisten 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: 50,278	Lakisääteinen pääoma: 31,452	Lakisääteinen pääoma: 3,014
9	Instrumentin nimellinen määrä	N/A	31,452	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

31.12.2023 (1 000 euroa)		i. Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit		
		Osakepääoma	Kantarahasto	Debentuurit, joiden jäljellä oleva maturiteetti yli yksi vuosi
	<i>Kuponjit/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			<a href="https://www.saastopankki.fi/fi-fi/pankit-ja-konttorit/someron-saastopankki/debentuuri">https://www.saastopankki.fi/fi-fi/pankit-ja-konttorit/someron-saastopankki/debentuuri</a>

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

Taulukossa EU PV1 esitetään varovaisten arvonokaisujen määrä.

## TAULUKKO EU PV1 – VAROVAISET ARVONOIKAISUT

Vakiomuotoinen

31.12.2023 (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								1 019		

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
<b>Säästöpankkien yhteenliittymän ylimmän johdon lausunto</b>	
	Taulukko EU KM1 – Keskeiset mittarit
<b>Hallintoa koskevat tiedot</b>	
	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
<b>Riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa koskevat tiedot</b>	
	Taulukko EU OVA- Laitoksen riskinhallintamenetelmä
<b>Vakavaraisuutta, vähimmäisomavaraisuutta ja MREL-vaadetta koskevat tiedot</b>	
	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



<b>Viite Pilari III raporttiin</b>	<b>Taulukon nimi</b>
<b>Luotto- ja vastapuoliriski</b>	
	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: Lainanhoitajustosaamisten 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 – Vastapuolirisktiin liittyvä laadullinen julkistaminen
	Taulukko EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuiden analyysi menetelmän mukaan
	Taulukko EU CCR2 – Transaktiot, joihin sovelletaan vastuun arvonkaisu- ja riskiä 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
<b>Markkinariskit</b>	
	Taulukko EU MRA – Markkinarisktiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset
<b>Rahoitustaseen korkoriski</b>	
	Taulukko IRRBB1 – Korkoriskit kaupankäyntivaraston ulkopuolella
	Taulukko IRRBBA – Laadulliset tiedot korkoriskeistä kaupankäyntivaraston ulkopuolella
<b>Likviditeettiriski</b>	
	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

<b>Viite Pilari III raporttiin</b>	<b>Taulukon nimi</b>
<b>Varojen sitoutuneisuus</b>	
	Lomake 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
<b>Operatiiviset riskit</b>	
	Taulukko EU ORA – Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot
<b>Muut pilari III tiedot</b>	
	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 arvonoihausut

## 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	Eryiskorvauksia 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 alarittelyissä, ellei sen arvioida olevan olennainen tieto.



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

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