

# SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

30.6.2024

 Säästöpankki

# SISÄLLYS

<b>JOHDANTO .....</b>	<b>4</b>
<b>1. KESKEISET MITTARIT (KM1).....</b>	<b>5</b>
<b>2. MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUSTA KOSKEVAT KESKEISET MITTARIT (EU KM2) ...</b>	<b>8</b>



A woman with dark hair pulled back, wearing a brown button-down shirt, is looking intently at a laptop screen. Her hand is resting on her chin, and she has a thoughtful expression. The background is softly blurred, showing what appears to be a desk or office environment.

# SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

30.6.2024

# JOHDANTO

Säästöpankkien yhteenliittymään (LEI:7437005892K69S3MW344) kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma)

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

Pilari III -julkistamisperiaatteiden tavoitteena on, että julkaistavien tietojen määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan luonteeseen, laajuuteen, moni-

muotoisuuteen ja riskiasemaan sekä huomioivat Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminnan erityispiirteet. Tavoitteen saavuttamiseksi Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi vuosittain tietojen olennaisuutta sidosryhmien näkökulmasta sekä sitä, mitä tietoja voidaan pitää liikesalaisuuksina tai luottamuksellisina. Pilari III periaatteet päivitetään vähintään vuosittain tai aina Säästöpankkien yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

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

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

# KESKEISET MITTARIT (KM1)

Vuoden 2024 kesäkuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 095,4 (1 034,4) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 092,7 (1 031,4) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaisia lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 2,7 (3,0) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Katsauskaudella omia varoja vahvisti ensi sijassa tilikauden voitto. Riskipainotetut erät olivat 5 346,3 (5 302,2) miljoonaa euroa, eli 0,8 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen kasvu oli suurinta kiinteistövakuudellisten saamisten vastuuryhmässä. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 20,5 (19,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 20,4 (19,5) prosenttia.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 697,8 (638,8) miljoonaa euroa eli 13,05 % riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta, järjestelmäriskipuskurivaateesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

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

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste säilyi vakaana olleen 8,4 (8,3) prosenttia ja ylittäen selvästi sitovan 3 % vähimmäisvaateen.

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

Säästöpankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli kesäkuun 2024 lopussa 295 % (226 %) ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Vuoden 2024 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana Yhteenliittymän likvidit varat kasvoivat noin 465 milj. euroa. Eniten kasvoivat keskuspankkitalletukset, joiden määrä nousi 438 milj. eurolla. Likvidien varojen kasvu on seurausta huhtikuun lopussa tehdystä 500 milj. euron katetun joukkolainan liikkeeseenlaskusta. Nettomääräisesti uloslähtevät kassavirrat laskivat 27 milj. euroa. Merkittävin muutos nettokassavirtoihin tuli finanssialan asiakkaiden talletusten laskusta (-61 milj. euroa).

Taulukossa 1 esitetään likviditeettiä kuvaavat luvut 12 kuukauden keskiarvoina komission delegoidun asetuksen 2021/637 mukaisesti. Kahdentoista kuukauden keskiarvoon perustuva LCR-suhde oli 2024 kesäkuun 2024 lopussa 282,7 % (202,5 %).

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) vahvistui 500 milj. euron katetun joukkolainan liikkeeseenlaskusta johtuen. NSFR-suhdeluku oli kesäkuun 2024 lopussa 129,7 % (126,8 %) ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %).

## TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
	<b>Käytettävissä olevat omat varat (määrät)</b>			
1	Ydinpääoma (CET1)	1 092 737	1 031 404	985 716
2	Ensisijainen pääoma (T1)	1 092 737	1 031 404	985 716
3	Kokonaispääoma	1 095 436	1 034 419	988 889
	<b>Riskipainotetut vastuuerät</b>			
4	Kokonaisriskin määrä	5 346 275	5 302 169	5 180 362
	<b>Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	20,44 %	19,45 %	19,03 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	20,44 %	19,45 %	19,03 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	20,49 %	19,51 %	19,09 %
	<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 %	0,05 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	1,00 %	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 (%)	3,55 %	2,55 %	2,55 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	13,05 %	12,05 %	12,05 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	10,99 %	10,01 %	9,59 %

## TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1 000 euroa)		30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
	<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>			
13	Vastuiden kokonaismäärä	13 027 741	12 376 045	11 876 254
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,39 %	8,33 %	8,30 %
	<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)	1 798 393	1 569 686	1 439 311
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	840 416	862 159	1 014 663
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	125 870	80 321	128 619
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	714 546	781 838	886 045
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	282,70 %	202,49 %	176,51 %
	<b>Pysyvän varainhankinnan vaatimus</b>			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	10 864 481	10 126 196	9 607 678
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	8 377 070	7 985 306	7 701 984
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	129,69 %	126,81 %	124,74 %



# MREL-VÄHIMMÄISVAATIMUSTA KOSKEVAT KESKEISET MITTARIT (EU KM2)

Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Vuoden 2024 kesäkuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän asema suhteessa MREL-vaateeseen oli vahva. Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä suhteessa kokonaisriskin määrään oli 39,8 % ja suhteessa vastuiden kokonaismäärään 16,3 %. Omista varoista ja hyväksyttävistä veloista 51,5 % muodostui omista varoista ja etuoikeudeltaan huonommista veloista. Alla olevassa taulukossa EU KM2 on esitetty Säästöpankkien yhteenliittymän MREL-vaatimukseen liittyen keskeiset tiedot.

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

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

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



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

		<b>a</b>
		<b>Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vähimmäisvaatimus)</b>
<b>(1 000 euroa)</b>		<b>30.6.2024</b>
<b>Omat varat ja hyväksyttävät velat, prosenttiosuudet ja koostumus</b>		
1	Omat varat ja hyväksyttävät velat	2 129 225
EU-1a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	1 095 910
2	Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin kokonaisriskin määrä (TREA)	5 346 275
3	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	39,83 %
EU-3a	Josta omat varat ja etuoikeudeltaan huonommat velat	20,50 %
4	Kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin vastuiden kokonaismäärä (total exposure measure, TEM)	13 027 741
5	Omat varat ja hyväksyttävät velat prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	16,34 %
EU-5a	Josta omat varat tai etuoikeudeltaan huonommat velat	8,41 %
<b>Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskeva vähimmäisvaatimus (MREL-vähimmäisvaatimus)</b>		
EU-7	MREL-vähimmäisvaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä	20,84 %
EU-8	Josta täytettävä omilla varoilla tai etuoikeudeltaan huonommilla veloilla	0,0 %
EU-9	MREL-vähimmäisvaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä	7,72 %
EU-10	Josta täytettävä omilla varoilla tai etuoikeudeltaan huonommilla veloilla	0,0 %

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



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

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