A woman with a white headscarf and a white apron over a dark long-sleeved top is holding a small silver coin in her right hand. She is looking directly at the camera with a neutral expression. The background is a solid dark blue color.

Säästöpankkien yhteenliittymän

# PILARI III -TIEDOT

31.12.2022

---



Säästöpankki

# SISÄLLYS

<b>JOHDANTO</b> .....	<b>4</b>	<b>6. PANKKITOIMINNAN RISKIT</b> .....	<b>30</b>
<b>1. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ LAUSUNTO</b> .....	<b>5</b>	6.1 Luotto- ja vastapuoliriskit .....	30
<b>2. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ</b> .....	<b>8</b>	6.1.1 Luottoriskien hallinta ja mittaaminen .....	30
<b>3. HALLINTOA KOSKEVAT TIEDOT</b> .....	<b>9</b>	6.1.2 Ongelmasaamiset .....	31
3.1 Hallintomalli.....	9	6.1.3 Luotonanto .....	36
3.2 Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta ja sisäinen valvonta.....	10	6.1.4 Tietoja luottoriskin vakavaraisuuslaskennasta .....	40
3.3 Palkitseminen .....	12	6.1.5 Vastapuoliriskit .....	43
<b>4. RISKIENHALLINTAA KOSKEVAT TIEDOT</b> .....	<b>17</b>	6.2 Markkinariski.....	46
4.1 Riskienhallinnan yleiset tavoitteet ja tehtävät.....	17	6.3 Rahoitustaseen korkoriski .....	47
4.2 Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi.....	17	6.4 Likviditeettiriski .....	49
<b>5. VAKAVARAISUUS, VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS, JA MREL-VAADE</b> .....	<b>20</b>	6.5 Varojen sitoutuneisuus .....	55
5.1 Vakavaraisuuden hallinta .....	20	6.6 Kiinteistöriski .....	57
5.2 Vakavaraisuusasema.....	20	6.7 Operatiivinen riski .....	57
5.3 Vakavaraisuusvaatimukset ja laskentamenetelmät.	22	6.8 Oikeudelliset riskit .....	57
5.4 Vähimmäisomavaraisuusaste .....	26	6.9 Liiketoimintariski .....	57
5.5 MREL-vaade.....	29	<b>7. VARAINHOITO JA HENKIVAKUUTUS</b> .....	<b>58</b>
		7.1 Varainhoito.....	58
		7.2 Henkivakuutustoiminta.....	58
		<b>8. MUUT PILARI III TIEDOT</b> .....	<b>63</b>
		<b>9. JULKAISUVAATIMUSTEN TÄYTTÄMINEN</b> .....	<b>74</b>





# SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN PILARI III TIEDOT

1.1.–31.12.2022

# JOHDANTO

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 15 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-Henki-vakuutus Oy ja Sp-Koti Oy.

Liedon Säästöpankki on irtautumassa Säästöpankkien yhteenliittymästä arviolta 28.2.2023. Säästöpankkiliitto osk:n vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Liedon Säästöpankin irtaantumiseen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä 2022 sovelletaan IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetetut toiminnot -standardia. Liedon Säästöpankki sisältyy Yhteenliittymään ja siten myös pilari III -raportoinnin laajuuteen vuoden 2022 lopussa ellei taulun yhteydessä ole erikseen mainittu, että Liedon Säästöpankki ei sisälly julkaistaviin tietoihin.

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 lainanhoitojoustollisten vastuista.

Pilari III -raportti on laadittu Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimivan johdon valmistelmien 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 ja Pilari III -raportti julkaistaan kerran vuodessa ja suppeampi Pilari III -raportti puolivuositain. Säästöpankkien yhteenliittymä voi tarvittaessa arvioida tarvetta tiheämmälle julkistamiselle, mikäli markkinatilanne tai Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoimintakehitys tai riskiaseman muuttuminen sitä edellyttäisi.



# 1. SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN YLIMMÄN JOHDON HYVÄKSYMÄ LAUSUNTO

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

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

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

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

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

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

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

Markkinariskeistä merkittävin on rahoitustaseen korkeariski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan muun muassa omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading-toiminta). 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 31.12.2022 LCR-keinoisia (ennen arvonneikkauksia) likvidejä varoja 1 586 (1 438) miljoonaa euroa. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2022 oli 144 (161) prosenttia. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 126 (127) prosenttia, ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli noin 10 745,1 milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 8 558,3 milj. Euroa. S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 4.2.2022 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät säilyivät negatiivisina.

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

Vuoden 2022 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän CET1-vakavaraisuus oli 18,7 prosenttia (19,5 %) ja kokonaisvakavaraisuus 18,7 prosenttia (19,5 %). Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema on vahva, ja se ylitti selvästi viranomaisten asettaman pääomavaateen, joka oli vuoden 2022 lopussa 12,03 prosenttia (11,76 %) riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Hallitus on asettanut strategiakaudelle pitkän aikavälin tavoitetasoksi CET1-vakavaraisuudelle 18 prosenttia.

## TAULUKKO EU KM1 – KESKEISET MITTARIT

(1000 euroa)		31.12.2022	30.6.2022	31.12.2021
	<b>Käytettävissä olevat omat varat (määrät)</b>			
1	Ydinpääoma (CET1)	1 090 504	1 077 518	1 096 604
2	Ensisijainen pääoma (T1)	1 090 504	1 077 518	1 096 604
3	Kokonaispääoma	1 090 533	1 078 125	1 098 277
	<b>Riskipainotetut vastuuerät</b>			
4	Kokonaisriskin määrä	5 837 252	5 769 272	5 626 667
	<b>Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	18,68 %	18,68 %	19,49 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	18,68 %	18,68 %	19,49 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	18,68 %	18,69 %	19,52 %
	<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (%)	1,50 %	1,50 %	1,25 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,84 %	0,84 %	0,70 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,13 %	1,13 %	0,94 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,50 %	9,50 %	9,25 %
	<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 (%)	0,03 %	0,01 %	0,01 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Maailmanlaajuisista 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 (%)	2,53 %	2,51 %	2,51 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	12,03 %	12,01 %	11,76 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteen laskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	9,18 %	9,19 %	10,27 %
	<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>			
13	Vastuiden kokonaismäärä	13 194 516	12 916 333	12 283 341
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,26 %	8,34 %	8,93 %
	<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)</b>			
EU 14a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisiin (%)	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)	1 415 482	1 453 111	1 340 746
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	1 082 500	1 022 877	878 180
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	125 810	58 682	43 128
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	957 869	964 195	835 052
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	159,78 %	152,24 %	160,56 %
<b>Pysyvän varainhankinnan vaatimus</b>				
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	10 745 141	10 224 816	10 000 184
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	8 558 332	8 153 334	7 859 754
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	125,55 %	125,41 %	127,23 %

Helsingissä 15.2.2023

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 jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 15 Säästöpankkiä, 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.

Tilikauden aikana Ylihärman Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön ja Mietoisten Säästöpankki Liedon Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yrittysjärjestelyt 22.9.2022 isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutuu arviolta 28.2.2023. Lisätietoa irtautumisen vaikutuksista on saatavilla Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä 2022.

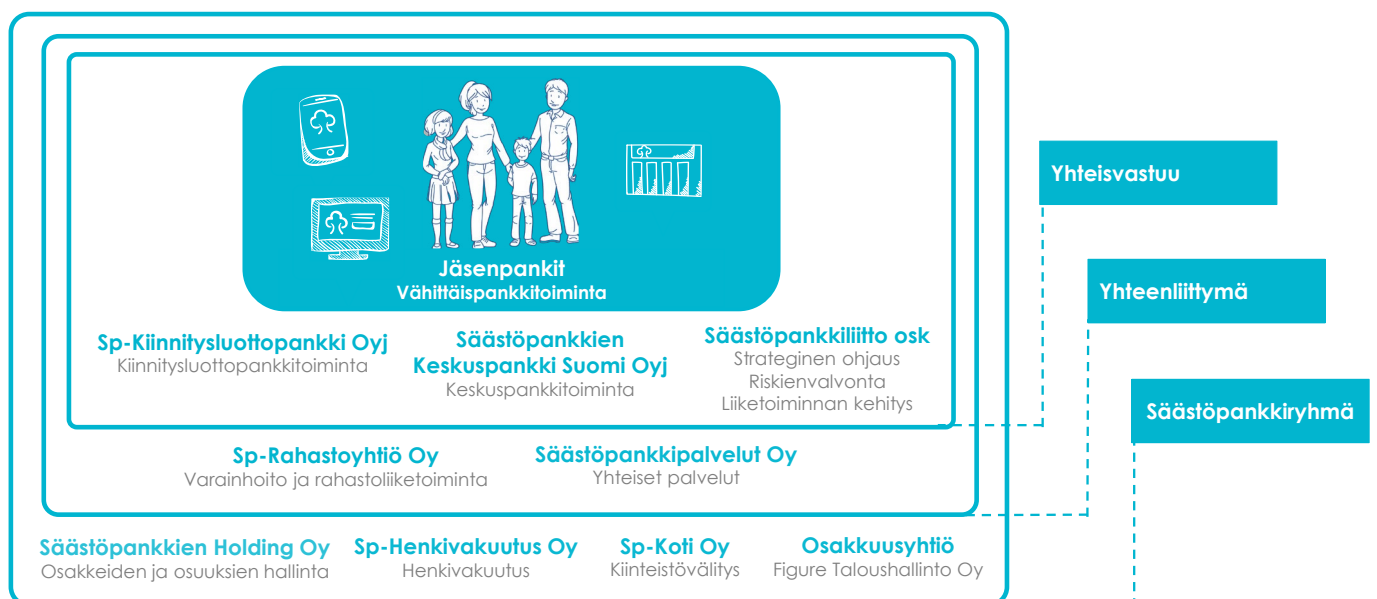
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Oma Säästöpankki Oyj allekirjoittivat 28.11.2022 sopimuksen Liedon Säästö-

pankin välittämien Sp-Kiinnitysluottopankin luottojen siirrosta Oma Säästöpankille. Allekirjoitettu sopimus on osa kokonaisuutta, jossa Liedon Säästöpankki luovuttaa Oma Säästöpankille liiketoimintansa. Oma Säästöpankille 5.3.2023 siirtyvän luottokannan määrä on noin 245 miljoonaa euroa 31.12.2022 tilanteessa. Sp-Kiinnitysluottopankki myy Oma Säästöpankille kaupan kohteena olevat luotot kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoja ja vastuualueita. Suunniteltujen toimenpiteiden oli toteutuessaan arvioitu johtavan enintään 45 toimen lakkaamiseen. Muutosneuvottelut päättyivät 21.6.2022. Neuvottelujen tuloksena Säästöpankkikeskuksesta vähennettiin 21 työtehtävää ja osaan työtehtäviä tuli olennaisia muutoksia.

Säästöpankkiliiton toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Tomi Närhinen jätti tehtävänsä kesäkuussa 2022. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus nimitti 15.8.2022 vt. toimitusjohtaja Karri Alameren Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajaksi.

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 15 jäsentä ja kullakin henkilökohtainen varajäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimii Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) ja Björn West (Kvevlax Sparbank, 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 kokouksetkäytännöt.

### HALLITUS

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

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

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

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

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

Hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella on sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luottolaitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Laissa ja direktiiveissä asetettujen tavoitteiden toteuttamiseksi hallituksen kokoonpanoa ja uusien jäsen ehdokkaiden hankintaa suunnitellaan pitkäjänteisesti ja että tarpeellinen osaaminen on edustettuna hallituksessa. Nimitysvaliokunta arvioi säännöllisesti ja vähintään vuosittain hallituksen kokoa, kokoonpanoa ja tehtävien hoitoa ja antaa suosituksia mahdollisista muutoksista. Hallitus arvio säännöllisesti ja vähintään vuosittain itsearviointin kautta hallitusten jäsenten sekä koko hallituksen tietämystä, taitoja ja kokemusta. Naisten osuus hallituksen jäsenistä vuonna 2022 oli 10.3.2022 asti 33 % ja sen jälkeen 22 %.

Hallitukseen ovat kuuluneet jäseninä vuoden 2022 aikana Pirkko Ahonen puheenjohtaja, Jari Oivo varapuheenjohtaja, Tuula Heikkinen, Eero Laesterä, Jaakko Ossa 10.3.2022 asti, Heikki Paasonen, Katarina Segerståhl 10.3.2022 asti, Jouni Niuro 19.5.2022 asti, Ulf Sjöblom, Hannu Syvänen, Simo Leisti 13.6.2022 alkaen ja Veli-Pekka Mattila 13.6.2022 alkaen. Hallituksen jäsenet ovat säästöpankkien toimitusjohtajia tai hallituksen jäseniä lukuun ottamatta Tuula Heikkistä, Eero Laesterää, Katarina Segerståhliä ja Simo Leistiä, jotka ovat säästöpankeista riippumattomia hallituksen jäseniä.

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

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

## VALIOKUNNAT

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

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

Palkitsemisvaliokunta valmistele yhteenliittymätason palkitsemisen periaatteet - dokumentin ja palkitsemisohjeen Säästöpankkien ja yhtiöiden hallitusten hyväksyttäväksi. Palkitsemisvaliokunta valmistele 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

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

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

## TOIMITUSJOHTAJA

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

Keskusyhteisön toimitusjohtajana toimi Tomi Närhinen 27.6.2022 asti ja 15.8.2022 alkaen Karri Alameri. Toimitusjohtajan sijaisena toimi Karri Alameri 15.8.2022 asti ja 30.8.2022 alkaen Kai Koskela.

## TILINTARKASTUS

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

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

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

## 3.2 SÄÄSTÖPANKKIJÄSEN YHTENLIITTYMÄN RISKIENHALLINTA JA SISÄINEN VALVONTA

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

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

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

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyä omien varojen määrää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla. Keskusyhteisöllä on velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa, antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa niille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

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

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

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

- Asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- Taloudelliset ja tehokkaat prosessit
- Toimintaan liittyvien riskien hallinta

- Taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- Säännösten noudattamisen valvonta (compliance)
- Toiminnan, tietojen sekä yhteisön omaisuuden ja asiakkaiden varojen riittävä turvaaminen ja
- Riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Keskusyhteisön toimivan johdon vastuulla on yhteenliittymätasolla:

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

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

### 3.3 PALKITSEMINEN

Säästöpankkien yhteenliittymän henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvien 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 kilpailukykyyn, 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 riskinkantokykyyn perusteella määritellyn tai muuten kestävänsä riskitason.

Palkitsemisjärjestelmässä varmistetaan, että se on johdonmukaista kestävyysriskien huomioonottamisen 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 kehittämisestä. Palkitsemisen periaatteiden ajantasaisuus katselmoidaan ja tarvittaessa päivitetään vuosittain, sekä aina toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

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

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

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

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

Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja yhtiöiden hallitukset päättävät omalta osaltaan 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 riskisopeutusprosessia.

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

Säästöpankkiryhmässä on nimetty merkittävät riskinotatajhenkilöt ("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 on koottuna keskusyhteisöön. Jokainen Ryhmän jäsenluottolaitos/yhtiö vastaa omalta osaltaan nimeämisistä ja siihen liittyen tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta.

Rajaamalla muuttuvien palkkioiden enimmäismäärän yksittäisen henkilön osalta vuositasolla 50 000 euroon siten, että henkilön muuttuvat palkkiot muodostavat enintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista, muuttuva palkkio on mahdollista maksaa kokonaisuudessaan käteissuorituksena.

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

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

31.12.2022 (1000 euroa)			a	b	c	d				
			Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt				
						Yhteensä	Vähittäis- pankki- toiminta	Omaisuu- den- hoito	Laitoksen tukitoiminnot	Riippumattomat sisäiset tarkastus- toiminnot
1		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	13	9	10	80	68	2	0	10
2	Kiinteät palkkiot	Kiinteät palkkiot yhteensä	113	1 007	1 909	9 144	8 018	363		763
3		Josta: käteisperusteinen	113	1 007	1 909	9 144	8 018	363		763
9		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	13	9	10	80	68	2	0	10
10	Muuttuvat palkkiot	Muuttuvat palkkiot yhteensä		142	454	1 452	1 219	97		136
11		Josta: käteisperusteinen		142	454	1 452	1 219	97		136
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)		113	1 149	2 363	10 596	9 237	460		899



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

		a	b	c	d
		Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt
<b>31.12.2022 (1000 euroa)</b>					
<b>Taatut muuttuvat palkkiot</b>					
1	Taatut muuttuvat palkkiot – Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	0	0	0	0
2	Taatut muuttuvat palkkiot – Kokonaismäärä	0	0	0	0
3	Josta: tilikauden aikana maksetut taatut muuttuvat palkkiot, joita ei oteta huomioon palkkiokatossa				
<b>Edellisten tilikausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella</b>					
4	Edellisten kausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella – Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	0	0	0	0
5	Edellisten kausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella – Kokonaismäärä	0	0	0	0
<b>Tilikauden aikana myönnettyt erorahat</b>					
6	Tilikauden aikana myönnettyt erorahat – Nimettyjen henkilöiden lukumäärä (kpl)	0	0	1	14
7	Tilikauden aikana myönnettyt erorahat – Kokonaismäärä			143	334
8	Josta: maksettu tilikauden aikana				334
9	Josta: lykättyy			143	0
10	Josta: tilikauden aikana maksetut erorahat, joita ei oteta huomioon palkkiokatossa				
11	Josta: suurin yksittäiselle henkilölle myönnetty eroraha			143	117

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

		a	b	c	e	f	g	h	j
		Ylimmän hallintoelimen palkkiot			Liiketoiminta-alueet				
		Valvonta- tehtävänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtävänsä hoitava ylin hallintoelin	Ylin hallintoelin yhteensä	Vähittäis- pankki- toiminta	Omaisuu- den- hoito	Laitoksen tukitoiminnot	Riippumattomat sisäiset tarkastus- toiminnot	Yhteensä
<b>31.12.2022 (1000 euroa)</b>									
1	Nimettyjen henkilöiden kokonaislukumäärä (lkm)	13	9	22	72	2	5	11	112
2	Josta: ylimmän hallintoelimen jäsenet	13	9	22					
3	Josta: muu toimiva johto				4		5	1	
4	Josta: muut nimetyt henkilöt				68	2	0	10	
5	Nimettyjen henkilöiden palkkojen ja palkkioiden kokonaismäärä	113	1 103	1 215	10 256	460	1 184	1 097	14 212
6	Josta: muuttuvat palkkiot		142	142	1 419	97	244	183	2 085
7	Josta: kiinteät palkkiot	113	1 007	1 074	8 836	363	940	914	12 127

# 4. RISKIENHALLINTAA KOSKEVAT TIEDOT

## 4.1 RISKIENHALLINNAN YLEISET TAVOITTEET JA TEHTÄVÄT

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

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

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

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

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

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

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

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

## 4.2 RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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



Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymätason riskienhallinnasta ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävyydestä 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 jälleärahoitusta ja likviditeetin hallinnan järjestämistä yhteistyössä Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryn kanssa.

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

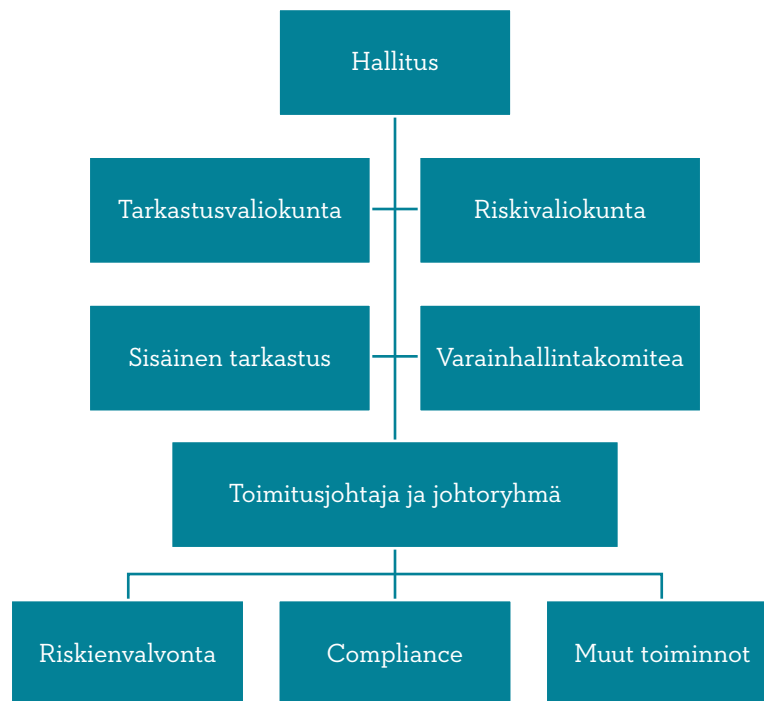
- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

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

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

Alla olevassa kaaviossa on kuvattu Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio.



Kaavio: Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio

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

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

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

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

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

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

# 5. VAKAVARAISUUS, VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS, JA MREL-VAADE

## 5.1 VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

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

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

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan Yhteenliittymän kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen Säästöpankkien yhteenliittymän rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääoman 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 2022 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 090,5 (1098,3) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 090,5 (1096,6) miljoonaa euroa. Katsauskaudella korkoympäristön muutoksilla oli negatiivinen vaikutus omiin varoihin sijoitussalkun markkina-arvojen laskun kautta. Omia varoja kasvatti tilikauden voitto. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0,03 (1,7) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 837,3 (5626,7) miljoonaa euroa, eli 3,7 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen saamisten kasvu johtui ensi sijassa luotto- ja vastapuoliriskin riskipainotettujen saamisten kasvusta ja kasvu oli suurinta yrityssaamisten, kiinteistövakuudellisten ja vähittäisaamisten vastuuryhmissä. Vastuun arvonokaisuriskin riskipainotetut saamiset laskivat johdannaisten vastuarvojen laskiessa ja operatiivisen riskin riskipainotetut saamiset kasvoivat hieman.

Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 18,7 (19,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 18,7 (19,5) prosenttia. Liedon Säästöpankki on irtautumassa Säästöpankkien yhteenliittymästä arviolta 28.2.2022. Liedon Säästöpankin irtautumisen vaikutus Yhteenliittymän vakavaraisuussuhteeseen arvioidaan olevan n. -0,8 %-yksikköä vakavaraisuussuhdetta heikentävä.

Euroopan komissio julkaisi 27.10.2021 ehdotuksen uudeksi pankkipaketiksi, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa. Ehdotukseen sisältyvillä EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksilla (CRR3), jonka tarkoitus tulla voimaan 2025 vuoden alusta ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen.



## SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

(1 000 euroa)

Omat varat	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	1 138 741	1 137 326
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-48 237	-40 722
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 090 504	1 096 604
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 090 504	1 096 604
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	28	1 673
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	28	1 673
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 090 533	1 098 277
Riskipainotetut erät yhteensä	5 837 252	5 626 667
josta luottoriskin osuus	5 237 903	4 973 830
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	23 115	83 472
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	576 235	569 365
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	18,7 %	19,5 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	18,7 %	19,5 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	18,7 %	19,5 %
<b>Pääomavaatimus</b>		
Omat varat yhteensä	1 090 533	1 098 277
Pääomavaatimus yhteensä*	702 048	661 465
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	87 559	70 333
Pääomapuskuri	388 485	436 812

\* Pääomavaatimus muodostuu lakisäätteisestä 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 PVI) on esitetty osiossa muut pilari III tiedot.

### 5.3 VAKAVARAISUUSVAATIMUKSET JA LASKENTAMENETELMÄT

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

Vastuun arvonokaisuriskin (CVA) riskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositione 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 (89 %). Loppuosa muodostuu operatiivisesta riskistä (10 %) sekä vastuunarvonokaisuriskistä (0,4 %).

### EU OV1 – YHTEENVETO KOKONAISSRISKIN MÄÄRISTÄ

(1000 euroa)		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	5 233 815	4 956 929	418 705
2	josta standardimenetelmä	5 233 815	4 956 929	418 705
6	Vastapuoliriski (CCR)	27 203	100 373	2 176
7	josta standardimenetelmä	4 088	16 901	327
EU 8b	josta vastuun arvonokaisu (CVA)	23 115	83 472	1 849
9	josta muu vastapuoliriski			
<b>15</b>	<b>Selvitysrisi</b>			
<b>20</b>	<b>Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)</b>			
21	josta standardimenetelmä			
23	Operatiivinen riski	576 235	569 365	46 099
EU 23a	josta perusmenetelmä	576 235	569 365	46 099
29	Yhteensä	5 837 252	5 626 667	466 980

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

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

31.12.2022 (1000 euroa)		a	b	c	d	e
		Relevantti indikaattori			Omien varojen vaatimukset	Riskille alttiina oleva määrä
		Vuosi-3	Vuosi-2	Edellisvuosi		
1	Pankkitoiminta, johon sovelletaan perusmenetelmää (BIA)	296 473	311 766	313 736	46 099	576 235

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

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade on 702,0 (661,5) miljoonaa euroa, joka vastaa 12,03 (11,76) prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 %:n vähimmäisvaateesta, Finanssival-

vonnan 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, %

31.12.2022	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,84	2,50	0,03	7,87
AT1	1,50	0,28			1,78
T2	2,00	0,38			2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	0,03	12,03



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

31.12.2022 (1000 euroa)		a	f	g	j	k	l	m
		Yleiset luottovastuut	Kokonaisvastuuarvo	Omien varojen vaatimukset		Riskipainotetut vastuuerät	Omien varojen vaatimusten painot (%)	Vastasyklinen puskurikanta (%)
		Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmä		Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski	Yhteensä			
<b>010</b>	<b>Jakautuminen maittain</b>							
011	Islanti	511	511	15	15	184	0,00 %	2,00 %
012	Norja	22 493	22 493	1 285	1 285	16 063	0,31 %	2,00 %
013	Tanska	23 775	23 775	1 754	1 754	21 921	0,42 %	2,00 %
014	Tšekki	932	932	75	75	932	0,02 %	1,50 %
015	Ruotsi	58 774	58 774	4 198	4 198	52 470	1,01 %	1,00 %
016	Slovakia	536	536	4	4	54	0,00 %	1,00 %
017	Viro	5 270	5 270	292	292	3 644	0,07 %	1,00 %
018	Luxemburg	13 060	13 060	1 004	1 004	12 545	0,24 %	0,50 %
019	Muut maat	10 371 065	10 371 065	406 196	406 196	5 077 445	97,92 %	0,00 %
020	Yhteensä	10 496 417	10 496 417	414 821	414 821	5 185 258	100,00 %	

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

**TAULUKKO EU CCYB2 – LAITOSKOHTAISEN VASTASYKLISEN PÄÄOMAPUSKURIN MÄÄRÄ**

(1000 euroa)		31.12.2022
1	Kokonaisriskin määrä	5 837 252
2	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta	0,03 %
3	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	1 578

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,25 %). Pilari II -pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 koronapandemian vaikutusten lieventämiseksi järjestelmäriskipuskurin, joka oli Säästöpankkien yhteenliittymän osalta 1 prosentin suuruinen. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut järjestelmäriskipuskuria nollatasoa suuremmaksi Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten vuoksi. Makrovakauspäätöksen 16.12.2022 mukaan Finanssivalvonnan johtokunta on arvioinut tarvetta ja mahdollisuuksia vahvistaa kansallisen rahoitusjärjestelmän riskinkantokykyä enintään yhden prosentin suuruisella järjestelmäriskipuskurivaatimuksella. Päätöksen mukaan Finanssivalvonnan johtokunta valmistautuu tekemään päätöksen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen asettamisesta vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä ja järjestelmäriskipuskurivaatimus tulisi voimaan laissa määritellyn siirtymäajan jälkeen. Päätöstä järjestelmäriskipuskurin asettamisesta voidaan lykätä, jos vaatimuksen arvioidaan vaikuttavan hyvin kielteisesti luotto-markkinoiden toimintaan lyhyellä aikavälillä.

Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2022 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteis-

määrästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

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

## TAULUKKO EU INS1 – OSUDET VAKUUTUSYRITYKSISSÄ

31.12.2022 (1000 euroa)		Vastuarvo	Riskille alttiina oleva määrä
1	Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksissä tai vakuutusholdingyhtiöissä pidetyt omien varojen instrumentit, joita ei vähennetä omista varoista	23 634	59 084

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. Sääs-

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

## 5.4 VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,3 (8,9) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vuonna 2022 kokonaisvastuut kasvoivat ensisijaista pääomaa no-

peammin johtaen vähimmäisomavaraisuusasteen heikentymiseen. Vastuiden kasvu oli merkittävintä kiinteistövakuudellisissa saamisissa, yritysrahoituksissa ja saamisissa valtiolta ja keskuspankeilta. Ylivelkaantumisriskiä hallitaan osana pääomanhallintaprosessia, jossa vähimmäisomavaraisuusasteelle on asetettu sisäiset seurantarajat. Vähimmäisomavaraisuusasteen kehitystä tulevaisuudessa arvioidaan liiketoimintasuunnitelman ja stressiskenaarioiden perusteella.

## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	1 090 504	1 096 604
Vastuiden kokonaismäärä	13 194 516	12 283 341
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,3 %	8,9 %

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

31.12.2022 (1000 euroa)	Sovellettava määrä
1 Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan	13 779 568
2 Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosyistä mutta joihin ei sovelleta varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia	-994 686
8 Johdannaisinstrumentteja koskeva oikaisu	130 799
10 Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)	308 764
12 Muut oikaisut	-29 929
13 Vastuiden kokonaismäärä	13 194 516

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

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

<b>31.12.2022 (1000 euroa)</b>		<b>Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäis-omavaraisuusasteen vastuut</b>
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita), josta:	12 799 383
EU-2	Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut	
EU-3	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:	12 799 383
EU-4	Katetut joukkolainat	23 235
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	1 506 336
EU-6	Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovastuiksi	4 657
EU-7	Laitokset	226 122
EU-8	Kiinteistövuokudelliset vastuut	7 034 280
EU-9	Vähittäisvastuut	1 938 181
EU-10	Yritykset	1 565 238
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	118 845
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)	382 490



## TAULUKKO EU LR2 – LRCOM: VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTEEN YHTEINEN JULKISTAMINEN

(1000 euroa)		CRR vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut	
		31.12.2022	31.12.2021
<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)	12 799 383	11 915 335
6	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)	-44 519	-38 854
7	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)	12 754 864	11 876 481
<b>Johdannaisvastuut</b>			
8	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvä jälleenhankinta-arvo (ts. vähennettynä hyväksyttävällä käteisenä saadulla vakuusmarginaalilla)	79 772	61 679
9	SA-CCR-menetelmän alaisiin johdannaistransaktioihin liittyvän, tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) korotukset	51 115	34 136
13	Johdannaisvastuut yhteensä	130 888	95 815
<b>Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut</b>			
18	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuiden kokonaismäärä		
<b>Muut taseen ulkopuoliset vastuut</b>			
20	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten)	308 764	311 046
22	Taseen ulkopuoliset vastuut	308 764	311 046
<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)	1 090 504	1 096 604
24	Vastuiden kokonaismäärä	13 194 516	12 283 341
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>			
25	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	8,26 %	8,93 %
EU-25	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)	8,26 %	8,93 %
25a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)	8,26 %	8,93 %
26	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisäätelinen vaatimus (%)	3,00 %	3,00 %
EU-26a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisiin (%)	0,00 %	0,00 %
EU-26b	josta: muodostuttava ydinpääomasta (CET1)	0,00 %	0,00 %
27	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)	0,00 %	0,00 %
EU-27a	Kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus (%)	3,00 %	3,00 %

## Siirtymävaiheen järjestelyjä koskeva valinta ja kyseeseen tulevat vastuut

### Keskiarvojen julkistaminen

30	Vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	13 194 516	12 283 341
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)	13 194 516	12 283 341
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)	8,26 %	8,93 %
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)	8,26 %	8,93 %

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 Rahoitusvakausrasto (Laki rahoitusvakausrastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausrasto päätti asettaa huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki 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. Rahoitus-

vakausraston 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 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai 7,85 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Sp-Kiinnitysluottopankki 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 15,71 % 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

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

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

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

### 6.1.1 LUOTTORISKIEN HALLINTA JA MITTAAMINEN

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

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

Luottoriskistrategiaa täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet, joista keskeisimmät ovat luottohallinnon ohje, ongelmasiakkaiden tunnistaminen ja hallinta, perintäohje, asunto- ja liikekiinteistövakuuksien hintaseuranta ja luotto-ohjekattaen myös kiinnitysluottopankin toiminnan.

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

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

Säästöpankeissa pankkien hallitukset ovat delegoineet luottovaltuuksia pankin johdolle/johtoryhmälle/luotto-toimikunnalle 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 toimialue-tuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisista ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvas-tuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksu-käyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvas-tuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luotto-tappioista, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

## 6.1.2 ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitojoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurantaan 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 jons. potentiaalinen ongelma-asiakas. Säästöpankkien yhteenliittymän viivästyneet saamiset ovat pysyneet 2022 maltillisella tasolla 0,5 (0,6) prosenttia luottokannasta.

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

31.12.2022 (1000 euroa)		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	196 271
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	73 141
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-83 509
040	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-2 668
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-80 840
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	185 903

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto, jos sopimuksen lainanhoitojoustolla on yhden vuoden elinkaari. Säästöpankkien yhteenliittymän järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden 2022 lopussa 2,1 (2,0) prosenttia luottokannasta. Järjestämättömien määrä pysyi vuonna 2022 kohtuullisella tasolla. Vuoden 2021 ja kevään 2022 aikana lyhennysvapaiden määrä on palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle.

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 kynnyсарvo 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 lainanhoitojoustosaamisen määritelmä vastaa viranomaismääritelmää lainanhoitojoustosaamiselle. Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudel-



lisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehdoin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajousten myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Lainanhoitajousten saamisten määrä laski vuonna 2022 ja oli 1,3 % Yhteenliittymän luottokannasta (2,0 %).

Säästöpankkien yhteenliittymä ei lue vakavaraisuusasetuksen 62 c-kohdan mukaisesti osaa odotettavissa olevista luottotappioista yleisiin arvonoikaisuihin ja luettavaksi osaksi TIER2 pääomaa, vaan sisällyttää koko odotettavissa olevien luottotappioiden määrän erityisiin arvonoikaisuihin. Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan malliperusteisesti, jonka jälkeen jäsenluottolaitokset voivat tehdä manuaalisen kirjauk-

sen malliperusteisen odotettavissa olevien luottotappioiden päälle. Arvonalentumisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevat laskentaperiaatteet on kuvattu tarkemmin Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa sekä tilinpäätöksen liitetiedossa 16 arvonalentumiset.

Taulukossa EU CR1 ja EU CQ3 on esitetty luottokannan laatua koskevia tietoja terveiden, erääntyneiden ja järjestämättömien saamisten osalta. Lainanhoitajousten saamisten luottolaatua koskevia tietoja taulukossa EU CQ1 ja haltuun otetut ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet on esitetty taulukossa EU CQ7. Liedon Säästöpankki ei sisälly CR1, CQ3, CQ1 ja CQ7 taulun tietoihin, joissa EBA:n ohjeistuksen mukaan IFRS 5 perusteella myytäväksi luokitellut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit eivät sisälly julkaistaviin tietoihin.

**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 kirjatusta eristä	Saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset				Terveille ja erääntyneille vastuille	Järjestämättömille vastuille
31.12.2022 (1000 euroa)		Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3	Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3					
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	1 220 416	1 220 416					-1	-1							
010	Lainat ja ennakot	9 093 097	8 010 363	1 082 735	185 903	33 188	150 346	-7 657	-2 930	-4 727	-36 227	-303	-35 918	-3 144	8 741 326	140 067
020	Keskuspankit	76 395	76 395													
030	Julkisyhteisöt	9 376	9 376					-10	-10							
040	Luottolaitokset	277	277					-277	-277							
050	Muut rahoituslaitokset	30 441	30 441					-16	-16						25 943	
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 937 363	1 534 561	402 803	41 347	2 155	38 696	-2 256	-755	-1 501	-11 354	-17	-11 332	-1 923	1 889 224	27 304
070	Joista pk-yritykset	1 909 558	1 509 645	399 913	41 347	2 155	38 696	-2 238	-750	-1 488	-11 354	-17	-11 332	-1 923	1 861 481	27 304
080	Kotitaloudet	7 039 245	6 359 313	679 932	144 556	31 033	111 650	-5 097	-1 871	-3 226	-24 874	-286	-24 586	-1 221	6 826 159	112 763
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	711 566	595 030	36 376	546		546	-5 778	-2 240	-3 538	-499		-499		133 772	48
100	Keskuspankit															
110	Julkisyhteisöt	194 834	194 221					-253	-253						5 740	
120	Luottolaitokset	90 542	87 966					-190	-190						24 791	
130	Muut rahoituslaitokset	77 312	11 930		546		546	-17	-17		-499		-499		5 936	48
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	348 878	300 914	36 376				-5 318	-1 780	-3 538					97 305	
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	769 793	722 195	47 598	3 199	231	1 463	747	380	367	204	1	203		361 866	745
160	Keskuspankit															
170	Julkisyhteisöt	136	136												126	
180	Luottolaitokset	13 372	13 372					16	16							
190	Muut rahoituslaitokset	3 618	3 618					2	2						2 312	
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	355 392	322 054	33 338	2 116		757	483	187	296	86		85		250 183	438
210	Kotitaloudet	397 275	383 015	14 260	1 084	231	706	247	176	70	118	1	118		109 245	307
220	Yhteensä	11 794 873	10 548 004	1 166 709	189 649	33 420	152 355	-14 181	-5 550	-8 631	-36 930	-304	-36 620	-3 144	9 236 964	140 859

Liedon Säästöpankki ei sisälly EU CR1 -taulun tietoihin.

**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>31.12.2022 (1000 euroa)</b>													
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	1 220 416	1 220 416										
010	Lainat ja ennakot	9 093 097	8 810 433	282 664	185 903	104 864	18 490	19 058	17 189	19 820	4 157	2 325	133 616
020	Keskuspankit	76 395	76 395										
030	Julkisyhteisöt	9 376	9 376										
040	Luottolaitokset	277	277										
050	Muut rahoituslaitokset	30 441	30 065	376									
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 937 363	1 871 393	65 970	41 347	21 460	2 612	4 488	2 965	8 346	575	900	33 735
070	Joista pk-yritykset	1 909 558	1 845 252	64 306	41 347	21 460	2 612	4 488	2 965	8 346	575	900	33 735
080	Kotitaloudet	7 039 245	6 822 926	216 318	144 556	83 404	15 877	14 570	14 224	11 474	3 581	1 425	99 881
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	711 566	711 566		546	546							
100	Keskuspankit												
110	Julkisyhteisöt	194 834	194 834										
120	Luottolaitokset	90 542	90 542										
130	Muut rahoituslaitokset	77 312	77 312		546	546							
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	348 878	348 878										
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	769 793			3 199								2 907
160	Keskuspankit												
170	Julkisyhteisöt	136											
180	Luottolaitokset	13 372											
190	Muut rahoituslaitokset	3 618											
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	355 392			2 116								1 947
210	Kotitaloudet	397 275			1 084								960
220	Yhteensä	11 794 873	10 742 415	282 664	189 649	105 410	18 490	19 058	17 189	19 820	4 157	2 325	136 523

Liedon Säästöpankki ei sisälly EU CQ3 -taulun tietoihin.

## 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	
31.12.2022 (1000 euroa)		Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset	Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset		Terveissä ja erääntyneissä vastuissa	Järjestämättömissä vastuissa			Joista järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset
			Joista maksukyvyttömyystilassa	Joista arvoltaan alentuneet					
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset								
010	Lainat ja ennakot	49 721	63 987	24 102	30 216	-256	-6 912	102 940	54 680
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	8 070	10 646	5 119	8 003	-29	-2 437	15 328	7 885
070	Kotitaloudet	41 650	53 341	18 983	22 213	-227	-4 475	87 612	46 795
090	Annetut luottositoumukset	97	41	24	24	1	6	45	13
100	Yhteensä	49 817	64 027	24 126	30 240	-257	-6 918	102 985	54 693

Liedon Säästöpankki ei sisälly EU CQ1 -taulun tietoihin. Rivejä 020-050 ja 080 ei julkaista, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.

## TAULUKKO EU CQ7: HALTUUNOTON JA TÄYTÄNTÖÖNPANOPROSESSIEN KAUTTA SAADUT VAKUUDET

		Haltuunoton kautta saadut vakuudet	
31.12.2022 (1000 euroa)		Arvo alkuperäisen kirjaamisen ajankohtana	Kertyneet negatiiviset muutokset
020	Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	642	-30
030	Asuinkiinteistö	256	-15
040	Liikekiinteistö	386	-15
080	Yhteensä	642	-30

Liedon Säästöpankki ei sisälly EU CQ7 -taulun tietoihin. Rivejä 010, 050-070 ei julkaista, koska niissä ei ole julkaistavia tietoja.



### 6.1.3 LUOTONANTO

Säästöpankkiryhmän pankkitoiminnan luottokanta oli vuoden 2022 lopussa 10 356 (9 649) miljoonaa euroa ja kasvoi 7,3 prosenttia vuoden 2021 lopun tilanteesta. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus oli

67,7 (70,3) prosenttia, yritysasiakkaiden osuus oli 24,4 (21,8) prosenttia ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus oli 7,8 (7,9) prosenttia.

### LUOTOT ASIAKASRYHMITÄIN

(1 000 euroa)

Asiakasryhmä	31.12.2022	31.12.2021	muutos %
Yksityisasiakas	7 013 333	6 782 012	3,4 %
Yritysasiakas	2 527 861	2 103 859	20,2 %
Maatalous ja muut	814 936	763 583	6,7 %
<b>Yhteensä</b>	<b>10 356 130</b>	<b>9 649 454</b>	<b>7,3 %</b>

Asuntolainakanta oli vuoden 2022 lopussa 6 117,6 (5 891,7) miljoonaa euroa. Asuntolainakannan kasvu oli yhteensä 3,8 (0,9) prosenttia vuoden aikana. Luotonanto yksityisasiakkaille myönnetään pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Tarvittaessa käytetään lisäksi muita vakuuksia.

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

		a	b	c	d	e	f
		Nettovastuuarvo					
31.12.2022 (1000 euroa)		Vaadittaessa	<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 5 vuotta	> 5 vuotta	Ei ilmoitettua maturiteettia	Yhteensä
1	Lainat ja ennakot	78 055	290 100	682 153	7 980 929	203 881	9 235 117
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		161 655	372 702	106 096	65 382	705 835
3	<b>Yhteensä</b>	<b>78 055</b>	<b>451 755</b>	<b>1 054 854</b>	<b>8 087 025</b>	<b>269 263</b>	<b>9 940 952</b>

## LUOTONANTO YKSITYISIASIAKKAILLE

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

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

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

## YKSITYISIASIAKKAIEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

(1 000 euroa)	31.12.2022				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2022	31.12.2021
1 – Erinomainen luokka	855 666	2 804		858 469	12,2 %	12,05 %
2 – Hyvä luokka	1 792 686	3 113		1 795 799	25,6 %	24,51 %
3 – Hyvä luokka	2 120 223	26 962		2 147 184	30,6 %	30,39 %
4 – Keskimääräinen luokka	732 599	42 308		774 907	11,0 %	11,52 %
5 – Keskimääräinen luokka	294 044	34 151		328 195	4,7 %	5,14 %
6 – Heikohko luokka	222 022	96 715		318 738	4,5 %	4,53 %
7 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	90 009	86 975		176 984	2,5 %	2,70 %
8 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	58 965	131 769	44	190 779	2,7 %	2,80 %
9 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	56 370	265 198	22	321 590	4,6 %	5,09 %
D – Arvonalentunut			100 687	100 687	1,4 %	1,28 %
<b>Yhteensä</b>	<b>6 222 584</b>	<b>689 995</b>	<b>100 754</b>	<b>7 013 333</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

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

hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

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

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

## YRITYSSASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

(1 000 euroa)	31.12.2022				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2022	31.12.2021
1 – Erinomainen luokka	163 180	262		163 442	4,89 %	3,80 %
2 – Hyvä luokka	170 961	4 914		175 875	5,26 %	4,80 %
3 – Hyvä luokka	290 497	10 058		300 555	8,99 %	9,60 %
4 – Keskimääräinen luokka	879 285	39 848		919 133	27,50 %	28,90 %
5 – Keskimääräinen luokka	620 586	44 666		665 252	19,90 %	20,50 %
6 – Heikohko luokka	408 534	145 310		553 844	16,57 %	16,10 %
7 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	167 072	222 039	112	389 223	11,64 %	10,70 %
8 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	19 058	67 577		86 635	2,59 %	2,80 %
9 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	3 769	13 038		16 808	0,50 %	0,60 %
D – Arvonalentunut			72 031	72 031	2,15 %	2,20 %
Yhteensä	2 722 942	547 712	72 143	3 342 797	100,00 %	100,00 %

Vastuiden jakauma riskiluokkiin on pysynyt edellisen vuoden tasolla. Asunto-osakeyhtiöiden määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on kasvanut merkittävästi vuoden 2022 aikana. 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 luottolaitoslaisissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäis-

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

Säästöpankkien yhteenliittymän suurimmat vastapuolet ovat likviditeettireservin ylläpidon vuoksi sijoitussalkussa pidettävät eri valtioiden arvopaperit sekä johdannaisvastapuolet. Luottokannan 20 suurimman asiakkaan yhteenlasketut vastuut ovat 2,4 (1,3) prosenttia luottokannasta. Yritysassiakkaiden vastuut luottokannassa ovat keskittyneet kiinteistöalan ja rakentamisen toimialoille, joiden osuus luottokannasta on 16,4 (13,9) prosenttia.

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

		a	c	e	f
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Kertyneet arvonalentumiset	Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä
31.12.2022 (1000 euroa)		Josta maksukyvyttömyysstilassa			
010	Maatalous, metsätalous ja kalatalous	121 772	1 440	-1 137	
030	Teollisuus	121 199	5 324	-1 233	
060	Rakentaminen	201 729	4 583	-1 245	
070	Tukku- ja vähittäiskauppa	155 218	4 711	-1 401	
090	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	67 812	3 657	-1 846	
120	Kiinteistöalan toiminta	1 001 818	5 598	-2 843	
130	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	67 205	1 375	-237	
	Muut palvelut*	241 958	7 048	-3 667	
200	<b>Yhteensä</b>	<b>1 978 711</b>	<b>33 735</b>	<b>-13 610</b>	<b>0</b>

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

Saraketta b ja d ei julkaista, koska ne eivät sisälly Säästöpankkien yhteenliittymän julkaisuvaatimusten laajuuteen. Liedon Säästöpankki ei sisälly CQ5-taulukon tietoihin.

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

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

## 6.1.4 TIETOJA LUOTTORISKIN VAKAVARAIUSLASKENNASTA

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

Säästöpankkien yhteenliittymän suurimmat vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudellisten vastuiden vastuuryhmä (53 %), saamiset valtioilta ja keskuspankeilta (16 %) sekä vähittäis- ja yrityssaamisten vastuuryhmät, joilla molemmilla on noin 13 % osuus vastuiden yhteismäärästä. Vakavaraisuuslaskennassa saamisina valtiolta ja keskuspankeilta käsitellään suorien saamisten lisäksi myös saamiset, joilla on Suomen valtion tai kunnan takaus. Sama periaate koskee myös kuntien takauksia ja muita takauksia, jotka vakavaraisuuslaskennassa alentavat saamisen riskipainoa. Kiinteistövakuudellisista saamisista valtaosalla lainoista vakuutena asuntovakuuksia. Lisäksi kiinteistövakuudelliset saamiset sisältävät myös saamisista, joilla on vakuutena liikekiinteistö. Asuin- ja liikekiinteistövakuuksien lisäksi saamisten vakuutena voi olla rahoitusvakuuksia, kuten talletuksia tai arvopapereita.

Vähittäis- ja yrityssaamisten vastuuryhmään sijoitetaan saamiset henkilö- ja yritysasiakkailta, joilla ei ole vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttyä vakuutta. Lisäksi yrityssaamisten vastuuryhmään sijoitetaan saamiset, joilla on takaus ulkoisesti luottoluokitellulta yritykseltä. Säästöpankkien yhteenliittymä käyttää ulkoista luottoluokitusta (Standard & Poor's) vain vakuutusyhtiön antaman takauksen riskipainon määrittämiseen. Vaikka yritys- ja vähittäissaamisilla ei ole edellä mainittua poikkeusta lukuun ottamatta vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttävää vakuutta tai takausta, näillä saamisilla voi olla vakuutena muita kuin vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttäviä vakuuksia tai takauksia kuten muuta kiinteää omaisuutta, henkilötakauksia tai yritys kiinnityksiä. Säästöpankkien yhteenliittymän keskimääräinen riskipaino saamisille oli vuoden 2022 lopussa 40 %.

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

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

		Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo	Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut	Josta luottojohdannaisilla suojatut
31.12.2022 (1000 euroa)		a	b	c	d	e
1	Lainat ja ennakot	1 574 141	8 881 392	8 478 712	402 680	
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	572 015	133 820	51 426	82 394	
3	Yhteensä	2 146 156	9 015 212	8 530 138	485 074	
4	Josta järjestämättömät vastuut	9 609	140 114	135 130	4 984	
EU-5	Joista maksukyvyttömyysfilassa	4 578	99 048			

Liedon Säästöpankki ei sisälly EU CR3-taulukon tietoihin.



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

31.12.2022 (1000 euroa) Vastuuryhmät		Vastuut ennen luottovasta- arvokerrointen soveltamista ja luottoriskin vähentämistä		Vastuut luottovasta-arvokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		Riskipainotetut vastuuerät (RWA) ja niiden tiheys	
		Taseeseen kirjatut vastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut	Taseeseen kirjatut vastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut	Riskipainotetut vastuuerät	Riskipainotettujen vastuuerien tiheys (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Valtiot ja keskuspankit	1 479 606		2 131 923	13 201		0,00 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	25 650	1 126	42 281	853	774	1,79 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	2 425		2 425		174	7,16 %
4	Kansainväliset kehityspankit	1 801		80 548	49		0,00 %
5	Kansainväliset organisaatiot	1 511		1 511			0,00 %
6	Laitokset	226 122	1 115	227 127	616	47 609	20,90 %
7	Yritykset	1 565 238	279 714	1 504 670	112 191	1 357 310	83,95 %
8	Vähittäisvastuut	1 938 181	420 188	1 197 677	111 317	901 377	68,86 %
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut	7 034 280	133 119	7 034 280	63 592	2 417 659	34,06 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	118 845	2 713	110 157	1 328	118 832	106,59 %
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut						-
12	Katetut joukkolainat	23 235		23 235		2 323	10,00 %
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus						-
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	112 525		112 525		134 855	119,84 %
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	81 280		81 280		118 301	145,55 %
16	Muut erät	144 166		144 166		134 601	93,37 %
17	<b>YHTEENSÄ</b>	<b>12 754 864</b>	<b>837 975</b>	<b>12 693 804</b>	<b>303 146</b>	<b>5 233 815</b>	<b>40,27 %</b>

## TAULUKKO EU CR5 – STANDARDIMENETELMÄ

31.12.2022 (1000 euroa)		Riskipaino										Yhteensä	Joista luokittelemattomia
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	1250 %		
Vastuuryhmät		a	d	e	f	g	i	j	k	l	n	p	q
1	Valtiot ja keskuspankit	2 145 124										2 145 124	2 145 124
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	39 266		3 868								43 134	43 134
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	1 557		869								2 425	2 425
4	Kansainväliset kehityspankit	80 597										80 597	80 597
5	Kansainväliset organisaatiot	1 511										1 511	1 511
6	Laitokset			225 166				2 576				227 742	227 742
7	Yritykset					101 923		1 514 939				1 616 861	1 514 939
8	Vähittäisvastuut						1 308 993					1 308 993	1 308 993
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut				6 972 573	125 298						7 097 871	7 097 871
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut							96 791	14 694			111 485	111 485
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut												
12	Katetut joukkolainat		23 235									23 235	23 235
13	Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus												
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osuudet tai osakkeet			12 454				97 263			2 808	112 525	112 525
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut							56 599		24 681		81 280	81 280
16	Muut erät	8 929		794				134 442				144 166	144 166
17	YHTEENSÄ	2 276 984	23 235	243 151	6 972 573	227 221	1 308 993	1 902 610	14 694	24 681	2 808	12 996 951	12 895 028

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

## 6.1.5 VASTAPUOLIRISKIT

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

Sisäinen pääomatarve ja limitointi perustuu johdannaisten vastapuoliriskin vakavaraisuuslaskennan mukaiseen vastuuseen. Vastapuoliriskiä hallitaan suurille asiakaskokonaisuuksille asetettavilla limiiteillä.

Pankkivastapuolten johdannaista aiheutuvaa luotto-riskiä 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän johdannaisten vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade oli vuoden 2022 lopussa 1,8 (6,7) milj. euroa ja johdannaisten vastapuoliriskin pääomavaade oli vuoden 2022 lopussa 0,3 (1,4) milj. euroa.

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

## TAULUKKO EU CCR1 – VASTAPUOLIRISKIVASTUIDEN ANALYYSI MENETELMÄN MUKAAN

31.12.2022 (1000 euroa)		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)
1	SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	2 330	12 270		1,4	20 441	20 441	20 441	4 088
6	Yhteensä					20 441	20 441	20 441	4 088

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

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

31.12.2022 (1000 euroa)		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
4	Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot	20 441	23 115
5	Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonoinniskuriskin omien varojen vaatimuksia	20 441	23 115

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

31.12.2022 (1000 euroa)		e	l
Vastuuryhmät		20 %	Kokonaisvastuuarvo
6	Laitokset	20 441	20 441
11	Kokonaisvastuuarvo	20 441	20 441

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

31.12.2022 (1000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Johdannaistransaktioissa käytetyt vakuudet				Arvopapereilla toteutettavissa rahoitustoimissa käytetyt vakuudet			
		Saatujen vakuuksien käypä arvo		Asetettujen vakuuksien käypä arvo		Saatujen vakuuksien käypä arvo		Asetettujen vakuuksien käypä arvo	
Vakuustyyppi		Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset	Erilliset	Ei-erilliset
1	Käteinen – kotimaan valuutta				54 650				
9	Yhteensä				54 650				

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



## 6.2 MARKKINARISKI

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

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

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

## SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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) *	31.12.2022		31.12.2021	
	Käypäarvo	Osuus (%)	Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	671 701	74,8 %	783 481	77,0 %
Osakkeet	81 410	9,1 %	83 961	8,3 %
Strukturoidut sijoitukset	3 368	0,4 %	3 394	0,3 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	84 762	9,4 %	83 659	8,2 %
Kiinteistöt	56 298	6,3 %	62 459	6,1 %
<b>Yhteensä</b>	<b>897 539</b>	<b>100 %</b>	<b>1 016 954</b>	<b>100 %</b>

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	31.12.2022	31.12.2021	Tulos*	Omat varat*
Korko	+ 1%	-17 143	-24 710	-60	-16 545
Osake	-10 %	-8 141	-8 396	-8 141	-8 141
Sijoituskiinteistöt	-10 %	-5 630	-6 246	-	-
Strukturoidut tuotteet	-10 %	-337	-339	-337	-337
Muut sijoitukset	-10 %	-8 476	-8 366	-8 476	-8 476

\* Riskitekijän vaikutus yhteenliittymän tulokseen ja omiin varoihin.

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

mista osakeomistuksista suurin osa on yhteenliittymän ulkopuolisia ryhmän sisäisiä omistuksia (78 prosenttia).

Osakeomistukset (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Listatut osakkeet	43 857	51 080
Listaamattomat osakkeet	37 553	32 881
<b>Yhteensä</b>	<b>81 410</b>	<b>83 961</b>

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

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

## MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat, jotka ovat voimassa sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

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

## 6.3 RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat

anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleentoimituksesta sekä sijoitussalkuista. Jäsenluottolaitosten kaupankäyntivarastot ovat vakavaraisuusasetuksessa määriteltyjä ns. pieniä kaupankäyntivarastoja, joiden korkoriskipositiot ovat vähäisiä.

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

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

Tuloriskiä seurataan mittaamalla markkinakorkojen 1 %-yksikön paralleelimuutoksen vaikutus ennustettuun

yhden vuoden korkokatteeseen. Laskennassa luottoihin sovelletaan sopimusehtojen perusteella viitekorkojen nollan prosentin lattiaa. Vähittäistalletuksille on myös oletettu viitekorkojen nollan prosentin lattia. Taseen rakenne pidetään ennallaan korvaamalla erääntyvät erät vastaavilla korkosidonnaisuuksilla tai kiinteäkorkoisten juoksuaajoilla. Laskennassa käytetään eräpäivättömille talletuksille mallinnukseen perustuvaa erääntymismallia.

Alla olevassa taulukossa esitetään korkoriski per 31.12.2022 ja 31.12.2021. Alla olevissa skenaarioissa 1 ja 2 käytetään 2 %-yksikön suuruista shokkia ylös ja alas, vastaavasti, myös tuloriskille. Suurin muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa vuoden 2022 lopussa tulisi lyhyiden korkojen sokista ylöspäin. Skenaarion riski on n. -56 milj. euroa tai -5,1 % suhteessa tier 1-pääomaan. Heikoin tulos muutoksessa nettokorkotuloihin on 200 korkopisteen paralleelissa sokissa alaspäin, jossa korkokate laskisi n. 43,7 milj. euroa verrattuna perusskenaarion ennusteeseen. Vuoden 2022 aikana tapahtunut muutos korkoriskissä johtuu markkina-korkojen noususta negatiivisista selvästi positiivisiksi. Laskevissa korkoshokkiskenaarioissa korkojen laskua eivät rajoita enää tuotteiden tai skenaarion korkolatit. Laskevien korkoskenaarioiden riski kuvastaa myös perusskenaarion merkittävästi parantunutta ennustetta; korkojen lasku heikentäisi korkokatetta taas lähemmäs tasoa, jolla se oli vielä vuoden 2021 aikana.

## TAULUKKO IRRBB1- RAHOITUSTOIMINNAN KORKORISKI

(1000 euroa)		a		b		c		d	
		Muutos oman pääoman taloudellisessa arvossa				Muutos nettokorkotuloissa			
Valvonnan sokkiskenaariot		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	Paralleeli sokki ylös	-39 858	48 247	40 377	50 410				
2	Paralleeli sokki alas	-392	-21 893	-43 704	4 854				
3	Jyrkentyvä sokki	27 308	3 200						
4	Tasaantuva sokki	-47 741	-18 889						
5	Lyhyiden korkojen sokki ylös	-56 273	-4 559						
6	Lyhyiden korkojen sokki alas	33 420	-30 061						

## 6.4 LIKVIDITEETIRISKI

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

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

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

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

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

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

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

Vakuudeton tukkuvarainhankinta on keskitetty Säästöpankkien Keskuspankille, joka laskee liikkeelle sekä

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

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

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

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

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

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

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

<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; 5 v</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; 5 v</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>
Johdannaiset, nettokassavirrat	-304 895	-5	-23 081	-220 601	-61 208

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



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

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

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

Standard & Poor's Rating Servicesin myöntämä pitkäaikainen luottoluokitus Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:lle pysyi vuonna 2022 tasolla 'A-', näkymät negatiiviset. Samalla lyhytaikainen luottoluokitus säilyi tasolla 'A-2'.

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

Maksuvalmiusvaatimuksen tasoon vaikuttavat suurimmat tekijät ovat keskuspankkitalletusten määrän vaihtelu ja Säästöpankkien Keskuspankin ja Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskujen erääntymiset. Katsauskauden suurimmat muutokset maksuvalmiusvaatimuksessa liittyivät lokakuussa tapahtuneeseen Sp-Kiinnitysluottopankin 500 milj. euron katetun joukkolainan erääntymiseen ja korvaavan 750 milj. euron liikkeeseenlaskuun.

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

Yhteenliittymässä käytetään johdannaisia vain suojaus-tarkoituksessa. Oman luottoluokan heikkenemisestä ja epäsuotuisan markkinaskenaarion vaikutuksesta syntyvät ulosvirtaukset muodostivat alle noin kuusi prosenttia laskennallisista likviditeetin nettoulosvirtauksista 31.12.2022.

Yhteenliittymän liiketoiminta on euromääräistä eikä maksuvalmiusvaatimuksessa ole valuuttaeroa.

Yhteenliittymällä oli 31.12.2022 LCR-kelpoisia (ennen arvonleikkauksia) likvidejä varoja 1 586 (1 438) milj. euroa, joista 77 (71) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 13 (14) prosenttia valtioiden ja kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason

1 arvopapereita ja 10 (15) prosenttia muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2022 oli 144 (161) prosenttia.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 126 (127) prosenttia ylittäen selvästi sääntelyn mukaisen vaatimuksen (100 %). Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus oli 10 745,1 (10 000,2) milj. euroa. Sen suurimmat erät olivat vähittäistalletukset 6 102,9 (6 072,6) milj. euroa, ensisijainen pääoma (T1) 1 090,5 (1 098,3) milj. euroa sekä liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjat 2 756,7 (1 995,3) milj. euroa. Vaadittu pysyvä rahoitus oli 8 558,3 (7 859,8) milj. euroa ja koostui suurimmaksi osaksi lainoista, joista tuli 7 571,8 (6 865,6) milj. euroa pysyvää rahoitusta vaativaa saldoa.

## TAULUKKO EU LIQ1 – MÄÄRÄLLISET TIEDOT MAKSUVALMIUSVAATIMUKSESTA

(1000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
EU 1a	Vuosineljännes, joka päättyy	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022
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					1 415 482	1 467 942	1 453 111	1 390 499
<b>KÄTEINEN – ULOSVRTAUKSET</b>									
2	Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:	6 295 127	6 318 489	6 309 240	6 275 220	386 829	387 940	386 514	383 629
3	Stabiilit talletukset	5 161 655	5 184 670	5 188 073	5 171 516	258 083	259 233	259 404	258 576
4	Vähemmän stabiilit talletukset	1 133 473	1 133 819	1 121 167	1 103 704	128 746	128 707	127 111	125 053
5	Vakuudeton tukkuvarainhankinta	935 967	908 731	890 500	844 396	531 006	508 727	508 111	483 856
6	Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin	24 972	24 972	25 000	25 000	6 243	6 243	6 250	6 250
7	Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)	882 139	858 956	841 608	799 917	495 908	477 682	477 970	458 127
8	Vakuudeton velka	28 855	24 802	23 891	19 479	28 855	24 802	23 891	19 479
9	<b>Vakuudellinen tukkuvarainhankinta</b>								
10	Lisävaatimukset	870 644	911 256	860 479	848 934	121 513	156 290	109 555	109 562
11	Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset	32 151	25 512	21 675		32 151	25 512	21 675	22 890
12	Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset	41 667	83 375	41 760	41 978	41 667	83 375	41 760	41 978
13	Luottorajastetyt ja likviditeettisopimukset	796 827	802 370	797 044	784 066	47 695	47 403	46 120	44 694
14	Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet	4 595	6 566	8 486	9 878	840	1 074	1 371	1 232
15	Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet	440 796	331 477	221 297	110 488	42 311	29 464	17 325	5 193
16	<b>KÄTEISEN ULOSVRTAUKSET YHTEENSÄ</b>					1 082 500	1 083 495	1 022 877	983 473
<b>KÄTEINEN – SISÄÄNVIRTAUKSET</b>									
17	Vakuudellinen luotonanto (esim. käännteiset reposopimukset)								
18	Sisäänvirtaukset terveistä saamisista	90 862	77 260	74 118	70 707	52 161	44 571	42 635	40 480
19	Muut käteisen sisäänvirtaukset	94 723	39 945	44 593	42 021	73 649	13 523	16 047	25 254
EU-19a	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtoarjoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)								
EU-19b	(Sidossyntyisenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)								
20	<b>KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>	185 586	117 206	118 711	112 729	125 810	58 094	58 682	65 735
EU-20a	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset								
EU-20b	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa								
EU-20c	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa	185 586	117 206	118 711	126 265	125 810	58 094	58 682	65 735
<b>OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ</b>									
EU-21	MAKSUVALMIUSPUSKURI					1 415 482	1 467 942	1 453 111	1 390 499
22	<b>KÄTEISEN NETTOULOSVRTAUKSET YHTEENSÄ</b>					957 869	1 025 401	964 195	917 738
23	MAKSUVALMIUSVAATIMUS					159,78 %	146,70 %	152,24 %	153,14 %

**TAULUKKO EU LIQ2: PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS**

(1000 euroa)		a	b	c	d	e
		Painottamaton arvo jäljellä olevan maturiteetin mukaan				Painotettu arvo
		Ei maturiteettia	< 6 kuukautta	6 kuukautta – < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
<b>Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät</b>						
1	Pääomaerät ja -instrumentit	1 090 504			28	1 090 533
2	Omat varat	1 090 504			28	1 090 533
3	Muut pääomainstrumentit					
4	Vähittäistalletukset		6 267 721	193 557	26 161	6 102 899
5	Stabiilit talletukset		5 116 562	115 196	17 877	4 988 047
6	Vähemmän stabiilit talletukset		1 151 158	78 361	8 285	1 114 852
7	Tukkuvarainhankinta:		1 588 936	415 604	2 869 867	3 551 709
8	Toiminnalliset talletukset		25 000			12 500
9	Muu tukkuvarainhankinta		1 613 936	415 604	2 869 867	3 564 209
<b>10</b>	<b>Keskinäisesti riippuvaiset velat</b>					
11	Muut velat:		326 103			
12	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat	265 261				
13	Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		326 103			
14	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä					10 745 141
<b>Vaaditun pysyvän rahoituksen erät</b>						
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					108 985
EU-15a	Katepoolissa olevat kiinnitettyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi		59 796	54 108	3 108 693	2 739 208
<b>16</b>	<b>Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten</b>					
17	Hoidetut lainat ja arvopaperit:		318 425	368 226	6 641 560	5 158 082
19	Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille		272	501	2 841 187	4 802 037
20	Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtioille ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:		151 237	154 865	778 234	2 928 939
21	Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		33 804	33 560	3 446 780	
22	Hoidetut asuntolainat, joista:		149 705	148 624	3 446 523	
23	Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella		149 705	148 624	323 358	325 534
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		17 211	64 235		
<b>25</b>	<b>Keskinäisesti riippuvaiset varat</b>					
26	Muut varat:		110 298	5 133	456 913	496 002
30	Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat ennen asetetun vakuusmarginaalin vähentämistä		266 641			13 332
31	Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin		110 298	5 133	456 913	496 002
32	Taseen ulkopuoliset erät		234 760	94 711	491 694	42 723
33	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä					8 558 332
34	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)					125,55 %

## 6.5 VAROJEN SITOUTUNEISUUS

Yhteenliittymän varojen vakuussidonnaisuusaste oli 26,8 % vuoden 2022 lopussa.

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

Sp-Kiinnitysluottopankilla oli vuoden 2022 lopussa ulkona olevia liikkeeseen laskettuja katettuja joukkolai-

noja yhteensä EUR 2 050 miljoonaa ja niiden vakuutena oli yhteensä 3 225 milj. euroa kiinnelainoja, joista 989 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 2022 mediaaniarvoihin.

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

		Kiinnittämätön			
		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo		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	
31.12.2022 (1000 euroa)		010	030	040	060
130	Ilmoittavan laitoksen saamat vakuudet	1 084		276	
140	Joista: vaadittaessa maksettavat lainat	1 084		276	
250	Saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä	2 386 959	19 608		

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

### TAULUKKO EU AE3 – TASEEN SITOUTUMISTEN LÄHTEET

31.12.2022 (1000 euroa)		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Sellaiset omaisuserät, saadut vakuudet ja muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset, jotka on kiinnitetty
		010	030
010	Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	2 036 508	2 386 959

## TAULUKKO EU AE1 – KIINNITETYT JA KIINNITTÄMÄTTÖMÄT VARAT

		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo	
			josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: EHQLA- ja HQLA-varat		josta: EHQLA- ja HQLA-varat
31.12.2022 (1000 euroa)		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät	2 385 786	19 608			9 858 913	1 783 801		
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit					76 579		76 622	
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	93 321	19 608	93 321	19 608	693 396	384 816	693 330	384 406
050	josta: katetut joukkolainat					24 610	24 610	24 608	24 608
060	josta: arvopaperistamiset								
070	josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	2 729	2 729	2 729	2 729	191 033	186 173	190 266	186 042
080	josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	55 497		55 497		140 221	33 004	140 219	33 003
090	josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat	35 095	16 893	35 095	16 893	365 155	177 657	365 155	177 657
120	Muut omaisuuserät	2 292 464				9 103 779	1 404 156		



## 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 Säästöpankki-ryhmän tilinpäätöksen Sijoitusomaisuus-liitetiedossa.

## 6.7 OPERATIIVINEN RISKI

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

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

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu pankki-liiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason 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 vakioimuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

## 6.9 LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja 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 4,2 (4,5) miljardia euroa. Vuoden 2022 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 vakuutusriski, korkoriski ja liikekururiski. Vakuutusyhtiölain mukaisesti henkivakuutus tuotteisiin sovellettavat laskuperusteet ovat turvaavat tarkoittaen sitä, että normaalioloissa perusteiden mukainen hinnoittelu tuottaa yhtiöön ylijäämää.

## HENKIVAKUUTUSLIIKKEEN KANNATTAVUUS

(1 000 euroa)	31.12.2022			31.12.2021
	Riskimaksutulo	Korvausmeno	Korvaussuhde	Korvaussuhde
Riskivakuutus	4 642	1 676	36 %	23 %
Säästö- ja eläkevakuutus	24 054	23 206	96 %	96 %
Yhteensä	28 696	24 883	87 %	83 %

## VAKUUTUSRISKI

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

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

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

## KORKORISKI

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

## LIIEKULURISKI

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

## VASTUUVELAN HERKKYYSANALYYSI

Vakuutuskanta muodostuu riskivakuutuksista ja säästämismuotoisista vakuutuksista. Riskivakuutukset ovat myyntikanavien myöntämiin lainoihin 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. Lisäksi Säästöpankkiryhmällä on katastrofisuoja, joka rajaa yhdestä vahinkotapahtumasta aiheutuvan vahingon enimmäismäärän 500 tuhanteen euroon.

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

Säästämismuotoisten vakuutusten takuutuottoiset osat on diskontattu käyttäen sopimuskohtaista korkoa, joka ei ole markkinakorko. Sopimuskohtainen korko vaihtelee välillä 0 prosenttia - 0,5 prosenttia. Keskimäärin vuonna 2022 se oli 0,13 prosenttia. Vastuuvellassa tuleviin lisäetuihin on varattu 8,9 miljoonaa euroa, jonka arvioidaan kattavan neljä viidesosaan seuraavien 10 vuoden lisäeduista.

## SIOITUSTOIMINNAN RISKIT

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

## SIJOITUSOMAISUUDEN JAKAUMA

(1 000 euroa)

Sijoituslaji		31.12.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	Joukkovelkakirjalainat		
	Korkorahastot	108 368	102 162
Osakkeet, Kehittyneet markkinat	Osakkeet		3 200
	Osakerahastot	19 523	36 591
Strukturoidut sijoitukset			
Vaihtoehtoiset sijoitukset		9 997	9 552
Kiinteistöt	Kiinteistöt		
	Kiinteistörahastot	10 903	11 514
Pankkisaamiset sijoituksissa		8 403	4 366
Johdannaiset			
<b>Yhteensä</b>		<b>148 791</b>	<b>167 387</b>

## JOUKKOVELKAKIRJA JA KORKORAHASTOSIJOITUKSET MODIFIOIDUN DURAATION MUKAAN

(1 000 euroa)

Modifioitu duraatio	31.12.2022	Osuus	31.12.2021	Osuus
0 – 1	15 717	24 %	24 849	24 %
1 – 3	12 482	18 %	18 047	18 %
3 – 5	13 523	21 %	21 117	21 %
5 – 7	29 382	13 %	13 388	13 %
7 – 10	21 915	11 %	11 683	11 %
10 –	15 349	13 %	13 079	13 %
<b>Yhteensä</b>	<b>108 368</b>	<b>100 %</b>	<b>102 162</b>	<b>100 %</b>

## VASTAPUOLIRISKI

Joukkovelkakirjalainat ja strukturoidut lainat maturiteetin ja luottoluokituksen mukaan

(1 000 euroa)	Maturiteetti						31.12.2022		31.12.2021	
	0 – 1	1 – 3	3 – 5	5 – 7	7 – 10	10 –	Yhteensä	Osuus	Yhteensä	Osuus
AAA	1 401	657	2 919	4 245	2 332	3 499	15 054	8 %	8 297	8 %
AA	2 140	2 271	1 356	5 488	6 744	3 439	21 438	5 %	4 824	5 %
A	4 860	2 009	3 569	7 374	9 036	3 804	30 653	11 %	11 747	11 %
BBB	2 009	1 569	1 906	4 756	2 881	2 177	15 299	26 %	26 343	26 %
< BBB	2 123	2 858	2 245	4 924	453	1 172	13 775	36 %	37 008	36 %
Luokittelematon	3 184	3 117	1 526	2 595	469	1 258	12 149	14 %	13 942	14 %
Yhteensä	15 717	12 482	13 523	29 382	21 915	15 349	108 368	100 %	102 162	100 %

## VALUUTARISKI

### VALUUTARISKI

#### Sijoitukset valuutoittain (1 000 euroa)

Valuutta	31.12.2022	Osuus	31.12.2021	Osuus
EUR	126 918	85 %	148 974	89 %
USD	15 325	10 %	11 048	7 %
GBP	2 976	2 %	4 687	3 %
Muut	3 571	2 %	2 678	2 %
Yhteensä	148 791	100 %	167 387	100 %

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

Sijoitusomaisuuden osien suojaamiseksi voidaan tarvittaessa käyttää myös johdannaisia suojaustarkoi-

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

Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan liikkeeseenlaskija- ja vastapuolilimitein.

### HERKKYYSANALYYSI

(1 000 euroa) Riskifaktori	Omien varojen muutos		
	Muutos	31.12.2022	31.12.2021
Korko	+ 1 %-yks.	101	-1 021
	- 1 %-yks.	-322	2 621
Osake	-10 %	-2 052	-4 079
Kiinteistö	-10 %	-1 300	-1 151
Valuutta	Muut/Euro -10 %	-2 187	-1 791
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)

31.12.2022

a	b	c		f	h
		Täysi konsolidointi	Ei konsolidoitu eikä vähennetty	Yhteisön kuvaus	
Yhteisön nimi	Tilinpäätössään- nöstön mukaisen konsolidoinnin menetelmä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin menetelmä			Yhteisön kuvaus
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Ekenäs Sparbank	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Myrskylän Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Helmi Säästöpankki Oy	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Lammin Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Liedon Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Someron Säästöpankki	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta	Täysi konsolidointi	x			Luottolaitos
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
Säästöpankipalvelut 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	Isännöinti- palveluyhtiö
Figure Taloushallinto Oy	Pääomaosuusme- netelmä			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 LII esitetään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen (sarake a) sekä Säästöpankkien yhteenliittymän (sarake b) vakavaraisuuslaskennan konsolidoinnin taseen pääerien kirjanpitoarvot, ja tase-erien jakautuminen Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennassa eri riskikehyksiin (sarakeet c-g). Taulukossa sarake b ei aina vastaa sarakkeiden c-g summaa, koska osaan tase-eristä kohdistuu luottoriskin pääomavaateen lisäksi myös markkinariskin (valuuttariskin) pääomavaade.

Säästöpankkiliitto osk:n vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Liedon Säästöpankin irtaantumiseen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä 2022 sovelletaan IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset

omaisuuserät ja lopetetut toiminnot-standardia. Liedon Säästöpankin osuus Säästöpankkiryhmän taseen varoista ja veloista esitetään alla olevassa taulukossa omana rivinä taseen varoissa ja veloissa. Käsittelytavalla ei ole vaikutusta vakavaraisuuslaskentaan.

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	f	g
		Kirjanpito-arvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistuissa tilinpäätöksissä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpito-arvot	Erien kirjanpitoarvot				
				Luottoriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Vastapuoliriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Arvopaperistämiskehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Erät, joihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia tai joihin sovelletaan omista varoista tehtäviä vähennyksiä
<b>31.12.2022 (1000 euroa)</b>								
<b>Varat</b>								
1	Käteiset varat	1 207 448	1 207 448	1 207 448			43	
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	205 047	205 014	205 014				
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 439	9 024 855	9 024 855				
4	Johdannaiset	89	89		89			
5	Sijoitusomaisuus	784 650	793 844	793 844			2 905	
6	Henkivakuutusyhtiön varat	1 006 583						
7	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	119	119	119				
8	Aineelliset hyödykkeet	39 093	38 839	38 839				
9	Aineettomat hyödykkeet	27 690	24 748					24 748
10	Verosaamiset	20 063	20 230	459				19 771
11	Muut varat	94 362	99 709	86 913	12 796			
12	Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat	1 369 986	1 369 986	1 369 634	316			36
13	<b>Varat yhteensä</b>	<b>13 779 568</b>	<b>12 784 882</b>	<b>12 727 126</b>	<b>13 201</b>		<b>2 948</b>	<b>44 555</b>
<b>Velat</b>								
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	18 107						
2	Velat luottolaitoksille	450 946	450 946					450 946
3	Velat asiakkaille	6 994 366	6 999 897					6 999 897
4	Johdannaiset	263 422	263 422		263 422			
5	Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 756 666	2 756 666					2 756 666
6	Henkivakuutustoiminnan velat	950 931						
7	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 142	2 058					2 058
8	Verovelat	66 454	64 321					64 321
9	Varaukset ja muut velat	129 627	129 480		8 806			120 673
11	Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat velat	969 816	969 816		4 086			965 730
12	<b>Velat yhteensä</b>	<b>12 602 478</b>	<b>11 636 606</b>		<b>276 315</b>			<b>11 360 291</b>

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

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

		a	b	c	d	e
		Yhteensä	Kehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät			
			Luottoriskikehys	Arvopaperistamis-kehys	Vastapuoliriskikehys	Markkinariskikehys
<b>31.12.2022 (1000 euroa)</b>						
1	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat varojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	12 740 327	12 727 126		13 201	2 948
2	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat velkojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	276 315			276 315	
3	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva yhteenlaskettu nettomäärä	12 464 012	12 727 126		-263 114	2 948
4	Taseen ulkopuoliset määrät	839 067	839 067			
5	Arvostuserot	-1 269	-1 269			
6	Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta rivillä 2 jo esitettyjä	265 261			265 261	
7	Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot					
8	Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytöstä johtuvat erot	-67 564	-67 564			
9	Luottovasta-arvokertoimista johtuvat erot	-528 325	-528 325			
10	Sellaisesta arvopaperistamisesta, johon liittyy riskin siirto, johtuvat erot					
11	Muut erot	46 210	27 916		18 294	
12	Sääntelytarkoituksia varten huomioon otettavat vastuuerien määrät	13 017 391	12 996 951		20 441	

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

## TAULUKKO EU CC1 – LAKISÄÄTEISTEN OMIEN VAROJEN KOOSTUMUS

31.12.2022 (1000 euroa)		Määrät	Lähde vakavaraisuussäntelyn mukaiseen kondolidointiin perustuvan taseen viitenumeroitten/-kirjainten perusteella
<b>Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot</b>			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	56 767	
	joista: Osakepääoma	25 303	(a)
	joista: Kantarahastot	31 452	(b)
	joista: Ylikurssirahasto	12	(c)
2	Kertyneet voittovarot	815 866	(d)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	197 172	(c)
EU-5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	68 935	(d)
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 138 741	
<b>Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut</b>			
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)	-1 269	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-24 748	(e)
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon	51	(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)	-19 771	(g)
27A	Muut arvonokaisut	-2 499	
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-48 237	
29	Ydinpääoma (CET1)	1 090 504	
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit</b>			
36	Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja		
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut</b>			
43	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 090 504	



<b>Toissijainen pääoma (T2): instrumentit</b>			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	28	(h)
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	28	
<b>Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut</b>			
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä		
58	Toissijainen pääoma (T2)	28	
59	Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)	1 090 533	
60	Kokonaisriskin määrä	5 837 252	
<b>Vakavaraisuussuhteet ja pääomavaatimukset sekä puskurit</b>			
61	Ydinpääoma (CET1)	18,68 %	
62	Ensisijainen pääoma (T1)	18,68 %	
63	Kokonaispääoma	18,68 %	
64	Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset	7,87 %	
65	joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,50 %	
66	joista: vastasyklisiä pääomapuskuria koskeva vaatimus	0,03 %	
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	9,18 %	
<b>Vähennysrajan alle jäävä määrä (ennen riskipainotusta)</b>			
72	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen omista varoista ja hyväksyttävistä veloista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	11 852	(i)
73	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	24 681	(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
31.12.2022 (1000 euroa)		31.12.2022	31.12.2022	
<b>Varat - Erittely omaisuusluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti</b>				
1	Käteiset varat	1 207 448	1 207 448	
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	205 047	205 014	
3	Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 439	9 024 855	
4	Johdannaiset	89	89	
5	Sijoitusomaisuus	784 650	793 844	(i)
6	Henkivakuutusyhtiön varat	1 006 583		
7	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	119	119	
8	Aineelliset hyödykkeet	39 093	38 839	
9	Aineettomat hyödykkeet	27 690	24 748	(e)
10	Verosaamiset	20 063	20 230	
	josta: laskennalliset verosaamiset	18 390	19 771	(g)
11	Muut varat	94 362	99 709	
12	Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat	1 369 986	1 369 986	(i) (e) (g)
13	<b>Varat yhteensä</b>	<b>13 779 568</b>	<b>12 784 882</b>	
<b>Velat - Erittely velkaluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti</b>				
1	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	18 107		
2	Velat luottolaitoksille	450 946	450 946	
3	Velat asiakkaille	6 994 366	6 999 897	
4	Johdannaiset	263 422	263 422	
5	Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 756 666	2 756 666	
6	Henkivakuutustoiminnan velat	950 931		
7	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 142	2 058	
	josta Tie2 kelpoiset pääomainstrumentit	28	28	(h)
8	Verovelat	66 454	64 321	
9	Varaukset ja muut velat	129 627	129 480	
10	Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat velat	969 816	969 816	
11	<b>Velat yhteensä</b>	<b>12 602 478</b>	<b>11 636 606</b>	
<b>Oma pääoma</b>				
1	Peruspääoma	25 224	25 342	(a)
2	Kantarahasto	31 452	31 452	(b)
3	Rahastot	204 110	197 146	(c)
	josta rahavirran suojaus oikaisu	-51	-51	(f)
4	Kertyneet voittovarot	914 940	892 924	(d)
5	Määräysvallattomien omistajien osuus	1 365	1 412	
6	<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>1 177 090</b>	<b>1 148 276</b>	

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

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

		Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit			
		Osakepääoma	Kantarahasto	Debentuurit, joiden jäljellä oleva maturiteetti alle vuoden (sisältyvät omiin varoihin, mutta eivät ole MREL-vaateen kattamiseksi hyväksyttäviä velkoja)	
<b>31.12.2022</b>					
1	Liikkeeseenlaskija	Jäsensäästöpankit	Jäsensäästöpankit	Nooa Säästöpankki Oy	Myrskylän Säästöpankki
2	Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	N/A	N/A	FI4000282975	FI4000288394
2a	Julkinen vai suunnattu anti	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
3a	Kriisintarkkaisuviranomaisten alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa	N/A	N/A	Kyllä	Kyllä
	<i>Sääntelykohtelu</i>				
4	Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännökset	Ydinpääoma (CET1)	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	Ydinpääoma (CET1)	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen / (ala)konsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen ja (ala)konsolidointiryhmän tasolla	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala) konsolidointiryhmä
7	Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)	Osake	Kantarahasto-osuus	Velka 63 art.	Velka 63 art.
8	Lakisääteiseen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)	Lakisääteinen pääoma: 25,303	Lakisääteinen pääoma: 31,452	Lakisääteinen pääoma: 0,004	Lakisääteinen pääoma: 0,024
9	Instrumentin nimellinen määrä	N/A	31,452	0,665	1,393
EU-9a	Liikkeeseenlaskuhinta	N/A	100 %	100,00 %	100,00 %
EU-9b	Lunastushinta	N/A	100 %	100 %	100 %
10	Tilinpäätösluokittelu	Oma pääoma	Oma pääoma	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	Jokaisen osakemuotoisen säästöpankin osakepääomalla on erillinen liikkeeseenlaskupäivä	Jokaisella kantarahastoannilla on erillinen liikkeeseenlaskupäivä	11.10.2017	1.11.2017

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

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
31.12.2022 (1000 euroa)	Riskiluokka					Luokkatason muut arvonokaisut – Arvostuksen epävarmuus				
Luokkatason muut arvonokaisut	Osakkeet	Korot	Ulko- maan- valuutta	Luotto	Hyödykkeet	Tulevaisuuden luottoriski- marginaaleihin liittyvät muut arvonokaisut	Sijoitus- ja rahoitus- kustannuksiin liittyvät muut arvonokaisut	Luokkatason kokonaismää- rä hajautuk- sen jälkeen	Josta: pääasialli- sen menetelmän mukainen koko- naismäärä kaupan- käyntivarastossa	Josta: pääasialli- sen menetelmän mukainen koko- naismäärä kaupan- käyntivaraston ulkopuolella
12 Muut arvonokaisut yhteensä								1269		

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 myönnettyt palkat ja palkkiot
	Taulukko EU REM2 – Eryiskorvaukset henkilöstön jäsenille, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt)
	Taulukko EU REM5 – Tiedot niiden henkilöstön jäsenten, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt), palkoista ja palkkioista
<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 vastuuta)
	Taulukko EU LRA: Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien laadullisten tietojen ilmoittaminen
<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 eräntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset
	Taulukko EU CQ3: Terveiden ja eräntyneiden ja järjestämättömien vastuiden luottolaatu eriteltynä sen mukaan, kuinka kauan ne ovat olleet eräntyneinä
	Taulukko EU CQ7: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet
	Taulukko EU CQ1: 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 – Vastapuoliriskiin liittyvä laadullinen julkistaminen
	Taulukko EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuiden analyysi menetelmän mukaan
	Taulukko EU CCR2 – Transaktiot, joihin sovelletaan vastuun arvonokaisriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia
	Taulukko EU CCR3 – Standardimenetelmä – vastapuoliriskivastuut sääntelyyn perustuvien vastuuryhmien ja riskipainojen mukaan
	Taulukko EU CCR5 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus
<b>Markkinariskit</b>	
	Taulukko EU MRA – Markkinariskiin 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>Varojen sitoutuneisuus</b>	
	Lomake EU AE1 – Kiinnitettyt 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 välisen erojen pääasialliset syyt
	Taulukko EU-LIA – Selvitykset tilinpäätökseen sisältyvien ja sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien välisestä eroista
	Taulukko EU CC1 – Lakisäateisten omien varojen koostumus
	Taulukko EU CC2 – Lakisäateisten omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen
	Taulukko EU CCA: Lakisäateisten omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet
	Taulukko EU PV1 – Varovaiset arvonokaisut



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

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



Säästöpankki