

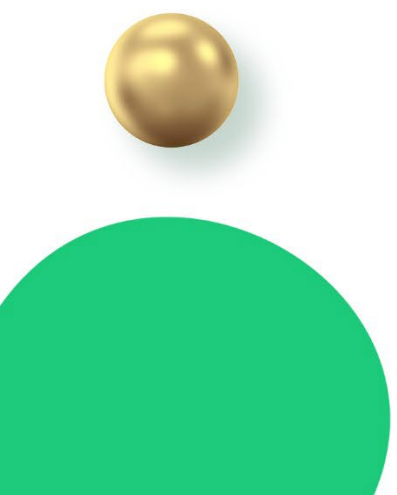


Capital and Risk
Management
Report 2023 -raportti



Sisällysluettelo

1.	Johdanto	3
1.1.	Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallinta- järjestelyiden riittävyttä koskeva julistus	3
1.2.	Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma	3
2.	Yhteenveto	5
3.	Globaalin toimintaympäristön epävarmuuksien vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan	8
4.	Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallinta ja sisäinen valvonta	9
4.1	Roolit ja vastuut	9
4.2	Riskien seuranta ja raportointi	11
5.	Omat varat ja vakavaraisuus	13
5.1	Omat varat	13
5.2	Pääomavaatimukset	18
5.3	Vakavaraisuusasema	21
5.4	Vähimmäisomavaraisuusaste	26
6.	Luottoriski	30
6.1	Luottoriskin rakenne	30
6.2	Luottoriskin hallinta	32
6.2.1	Luottoriskin hallintajärjestelmät	32
6.2.2	Luottopäätösprosessi	33
6.2.3	Vakuushallinta	33
6.2.4	Luottoriskioikaisut	34
6.3	Vastapuoliriski	35
6.4	Luottoriskin lomakkeet	36
6.5	Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat	48
7.	Markkinariski	50
7.1	Korkoriski	50
7.2	Spread-riski	53
8.	Operatiivinen riski	55
9.	Likviditeettiriski	58
10.	Palkat ja palkkiot	67
11.	Yhteenvetotaulukot	71



1. Johdanto

EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 kahdeksas osa asettaa vaatimuksia laitosten tiedonantovelvollisuudelle ja tietojen julkistamiselle pankkien riskeihin, niiden hallintaan ja vakavaraisuuteen liittyen. Lisäksi muun muassa Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on täsmentänyt ohjeistuksillaan julkistamisvaateita.

Oma Säästöpankki Oyj julkaisee EBA/ITS/2020/04 ja asetuksen 637/2021 mukaiset Pilari III -tiedot soveltaen vakavaraisuusasetuksen 575/2013 artiklaa 433 ja sitä täydentävää (EU) 2019/876 asetusta.

Oma Säästöpankki -konserni noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla laajat tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta (ns. Pilari III -tiedot) kerran vuodessa vuosikertomuksensa julkistamisen yhteydessä. Puolivuosittain konserni esittää vakavaraisuuden ja riskienhallinnan osalta olennaiset tiedot. Pilari III mukaiset tiedot ovat tilintarkastamattomia.

Luvussa 11 esitetään yhteenvetotaulukko siitä, missä vakavaraisuusasetuksen artiklojen 435–455 edellyttämät tiedot on julkistettu. Tietoja voidaan jättää julkistamatta siltä osin, kun ne ovat epäolennaisia ja niiden mahdollinen vaikutus Oma Säästöpankki –konsernin kannattavuuteen, tuloksenteokkykyyn, taseeseen tai vakavaraisuuteen on vähäinen. Tarvittaessa julkistamatta jätetyistä seikoista julkistetaan niitä koskevia yleisiä tietoja.

1.1 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus

Riskienhallintajärjestelmät perustuvat hallituksen hyväksymään riskinottohalukkuuteen, riskienhallintapolitiikkaan ja eri riskilajien strategioihin. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti eri riskeistä ja niiden kehityksestä. Hallitus vakuuttaa tällä julistuksella, että Oma Säästöpankki Oyj:n käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät.

Hallitus katsoo, että tämä raportti antaa ulkopuolisille sidosryhmille kattavan kuvan yhtiön riskienhallinnasta ja sen liiketoimintastrategiaan liittyvästä riskiprofiilista (CRR 575/2013, 435(1f)). Tähän perustuen hallitus myös toteaa, että käyttöön otetut riskienhallintamenetelmät ovat yhtiön riskiprofiiliin ja strategian kannalta riittävät (CRR, 435(1e)). Lisäksi hallitus katsoo, että tässä raportissa esitetyt tiedot on laadittu sovittujen sisäisen valvonnan prosessien mukaisesti.

1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma

Oma Säästöpankki Oyj harjoittaa vähittäispankkitoimintaa ja kiinnitysluottopankkitoimintaa. Keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, pienet ja keskisuuret yritykset, maatalouden harjoittajat sekä asunto-osaakeyhtiöt. Yhtiön keskeiset riskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkina- ja likviditeettiriski.

Luottoriski luotonannosta on yhtiön keskeisin riski, jota hallitaan hallituksen vahvistaman luottoriskistrategian mukaan asettamalla tavoitteet ja riskilimiitit luottokannan laadulle ja keskittymille. Kiinteistövakuudelliset saamiset sekä vähittäisvastuut henkilöasiakkaille muodostavat enemmistön yhtiön luottoriskistä. Yhtiön asiakaskunta on lähes kokonaan Suomessa, ja maan sisällä hyvin hajautunut.

Operatiivinen riski on toinen keskeinen riski. Operatiivista riskiä hallitaan sekä keskitetysti että liiketoiminta-alueittain. Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävin operatiivisen riskin lähde on kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut Venäjän hyökkäyssodan myötä ja kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut. Lisäksi on tunnistettu operatiivisen riskin lähteiksi petokset ja huijaukset, sekä asiakkaan tunteminen, mikä liittyy kerättyyn asiakastiedon laatuun.

Markkinariski muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Rahoitustaseen korkoriskiä mallinnetaan säännöllisesti ja sijoitussalkun markkinariskiä hallitaan varovaisella sijoitusstrategialla. Yhtiö ei pääsääntöisesti harjoita kaupankäyntiä omaan lukuun, mutta velkakirjoja ostetaan likviditeetin hallintaa varten ja johdannaisia käytetään suojaustarkoituksessa.

Yhtiö ohjaa toimintaansa siten, että sen määritelty riskinottohalukkuus ei ylitä. Konsernin ydinpääomasuhteen (CET1) tavoitetaso keskipitkällä aikavälillä on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella, ja sen toteuma vuoden lopulla oli 14,9 %.

Tavoitetaso maksukyvyttömiä luottojen osuudesta luottokannasta on asetettu 2 %:iin ja se ylittyi tarkasteluvuoden lopulla ollen 2,1 %. Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin LCR-tunnusluvun tavoite on 125 % (toteuma 248,9 %), ja sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) osalta konsernin tavoite on 110 % (toteuma 117,8 %).

2. Yhteenveto

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	490 948	339 488
Omat varat (TC)	544 519	378 988
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	264 000	203 722
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	396 455	305 792
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 926 776	2 281 829
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	50 949	31 658
Operatiivinen riski	322 280	233 043
Riskipainotetut erät yhteensä	3 300 005	2 546 530
Tunnusluvut		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,88 %	13,33 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,50 %	14,88 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,34 %	5,57 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %*	248,85 %	159,92 %

* LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti

Oma Säästöpankki Oyj:n tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiö toteutti vuoden 2023 ensimmäisellä kvartaalilla yritysjärjestelyn, jossa Liedon Säästöpankin liiketoiminta siirtyi osaksi yhtiön liiketoimintaa. Yhtiö suunnittelee toteuttavansa vuoden 2024 jälkipuoliskolla yritysjärjestelyn, jossa yhtiö ostaa Handelsbanken Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Yhtiö tavoittelee aktiivisesti kasvua, mutta vain liiketoiminnan osa-alueilla, joissa se voidaan toteuttaa riittävän kannattavasti sekä hyväksyttävällä tuoton ja riskin suhteella.

Riskienvälvonta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, selkeät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen sekä yhtiön omien ja viranomaisäännösten noudattaminen. Riskienvälvönnön päätehtävinä on luoda edellytykset kasvun toteutumiselle ilman riskitasojen hallitsematonta kasvua tai häiriöitä

päivittäisessä toiminnassa. Yhtiö on määritellyt riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset määriteltyjen ja asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Yhtiön liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan.

Yhtiö seuraa vakavaraisuus- (CRD 6, CRR 3, Euroopan Pankkiviranomaisen Pankkipaketin tiekartta) ja kriisiratkaisusäätelyn (BRRD- ja SRMR-kokonaisuudet) etenemistä, sekä Baselin komitean julkaisujen vaikutusta EU-lainsäädäntöön. Yhtiöllä on käynnissä kehitystoimet, joilla tiedossa oleviin tuleviin sääntelymuutoksiin valmistaudutaan ja joilla ennakoidaan vielä epävarmoja tulevia sääntelymuutoksia.

Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) kasvoi ja oli kauden lopussa 14,9 (13,3) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkiminen. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin Liedon Säästöpankille suunnatun osakeannin varat sekä tilikauden 2023 voittovarot. Kokonaisvakavaraisuus oli 16,5 (14,9) % ja vähimmäisomavaraisuusaste (LR) oli 6,3 (5,6) %. Konsernin kokonaisvakavaraisuus oli vuoden lopussa 4,5 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

Konsernin LCR tunnusluku oli vuoden vaihteessa 248,9 % ja lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli A-2. Sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) tunnusluku oli vuoden vaihteessa 117,8 %. S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä on vahvistettu vakaaksi.

EU KM1: Keskeiset mittarit

(1 000 euroa)		a	c	e
		31.12.2023	30.6.2023	31.12.2022
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)			
1	Ydinpääoma (CET1)	490 948	442 336	339 488
2	Ensisijainen pääoma (T1)	490 948	442 336	339 488
3	Kokonaispääoma	544 519	500 017	378 988
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	3 300 005	3 131 942	2 546 530
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	14,8772 %	14,1234 %	13,3314 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	14,8772 %	14,1234 %	13,3314 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	16,5005 %	15,9651 %	14,8825 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,8438 %	0,8438 %	0,8438 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,1250 %	1,1250 %	1,1250 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,5000 %	9,5000 %	9,5000 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000 %	2,5000 %	2,5000 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0138 %	0,0150 %	0,0082 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,5138 %	2,5150 %	2,5082 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	12,0138 %	12,0150 %	12,0082 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	7,0005 %	6,4651 %	5,3825 %
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	7 749 639	7 158 420	6 093 644
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	6,3351 %	6,1792 %	5,5712 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %
	Maksuvalmiusvaatimus			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	791 175	791 240	745 212
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	550 704	567 408	575 951
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo*	85 698	62 477	45 299
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)*	465 006	504 931	530 652
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)*	175,6523 %	163,8087 %	141,3156 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä*	6 117 939	5 898 670	4 668 590
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	5 191 785	4 927 175	4 085 395
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)*	117,8400 %	119,7200 %	114,2751 %

Lomakkeessa ei esitetä rivejä EU 8a, EU 9a, 10, EU 10a, EU 14a, EU 14b ja EU 14d eikä sarakkeita b ja d, koska raportoitavaa niissä ei ole.

* LCR- ja NSFR-laskentaa tarkennettu vertailukausille takautuvasti.

EU LI3: Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä)

a	b	c			d	e	h
Yhteisön nimi	Tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin menetelmä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin menetelmä			Yhteisön kuvaus		
		Täysi konsolidointi	Osittainen konsolidointi	Pääomaosuusmenetelmä			
Oma Säästöpankki Oyj	Täysi konsolidointi	X			Luottolaitos		
Koy Lappeenrannan Säästökeskus	Täysi konsolidointi	X			Oheispalveluyritys		
SAV-Rahoitus Oyj	Pääomaosuusmenetelmä		X		Rahoituslaitos		
Figure Taloushallinto Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Taloushallinnon ja viranomaisraportoinnin palveluita tuottava yhtiö		
GT Invest Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Kiinteistöjen hallinnointia harjoittava yhtiö		
City Kauppapaikat Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Kiinteistöjen hallinnointia ja vuokrausta harjoittava yhtiö		
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Yhteinen toiminto	X			Oheispalveluyritys		
Deleway Projects Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Kiinteistöjen rakentamista ja hallinnointia harjoittava yhtiö		

Lomakkeessa ei esitetä sarakkeita f ja g, koska raportoitavaa niissä ei ole.

Konsernirakenne ja hallinto on tarkemmin kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

Lomake EU LIB – Muut laadulliset tiedot soveltamisalasta

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

3. Globaalin toimintaympäristön epävarmuuksien vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan

Tilikaudella 2023 globaalin taloudellisen epävarmuuden ja riskien merkitys pankille on korostunut kuten muinakin koronapandemian alkamista seuranneina tilikausina. Venäjän vuonna 2022 aloittama hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin ja kasvaneisiin suurvaltajännitteisiin. Vuonna 2021 alkanut ja hyökkäyssodan pakotteiden myötä kiihtynyt inflaatio on pakottanut keskuspankin nostamaan ohjaukorkoiaan, jolloin korkotaso on säilynyt korkealla tasolla vuoden 2023 loppuun saakka.

Vuoden viimeisellä neljänneksellä markkinakorot kääntyivät kuitenkin laskuun inflaatio-odotusten hellittäessä. Inflaatiopaineet säilyvät kuitenkin normaalia korkeammalla tasolla matalan työttömyyden sekä kohonneiden palkkatasojen seurauksena, jolloin vuoden 2024 aikana koroissa nähdään todennäköisesti edelleen suurta heiluntaa. Riski Lähi-Idän konfliktin laajenemisesta, uusien globaalien konfliktien syttymisestä ja Yhdysvaltojen tuleviin presidentinvaaleihin liittyvät turvallisuus- ja kauppapoliittiset riskit pitävät taloudellisen epävarmuuden korkeana ja korostavat ennakoivan riskienhallinnan ja varautumisen tärkeyttä jatkossakin.

Pitkittynyt inflaatio sekä korkea korkotaso heijastuvat epävarmuuden kasvuna erityisesti jälleenerahoitusmarkkinoilla. Kohonnut korkotaso näkyy puolestaan markkinaehtoisien rahoituksen kustannusten nousuna. Kustannusten noususta huolimatta rahoituksen saatavuus on säilynyt hyvällä tasolla. Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta vuonna 2023 vakaalla tasolla, ja lisäksi yhtiön liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat ovat vahvistaneet likviditeettiasemaa ja vähentäneet uudelleenrahoitusriskiä. Korkeat markkinakorot ovat vaikuttaneet välillisesti yhtiön riskiasemaan sitä kautta, että yhtiön luottosalkun asiakkaiden lainanhoitomenojen ja inflaation vuoksi kulutusmenojen kasvu heikentää asiakkaiden ostovoimaa, mikä on vuoden aikana

näkyntä maksukyvyttömiä luottojen maltillisena kasvuna edellisvuoteen verrattuna. Yhtiön toimintatavat ja luottoriskin mittausten menetelmät tukevat jatkuvaa riskiaseman kehityksen seurantaan, ja yhtiö seuraa säännöllisesti luottoriskin kehittymistä useilla eri mittareilla.

Markkinakorkojen kääntyessä vuoden viimeisellä neljänneksellä laskuun yhtiön likviditeettisalkun arvo kasvoi, koska salkku koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Yhtiön taseen suojaustoimenpiteet ovat pienentäneet korkoriskiä erityisesti vuoden jälkimmäisellä puoliskolla, kun korkosuojausten määrää on joissain määrin lisätty. Yhtiö vahvisti likviditeettiään entisestään marraskuussa 2023 laskemalla liikkeeseen 500 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Liikkeeseenlaskulla yhtiö uudelleen rahoittaa huhtikuun 2024 alussa erääntyvän 300 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Yhtiö seuraa ja ennustaa jatkuvasti olennaisia korko-, likviditeetti- ja rahoitusriskien mittareita sekä omassa toiminnassaan että ympäröivässä markkinassa, jotta yhtiön toimintaan ja riskiasemaan vaikuttavat globaalit muutokset ja epävarmuudet olisi mahdollista huomioida viiveettä.

Sota ja lisääntyneet suurvaltajännitteet ovat myös korostaneet erityisesti kyberuhkien olemassaoloa: palvelunestohyökkäyksen avulla voidaan häiritä tai lamauttaa tietojärjestelmiä. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkönjakelun keskeytyksiä, on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisten häiriöiden sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan erityisesti pakotteiden ja talousrikollisuuden torjuntaan liittyvän valvonnan suhteen, ja huolehtii säännöllisesti oman henkilöstön kouluttamisesta ja tiedottamisesta kyberriskeiltä varautumiseksi.

4. Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Pilari I asettaa vähimmäispääomavaatimukset kolmelle suurimmalle riskilajille: luotto-, markkina- ja operatiiviselle riskille. Lisäksi siinä asetetaan tarkempia vaatimuksia näille riskiluokille, kuten esimerkiksi pääoman laatu ja taso. Kokonaispääomavaatimus sisältää vähimmäispääomavaateen (8 %) lisäksi erilaisia lisäpääomavaatimuksia.

Pilari II määrittää viitekehyksen sisäisen vakavaraisuuden arviointiprosesseille (ICAAP ja ILAAP) ja täydentää Pilaria I käsittelemällä mahdollisia muita yhtiön kohtaamia riskejä, kuten luottoriskin keskittymiä, markkina- ja korkoriskiä, muita riskikeskittymiä, järjestelmiin liittyviä riskejä sekä strategisia, juridisia ja maineeseen liittyviä riskejä. ICAAP- arvioinnin yhteydessä suoritetaan stressitestejä. Pilari II yhdistää riskiprofiilin, riskienhallinnan, riskienhallintajärjestelmät sekä pääomasuunnittelun toisiinsa. Pilari II asettaa laadulliset vaatimukset riskienhallinnalle ja sisäiselle valvonnalle. Lisäksi valvojan arviointiprosessin (SREP) lopputuloksena pankille asetetaan Pilari II pääomavaatimus, perustuen valvovan viranomaisen säännöllisesti suorittamaan arvioon, jossa käydään läpi pankin toimintatavat, strategiat ja prosessit riskienhallintaan mukaan lukien pääoma- ja likviditeettipuskurit.

Pilari III täydentää kahta ensimmäistä pilaria määrittelemällä julkistamisperiaatteet. Sen päätavoite on avoimuuden edistäminen liittyen omiin varoihin, riskipositioihin, riskien arviointiprosesseihin ja vakavaraisuuteen.

4.1. Roolit ja vastuut

Oma Säästöpankki Oyj noudattaa kolmen puolustuslinjan periaatetta. Liiketoimintayksiköt vastaavat riskeistä, ja riippumaton riskienvalvonta sekä compliance-toiminto tukevat liiketoimintaa tässä tehtävässä. Kolmantena puolustuslinjana toimii yhtiön sisäisen tarkastuksen toiminto.

Yhtiön hallitus on asettanut tavoitetasot sekä limiitit eri riskilajeille, ja nämä arvioidaan uudelleen vuosittain. Arviointiin osallistuvat asianomaiset liiketoimintayksiköt sekä riippumattomien toimintojen edustajat. Ensimmäisessä puolustuslinjassa asianomainen liiketoiminta-alue vastaa siitä, että toiminta pysyy limiittien asettamissa rajoissa. Toisessa puolustuslinjassa yhtiön riskienvalvonta valvoo tätä sekä raportoi limiittien tilanteesta säännöllisesti yhtiön hallitukselle ja johtoryhmälle.

Sisäiset valvontatoiminnot

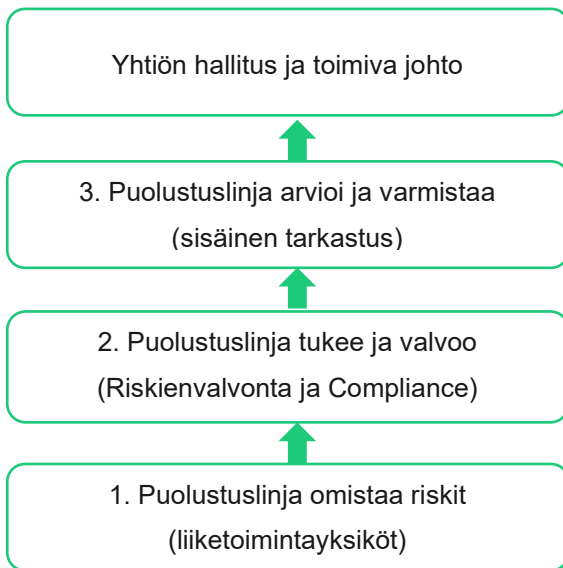
Oma Säästöpankki Oyj:ssä on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riippumaton riskienvalvontatoiminto
- Säännösten noudattamisen varmistaminen (compliance-toiminto)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Yhtiön hallitus on vahvistanut edellä mainittujen toimintojen riskiperusteisuuden pohjautuvat tehtävänkuvaukset sekä toiminnasta vastaavat henkilöt.

Riskienvallonta varmistaa liiketoiminnasta aiheutuvien riskien tunnistamisen, arvioinnin ja mittaamisen sekä huolehtii kyseisten riskien johtamisen organisoinnista osana päivittäistä liiketoimintaa. Riskienhallintajohtaja valvoo sitä, että hallituksen vahvistaman riskienvalvonnan ja riskistrategioiden mukaiset tehtävät suoritetaan. Riskienvalvonnan asiantuntijat avustavat näiden tehtävien suorittamisessa. Riskienvalvontaan kuuluvat toisistaan riippumattomat luottoriskin valvontayksikkö ja validointiyksikkö sekä muu riskienvalvonta.

Kolmen puolustuslinjan periaate



Yhtiöllä on compliance-toiminto, joka varmistaa, että yhtiön toiminnassa noudatetaan lainsäädännön, viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden sekä yhtiön sisäisten ohjeiden mukaisia vaatimuksia. Compliance-toiminto tukee yhtiön hallitusta, toimivaa johtoa sekä muuta organisaatiota säännösten puutteelliseen noudattamiseen liittyvien riskien tunnistamisessa, hallinnassa ja raportoinnissa.

Compliance-toiminto edistää säännösten noudattamista ennakoivalla oikeudellisella neuvonnalla ja valvoo, että yhtiöllä on asianmukaiset menettelytavat, joilla säännösten luotettavasta noudattamisesta huolehditaan kaikessa liiketoiminnassa. Toiminnosta vastaava Compliance Officer raportoi yhtiön hallitukselle toiminnon toiminnasta, compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista ja liiketoiminnalle annetuista suosituksista.

Yhtiön sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä ja toiminnoissa.

Sisäisen tarkastuksen toiminto tukee yhtiön ylintä johtoa sekä organisaatiota tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation prosesseihin ja tuottamalla lisäarvoa Oma Säästöpankki Oyj:lle ja parantamalla sen toimintavarmuutta.

4.2 Riskien seuranta ja raportointi

Riskien hallintaa yhtiössä arvioivat hallitus, toimiva johto sekä riippumattomat riskienvalvontatoiminto ja compliance-toiminto. Yhtiön sisäisellä riskien seurannalla ja raportoinnilla varmistetaan, että sen hallituksella ja johdolla on riittävän tarkka kuva pankin riskien kehityksestä ja niiden hallintakeinoista. Yhtiön riskien seurannan ja raportoinnin organisointi on esitetty sivun alaosassa olevassa kuvassa.

Koko yhtiön henkilökunnan, niin asiakasrajapinnassa kuin muissakin tehtävissä toimivien on päivittäisessä työssään noudatettava yhtiön toimintaohjeita ja riskienhallinnan periaatteita ja raportoitava mahdollisista havaituista poikkeuksista toimivalle johdolle.

Luotonannolle asetettujen tavoitteiden ja rajojen noudattamista valvotaan toimivan johdon ja riskienvalvontatoiminnon toimesta.

Riskienvälvontatoiminnon on varmistettava, että jokaista riskiä mittaavat menetelmät ovat asianmukaiset ja luotettavat. Riskienvalvontatoiminto antaa vähintään vuosittain kattavan yhteenvedon toiminnastaan ja tekemistään havainnoista yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle. Toiminto raportoi havainnoistaan liiketoiminnan johdolle myös osana päivittäistä toimintaansa. Riskienvalvontatoiminto on vastuussa säännöllisestä johtoryhmälle ja hallitukselle suunnatusta riskiraportoinnista, joka kattaa keskeisimmät pankin riskilajit. Keskeinen osa tätä raportointia on kaikkien eri riskilajien limiittien sekä hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden seuranta.

Compliance-toiminto arvioi riskejä, riskiasemaa ja riskikulttuuria ja raportoi havainnoistaan ja annetuista suosituksista yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle.



EU OVA: Laitoksen riskinhallintamenetelmä

Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

Oikeusperusta	Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohta	a)	Ylimmän hallintoelimen hyväksymän lyhyen riskilausuman julkistaminen: Riskilausuma on esitetty kappaleessa 1.2.
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan b alakohta	b)	Tiedot kunkin riskityypin riskienhallintarakenteesta: Kukin riskityypin riskienhallintarakenne on esitetty omissa kappaleissaan.
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan e alakohta	c)	Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus: Riskienhallintajärjestelmät perustuvat hallituksen hyväksymään riskinottohalukkuuteen ja eri riskien strategioihin. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti eri riskeistä ja niiden kehityksestä. Hallitus vakuuttaa tällä julistuksella, että Oma Säästöpankin käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät.
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohta	d)	Riskien raportoinnissa ja/tai mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö: Laajuus ja sisältö kuvataan yhtiön tilinpäätöksen liitetiedossa "K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet".
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohta	e)	Riskien raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien pääpiirteitä koskevien tietojen julkistaminen: Järjestelmien pääpiirteet kuvataan yhtiön tilinpäätöksen liitetiedossa "K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet".
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a alakohta	f)	Kunkin erillisen riskiluokan hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit: Kukin riskiluokka on esitetty omissa kappaleissaan.
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohta	g)	Tiedot strategioista ja prosesseista, joilla hallitaan riskejä, suojaudutaan niiltä ja vähennetään niitä, sekä tiedot suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuuden seurannasta: Kukin riskiluokka on esitetty omissa kappaleissaan. Hallitus seuraa suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta säännönmukaisesti.

Lomake EU-OVB – Hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot

Oikeusperusta	Rivinumero	Vapaamuotoinen
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan a alakohta	a)	Ylimmän hallintoelimen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä Ylimmän hallintoelimen, hallituksen, jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä kuvattu https://www.omasp.fi/sijoittajalle/johto-ja-hallinnointi/hallitus-ja-sen-valiokunnat
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan b alakohta	b)	Tiedot ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettavista toimintamalleista ja jäsenten tosiasiallisesta osaamisesta, taidoista ja asiantuntemuksesta Tiedot ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettavista toimintamalleista ja jäsenten tosiasiallisesta osaamisesta, taidoista ja asiantuntemuksesta on annettu Selvityksessä hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Löytyy yhtiön verkkosivuilta www.omasp.fi/sijoittajat
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan c alakohta	c)	Tiedot ylimmän hallintoelimen jäseniin sovellettavasta monipuolisuuteen tähtäävästä toimintamallista Tiedot ylimmän hallintoelimen jäseniin sovellettavasta monipuolisuuteen tähtäävästä toimintamallista on annettu Selvityksessä hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Löytyy yhtiön verkkosivuilta www.omasp.fi/sijoittajat
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan d alakohta	d)	Tiedot siitä, onko laitos perustanut erillisen riskikomitean ja kuinka usein riskikomitea on kokoontunut Yhtiöllä ei ole erillistä riskikomiteaa
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 2 kohdan e alakohta	e)	Kuvaus riskejä koskevien tietojen kulusta ylimmälle hallintoelimelle Riskienhallinnan raportointi kuvattu yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajalle

5. Omat varat ja vakavaraisuus

5.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 544,5 (379,0) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 490,9 (339,5) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2) 53,6 (39,5) milj. euroa koostui debentuurilainoista.

Omia varoja kasvattivat merkittävimmin Liedon Säästöpankille suunnatun osakeannin varat 65,0 milj. euroa sekä tilikauden 2023 voittovarot, jotka on sisällytetty

ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Omia varoja kasvatti lisäksi helmikuussa liikkeeseen laskettu 20 milj. euron debentuurilaina.

Voittovaroista on vähennetty vuodelta 2023 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella maksettavaksi ehdotettu osinkojen määrä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Henkilöstöntien 2017–2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan ja lisäksi ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Oma Säästöpankki -konsernin oma pääoma	541 052	364 961
Poistetaan		
Muut erät	35 441	16 268
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	505 611	348 692
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	206 105	141 104
Käyvän arvon rahasto	-61 756	-76 503
Muut rahastot	380	128
Kertyneet voittovarot	336 881	259 963
Vähennykset ydinpääomasta	-14 663	-9 204
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-13 638	-8 628
Varovaisesta arvostuksesta ja järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksen puuttuvasta määrästä johtuvat arvonokaisut	-1 025	-576
Ydinpääoma (CET1)	490 948	339 488
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	53 571	40 000
Debentuurit	53 571	40 000
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-500
Toissijainen pääoma (T2)	53 571	39 500
Omat varat (TC) yhteensä	544 519	378 988

* Henkilöstöntien 2017–2018 varoja 3,9 milj. euroa ei ole sisällytetty ydinpääomaan.

EU CC1: Lakisääteisten omien varojen koostumus

		a)	b)
		Määrät	Lähde vakavaraisuussäntelyn mukaiseen konsolidointiin perustuvan taseen viitenumeroiden/-kirjainten perusteella
31.12.2023 (1 000 euroa)			
Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000	
	joista: osakepääoma	24 000	(a)
2	Kertyneet voittovarat	259 691	(b)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	144 729	(c)
EU-5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	77 191	(b)
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	505 611	
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut			
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)	-639	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-13 638	(d)
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon	-	
EU-27a	Muut lakisääteiset oikaisut	-386	
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-14 663	
29	Ydinpääoma (CET1)	490 948	
36	Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	-	
43	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-	
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	490 948	
Toissijainen pääoma (T2): instrumentit			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	53 571	
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	53 571	
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-	
58	Toissijainen pääoma (T2)	53 571	
59	Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)	544 519	
60	Kokonaisriskin määrä	3 300 005	
Vakavaraisuussuhteet ja pääomavaatimukset sekä puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1)	14,8772 %	
62	Ensisijainen pääoma (T1)	14,8772 %	
63	Kokonaispääoma	16,5005 %	
64	Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset	7,8575 %	
65	joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,5000 %	
66	joista: vastasyklisiä pääomapuskuria koskeva vaatimus	0,0138 %	
EU-67b	joista: omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin	0,8438 %	
68	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen	7,0005 %	
Vähennysrajan alle jäävä määrä (ennen riskipainotusta)			
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)	4 920	(g)

Lomakkeessa ei esitetä rivejä EU 3a, 4, 5, 9, 10, 12-20, EU 20a-20d, 22-25, EU 25a, EU 25b, 26, 27, 30-33, EU 33a, EU 33b, 34, 35, 37-42, 42a, 47, EU 47a, EU 47b, 48-50, 52-54, 54a, 55, 56, EU 56a, EU 56b, 67, EU 67a, 69-71 ja 73-85 eikä saraketta b, koska raportoitavaa niissä ei ole.

Lomake EU CC2 – Lakisääteisten omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen

	a	b	c
	Julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvä tase	Vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin piirissä	Viite
31.12.2023 (1 000 euroa)	Kauden lopussa	Kauden lopussa	
Varat - Erittely omaisuusluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti			
1 Käteiset varat	682 117	682 117	
2 Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	192 305	192 305	
3 Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 997 074	6 009 014	
4 Johdannaiset	44 924	44 924	
5 Sijoitusomaisuus	561 414	561 414	(g)
6 Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	24 131	24 131	
7 Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	13 638	13 638	(d)
8 Aineelliset hyödykkeet	34 594	34 594	
9 Muut varat	75 097	75 097	
10 Laskennallinen verosaaminen	17 610	17 610	
11 Varat yhteensä	7 642 906	7 654 846	
Velat - Erittely velkaluokkien mukaan julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisesti			
1 Velat luottolaitoksille	165 255	165 255	
2 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 778 310	3 778 310	
3 Johdannaiset	9 455	9 455	
4 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	2 930 058	
5 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	(f)
6 Varaukset ja muut velat	113 297	113 297	
7 Laskennallinen verovelka	42 899	42 899	
8 Tuloverovelat	2 580	2 580	
9 Velat yhteensä	7 101 854	7 101 854	
Oma pääoma			
1 Osakepääoma	24 000	24 000	(a)
2 Rahastot	148 822	148 822	(c) (e)
3 Kertyneet voittovarot	368 230	368 593	(b)
4 Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	541 052	541 415	
5 Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-	
6 Oma pääoma yhteensä	541 052	541 415	
7 Velat ja oma pääoma yhteensä	7 642 906	7 643 268	

EU CCA: Lakisäateisten omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet

		i. Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit	ii. Omat varat ja hyväksyttävien velkojen vaatimukset täyttävät instrumentit		
31.12.2023 (milj. euroa)		Osakepääoma	Debentuurit, jäljellä oleva maturiteetti on yli 1 vuotta		
1	Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oyj	Oma Säästöpankki Oyj	Oma Säästöpankki Oyj	Oma Säästöpankki Oyj
2	Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	FI4000306733	FI4000530837	FI4000541305	FI4000546874
2a	Julkinen vai suunnattu anti	Julkinen	Suunnattu	Suunnattu	Suunnattu
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
3a	Kriisiratkaisuviranomaisten alakirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen sopimuksissa	N/A	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Sääntelykohtelu					
4	Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännökset	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	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	Debenttuuri	Debenttuuri	Debenttuuri
8	Lakisääteiseen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)	24	Lakisääteinen pääoma: 20,000 Hyväksytyt velat: 20,000	Lakisääteinen pääoma: 20,000 Hyväksytyt velat: 20,000	Lakisääteinen pääoma: 20,000 Hyväksytyt velat: 20,000
9	Instrumentin nimellinen määrä	N/A	20	20	20
EU-9a	Liikkeeseenlaskuhinta	N/A	1	1	1
EU-9b	Lunastushinta	N/A	1	1	1
10	Tilinpäätösluokittelu	Oma pääoma	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	Jatkuva	15.9.2022	14.11.2022	23.2.2023
12	Eräpäiväton vai päivätty	Eräpäiväton	Päivätty	Päivätty	Päivätty
13	Alkuperäinen maturiteettipäivä	Ei maturiteettipäivää	15.1.2028	14.7.2028	23.10.2028
14	Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Ei	Ei	Ei	Ei
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A
Kuponit/osingot					
17	Kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki	Vaihtuvakorkoinen	Kiinteäkorkoinen	Kiinteäkorkoinen	Kiinteäkorkoinen
18	Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit	N/A	3,00 %	3,25 %	3,25 %
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	Ei	Ei	Ei	Ei

EU-20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen	Pakollinen	Pakollinen
EU-20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (suuruuden osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen	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
24	Jos instrumentti on muunnettava, mitkä tekijät laukaisevat muuntamisen?	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on muunnettava, onko se kokonaisuudessaan vai osittain muunnettava?	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on muunnettava, mikä on muuntokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on muunnettava, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkälaiseksi instrumentiksi se voidaan muuntaa?	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumentiksi se voidaan muuntaa?	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Alaskirjausmahdollisuudet	Ei	Ei	Ei	Ei
31	Alaskirjauksen laukaisevat tekijät	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Täydellinen vai osittainen alaskirjaus	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Pysyvä vai väliaikainen alaskirjaus	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos alaskirjaus on väliaikainen, kuvaus arvonkorotusmekanismista	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Ensisijaisuusjärjestyksen tyyppi (vain hyväksyttävien velkojen osalta)	N/A	Lakisääteinen	Lakisääteinen	Lakisääteinen
EU-34b	Instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyyttömyysmenettelyssä	Rank 1	Rank 3	Rank 3	Rank 3
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Debentuurit	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Ei	Ei	Ei	Ei
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A
37a	Linkki instrumentin koko voimassaoloaikaan ja ehtoihin	N/A	https://www.finanssi.valvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssi.valvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri	https://www.finanssi.valvonta.fi/rekisterit/esiterekisteri

1) Merkitse "N/A", jos kysymystä ei sovelleta.

5.2 Pääomavaatimukset

Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista.

Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade sekä järjestelmäriskipuskuri.

Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen soveltamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Konsernin omat varat ylittivät selvästi kokonaispääomavaatimuksen: omien varojen ylijäämä katsauskaudella oli 148,1 milj. euroa.

30.3.2023 Finanssivalvonta asetti 1,0 % suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Päätös tulee voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024 ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla. Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen. Ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, tulee kattaa ydinpääomalla ja suositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 31.12.2023 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

Konsernin pääomavaade 31.12.2023 (1 000 euroa)

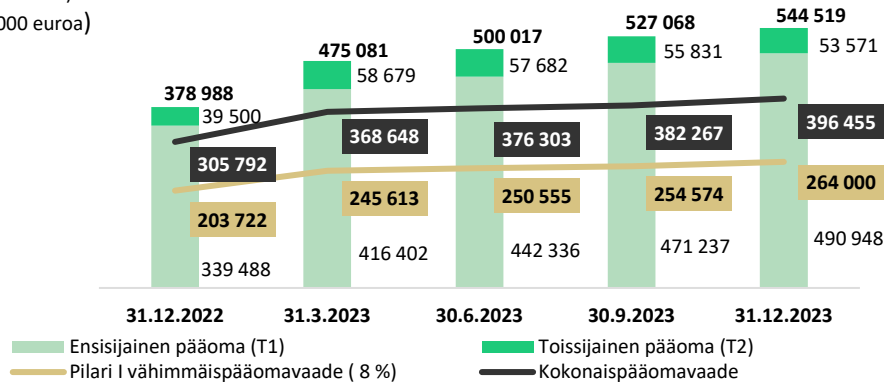
Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,86 %	259 299
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	58 781
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	78 375
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	12,01 %	396 455

* AT1- ja T2-pääomavaateet mahdollista täyttää CET1-pääomalla

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Omat varat
(TC=T1+T2)
(1 000 euroa)

Omien varojen kehitys



EU CCyB1: Vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen

31.12.2023 (1 000 euroa)	a	f	g		j	k	l	m
	Yleiset luottovastuut	Kokonaisvastuuarvo	Omien varojen vaatimukset		Yhteensä	Riskipainotetut vastuuarut	Omien varojen vaatimusten painot (%)	Vastasyklisen puskurikanta (%)
Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää	Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski							
010	Jakautuminen maittain							
Tanska	5 723	5 723	47	47	585	0,0205 %	2,5000 %	
Norja	25 773	25 773	276	276	3 446	0,1207 %	2,5000 %	
Ruotsi	35 143	35 143	390	390	4 875	0,1708 %	2,0000 %	
Viro	944	944	43	43	539	0,0189 %	1,5000 %	
Slovakia	4 846	4 846	39	39	485	0,0170 %	1,5000 %	
Muut maat	6 021 329	6 021 329	227 574	227 574	2 844 674	99,6521 %	0,0000 %	
020	Yhteensä	6 093 756	228 368	228 368	2 854 603	100,0000 %	0,0000 %	

Lomakkeessa ei esitetä sarakkeita b-e ja h-i, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU CCyB2: Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä

31.12.2023 (1 000 euroa)	a
1 Kokonaisriskin määrä	3 300 005
2 Laitoskohtainen vastasyklisen pääomapuskurikanta	0,0138 %
3 Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	455

Taulukko EU OVC – Tiedot sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessista (ICAAP)

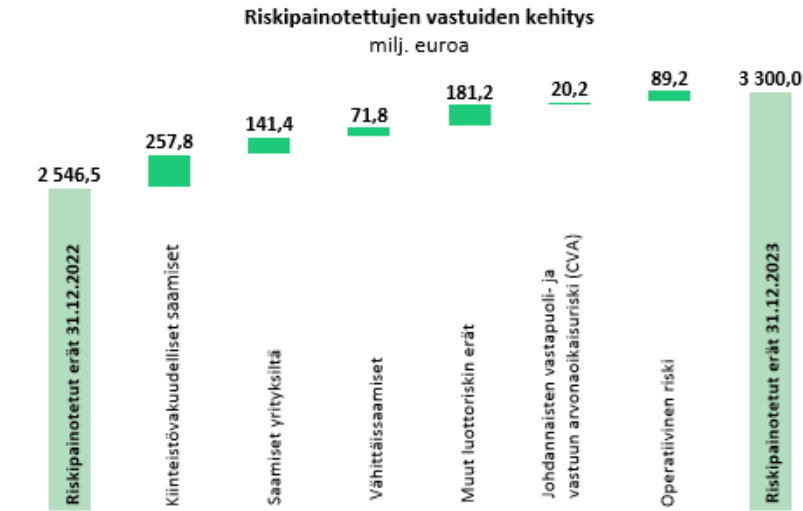
Oikeusperusta	Rivinumero	Vapaamuotoinen	
Vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan a alakohta	a	Menetelmät sisäisen pääoman riittävyyden arvioimiseksi	Yhtiö arvioi pääoman riittävyyttä sisällyttämällä sisäisen arvion Pileri 1 -laskentamenetelmien ulkopuolelle jäävien riskien pääomatarpeesta yhtiön pääomasuunnitteluun. Sisäisesti määritelty pääomatarve arvioidaan ICAAP-prosessissa kullekin ennustevuodelle.
Vakavaraisuusasetuksen 438 artiklan c alakohta	b	Asiaankuuluvan toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä tulokset laitoksen sisäisestä pääoman riittävyyden arviointimenettelystä	Julkaistaan, mikäli valvova viranomainen edellyttää, ja valvojan edellyttämässä laajuudessa.

5.3 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 16,5 (14,9) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 14,9 (13,3) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason. 1.7.2023 alkaen ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella, jolloin tavoitetaso heijastaa markkinakäytännön mukaisesti puskuria viranomaisvaateeseen. Riskipainotetut erät kasvoivat 29,6 % ollen 3 300,0 (2 546,5) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkiminen.

Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.



Vakavaraisuussuhdelukujen kehitys

	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,33 %	13,56 %	14,12 %	14,81 %	14,88 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	13,33 %	13,56 %	14,12 %	14,81 %	14,88 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,88 %	15,47 %	15,97 %	16,56 %	16,50 %

EU OV1: Yhteenvedo kokonaisriskin määristä

		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		a	b	c
(1 000 euroa)		31.12.2023	30.6.2023	31.12.2023
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	2 918 515	2 864 354	233 481
2	josta standardimenetelmä	2 918 515	2 864 354	233 481
6	Vastapuoliriski (CCR)	59 210	34 545	4 737
EU 8b	josta vastuun arvonaoikaisu (CVA)	50 949	28 573	4 076
9	josta muu vastapuoliriski	8 261	5 972	661
23	Operatiivinen riski	322 280	233 043	25 782
EU 23a	josta perusmenetelmä	322 280	233 043	25 782
29	Yhteensä	3 300 005	3 131 942	264 000

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 3, 4, EU 4a, 5, 7, 8, EU 8a, 10-19, EU 19a, 20-22, EU 22a, EU 23b, EU 23c ja 24-28, koska raportoitavaa niissä ei ole.

Lomake EU LI1 – Tilinpäätössäännösten mukaisen ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan väliset erot ja tilinpäätösluokkien sijoittuminen (mapping) sääntelyn mukaisiin riskiluokkiin

		a	b	c	d	f	g
		Kirjanpitoarvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistuissa tilinpäätöksissä ja varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat kirjanpitoarvot	Erien kirjanpitoarvot			Erät, joihin ei sovelleta omien varojen vaatimuksia tai joihin sovelletaan omista varoista tehtäviä vähennyksiä
				Luottoriskikehyksen soveltamisalan kuuluvat erät	Vastapuoliriskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	Markkinariskikehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät	
31.12.2023 (1 000 euroa)							
Erittely omaisuusluokkien mukaan julkaistussa tilinpäätöksessä esitetyn taseen mukaisesti							
1	Käteiset varat	682 117	682 117	682 117			
2	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	192 305	192 305	192 305			
3	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 997 074	6 009 014	5 997 074			
4	Johdannaiset	44 924	44 924		44 924		
5	Sijoitusomaisuus	561 414	561 414	561 414		2 439	
6	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	24 131	24 131	24 131			
7	Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	13 638	13 638				13 638
8	Aineelliset hyödykkeet	34 594	34 594	34 594			
9	Muut varat	75 097	75 097	56 031	19 066		
10	Laskennallinen verosaaminen	17 610	17 610	17 610			
11	Varat yhteensä	7 642 906	7 654 846	7 565 277	63 990	2 439	13 638
Erittely velkaluokkien mukaan julkaistussa tilinpäätöksessä esitetyn taseen mukaisesti							
1	Velat luottolaitoksille	165 255	165 255				165 255
2	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 778 310	3 778 310				3 778 310
3	Johdannaiset	9 455	9 455		9 455		
4	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	2 930 058				2 930 058
5	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000				60 000
6	Varaukset ja muut velat	113 297	113 297		9 427		103 870
7	Laskennallinen verovelka	42 899	42 899				42 899
8	Tuloverovelat	2 580	2 580				2 580
9	Velat yhteensä	7 101 854	7 101 854		18 882		7 082 972

Lomakkeessa ei esitetä saraketta e, koska raportoitavaa siitä ei ole.

Lomake LI2 – Sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien ja tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen välisten erojen pääasialliset syyt

		a	b	d	e
		Yhteensä	Kehyksen soveltamisalaan kuuluvat erät		
			Luottoriskikehys	Vastapuoliriskikehys	Markkinariskikehys
31.12.2023	(1 000 euroa)				
1	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat varojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	7 629 268	7 565 277	63 990	2 439
2	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvat velkojen kirjanpitoarvot (lomakkeen LI1 mukaisesti)	18 882		18 882	
3	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluva yhteenlaskettu nettomäärä	7 610 386	7 565 277	45 109	2 439
4	Taseen ulkopuoliset määrät	372 522	372 522		
5	Arvostuserot	-639	-639		
6	Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta rivillä 2 jo esitettyjä	45 480		45 480	
7	Varausten huomioon ottamisesta johtuvat erot				
8	Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytöstä johtuvat erot	-34 209	-34 209		
9	Luottovasta-arvokertoimista johtuvat erot	-250 517	-250 517		
10	Sellaisesta arvopaperistamisesta, johon liittyy riskin siirto, johtuvat erot				
11	Muut erot	-36 974	12 311	-49 284	
12	Sääntelytarkoituksia varten huomioon otettavat vastuuerien määrät	7 706 050	7 664 745	41 304	

Lomakkeessa ei esitetä saraketta c, koska raportoitavaa siitä ei ole.

Lomake EU LIA – Selvitykset tilinpäätökseen sisältyvien ja sääntelytarkoituksia varten käytettyjen vastuuerien määrien välisistä eroista

Oikeusperusta	Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen	
Vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan b alakohta	a)	Lomakkeen EU LI1 sarakkeiden a ja b väliset erot	SAV-Rahoitus Oyj yhdistellään IFRS-tilinpäätöksessä pääomaosuusmenetelmällä, kun varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidoinnin menetelmä on osittainen konsolidointi. Yhteisöjen konsolidoinnin laajuuden erot on kuvattu lomakkeella EU LI3.
Vakavaraisuusasetuksen 436 artiklan d alakohta	b)	Laadulliset tiedot lomakkeessa EU LI2 esitettyjen tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin välisten erojen pääasiallisista syistä	Erojen syynä on valuuttaerien yhteismäärä, joka on alle 2 % konsernin omista varoista.

Lomake EU PV1 – Varovaiset arvonoi-kaisut

31.12.2023 (1 000 euroa)		f
Luokkatason muut arvonoi-kaisut		Luokkatason kokonaismäärä hajautuksen jälkeen
12	Muut arvonoi-kaisut yhteensä	639

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 1-11, eikä sarakkeita a-e, EU e1, EU e2, g ja h, koska raportoitavaa niistä ei ole.

5.4 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa konsernin ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuisiin. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 31.12.2023 oli 6,3 (5,6) %.

Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi 1 656,0 milj. euroa, mikä johtui pääasiallisesti Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkimisesta. Tilikauden voitto ja Liedon Säästöpankille suunnattu osakeanti kasvattivat merkittävimmin ensisijaista pääomaa.

Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimivoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia.

CRR2-asetus velvoittaa pitämään vähimmäisomavaraisuusasteen vähintään 3 %:ssa. Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen. Harkinnanvarainen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimus (Pilari II), 0,25 %, tulee kattaa ensisijaisella pääomalla. Vaade on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka.

EU LR1 – LRSum: Täsmäytysyhteenveto tilinpäätöksen mukaisista varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista

		Sovellettava määrä	
		a	b
(1 000 euroa)		31.12.2023	31.12.2022
1	Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan	7 642 906	5 941 766
8	Johdannaisinstrumentteja koskeva oikaisu	-3 991	34 876
10	Taseen ulkopuolisia eriiä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)	131 117	116 446
12	Muut oikaisut	-20 392	556
13	Vastuiden kokonaismäärä	7 749 639	6 093 644

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 2-7, 9, 11, EU 11a ja EU 11b, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU LR2 – LReCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen

		Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut	
		a	b
(1 000 euroa)		31.12.2023	31.12.2022
Taseeseen sisältyvät vastuut (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)			
1	Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)	7 586 019	5 948 561
6	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)	-8 801	-8 174
7	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)	7 577 218	5 940 387
Johdannaisvastuut			
EU-8a	Johdannaisia koskeva poikkeus: jälleenhankinta-arvon osuus yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti	9 209	3 880
EU-9a	Johdannaisia koskeva poikkeus: yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) osuus	32 096	32 931
13	Johdannaisvastuut yhteensä	41 304	36 811
Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut			
Muut taseen ulkopuoliset vastuut			
20	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määräksi muuntamista varten)	131 117	116 446
22	Taseen ulkopuoliset vastuut	131 117	116 446
Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä			
23	Ensisijainen pääoma (T1)	490 948	339 488
24	Vastuiden kokonaismäärä	7 749 639	6 093 644
Vähimmäisomavaraisuusaste			
25	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	6,3351 %	5,5712 %
EU-25	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)	6,3351 %	5,5712 %
25a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)	6,3351 %	5,5712 %
26	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisääteinen vaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %
EU-27a	Kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %
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)	7 749 639	6 093 644
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)	7 749 639	6 093 644
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)	6,3351 %	5,5712 %

31a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääriäisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen rivillä 28 ilmoitetut keskiarvot (myyntikirjanpito tapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	6,3351 %	5,5712 %
-----	---	----------	----------

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 2-5, 8, 9, EU 9b, 10, EU 10a, EU 10b, 11, 12, 14-16, EU 16a, 17, EU 17a, 18, 19, 21, EU 22a-22k, EU 26a, EU 26b, 27, EU 27b, 28 ja 29, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU LR3 – LRSpl: Taseeseen sisältyvien vastuiden jaottelu (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita)

		Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut	
		a	b
(1 000 euroa)		31.12.2023	31.12.2022
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita), josta:	7 586 019	5 948 561
EU-3	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:	7 586 019	5 948 561
EU-4	Katetut joukkolainat	227 788	221 606
EU-5	Valtiovaluiksi katsotut vastuut	880 398	621 140
EU-6	Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovaluiksi	10 254	9 735
EU-7	Laitokset	289 633	173 985
EU-8	Kiinteistövuokruudelliset vastuut	4 036 674	3 231 496
EU-9	Vähittäisvastuut	957 272	816 426
EU-10	Yritykset	907 689	722 843
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	109 783	59 353
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)	166 529	91 976

Lomakkeessa ei esitetä riviä EU 2, koska siinä ei ole raportoitavaa.

EU LRA: Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien laadullisten tietojen ilmoittaminen

Rivi	a	
	Vapaamuotoinen	
a)	Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus	<p>Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitaloitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia.</p> <p>Oma Säästöpankki-konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kasvoi 0,77 prosenttiyksikköä ja oli tilikauden päättyessä 6,34 %, kun se edellisen tilikauden lopussa oli 5,57 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu CRR:n ja Delegoidun asetuksen (EU) 2015/62 mukaisesti. Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi suhteessa ensisijaista pääomaa vähemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen paranemisen. Omia varoja kasvattivat merkittävästi Liedon Säästöpankille suunnatun osakeannin varat 65,0 milj. euroa sekä tilikauden 2023 kertyneet voittovarot. Alkuvuonna kokonaisvastuut kasvoivat suunnitellun mukaisesti. Kokonaisvastuiden kasvun taustalla oli ennen kaikkea Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkiminen ensimmäisellä kvartaalilla. Vastuiden kokonaismäärän kasvu hidastui tämän jälkeen yleisen lainakysynnän pysyessä matalana. Vähimmäisomavaraisuusasteeseen vaikuttivat yhtiön strategisten päätösten lisäksi yleisen talousympäristön epävarmuus ja korkeahko korkotaso. Strategiset päätökset vaikuttivat vain välillisesti vähimmäisomavaraisuusasteeseen.</p>
b)	Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	

6. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti yksityishenkilöille, pk-yrityksille, asuntoyhteisöille sekä maa- ja metsätalouden harjoittajille myönnettyistä luotoista. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista. Yhtiö laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Yhtiö on edelleen kehittänyt vuoden 2021 aikana käyttöön otettuja IRB-vaatimusten mukaisia luottoluokittelumalleja. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 89 % (2,9 miljardia euroa).

6.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista.

Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 46,9 %, vähittäisvastuiden osuus on 16,1 % ja yrityssaamisten osuus on 24,0 %. Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Erityisesti asuntoyhteisöjen osuus luottokannasta on noussut vuoden 2023 aikana. Maatalous- ja yritysasiakkaiden osuudet ovat hieman laskeneet. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 59,4 %. Koko luottokanta on kasvanut 26,2 % vuoden 2023 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä ei ole yhtään asiakaskokonaisuutta, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia yhtiön omista varoista (suuret asiakasriskit). Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella. Yhtiön luottokantaan sisältyvät riskit ovat yhtiön vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
Yksityisasiakas	3 585 722	3 577 680	3 563 710	3 589 104	2 858 099
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-19 481	-19 423	-18 589	-17 838	-9 883
Yritysasiakas	1 255 520	1 286 474	1 284 163	1 299 544	1 093 700
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-11 801	-22 231	-20 469	-18 579	-13 817
Asuntoyhteisö	736 068	719 947	727 326	700 235	461 339
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-447	-722	-715	-528	-254
Maatalousasiakas	300 447	304 585	305 686	310 451	271 112
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-3 130	-1 909	-1 278	-1 276	-820
Muut	154 776	131 763	119 353	105 614	94 618
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-600	-77	-71	-56	-59
Luottokanta yhteensä	6 032 533	6 020 449	6 000 238	6 004 948	4 778 869
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-35 458	-44 362	-41 122	-38 277	-24 833

Merkittävin osa odotettavissa olevista luottotappioista tulee yksityis- ja yritysasiakkaiden luotoista. Asuntoyhteisöiden, maa- ja metsätalousasiakkaiden sekä muiden asiakkaiden osuus on vähäinen. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat pääosin vaikuttaneet tilasiirtymiset vaiheeseen 3, saamisten kasvu sekä luottoriskien kasvu. Mallin tulevaisuuteen katsovia muuttujia päivitettiin loppuvuodesta Suomen taloutta koskevien ennusteiden päivittymisen johdosta. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat vaikuttaneet myös malleihin tehdyt päivitykset sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat muutokset. Yhtiö teki vuosien 2020 ja 2021 aikana johdon arvion perustuvia lisävarauksia liittyen koronapandemiaan ja Venäjän hyökkäyssotaan yhteensä 5,9 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Nämä varaukset on tilikauden aikana purettu kokonaisuudessaan. Yhtiö teki viimeisellä neljänneksellä johdon arvion perustuvia lisävarauksia

1,0 milj. euroa. Varauksilla ennakoidaan taloudelliseen toimintaympäristöön liittyvien epävarmuuksien tuomia vaikutuksia yhtiön luottokantaan.

Oma Säästöpankki Oyj käyttää EBA/GL/2016/07 mukaista maksukyvyttömyden määritelmää. Maksukyvyttömät saamiset nousivat vertailukauteen 31.12.2022 nähden ja olivat 2,1 % luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30–90 päivää) olivat tarkastelujaksolla 31,3 miljoonaa euroa (18,5). Maksukyvyttömien saamisten kasvu aiheutuu pääosin suurehkojen asiakkaiden tilanteen heikentymisestä. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernilla oli lainanhoitojoustollisia saamia yhteensä 131,7 miljoonaa euroa (95,4).

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2023	% luotto-kannasta	31.12.2022	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	31 253	0,5 %	18 509	0,4 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	89 842	1,5 %	47 497	1,0 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	16 950	0,3 %	5 635	0,1 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	14 374	0,2 %	6 186	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	21 882	0,4 %	28 252	0,6 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	174 301	2,9 %	106 080	2,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	74 099	1,2 %	62 011	1,3 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	57 593	1,0 %	33 376	0,7 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	131 692	2,2 %	95 387	2,0 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

6.2 Luottoriskin hallinta

6.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät

Luottoriskin hallinnan keskeiset periaatteet, tavoitteet ja luottoriskin hallinnan menettelyn linjaukset määritellään yhtiön hallituksen vahvistamassa luottoriskistrategiassa. Hyvä luottoriskien hallinta edellyttää menettelytapoja luottoriskien tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan ja valvontaan.

Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti eri menetelmillä. Luottoriskin seurannassa huomioidaan esimerkiksi luottosalkun laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelma-asiakkaat.

Ongelma-asiakkailla tarkoitetaan asiakkaita, joiden luottoluokitus on heikko tai heikentynyt, ja jotka tästä syystä siirtyvät tehostetun seurannan piiriin. Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä pankkitakausten määrälle. Lisäksi limiittejä on asetettu eri rästitiloille ja maksukyvyttömiä saamisten sekä lainanhoitajien osuudelle. Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa maksukyvyttömiä saamisten määrän, vakuusriskin, luottokannan kehityksen toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Kuukausittain hallitukselle raportoidaan luottokannan ja suurimpien toimialojen määrän ja laadun kehitys ja kaikkien muiden hallituksen asettamien limiittien tilannetta. Lisäksi hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa 15 suurinta asiakaskokonaisuutta.

Luottosalkun rakennetta seurataan asiakasryhmittäin ja yritysasiakkaiden toimialajakaumien perusteella. Riskikeskittymiä syntyy muun muassa silloin, jos luottosalkku sisältää suuren määrän luottoja yksittäiselle vastapuolelle tai yksittäisten vastapuolten muodostamille ryhmille, tietyille toimialoille tai maanosille. Myös luottojen maturiteettien ja tuotteiden/instrumenttien riittävää hajautumista seurataan säännöllisesti. Henkilöasiakkaiden lisäksi neljä suurinta toimialaa ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rahoitus- ja vakuutustoiminta. Kyseisten toimialojen kehitystä seurataan säännöllisesti ja raportoidaan yhtiön johdolle ja hallitukselle.

Seurannassa huomioidaan muun muassa luottokannan kehitys, muutokset luottoluokituksissa, vakuusvajeen kehitys ja viiveet luottojen takaisinmaksuissa. Keskitymäriskien tilannetta seurataan säännöllisesti myös laajemman toimialakohtaisen seurannan kautta. Lisäksi seurataan mm. odotettavissa olevien luottotappioiden ja maksukyvyttömiä asiakkaiden määrän kehitystä. Yritysasiakkaiden toimialakohtainen jakauma on eritelty taulukossa Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat).

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	31.12.2023	31.12.2022
Kiinteistöala	49,2 %	44,4 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	11,9 %	13,6 %
Kauppa	6,7 %	8,2 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	5,7 %	6,0 %
Rakentaminen	5,3 %	5,7 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,9 %	3,9 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	3,5 %	3,9 %
Teollisuus	3,3 %	3,9 %
Kuljetus ja varastointi	3,0 %	2,8 %
Taiteet, viihde ja virkistys	1,7 %	2,1 %
Muut toimialat yhteensä	5,8 %	5,4 %
Yhteensä		100,0 %

Yhtiö seuraa takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, järjestämättömiä luottoja, maksukyvyttömiä asiakkaiden määrää sekä luottoluokkien osuuksien ja yksittäisten asiakkaiden luottoluokituksen kehitystä.

Asiakasvastuuhenkilöt seuraavat asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä, maksukäyttäytymistä, asiakkaiden toimintaa ja luottoluokitusten muutoksia. Ongelmasaamia ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti.

6.2.2 Luottopäätösprosessi

Luotonmyöntö perustuu ja luottopäätökset tehdään yhtiön hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti noudattaen yhtiön hallituksen vahvistamaa luottoriskistrategiaa ja hyvää luotonantotapaa. Luotonmyöntövaltuudet edellyttävät luottovaltuuskokeen suorittamista. Asiakkaan tunteminen ja tunnistaminen ovat keskeinen osa luottopäätösprosessia. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luottopäätöksessä tehdään luottoanalyysi, jonka on annettava riittävä kuva luottoa hakevasta asiakkaasta ja rahoitettavasta kohteesta. Luotonhoitokyky varmistetaan myös testaamalla maksukyky nousevien korkojen varalle. Päätöstatot määräytyvät asiakaskokonaisuuksien vastuiden, vakuusriskin ja luottoluokituksen perusteella. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Suurimmat luottopäätökset tehdään yhtiön hallituksessa tai luottoryhmissä, joiden valmistelukokouksiin osallistuu myös riskienvalvonnan edustaja ei päätösvaltaisena jäsenenä.

Yhtiön luottosalkkuun sisältyy vain vähäisessä määrin wrong way -riskiä. Huonon luottoluokituksen omaavia asiakkaita ei pääsääntöisesti rahoiteta. Poikkeuksena tästä voivat olla tilanteet, joissa esimerkiksi rahoitus on kriittinen vakuutena olevan kohteen arvon säilymisen kannalta.

Asiakkaat luokitellaan luokkiin maksukyvyn mukaisesti. Luokittelussa yhtiö käyttää omaa sisäistä arviota, jonka muutokset päivittyvät asiakkaan tietoihin säännöllisesti. Henkilö- ja yritysasiakkaiden luokittelumalleja on päivitetty vuoden 2023 aikana. Vertailukauden tiedot on laadittu vuoden 2022 lopussa käytössä olleiden luokittelumallien mukaisesti eli taulukoiden luottoluokkakohtaiset luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia.

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2023	%	31.12.2022	%
AAA	1 394 580	38,9 %	343 766	12,0 %
AA	1 012 406	28,2 %	1 127 696	39,5 %
A+	389 876	10,9 %	-	0,0 %
A	248 292	6,9 %	801 822	28,1 %
B+	325 429	9,1 %	-	0,0 %
B	52 768	1,5 %	367 027	12,8 %
C	77 754	2,2 %	116 123	4,1 %
D	23 458	0,7 %	69 493	2,4 %
Ei luokiteltu	248	0,0 %	1 067	0,0 %
Maksukyvytön	60 911	1,7 %	31 106	1,1 %
Yhteensä	3 585 722	100,0 %	2 858 099	100,0 %

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1000 euroa)	31.12.2023	%	31.12.2022	%
AAA	1 080 143	54,2 %	720 465	46,3 %
AA	352 148	17,7 %	353 818	22,8 %
A+	278 902	14,0 %	236 596	15,2 %
A	156 222	7,8 %	137 138	8,8 %
B+	42 880	2,2 %	-	0,0 %
B	17 757	0,9 %	59 353	3,8 %
C	8 092	0,4 %	8 101	0,5 %
Ei luokiteltu	122	0,0 %	-	0,0 %
Maksukyvytön	55 322	2,8 %	39 568	2,5 %
Yhteensä	1 991 588	100,0 %	1 555 040	100,0 %

Yksityisasiakkaiden osalta parhaiden luottoluokkien AAA ja AA yhteinen osuus oli 67,1 % ja se nousi edellisestä vuodesta (51,5 %). Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden osalta parhaan luottoluokan AAA osuus oli 54,2 % ja se nousi edellisestä vuodesta (46,3 %). Vertailukauden luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia luokittelumallien päivituksen vuoksi.

6.2.3 Vakuushallinta

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoidotokkyyn, mutta myös luottoriskin varalta asetettavalla vakuudella on merkitystä, sillä vakuus

turvaa velan takaisinmaksua. Vakuuksien arviointia ja kovenanttien käyttöä yhtiö ohjeistaa luottohallinnon ohjeessa. Vakuuslajeille on hallituksen vahvistamat arvostusprosentit vakuuslajien mukaisesti, ja vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon. Vakuudet arvioidaan riippumattomasti luottopäätöksen yhteydessä tilastollisia malleja hyödyntäen. Vakuuksien arvon kehitymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain. Vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

Yhtiön vakuusvaje (turvaavien vakuuksien jälkeen) on kasvanut hieman vuoden 2023 aikana. Enimmäisluototussuhteella (Loan-to-value) mitataan jäljellä olevan lainan suuruuden ja lainan vakuuksien suhdetta. Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma on esitetty alla olevassa taulukossa.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2023	30.6.2023	31.12.2022
0-50 %	25,1 %	24,4 %	23,4 %
50-60 %	13,0 %	14,2 %	15,1 %
60-70 %	17,6 %	19,2 %	19,9 %
70-80 %	17,3 %	16,1 %	16,1 %
80-90 %	13,7 %	13,7 %	13,0 %
90-100 %	13,4 %	12,4 %	12,5 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %	100,0 %

Taulukko esittää raportointihetkellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-säädöksiin perustuen. Taulukon luokissa koko lainan määrä näkyy siinä LTV luokassa, johon sen suurin LTV-arvo kuuluu. Esimerkiksi 55 000 euron laina, jossa vakuutena on 100 000 € kiinteistö, lasketaan kokonaisuudessaan LTV-luokkaan 50-60%.

6.2.4 Luottoriskioikaisut

Pääosa konsernin erityisistä luottoriskioikaisuista lasketaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL, expected credit loss) laskentamallin avulla. ECL-malli arvioi yhtiölle koituvaa lopullisen luottotappion määrää sen jälkeen, kun luottoon kohdistuneet vakuudet on realisoitu. Lisäksi saamisryhmäkohtaisena

arvonalentumisena kirjataan sellaiset luottoriskioikaisut, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

Yhtiön luottokanta jakaantuu laskentaportfolioihin asiakkaalle lasketun PD (Probability of default) -parametrin perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Henkilöasiakkaat
- Pk-yritysasiakkaat
- Muut asunto-osakeyhtiöt
- Muut maatalousyrittäjät
- Muut asiakkuudet

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota. Henkilöasiakkaiden portfolioon kuuluvat sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu IRB-lupahakemuksen sisältämällä henkilöasiakkaiden luokitusmenetelmällä. Pk-yritysasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritys vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan.

Muille maatalousyrittäjille PD-arvo määräytyy maatalousyrittäjävastapuolten historiasta lasketun keskimääräisen maksukyvyttömyysfrekvenssin mukaisesti. Muille asunto-osakeyhtiöille laskentaperiaate on vastaavanlainen. Jäljelle jäävät vastapuolet menevät ”Muut”-portfolioon ja niille käytetään arvoja, jotka on laskettu pk-yritys vastapuolten vaiheiden 1 ja 2 keskimääräisistä PD-arvoista.

Kunkin portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään Suomen talouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma, että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Limiitillisten saamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF (Credit Conversion Factor) -kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa. Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus LGD kuvaa odotetun luottotappion osuutta lainan pääomista maksukyvyttömyyshetkellä.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \cdot PD \cdot LGD$. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

6.3 Vastapuoliriski

Vastapuoliriskiä syntyy likvidien varojen sijoittamisen ja varainhallinnan yhteydessä, yksittäisistä suurista asiakaskokonaisuuksista ja toimialakeskittymistä. Johdannaisia käytetään vain suojaustarkoituksessa. Johdannaisille suoritetaan päivittäistä vakuuden vaihtoa vastapuolikohtaisten ISDA/CSA -sopimusten mukaisesti.

6.4 Luottoriskin lomakkeet

EU CR1: Terveet ja erääntyneet ja järjestämättömät vastuut ja niihin liittyvät varaukset

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset						Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä	Saadut vakuudet ja takaukset		
	Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset				Terveille ja erääntyneille vastuille	Järjestämättömille vastuille	
Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3		Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3						
31.12.2023 (1 000 euroa)																
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset															
	867 225	867 225														
010	5 919 811	5 320 505	599 306	143 048	17 536	125 391	-15 204	-1 655	-13 549	-20 254	-631	-19 624	-803	5 661 468	110 920	
030	Julkisyhteisöt															
	14 624	14 624													276	
040	Luottolaitokset															
	500	500														
050	Muut rahoituslaitokset															
	100 400	66 619	33 781	44		43	-564	-17	-547	-7		-7		64 922	26	
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset																
060	1 996 632	1 760 389	236 243	60 140	3 847	56 246	-4 839	-553	-4 286	-7 458	-263	-7 195	-338	1 910 922	46 575	
070	Joista pk-yritykset															
	1 925 892	1 695 138	230 754	58 427	3 847	54 533	-4 776	-530	-4 246	-7 357	-263	-7 094	-338	1 846 096	45 299	
080	Kotitaloudet															
	3 807 655	3 478 373	329 282	82 865	13 689	69 102	-9 801	-1 084	-8 717	-12 790	-367	-12 422	-465	3 685 347	64 318	
090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit															
	557 530	543 325	7 645				-478	-430	-48					261 627		
110	Julkisyhteisöt															
	176 042	172 023	4 019				-220	-207	-13					16 433		
120	Luottolaitokset															
	330 536	330 536					-114	-114						227 788		
130	Muut rahoituslaitokset															
	8 140	1 864					-1	-1						1 863		
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset																
140	42 812	38 902	3 626				-143	-108	-35					15 543		
150	Taseen ulkopuoliset vastuut															
	368 361	350 006	18 355	4 164	34	740	269	78	191					137 446	332	
170	Julkisyhteisöt															
	2 008	2 008					6	6						841		
180	Luottolaitokset															
	297	297					1	1								
190	Muut rahoituslaitokset															
	5 030	4 109	921				63	2	62					2 025		
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset																
200	175 408	161 777	13 632	3 605	1	214	121	40	81					85 389	115	
210	Kotitaloudet															
	185 617	181 815	3 802	558	33	526	79	31	48					49 191	217	
220	Yhteensä															
	7 712 927	7 081 061	625 307	147 212	17 570	126 130	-15 951	-2 163	-13 788	-20 255	-631	-19 624	-803	6 060 541	111 251	

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 020 Keskuspankit, 100 Keskuspankit ja 160 Keskuspankit, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU CR1-A: Vastuiden maturiteetti

		a	b	c	d	e	f
		Nettovastuuarvo					
		Vaadittaessa	<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 5 vuotta	> 5 vuotta	Ei ilmoitettua maturiteettia	Yhteensä
31.12.2023	(1 000 euroa)						
1	Lainat ja ennakot	66 705	314 037	781 466	4 855 880	9 314	6 027 401
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	84 283	257 684	209 559	5 525	557 052
3	Yhteensä	66 705	398 320	1 039 150	5 065 439	14 839	6 584 453

EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa

		a
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
31.12.2023	(1 000 euroa)	
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	87 571
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	97 925
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-42 447
040	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-20 272
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-22 175
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	143 048

EU CR3: Luottoriskin vähentämistekniikoita koskeva yleiskatsaus: Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen

		Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo		
			Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut	
		a	b	c	d
31.12.2023	(1 000 euroa)				
1	Lainat ja ennakot	1 122 239	5 772 387	5 491 615	280 772
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	295 425	261 627	229 593	32 035
3	Yhteensä	1 417 663	6 034 015	5 721 208	312 807
4	<i>Josta järjestämättömät vastuut</i>	11 874	110 920	102 697	8 222
EU-5	<i>Joista maksukyvyttömyystilassa</i>	5 577	100 314	92 878	7 436

Lomakkeen sarakkeesta a on vähennetty luottotappiot. Lomakkeessa ei esitetä saraketta e (Joista luottojohdannaisilla suojatut), koska raportoitavaa siitä ei ole.

EU CR4: Standardimenetelmä – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset

31.12.2023 (1 000 euroa) Vastuuryhmät		Vastuut ennen luottovastavero- arvokerrointen soveltamista ja luottoriskin vähentämistä		Vastuut luottovastavero- 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	846 427	-	1 099 662	4 139	2 390	0,2165 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	16 559	2 046	24 902	4 778	11	0,0367 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	10 247	-	10 254	-	2 051	20,0000 %
4	Kansainväliset kehityspankit	5 310	-	117 841	-	-	0,0000 %
5	Kansainväliset organisaatiot	12 109	-	12 109	-	-	0,0000 %
6	Laitokset	289 633	297	296 066	1 238	59 461	20,0000 %
7	Yritykset	907 689	112 810	824 292	37 414	700 205	81,2580 %
8	Vähittäisvastuut	957 272	192 151	642 914	35 196	471 024	69,4614 %
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut	4 036 674	61 062	4 036 674	30 004	1 369 230	33,6695 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	109 783	3 887	99 575	2 174	112 083	110,1574 %
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	56 648	-	56 648	-	84 972	150,0000 %
12	Katetut joukkolainat	227 788	-	227 788	-	22 779	10,0000 %
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	5 525	-	5 525	-	5 473	99,0595 %
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	32 125	-	32 125	-	32 125	100,0000 %
16	Muut erät	63 429	-	63 429	-	56 712	89,4090 %
17	Yhteensä	7 577 218	372 253	7 549 803	114 942	2 918 515	38,0771 %

Lomakkeessa ei esitetä riviä 13, koska raportoitavaa siitä ei ole

EU CR5: Standardimenetelmä

31.12.2023 (1 000 euroa)	Vastuuryhmät	Riskipaino									Yhteensä p	Joista luokittele mattomia q
		0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
		a	c	d	e	f	g	i	j	k		
1	Valtiot ja keskuspankit	1 074 352	9 251	20 197	-	-	-	-	-	-	1 103 801	1 103 801
2	Aluehallinnot tai paikallis- viranomaiset	29 626	-	-	54	-	-	-	-	-	29 681	29 681
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	10 254	-	-	-	-	-	10 254	10 254
4	Kansainväliset kehityspankit	117 841	-	-	-	-	-	-	-	-	117 841	117 841
5	Kansainväliset organisaatiot	12 109	-	-	-	-	-	-	-	-	12 109	12 109
6	Laitokset	-	-	-	297 304	-	-	-	-	-	297 304	297 304
7	Yritykset	-	-	-	-	-	68 643	-	793 063	-	861 706	793 063
8	Vähittäisvastuut	-	-	-	-	-	-	678 109	-	-	678 109	678 109
9	Kiinteistö- vakuudelliset vastuut	-	-	-	-	3 807 857	258 821	-	-	-	4 066 678	4 066 678
10	Maksukyvyttö- myystilassa olevat vastuut	-	-	-	-	-	-	-	81 078	20 670	101 748	101 748
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	56 648	56 648	56 648
12	Katetut joukkolainat	-	-	227 788	-	-	-	-	-	-	227 788	227 788
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osuudet tai osakkeet	52	-	-	-	-	-	-	5 473	-	5 525	5 525
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	-	-	-	-	-	-	-	32 125	-	32 125	32 125
16	Muut erät	6 698	-	-	25	-	-	-	56 707	-	63 429	63 429
17	Yhteensä	1 240 678	9 251	247 985	307 638	3 807 857	327 464	678 109	968 446	77 318	7 664 745	7 596 102

Lomakkeessa ei esitetä riviä 13, eikä sarakkeita b, h, l, m, n ja o, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU CCR1: Vastapuoliriskivastuiden analyysi menetelmän mukaan

31.12.2023 (1 000 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	Vastuuarvo luottoriskin vähentämisen jälkeen	Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
EU-1	EU – Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä (johdannaisille)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2	EU – Yksinkertaistettu SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	6 578	22 926		1,4	41 304	41 304	41 304	8 261
1	SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	-	-		1,4	-	-	-	-
6	Yhteensä					41 304	41 304	41 304	8 261

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 2, 2a, 2b, 2c, 3, 4 ja 5, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU CCR2: Transaktiot, joihin sovelletaan vastuun arvonokaisuriskiä koskevia omien varojen vaatimuksia

31.12.2023 (1 000 euroa)		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
4	Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot	41 304	50 949
5	Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonokaisuriskin omien varojen vaatimuksia	41 304	50 949

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 1-3 ja EU-4, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU CCR3: Standardimenetelmä – vastapuoliriskivastuut säätelyyn perustuvien vastuuryhmien ja riskipainojen mukaan

31.12.2023 (1 000 euroa)		Vastuuryhmät	Riskipaino	
			e	l
			20%	Kokonaisvastuu-arvo
6	Laitokset		41 304	41 304
11	Kokonaisvastuuarvo		41 304	41 304

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9 ja 10 eikä sarakkeita a, b, c, d, f, g, h, i, j, k, koska raportoitavaa niissä ei ole.

Lomake EU CCR5 – Vastapuoliriskivastuiden vakuuksien koostumus

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

Lomake EU CCR6 – Luottojohdannaisvastuut

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

Lomake EU CCR8 – Keskusvastapuoliin liittyvät vastuut

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

Lomake EU CCRA – Vastapuoliriskiin liittyvä laadullinen julkistaminen

Joustava lomake

Vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan a alakohta

- a) Kuvaus menetelmistä, joita käytetään vastapuoliriskien osalta sisäisen pääoman kohdentamisessa ja luottolimiittien asettamisessa, myös menetelmistä, joilla nämä limiitit asetetaan keskusvastapuoliin liittyville vastuille
- Ei sovellu

Vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan b alakohta

- b) Kuvaus toimintatavoista, jotka liittyvät takauksiin ja muihin luottoriskiä vähentäviin tekijöihin, kuten toimintatavoista, joita käytetään vakuuksien turvaamisessa ja luottorahastojen perustamisessa
- Toimintatapoja on esitetty kappaleessa 6.

Vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan c alakohta

- c) Kuvaus sellaisiin vastuisiin sovellettavista menettelytavoista, joihin kohdistuu vakavaraisuusasetuksen 291 artiklassa määritelty wrong-way-riski
- Menettelytapoja on esitetty kappaleessa 6.

Vakavaraisuusasetuksen 431 artiklan 3 ja 4 kohta

- d) Kaikki muut mahdolliset vastapuoliriskiä liittyvät riskienhallintatavoitteet ja -käytännöt
- Ei muita vastapuoliriskiä liittyviä riskienhallintatavoitteita tai -käytännöitä

Vakavaraisuusasetuksen 439 artiklan d alakohta

- e) Niiden vakuuksien määrä, jotka laitoksen olisi annettava, jos sen luottoluokitusta alennettaisiin
- Ei sovellu.

EU CQ1: Lainanhoitojoustosaamisten luottolaatu

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottariskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset		Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset	Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset		Joista arvoltaan alentuneet	Terveissä ja erääntyneissä vastuissa	Järjestämättömissä vastuissa		Joista järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset
				Joista maksukyvyttömyys-tilassa					
31.12.2023 (1 000 euroa)									
010	Lainat ja ennakot	74 099	57 593	40 061	40 062	-311	-5 427	119 703	48 916
050	<i>Muut rahoituslaitokset</i>	-	28	28	28	-	-3	25	25
060	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	18 765	25 359	21 517	21 517	-37	-1 652	39 746	22 295
070	<i>Kotitaloudet</i>	55 334	32 207	18 517	18 517	-275	-3 772	79 932	26 597
090	Annetut luottositoumukset	51	67	35	35	-	-	63	38
100	Yhteensä	74 150	57 660	40 096	40 096	-311	-5 427	119 766	48 955

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 005, 020, 030, 040 ja 080, koska raportoitavaa niissä ei ole.

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 maksukyvyt -tömyys-tilassa	
31.12.2023 (1 000 euroa)													
Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	005	867 225	867 225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Lainat ja ennakot		5 919 811	5 888 558	31 253	143 048	89 842	16 950	14 374	11 991	8 230	1 361	300	125 515
030 <i>Julkisyhteisöt</i>		14 624	14 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040 <i>Luottolaitokset</i>		500	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 <i>Muut rahoituslaitokset</i>		100 400	100 400	-	44	30	6	-	7	-	-	44	
<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>													
060 <i>Joista pk-yritykset</i>		1 996 632	1 987 475	9 158	60 140	40 828	8 307	5 152	2 688	2 832	165	168	56 298
070 <i>Kotitaloudet</i>		1 925 892	1 916 734	9 158	58 427	39 115	8 307	5 152	2 688	2 832	165	168	54 585
080 <i>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</i>		3 807 655	3 785 559	22 095	82 865	48 985	8 638	9 222	9 296	5 398	1 196	131	69 173
090		557 530	557 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 <i>Julkisyhteisöt</i>		176 042	176 042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 <i>Luottolaitokset</i>		330 536	330 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 <i>Muut rahoituslaitokset</i>		8 140	8 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>													
140 <i>Taseen ulkopuoliset vastuut</i>		42 812	42 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150		368 361			4 164								4 131
170 <i>Julkisyhteisöt</i>		2 008			-								-
180 <i>Luottolaitokset</i>		297			-								-
190 <i>Muut rahoituslaitokset</i>		5 030			-								-
<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>													
200 <i>Kotitaloudet</i>		175 408			3 605								3 605
210 <i>Yhteensä</i>		185 617			558								526
220		7 712 927	7 313 313	31 253	147 212	89 842	16 950	14 374	11 991	8 230	1 361	300	129 646

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 020, 100 ja 160, koska raportoitavaa niissä ei ole.

Lomake EU CQ4: Järjestämättömien vastuiden laatu maantieteellisesti jaoteltuna

		a	b	c	d	e	f
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset	Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin ja annettuihin takauksiin liittyvät varaukset
		Josta järjestämättömät		Josta vastuut, joihin sovelletaan arvonalentumista			
		Josta maksukyvyttömyystilassa					
31.12.2023 (1 000 euroa)							
10	Taseeseen kirjatut vastuut	6 620 389	143 048	125 515	6 613 830	-35 936	
20	Suomi	6 155 439	142 773	125 239	6 148 880	-35 495	
30	Ranska	70 919	-	-	70 919	-53	
40	Belgia	42 719	-	-	42 719	-20	
50	Ruotsi	37 831	11	11	37 831	-21	
60	Alankomaat	37 266	207	207	37 266	-48	
70	Muut maat	276 214	57	57	276 214	-299	
80	Taseen ulkopuoliset vastuut	372 525	4 164	4 131 148			269
90	Suomi	371 676	4 164	4 131 148			268
100	Ranska	18	-	-			-
110	Belgia	25	-	-			-
120	Ruotsi	75	-	-			-
130	Alankomaat	44	-	-			-
140	Muut maat	686	-	-			1
150	Yhteensä	6 992 914	147 212	129 646	6 613 830	-35 936	269

Lomakkeessa ei esitetä saraketta g, koska raportoitavaa siitä ei ole.

EU CQ5: Muille kuin rahoitusalan yrityksille myönnettyjen lainojen ja ennakoiden luottolaatu toimialan mukaan jaoteltuna

	a	b	c	d	e
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Kertyneet arvonalentumiset
	Josta järjestämättömät		Josta lainat ja ennakot, joihin sovelletaan arvonalentumista		
		Josta maksukyvyttömyys-tilassa			
31.12.2023 (1 000 euroa)					
010 Maatalous, metsätalous ja kalatalous	55 631	785	709	55 631	-643
020 Kaivostoiminta ja louhinta	3 231	410	410	3 231	-58
030 Teollisuus	76 954	7 159	6 708	76 954	-1 446
040 Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	1 070	-	-	1 070	-
050 Vesihuolto	4 829	-	-	4 829	-2
060 Rakentaminen	116 250	6 169	5 839	116 250	-1 239
070 Tukku- ja vähittäiskauppa	158 493	5 195	4 912	158 493	-1 185
080 Kuljetus ja varastointi	71 376	1 545	1 545	71 376	-494
090 Majointu- ja ravitsemistoiminta	83 905	2 065	1 720	83 905	-627
100 Informaatio ja viestintä	13 456	194	194	13 456	-51
110 Rahoitus- ja vakuutustoiminta	44 766	13	13	44 766	-57
120 Kiinteistöalan toiminta	1 227 620	16 086	13 802	1 227 620	-4 531
130 Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	95 927	644	600	95 927	-318
140 Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	33 724	3 246	3 246	33 724	-280
150 Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaalivakuutus	-	-	-	-	-80
160 Koulutus	2 996	1 507	1 507	2 996	-269
170 Terveys- ja sosiaalipalvelut	19 262	226	210	19 262	-74
180 Taiteet, viihde ja virkistys	40 005	14 777	14 777	40 005	-835
190 Muut palvelut	7 278	121	108	7 278	-107
200 Yhteensä	2 056 772	60 140	56 298	2 056 772	-12 296

Lomakkeessa ei esitetä saraketta f, koska raportoitavaa siitä ei ole.

EU CQ7: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

EU-CRA: Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä

Laitosten on kuvailtava riskienhallintavoitteitaan ja -käytänteitään antamalla seuraavat tiedot:

Laadulliset tiedot	
a) Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisessa lyhyessä riskilausumassa tiedot siitä, miten liiketoimintamalli näkyy laitoksen luottoriskiprofiiliin tekijöissä:	Yhtiö harjoittaa vähittäispankkitoimintaa ja kiinnitysluottopankkitoimintaa. Kiinteistövakuudelliset saamiset sekä vähittäisvastuut henkilöasiakkaille muodostavat pääosan yhtiön luottoriskistä.
b) Käsiteltäessä luottoriskinhallintaa koskevia strategioita ja prosesseja ja käytänteitä, joilla kyseiseltä riskiltä voidaan suojautua ja vähentää sitä 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti, luottoriskinhallintakäytänteiden määrittämisessä ja luottoriskirajojen asettamisessa käytetyt perusteet ja menetelmä:	Luottoriskiltä suojaudutaan käyttämällä vakuuksia ja vakuutuksia sekä huolellisilla luotonmyöntökäytännöillä. Vakuuksien arvoja monitoroidaan säännönmukaisesti. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Luottoriskimalleissa on määritelty heikot luottoluokat, jotka vaativat erityisiä riskienhallinnan toimenpiteitä. Lisätietoa kappaleessa 6.2.
c) Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon rakenteesta ja organisaatiosta 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinta- ja luottoriskinvalvontatoiminnon rakenne ja organisaatio:	Yhtiö noudattaa kolmen puolustuslinjan periaatetta. Luottoriskin valvontayksikkö ja validointiyksikkö ovat riippumattomia toisistaan. Lisätietoa kappaleessa 4 sekä toimintakertomuksessa.
d) Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon valtuuksista, asemasta ja muista järjestelyistä 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinnan, riskinvalvonnan, vaatimustenmukaisuuden ja sisäisen tarkastustoiminnon väliset suhteet:	Yhtiö noudattaa kolmen puolustuslinjan periaatetta. Luottoriskinhallinta on osa riskienvalvontatoimintaa. Tämän lisäksi yhtiöllä on toisistaan riippumattomat compliance-toiminto ja sisäinen tarkastus. Lisätietoa kappaleessa 4.1 sekä toimintakertomuksessa.

Lomake EU-CRB: Varojen luottolaatuun liittyvät lisätiedot

Laadulliset tiedot	
a) Kirjanpidossa käytettävät 'erääntyneiden' ja 'arvoltaan alentuneiden' vastuiden laajuus ja määritelmät ja soveltuvin osin erot kirjanpidossa ja sääntelytarkoituksissa käytettävien erääntyneisyyden ja maksukyvyttömyyden määritelmien välillä kuten maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti annettujen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa täsmennetään.	Arvoltaan alentuneiden vastuiden määritelmään sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisia raja-arvoja, joiden käsittely on yhteneväinen maksukyvyttömyysmääritelmän kanssa. Erääntymisiä seurataan maksukyvyttömyysmääritelmän mukaisten raja-arvojen mukaan lasketun erääntymisen lisäksi vanhimman hoitamattoman erän keston perusteella.
b) Sellaisten erääntyneiden (yli 90 päivää) vastuiden määrä, joita ei katsota arvoltaan alentuneiksi, ja syyt siihen.	27,9 milj. euroa. Vastuilla ei toteudu yhtiön maksukyvyttömyysmääritelmän mukaisten raja-arvojen ylitystä yhtäjaksoisesti vähintään 90 päivän ajalta.
c) Kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä.	Yhtiöllä ei ole yleisiä luottoriskioikaisuja. Erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytettyjä menetelmiä on kuvattu tilinpäätöksen liitetiedossa K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet.
d) Laitoksen oma uudelleenjärjestellyn vastuun määritelmä, jota käytetään vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 3 kohdan d alakohdan täytäntöönpanemiseksi maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti annettujen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden mukaisesti, jos se poikkeaa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V vahvistetusta lainanhoitojoustosaamisen määritelmästä.	Yhtiön käyttämä määritelmä ei poikkea komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V vahvistetusta lainanhoitojoustosaamisen määritelmästä.

Lomake EU CRC – Luottoriskin vähentämistekniikoihin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

Oikeusperusta	Rivinumero	Vapaamuotoinen
Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan a alakohta	a)	Tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovellettujen käytänteiden ja prosessien keskeisten piirteiden kuvaus sekä tieto siitä, kuinka paljon laitokset niitä käyttävät
Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan b alakohta	b)	Hyväksyttävien vakuuksien arvioinnissa ja hallinnassa käytettävien käytänteiden ja prosessien keskeiset piirteet
Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan c alakohta	c)	Kuvaus laitoksen luottoriskin vähentämiseksi hankkimien vakuuksien päätyypeistä
Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan d alakohta	d)	Takausten ja luottosuojana käytettyjen luottojohdannaisten osalta pääomavaatimusten vähentämiseksi käytettävien takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja luottokelpoisuus, lukuun ottamatta niitä, joita käytetään synteettisten arvopaperistamisrakenteiden osana
Vakavaraisuusasetuksen 453 artiklan e alakohta	e)	Tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista

Lomake EU CRD – Standardimenetelmään liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

Oikeusperusta	Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan a alakohta	a)	Laitoksen valitseminen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet sekä perusteet julkistamiskaudella tehdyille valittujen laitosten mahdollisille muutoksille
Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan b alakohta	b)	Vastuuryhmät, joihin kunkin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan
Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan c alakohta	c)	Kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia kohdistetaan vertailukelpoisille omaisuuserille, joita ei ole sisällytetty kaupankäyntivarastoon
Vakavaraisuusasetuksen 444 artiklan d alakohta	d)	Kunkin valitun ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen (jotka mainitaan tämän lomakkeen rivillä a) ulkoisten luottoluokitusten sijoittaminen kolmannen osan II osaston 2 luvussa vahvistettuja luottoluokkia vastaaviin riskipainoihin (paitsi jos laitos noudattaa EPV:n julkistamaa standardiluokittelua).

6.5 Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat

EU AE1: Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat

31.12.2023	(1 000 euroa)	Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo	
		010	030	040	050	060	080	090	100
			josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA- varoiksi hyväksyttäviä		josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA- varoiksi hyväksyttäviä		josta: EHQLA- ja HQLA- varat		josta: EHQLA- ja HQLA- varat
010	Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät	2 462 004	-			4 615 668	873 997		
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	7 600	4 012	7 687	4 012
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	56 359	-	56 359	-	489 186	423 854	489 186	423 854
050	<i>josta: katetut joukkolainat</i>	-	-	-	-	217 308	217 308	217 308	217 308
060	<i>josta: arvopaperistamiset</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat</i>	-	-	-	-	167 511	167 511	167 511	167 511
080	<i>josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat</i>	56 359	-	56 359	-	274 270	224 514	274 270	224 514
090	<i>josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat</i>	-	-	-	-	43 900	31 889	43 900	31 889
120	Muut omaisuuserät	2 407 024	-			4 126 377	495 228		

EU AE2: Saadut vakuudet ja liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

31.12.2023	(1 000 euroa)	Saattujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	
		010	030
140	Vaadittaessa maksettavat lainat	4 585 580	-
250	Saattujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä	2 462 004	-

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 130 ja 150-241 eikä sarakkeita 040 ja 060, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU AE3: Taseen sitoutumisten lähteet

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Sellaiset omaisuuserät, saadut vakuudet ja muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset, jotka on kiinnitetty
31.12.2023	(1 000 euroa)	010	030
010	Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	1 932 942	2 462 004

EU AE4: Liitteenä olevassa selostuksessa esitettävät tiedot

Vapaamuotoiset tekstikehykset vakavaraisuusasetuksen 443 artiklan mukaisten laadullisten tietojen ilmoittamista varten

Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
a)	<p>Yleiskuvaus taseen sitoutumisista: Yhtiön taseen sitoutuneisuus on vakaalla tasolla. Valtaosa taseen sitoutumisesta muodostuu pitkälti henkilöasiakkaiden kiinteistövakuudellisista luotoista, jotka toimivat katettujen joukkovelkakirjojen vakuutena. Yhtiö on viimeisen kahden (2) vuoden aikana kasvattanut katettujen joukkovelkakirjalainojen osuutta kokonaisvarainhankinnasta, mikä on kasvattanut yhtiön yleistä taseen sitoutuneisuutta. Yhtiöllä ei ole katettujen lainojen lisäksi muuta pidempiaikaista vakuudellista rahoitusta, jolloin pankin sijoituksiin kohdistuvat sitoutumisen säilyvät vapaana. Vakuuskelpoiset sijoitukset koostuvat pääsääntöisesti LCR- kelpoisista joukkovelkakirjalainoista, jotka muodostuvat pitkälti valtion lainoista sekä katetuista joukkovelkakirjalainoista.</p>
b)	<p>Kuvaus laitoksen liiketoimintamallin vaikutuksesta taseen sitoutumisten tasoon sekä sitoutumisten merkityksestä laitoksen liiketoimintamallille; kuvauksessa annetaan tietojen käyttäjille lomakkeissa EU AE1 ja EU AE2 ilmoitettujen tietojen taustatiedot. Yhtiön varainhankinnan lähtökohtana toimii laajasti hajautettu rahoituspohja. Kilpailukykyisen ja tehokkaan markkinaehtoisen rahoituksen pääpaino säilyy edelleen katettujen joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskussa, joka asettaa kasvupainetta taseen sitoutumiselle. Yhtiö kuitenkin rajoittaa katettujen lainojen osuutta kokonaisvarainhankinnasta yhtiön johdon asettamilla limiiteillä. Yhtiö pitää myös tarvittavaa vapaata reserviä mahdollisten markkinahäiriöiden varalle, jolloin yhtiöllä on tarpeeksi vapaana olevia varoja mahdollisten likviditeettitarpeiden kattamiseen. Yhtiöllä on tämän lisäksi sijoitusomaisuuden osalta vapaat sitoumukset, joita yhtiön voi hyödyntää esim. Euroopan keskuspankin rahoitusoperaatioissa tarpeen vaatiessa.</p>

7. Markkinariski

Oma Säästöpankki Oyj:llä ei ole Pilari I mukaista markkinariskiä, mutta markkinariskiä muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä.

Arvopaperisijoittamisessa keskeisimmät omaisuuslajit ovat käteinen (rahamarkkinainstrumentit) sekä LCR-kelpoiset joukkovelkakirjalainat, mutta näiden lisäksi sijoituksia voidaan tehdä myös muihin omaisuusluokkiin. Pitkän aikavälin neutraali sijoitusmalli on luonteelta pysyvä eli strateginen allokaatio.

Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Markkinariskikeskittymistä sekä omaisuusluokkakohaista riskiä hallitaan vaihteluväli- ja vastapuolilimiiteillä. Limiittejä seurataan ja raportoidaan aktiivisesti.

7.1 Korkoriski

Yhtiön kohtaamaa korkoriskiä mitataan ja mallinnetaan korkokate- sekä nykyarvolaskennan avulla.

Vuonna 2021 alkanut ja Venäjän hyökkäyssodan pakotteiden myötä kiihtynyt inflaatio on pakottanut keskuspankin nostamaan ohjauskorkoaan, jolloin korkotaso on säilynyt korkealla tasolla vuoden 2023 loppuun saakka. Vuoden viimeisellä neljänneksellä markkinakorot kääntyivät kuitenkin laskuun inflaatio-odotusten hellittäessä. Tämä on lisännyt volatiliiteettia ja vaikuttanut yhtiön korkoherkkyyksiin. Yhtiön taseen rakenteen johdosta korkokate kasvaa korkojen noustessa. Yhtiö on jatkanut suunnitelmallisesti tasesuojien toteuttamista. Niiden myötä korkoherkkyyden vaikutusta saadaan hallittua. Yhtiö seuraa korkoherkkyyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa korkoriskin hallinnan osalta yhtiöllä on mahdollisuus lisätä suojaustoimenpiteitä vaikutusten rajoittamiseksi.

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasossa sekä maturiteeteissa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää

raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille erilliset seurantalimiitit sekä enimmäismäärän.

Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutokselle

Korkokate (NII) (milj. euroa)	31.12.2023	31.12.2022
+100bps	13,6	12,4
-100bps	-13,1	-12,3

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	31.12.2023	31.12.2022
+100bps	8,9	19,7
-100bps	-6,2	-18,5

Nykyarvolaskennassa tutkitaan tase-erien nettoarvon muutoksia korkotason muuttuessa niiden jäljellä olevan elinajan aikana. Tuloihin perustuva analyysi mittaa korkoliikkeistä johtuvaa tulevan odotettavissa olevan kannattavuuden vaihtelua eri skenaarioissa.

Korkoriskiä seurataan esimerkiksi mittaamalla muutosta korkoherkkien instrumenttien netto nykyarvoissa eri korkotasolla. Yhtiö käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden (1) ja kahden (2) prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1–48 kuukauden korkokatteiden ennustukseen. Korkoriskiä mitataan myös useammalla muulla eri skenaariolla esimerkiksi äkillisillä shokeilla sekä lineaarisesti vaikuttavilla ramp-skenaariolla.

Korkoherkkyysanalyysin avulla voidaan ennustaa korkojen vaihtelun vaikutus yhtiön odotettujen tulevaisuuden korkokatteiden nykyarvoon. Laskenta perustuu tiedossa olevien lyhennyssuunnitelmien mukaiseen lainojen poismaksuun sekä taseen eri erien kasvu- ja korkoennusteisiin. Yhtiö arvioi myös useita muita skenaarioita, joissa esimerkiksi lainoja maksetaan poikkeuksellisen paljon etukäteen tai eräpäivättömiä talletuksia nostetaan poikkeuksellisen paljon. Laskennassa otetaan myös huomioon erityisen poikkeuksellisten korkomuutosten vaikutus korkokatteiden kehitykseen.

Yhtiö voi käyttää korkoriskin vähentämisen keinoina johdannaisia sekä erityisesti yritysasiakkaiden kanssa sovittuja koron alenemisen estäviä ehtoja lainasopimuksissa. Valuuttakurssien muutokset eivät aiheuta merkittävää vaihtelua korkokatteeseen, koska valuuttariskin määrä on vähäinen.

Lomake EU IRRBB1 - Kaupankäyntivaraston kuulumattomien toimien korkoriskit

Valvonnalliset häiriöskenaariot		a	b	c	d
		Oman pääoman taloudellisen arvon muutokset		Nettokorkotulon muutokset	
		Kuluva kausi	Edellinen kausi	Kuluva kausi	Edellinen kausi
31.12.2023	(1 000 000 euroa)				
1	Samanaikainen nousu	20,26	41,19	26,99	24,79
2	Samanaikainen lasku	-9,15	-35,72	-26,35	-24,63
3	Jyrkentyvä tuottokäyrä	-25,88	4,63		
4	Tasaantuva tuottokäyrä	28,62	10,36		
5	Lyhyiden korkojen nousu	24,04	34,44		
6	Lyhyiden korkojen lasku	-25,80	-23,28		

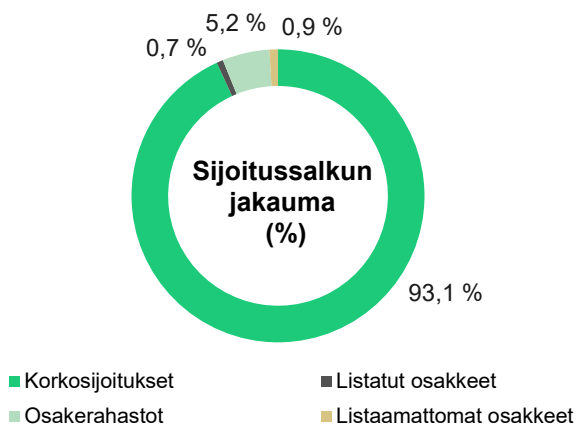
Taulukko EU IRRBBA – Laadulliset tiedot kaupankäyntivarastoon kuulumattomien toimien korkoriskeistä

Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen	Oikeusperusta	
a)	Kuvaus siitä, miten laitos määrittelee IRRBB:n riskien hallintaa ja mittaamista varten	Rahoitustoiminnan korkoriski määritetään olemassa olevaksi tai mahdolliseksi riskiksi, joka kohdistuu pankin taloudelliseen arvoon tai nettokorkotuloihin. Se johtuu markkinakorkojen haitallisten muutosten vaikutuksesta pankin rahoitustaseeseen, joka syntyy epäsuhdasta varojen ja velkojen uudelleenhinnoittautumisessa sekä korkojen tarkistuksessa. Pankki altistuu toiminnassaan eri korkoriskityypeille, jotka se huomioi rahoitustoiminnan korkoriskin hallinnassa. Korkoriskiä mitataan EBA:n ohjeiden mukaisten shokkiskenaarioiden sekä pankin omien shokkiskenaarioiden avulla.	448 art. (1) (e)
b)	Kuvaus laitoksen IRRBB-riskien yleisistä hallinta- ja -vähentämisstrategioista	Korkoriskin hallintastrategia sekä limitointikehikko on vahvistettu pankin hallituksessa. Hallintastrategia sisältää kuvauksen käytetyistä mittareista sekä keskeisistä oletuksista. Korkoriskilaskennan periaatteet, käytetyt mittarit sekä käytetyt oletukset on vahvistettu johtoryhmässä. Treasury-yksikkö valmistelee dokumentaation sekä vastaa korkoriskin laskennasta ja raportoinnista. Korkoriski raportoidaan kuukausittain hallitukselle ja toimivalle johdolle osana riskiraportointia. Keskeisiä korkoriskin hallinta- ja vähentämisstrategioita ovat taserakenteen ja tuotteiden suunnittelu sekä rahoitus- ja sijoitusinstrumenttien liikkeellelasku- ja maturiteettisuunnittelu. Tämän lisäksi altistumista korkoriskille vähennetään johdannaisilla. Korkoriskin hallinnassa noudatetaan EBA:n voimassa olevaa ohjeistusta.	448 art. (1) (f)
c)	Laitoksen IRRBB-mittareiden laskenta-aikataulu ja kuvaus erityisistä mittareista, joita laitos käyttää arvioidessaan herkkyyttään IRRBB-riskille	Korkoriskin mittareita lasketaan ja seurataan kuukausittain. Mittarit perustuvat nettokorkotulopohjaisiin sekä taloudellisen arvon mittauksiin. Nettokorkotulojen korkoriskiä arvioidaan yhden, kahden ja kolmen vuoden aikaikkunoissa. Mittaamisessa käytetään dynaamista tasetta sekä sovelletaan yksinkertaisia oletuksia tulevasta liiketoiminnan kehityksestä. Tämän lisäksi altistumista nettokorkotulojen korkoriskille mitataan yhden vuoden aikaikkunassa muuttumattomalla taseella, joka ei sisällä oletuksia liiketoiminnan kehityksestä. Taloudellisen arvon mittaamisessa käytetään laskentahetken tasetta.	448 art. (1) (e) (i) ja (v); 448 art. (2)
d)	Kuvaus korkoriskin häiriö- ja stressiskenaarioista, joita laitos käyttää arvioidessaan muutoksia taloudellisessa arvossa ja nettokorkotulossa (soveltuvin osin)	EBA:n ohjeen mukaisten kuuden standardi shokkiskenaarion lisäksi käytetään eri tasoisia shokkiskenaarioita. Nettokorkotulojen korkoriskin arvioinnissa käytetään myös eri tasoisia ramp-skenaarioita, basis riskiskenaarioita, liiketoimintaan vaikuttavia stressiskenaarioita sekä näiden yhdistelmiä.	448 art. (1) (e) (iii); 448 art. (2)
e)	Kuvaus mallinnuksen ja parametrien perusoletuksista, jotka poikkeavat lomakkeessa EU IRRBB1 käytetyistä oletuksista (soveltuvin osin)	Ei sovellu	448 art. (1) (e) (ii); 448 art. (2)
f)	Korkean tason kuvaus siitä, miten laitos suojautuu IRRBB-riskiltä, sekä siihen liittyvästä kirjanpidollisesta käsittelystä (soveltuvin osin)	Taserakenteen suunnittelun lisäksi korkoriskiltä suojaudutaan johdannaisilla.	448 art. (1) (e) (iv); 448 art. (2)
g)	Kuvaus mallinnuksen ja parametrien perusoletuksista, joita käytetään IRRBB-mittareiden osalta lomakkeessa EU IRRBB1 (soveltuvin osin)	Korkoriskimittarien osalta keskeisiä oletuksia käytetään eräpäivättömien talletusten uudelleenhinnoittelulle, kiinteäkorkoisten lainojen ennenaikaiselle takaisinmaksulle sekä määräaikaisten talletusten ennenaikaiselle lunastukselle. Eräpäivättömien talletusten osalta mallinnusta suoritetaan historiallisen datan perusteella. Ennenaikaisten takaisinmaksujen ja lunastusten osalta oletuksia arvioidaan asiakaskäyttäytymisen pohjalta.	448 art. (1) (c); 448 art. (2)
h)	Selitys IRRBB-mittareiden merkityksestä ja niiden merkittävistä vaihteluista edellisen julkistamisen jälkeen	Mittarit ovat avainroolissa korkoriskin hallinnassa ja korkoriskille altistumisen seuraamisessa. Markkinakorkojen kasvanut volatiliiteetti ja muutokset korkokäyrällä ovat aiheuttaneet vaihtelua mittareiden tuloksissa.	448 art. (1) (d)
i)	Muut lomakkeessa EU IRRBB1 julkistettavat IRRBB-mittareita koskevat merkitykselliset tiedot (vapaaehtoinen)	Ei sovellu	
(1) (2)	Eräpäivättömien talletusten keskimääräisen ja pisimmän koronasetantakauden julkistaminen	Keskimääräinen koronasetantakausi eräpäivättömille käyttelytileille sekä säästötileille on noin 1.8 vuotta. Pisin koronasetantakausi eräpäivättömille talletuksille on 5 vuotta.	448 art. (1) (g)

7.2 Spread-riski

Yhtiölle muodostuu spread-riskiä sijoitussalkun velkakirjojen markkinahintojen vaihtelusta. Spread-riski liittyy instrumenttien liikkeeseenlaskijoiden luottoluokituksiin ja markkinoiden yleiseen asenteeseen luottoriskisidonnaisia instrumentteja kohtaan.

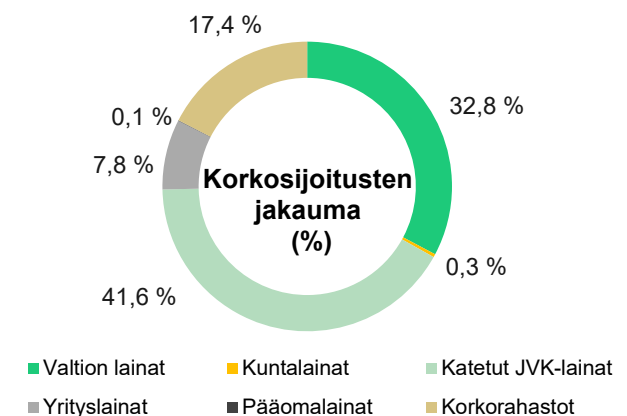
Vuonna 2023 jatkunut markkinakorkojen voimakas nousu on näkynyt arvonlaskuna laajalti koko joukkovelkakirjamarkkinalla. Vaikutukset välittyvät myös yhtiön sijoitussalkkuun, joka koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Yhtiö on vuoden 2022 aikana toteuttanut suojaustoimenpiteet, jotka ovat tasanneet markkinakorkojen nousun vaikutusta. Vuoden 2023 aikana sijoitussalkun koko on pysynyt vakaana. Yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin ovat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat. Huomioiden vuoden aikana tapahtuneet markkinamuutokset on koko sijoitussalkun kehitys säilynyt odotusten mukaisena.



Yhtiön sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä High Yield -velkakirjat muodostavat hyvin pienen osan salkusta ja muut velkakirjat ovat Investment Grade-obligaatioita EU-valtioille. Tämän lisäksi yhtiö noudattaa hallituksen hyväksymiä vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhdessä sijoitussalkun koostumuksen kanssa yhtiön johdolle säännöllisesti. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.12.2023 oli 561,41 milj. euroa.

Yhtiö hallitsee sijoitussalkun markkinariskiä keskittämällä sijoitussalkun rakennetta liikkeeseenlaskijoihin ja instrumentteihin, joilla on Investment Grade -luottoluokitus ja korkea likviditeetti markkinoilla. Tämän lisäksi yhtiö noudattaa hallituksen hyväksymiä vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhtiön johdolle säännöllisesti.

Yhtiön spread-riski lasketaan säännöllisesti sisäisellä laskentamallilla ja spread-riskin määrä raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Laskentamalli perustuu Value at Risk (VaR) -malliin, jossa lasketaan 95 prosentin luottamustasolla maksimitappio 12 kuukauden horisontilla. Lisäksi mallissa hyödynnettäviä jakaumia seurataan säännöllisesti, jotta vältytään häntäriskiltä. VaR-riskille on asetettu erilliset seurantalimiitit sekä enimmäismäärä.



EU MRA – Markkinariskiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

		Joustava lomake
	Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohta	Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja riskinottohalukkuuden mukaisesti.
a)	Kuvaus laitoksen riskienhallintastrategioista ja -prosesseista mukaan lukien – selvitys johdon strategisista tavoitteista kaupankäyntitoiminnan harjoittamisessa sekä prosesseista, jotka on otettu käyttöön laitoksen markkinariskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi, seuraamiseksi ja valvomiseksi – kuvaus laitoksen käytännöistä, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä, sekä strategioista ja prosesseista, joilla seurataan jatkuvasti suojausmenetelmien tehokkuutta	Markkinariskikeskittymiä sekä omaisuusluokakohtaista riskiä hallitaan vaihteluväli- ja vastapuolilimiiteillä. Limiittejä seurataan ja raportoidaan aktiivisesti. Yhtiön kohtaamaa korkoriskiä mitataan ja mallinnetaan korkoriski- sekä nykyarvolaskennan avulla.
b)	Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan b alakohta Kuvaus markkinariskin hallintatoiminnon rakenteesta ja organisaatiosta, mukaan lukien kuvaus markkinariskin hallintarakenteesta, joka on perustettu edellä rivillä a käsiteltyjen laitoksen strategioiden ja prosessien täytäntöönpanoa varten, sekä kuvaus markkinariskin hallintaan osallistuvien eri osapuolten välisistä suhteista ja viestintämekanismista	Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Lisätietoa kappaleissa 4.2 ja 7.
c)	Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohta Riskien raportointi- ja mittaamisjärjestelmien laajuus ja luonne	Asetettuja limiittejä seurataan ja raportoidaan jatkuvasti, kuukausittain tai kvartaaleittain limiitistä riippuen. Lisätietoa kappaleissa 4.2 ja 7.

Lomake EU MR1 – Markkinariski sovellettaessa standardimenetelmää

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

8. Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maineriski, oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit sekä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

Operatiivinen riski muodostaa yhtiölle merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Syitä tähän voivat olla muun muassa riskin toteutuminen viiveellä tai että riskit eivät toteutuessaan konkretisoidu taloudellisesti mitattavina menetyksinä.

Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävin operatiivisen riskin lähde on kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut viime vuosina ja kyberuhkan todennäköisyys on kasvanut.

Yhtiö laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä vuoden 2023 lopussa oli 322,3 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 25,8 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2023	2022	2021
Bruttotuotot	248 531	144 889	122 229
Tuottoindikaattori	37 280	21 733	18 334
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			25 782
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä			322 280

Operatiivisen riskin hallinta on osa pankin riskienhallintaa, jolla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa pankin maineelle. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että yhtiön arvot sekä strategia toteutuvat

kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa. Riskienarviointiprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina, kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö merkittävästi muuttuu.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosesseihin määritellyt kontrollipisteet ja sisäinen valvonta ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle. Jokainen työntekijä vastaa operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan riskienvalvonnalle, joka seuraa, valvoo ja raportoi toteutuneista operatiivisista riskeistä liiketoiminnan johdolle.

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

Operatiivisten riskien seuranta, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienvalvonnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan

eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä.

EU ORA: Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot

Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

Oikeusperusta	Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a, b, c ja d alakohta	a)	<p>Riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistaminen: Operatiivisen riskin hallinta on osa pankin riskienhallintaa, jolla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa pankin maineelle. Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Riskienhallinta on prosessi, johon osallistuvat organisaation koko ylin johto, toimiva johto sekä kaikki työntekijät. Johtoryhmä huolehtii operatiivisen riskin hallinnan periaatteiden käytännön toteuttamisesta omien vastuualueidensa mukaisesti kaikissa toiminnoissa ja konserniin kuuluvissa yhteisöissä.</p> <p>Yhtiössä noudatetaan ns. kolmen puolustuslinjan mallia, jossa ensimmäisen puolustuslinjan muodostavat liiketoiminnassa toimivat asiakaspalvelu- ja asiantuntijayksiköt. Ne vastaavat päivittäisestä riskienhallinnasta. Toinen puolustuslinja muodostuu compliance- ja riskienvalvontatoiminnoista, jotka tukevat ja varmistavat ensimmäisen puolustuslinjan toimintaa. Toinen puolustuslinja raportoi toimivalle johdolle ja hallitukselle säännöllisesti niin operatiivisista kuin muistakin riskeistä. Kolmannen puolustuslinjan muodostaa sisäinen tarkastus.</p> <p>Yhtiö laatii kaikki toiminnot kattavan riskikartoituksen, ja arvioi ja päivittää kartoituksen vähintään vuosittain. Riskeille arvioidaan niiden todennäköisyys ja vaikutus niiden mahdollisesti toteutuessa. Merkittäviksi arvioituille riskeille nimetään vastuuhenkilö, jonka tehtävä on seurata sekä pyrkiä rajoittamaan kyseisen riskin todennäköisyyttä ja mahdollisia vaikutuksia. Tärkeimpien tunnistettujen operatiivisten riskien suhteen luodaan menetelmät riskien valvontaan sekä niiden hallintaan eri keinoilla.</p> <p>Konttorit ja muut yksiköt vastaavat operatiivisen riskin hallinnasta yksiköissään, ja vastaavat tapahtumailmoitusten tekemisestä prosessiohjeen mukaisesti. Riskienvalvontatoiminto käsittelee saapuneet ilmoitukset, ja pyytää tarvittaessa lisätietoja. Riskienvalvontatoiminto huolehtii ohjeiden mukaisesta raportoinnista johtoryhmälle ja hallitukselle. Yhtiö hankkii operatiivisesta riskistä aiheutuvien taloudellisten vaikutusten varalta vakuutusurva. Yhtiö suojautuu operatiivisilta riskeiltä lisäksi perehdytyksen, koulutuksen, toimintaohjeiden sekä kattavan sisäisen valvonnan avulla.</p>
Vakavaraisuusasetuksen 446 artikla	b)	<p>Omien varojen vähimmäisvaatimusten arviointimenetelmien julkistaminen: Oma Säästöpankki Oyj laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä.</p>
Vakavaraisuusasetuksen 446 artikla	c)	<p>Kuvaus käytetystä kehittyneestä mittaamenetelmästä (AMA): Ei sovellu.</p>
Vakavaraisuusasetuksen 454 artikla	d)	<p>Ilmoitetaan vakuutusten käyttö riskien vähentämiseen kehittyneessä mittaamenetelmässä (AMA): Ei sovellu.</p>

EU OR1 – Operatiivista riskiä koskevat omien varojen vaatimukset ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä

		a	b	c	d	e
		Relevantti indikaattori			Omien varojen vaatimukset	Riskille alttiina oleva määrä
		Vuosi-3	Vuosi-2	Edellisvuosi		
Pankkitoiminta (1 000 euroa)						
1	Pankkitoiminta, johon sovelletaan perusmenetelmää (BIA)	122 229	144 889	248 531	25 782	322 280

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 2-5, koska raportoitavaa niissä ei ole.

9. Likviditeettiriski

Likviditeettiriski voidaan määritellä tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään erääntyviä maksuvelvoitteitaan tai hyväksyttävää tasapainoa ei saada siedettävien kustannuksien rajoissa. Yhtiön suurimmat likviditeettiriskit nousevat otto- ja antolainauksen maturiteettierosta sekä suurempien joukkovelkakirjojen uudelleen rahoittamisesta.

Liquidity coverage ratio (LCR)

(milj. euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Markkina-arvo	Painotettu arvo	Markkina-arvo	Painotettu arvo
Level 1a	864,2	864,2	607,2	607,2
Käteinen	6,7	6,7	6,0	6,0
Nostettavissa olevat keskuspankitalletukset	674,5	674,5	427,5	427,5
Saamiset	183,0	183,0	173,7	173,7
Level 1b	227,8	211,8	167,9	156,1
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	227,8	211,8	167,9	156,1
Level 2A	22,4	19,0	21,0	17,9
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	-	-	-	-
Yritykset, luottoluokka 1	22,4	19,0	21,0	17,9
Level 2B	11,7	5,9	1,7	0,9
Julkisesti noteeratut osakkeet	1,8	0,9	1,4	0,7
Yritykset, luottoluokka 2	3,7	1,8	-	-
Yritykset, luottoluokka 3	6,3	3,1	0,3	0,1
Yhteensä	1 126,0	1 100,9	797,8	782,1
Kassavirrat ulos		580,2		533,3
Kassavirrat sisään*		137,8		44,2
LCR %*		248,9 %		159,9 %

* LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti.

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2023 lopussa 248,9 % (31.12.2022 159,9 %), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Yhtiön likviditeetti on talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta säilynyt vakaalla pohjalla

laajan rahoituspohjan ansiosta. Yhtiö vahvisti likviditeettiään entisestään marraskuussa 2023 liikkeeseen laskemalla 500 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan. Liikkeeseenlaskulla yhtiö uudelleen rahoittaa huhtikuun 2024 alussa erääntyvän 300 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan.

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä on vahvistettu vakaaksi. Lisäksi S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle luokituksen AAA.

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli tarkasteluhetkellä 117,8 % (31.12.2022 114,3 %). NSFR-tunnusluvun laskenta on noussut pääasiassa uusien liikkeeseenlaskujen myötä. Lisäksi yhtiön tulevien vuosien rahoitussuunnitelma tukee NSFR kehitystä myös jatkossa. Pysyvän varainhankinnan vaatimus, vähintään 100 %, muuttui sitovaksi vaateeksi 28.6.2021.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

(milj. euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus*	6 118	4 669
Vaadittava pysyvä rahoitus	5 192	4 085
Net Stable Funding Ratio (NSFR)*	117,8 %	114,3 %

* NSFR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti.

Yhtiö hallitsee likviditeettiriskiä konservatiivisella riskinottohalukkuudella sekä rahoituslähteiden riittävällä hajauttamisella. Oma Säästöpankki Oyj:n likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan

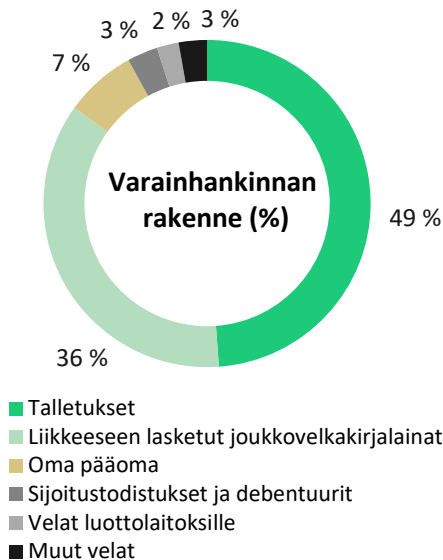
huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset.

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
LCR, %	249 %	154 %	150 %	126 %
NSFR, %*	118 %	115 %	120 %	117 %

* NSFR-laskentaa tarkennettu vertailukausille takautuvasti.

Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta ja ennustaminen sekä sisäiset laskentamallit. Yhtiön likviditeettiä ja taseen tasapainoa seurataan päivittäin yhtiön treasury-yksikön toimesta. Treasury-yksikön päätavoite on varmistaa, että likviditeettipositio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnyksarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.



Likviditeettiriskiä hallitaan myös maksuvalmiuden sekä pysyvän varainhankinnan tunnusluvuilla. Maksuvalmiudella mitataan likvidien varojen riittävyttä stressiolosuhteissa seuraavan 30 päivän aikana. Pysyvällä varainhankinnalla mitataan käytettävän

rahoituksen määrää suhteessa vastuisiin. Hallitus on asettanut kyseisille tunnusluvuille limiitit, joiden rajoissa pysymistä seurataan. Puskureille on asetettu viranomaisvaatimusten lisäksi yhtiön omat lisäpuskurit. Hallitus on myös asettanut limiitin anto- ja ottolainauksen väliselle suhteelle ja seuraa tätä säännöllisesti.

Yhtiön likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia. Mikäli ennusteet näyttävät siltä, että markkinalikviditeetti on laskussa, voi yhtiö asettaa tiukemmat sisäiset limiitit likviditeetin riskienhallinnalle. Likviditeetin hallintaan sisältyy myös likviditeettireservin hallinta. Tällä varmistetaan, että yhtiöllä on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä kattamaan eri liiketoimintojen edellyttämät vakuustarpeet.

Likviditeettiriskin keskittyneisyys on sidoksissa asiakassegmentteihin ja likviditeettisalkkuun. Asiakassegmentteihin liittyviä likviditeetin keskittyneisyysriskejä hallinnoidaan käyttämällä segmenttikohtaisia kassavirtatekijöitä. Likviditeettisalkun kokoa ja laatua arvioidaan myös jatkuvasti. Mahdolliset muutokset kassavirtatekijöissä otetaan huomioon ja likviditeettisalkkua tasapainotetaan tarpeen mukaan. Yhtiö hallitsee likviditeettiriskiä hajuttamalla varainhankinnan useisiin eri lähteisiin, minkä myötä yhtiö vähentää yksittäisen rahanlähteen aiheuttamaa keskittyneisyysriskiä.

Lisäksi yhtiöllä on elvytysuunnitelma likviditeettiaseman heikkenemiseen. Suunnitelman avulla yhtiöllä on ymmärrys mahdollisista toimista kriisin iskiessä.

Treasury-yksikkö vastaa yhtiön likviditeetin raportoinnista. Keskeiset likviditeettitunnusluvut raportoidaan johdolle säännöllisesti. Johto raportoi vastaavasti hallitukselle. Riskienvalvonta valvoo, että yhtiön likviditeettiriskit pysyvät asetettujen rajojen sisäpuolella ja että kaikki riskit on tunnistettu.

EU LIQ1: Määrälliset tiedot maksuvalmiusvaatimuksesta

Konsolidoinnin laajuus: (yksittäinen yritys / konsolidointiryhmä)

		a	b	c	d	e	f	g	h
31.12.2023 (1 000 euroa)		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
EU 1a	Vuosineljännes, joka päättyy (PP. kuukausi VVVV)	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
EU 1b	Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT									
1	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					791 175	766 885	791 240	807 253
KÄTEINEN – ULOSVIRTAUKSET									
2	Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:	2 580 743	2 441 404	2 307 864	2 160 519	157 703	149 614	142 180	133 592
3	<i>Stabiilit talletukset</i>	2 133 072	2 011 447	1 891 364	1 761 747	106 654	100 572	94 568	88 087
4	<i>Vähemmän stabiilit talletukset</i>	447 670	429 957	416 500	398 773	51 050	49 042	47 611	45 505
5	Vakuudeton tukkuvarainhankinta	638 432	645 510	682 863	732 954	330 867	327 426	342 716	363 413
7	<i>Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)</i>	596 904	612 922	652 389	699 059	289 338	294 839	312 242	329 518
8	Vakuudeton velka	41 528	32 587	30 474	33 895	41 528	32 587	30 474	33 895
10	Lisävaatimukset	377 589	383 888	380 027	392 140	60 138	83 922	80 647	77 465
11	<i>Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset</i>	8 945	5 000	3 334	2 000	8 945	5 000	3 334	2 000
12	<i>Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset</i>	21 919	50 815	50 815	50 512	21 919	50 815	50 815	50 512

13	<i>Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset</i>	346 725	328 073	325 878	339 629	29 275	28 107	26 498	24 954
14	<i>Muut sopimusperusteiset rahoitusveloitteet</i>	1 543	1 506	1 531	1 515	60	62	61	222
15	<i>Muut ehdolliset rahoitusveloitteet</i>	38 700	37 348	36 100	34 658	1 935	1 867	1 805	1 733
16	KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ					550 704	562 891	567 408	576 426
KÄTEINEN – SISÄÄNVIRTAUKSET									
18	Sisäänvirkaukset terveistä saamisista	92 487	93 096	91 010	87 216	48 577	47 570	45 410	42 328
19	Muut käteisen sisäänvirkaukset	105 151	73 475	50 586	39 099	37 121	25 318	17 068	13 400
20	KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ	197 638	166 572	141 596	126 315	85 698	72 888	62 477	55 729
EU-20a	<i>Kokonaan vapautetut sisäänvirkaukset</i>	-	-	64 132	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Sisäänvirkaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa</i>	-	-	141 596	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Sisäänvirkaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa</i>	197 638	166 572	141 596	126 315	85 698	72 888	62 477	55 729
						OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ			
EU-21	MAKSUVALMIUSPUSKURI					791 175	766 885	791 240	807 253
22	KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ					465 006	490 003	504 931	520 698
23	MAKSUVALMIUSVAATIMUS					175,6523 %	163,1019 %	163,8087 %	162,2248 %

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 6, 9, 17, EU 19a ja EU 19b, koska raportoitavaa niissä ei ole.

Taulukko EU LIQB maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista (täydentää lomaketta LIQ1)

Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen	
a)	Selvitys maksuvalmiusvaatimuksen tuloksiin vaikuttavista tärkeimmistä tekijöistä ja maksuvalmiusvaatimuksen laskentaan vaikuttavien tekijöiden kehityksestä ajan mittaan	Yhtiön LCR oli vuoden 2023 lopussa 248,9 %. Yhtiö vahvisti likvideettiaan marraskuussa 2023 liikkeeseen laskemalla 500 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan. Liikkeeseenlaskulla yhtiö uudelleen rahoittaa huhtikuussa 2024 erääntyvän 300 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan. LCR säilyy yleisesti ottaen vakaana ja valtaosa yhtiön maksuvalmiuspuskurista koostuu korkealuokkaisista Level 1-tason varoista.
b)	Selvitys maksuvalmiusvaatimuksen muutoksista ajan mittaan	Yhtiön ulos- ja sisäänvirtaukset ovat säännöllisiä ja hyvin ennustettavissa, jolloin LCR säilyy yleisesti ottaen suhteellisen vakaana. Merkittävimmät muutokset laskennassa ajoittuvat pitkäaikaisen rahoituksen erääntymisien yhteyteen.
c)	Selvitys rahoituslähteiden tosiasiallisesta keskittymisestä	Yhtiön rahoituslähteet ovat hyvin hajautetut niin LCR kelpoisten varojen kuin maturiteetin osalta. Valtaosa yhtiön talletuskannasta koostuu pienemmistä henkilö- ja yritystalletuksista ja yhtiön sijoitusvarallisuus koostuu pääsääntöisesti LCR Level 1- tason sijoituksista. Yhtiön treasury- yksikkö seuraa ja ennustaa mahdollisten keskittymien muodostumista ja suunnittelee rahoitusta ja toimenpiteitä näiden hoitamiseksi.
d)	Ylätason kuvaus laitoksen maksuvalmiuspuskurin koostumuksesta	Yhtiön maksuvalmiuspuskuri koostuu pääasiassa LCR tason 1 varoista joista valtaosa on hyvin luokitelluissa valtion lainoissa, katetuissa joukkovelkakirjoissa ja muissa laadukkaissa EKP vakuuskelpoisissa sijoituksissa. Vuoden 2023 lopussa puskurista suurin osa oli käteistä.
e)	Johdannaisvastuut ja mahdolliset vakuusvaatimukset	Yhtiö käyttää johdannaisia suojaustarkoituksessa. Yhtiön johdannaispositiot ovat toistaiseksi maltillisia, jolloin vakuusvaatimukset eivät aiheuta merkittäviä muutoksia laskentaan. Toistaiseksi yhtiö seuraa päivittäisten vakuuspositioiden sekä markkina-arvon kehitystä ja arvioi tätä kautta tulevaa kehitystä.
f)	Valuuttaepätasapaino maksuvalmiusvaatimuksessa	Yhtiön liiketoiminta on vain euroissa, jolloin yhtiöllä ei ole valuuttariskiä.
g)	Muut maksuvalmiusvaatimuksen laskennan erät, joita maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake ei kata mutta jotka laitos katsoo maksuvalmiusprofiiliinsa kuuluviksi	Yhtiöllä ei ole muita merkittäviä eriä.

EU LIQA: Maksuvalmiusriskin hallinta

vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 4 kohdan mukaisesti

Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
a)	<p>Maksuvalmiusriskin hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit, mukaan lukien suunnitellun rahoituksen lähteiden ja erääntymisaikojen monipuolistamista koskevat politiikat</p> <p>Yhtiön likviditeettistrategia pohjautuu rahoituslähteiden tarpeeksi laaja-alaiseen käyttöön sekä instrumenttien maturiteettien asianmukaiseen hajautukseen. Yhtiö ennakoii toiminnassaan maksuvalmiuden kehitystä ja varautuu toimenpiteillä siihen, että pankin maksuvalmius vastaa strategian mukaisia tavoitteita. Yhtiöllä on tehokkaat ja luotettavat strategiat ja järjestelmät, joilla se tunnistaa, mittaa, hallitsee ja seuraa maksuvalmiusriskiä, päivänsisäistä riskiä ja riskiprofiilia tarkoituksenmukaisin aikavälein riittävän maksuvalmiuden ja maksuvalmiuspuskurien ylläpitämiseksi. Valtaosa yhtiön rahoituksesta pohjautuu laajasti hajautettuun talletuskantaan, joka koostuu pitkälti henkilö- ja pk-yrityksiä asiakkaista. Rahoitusta täydennetään markkinaehtoisella rahoituksella, josta katetut joukkovelkakirjalainat ovat yhtiön merkittävin ja kustannustehokkain rahoituslähde. Yhtiön likviditeetin limiittikehikko on määritelty tarkemmin pankin likviditeetti- ja markkinariskistrategiassa.</p>
b)	<p>Maksuvalmiusriskin hallintatoiminnon rakenne ja organisaatio (valtuudet, perussääntö, muut järjestelyt)</p> <p>Yhtiön hallitus on hyväksynyt likviditeetti- ja markkinariskin hallintaa koskevat yleiset periaatteet ja käytännöt. Hallitus arvioi strategiaa säännöllisesti ja sitä päivitetään tarvittaessa liiketoimintasuunnitelman, taloudellisen tilan ja rahoitusaseman vaatimusten mukaisesti. Hallitus varmistaa, että toimitusjohtajalla, muulla toimivalla johdolla ja likviditeetti- ja markkinariskin hallinnasta ja valvonnasta vastaavalla henkilöstöllä on tarvittava asiantuntemus ja käytössään riittävät ja asianmukaiset järjestelmät riskien mittaamista ja seurantaan varten. Päivittäisestä likviditeetin hallinnasta vastaa yhtiön treasury-yksikkö, joka myös raportoi johdolle merkittävimmistä likviditeetin muutoksista ja riskeistä.</p>
c)	<p>Kuvaus maksuvalmiuden hallinnan keskittymisen tasosta ja konsernin yksiköiden välisestä vuorovaikutuksesta</p> <p>Riskienhallintaan ja valvontaan liittyvien toimihenkilöiden vastuut ja roolit määritellään siten, että työtehtävät on riittävästi eritetty toisistaan eturistiriittilanteiden torjumiseksi. Roolit on tarkemmin määritelty yhtiön likviditeetti- ja markkinariskistrategiassa. Päivittäinen likviditeetin hallinta on keskitetty yhtiön treasury-yksikköön, joka käy aktiivista keskustelua likviditeetin tilanteesta ja näkymistä yhtiön taloushallinnon sekä riskienvalvonnan kanssa.</p>
d)	<p>Maksuvalmiusriskin raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö</p> <p>Yhtiön likviditeetti- ja markkinariskin seuraamisessa käytettävät mittarit, riskirajat ym. raja-arvot sekä mittariin liittyvä raportointi tehdään pankin johdolle säännöllisesti. Niiden laajuudesta vastaa yhtiön johto. Yhtiö hyödyntää likviditeetin laskennassa ja raportoinnissa yhtiön omaa tasehallintajärjestelmää, jota hyödynnetään likviditeetin seurannan lisäksi myös likviditeetin ennustamisessa.</p>
e)	<p>Käytännöt, joilla suojaudutaan maksuvalmiusriskiltä ja vähennetään sitä, sekä strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta</p> <p>Yhtiöllä on olemassa erillinen likviditeetin jatkuvuussuunnitelma likviditeettiasemaa uhkaavaa tilannetta varten. Likviditeetin jatkuvuussuunnitelmassa kuvataan käytännön toimenpiteet, joihin yhtiö ryhtyy, jos pankin likviditeettiasema on uhattuna.</p>
f)	<p>Pankin vararahoitusuunnitelmien pääpiirteet</p> <p>Pääosa yhtiön rahoituksesta hankitaan asiakastalletuksilla, mutta muilta osin pankki hallinnoi rahoitustaan perinteisillä rahamarkkinainstrumenteilla, kuten senior-lainoilla, katetuilla jvk-lainoilla, keskuspankkirahoituksella sekä sijoitustodistuksilla.</p>
g)	<p>Kuvaus siitä, miten stressitestausta käytetään</p> <p>Yhtiö on arvioinut skenaarioita, jotka voisivat aiheuttaa pankille likviditeettiaseman äkillisen ja voimakkaan heikentymisen. Kunkin skenaarion osalta kuvataan tapahtumien kulku, vaikutukset pankin likviditeettiasemaan ja käytettävät keinot likviditeetin turvaamiseksi. Stressitesteissä huomioidaan yhtiön likviditeetin päivän sisäisen häiriön lisäksi mahdolliset häiriötekijät 3-12kk ajanjaksolla. Laskennassa huomioidaan vaikutukset yhtiön likviditeettiin niin lyhyellä (LCR) kuin pitkällä (NSFR) aikavälillä.</p>

- h) Ylimmän hallintoelimen hyväksymä, laitoksen maksuvalmiusriskin hallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat maksuvalmiusriskin hallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät
- Yhtiön hallitus on hyväksynyt likviditeetti- ja markkinariskistrategiassa kuvatut likviditeetti- ja markkinariskin hallintaa koskevat yleiset periaatteet ja käytännöt. Hallitus arvioi strategiaa säännöllisesti ja sitä päivitetään tarvittaessa liiketoimintasuunnitelman, taloudellisen tilan ja rahoitusaseman vaatimusten mukaisesti.
- i) Ylimmän hallintoelimen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaismaksuvalmiusriskiprofiili. Tähän lausumaan on sisällytettävä keskeiset suhdeluvut ja numerotiedot (muut kuin tämän teknisen täytäntöönpanostandardin lomakkeessa EU LIQ1 jo vaadittavat luvut ja tiedot), joista ulkoiset sidosryhmät saavat kattavan näkemyksen laitoksen maksuvalmiusriskin hallinnasta, mukaan lukien se, miten laitoksen maksuvalmiusriskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa.
- Yhtiö pyrkii toiminnassaan ennakoimaan ja suunnittelemaan toimenpiteitä siten, että yhtiön taserakenne kehittyi vahvistetun strategian tavoitteiden mukaiseksi. Yhtiölle syntyy rakenteellista rahoitusriskiä siitä, että varainhankinnan maturiteetti on lainakannan maturiteettia lyhyempi. Yhtiö noudattaa muun muassa seuraavia rahoituksen hankinnan periaatteita sen hallitsemiseksi. Yhtiö pitää yllä laajaa rahoituspohjaa, rahoitus jakautuu riittävän eripituisiin maturiteetteihin, pääosa jälleenrahoituksesta hankitaan talletuksina kotitalouksilta, yrityksiltä ja yhteisöiltä, muilta rahalaitoksilta sekä rahamarkkinaosapuolilta, merkittävä osa varainhankinnasta tapahtuu myös joukkovelkakirjaemissioiden kautta. LCR ja NSFR seurannan lisäksi yhtiö seuraa aktiivisesti myös muita rahoitusriskin mittareita kuten anto-ottolainaussuhdetta sekä katettujen joukkovelkakirjalainojen kehitystä ja vaikutusta.
- Näihin suhdelukuihin voivat sisältyä seuraavat:
- o Vakuusryhmiä ja rahoituslähteitä (sekä tuotteet että vastapuolet) koskevat keskittymisrajat
 - o Räätylöödyt mittausvälineet tai metriikka, jolla arvioidaan pankin taseen rakennetta tai hankkeen kassavirtoja ja tulevia likviditeettiasemia ottaen huomioon kyseistä pankkia koskevat taseen ulkopuoliset riskit
 - o Likviditeettirisikit ja rahoitustarpeet yksittäisten oikeushenkilöiden, ulkomaisten sivuliikkeiden ja tytäryhtiöiden tasolla ottaen huomioon likviditeetin siirrettävyyttä koskevat oikeudelliset sekä sääntely- ja toimintarajoitukset
 - o Taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset erät eriteltyinä maturiteettiluokkiin ja seurauksena olevat likviditeettivajeet

Lomake EU LIQ2: Pysyvän varainhankinnan vaatimus

Vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 3 kohdan mukaisesti

		a	b	c	d	e
		Painottamaton arvo jäljellä olevan maturiteetin mukaan				Painotettu arvo
		Ei maturiteettia	< 6 kuukautta	6 kuukautta – < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
(valuuttamäärä 1 000 euroa)						
Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät						
1	Pääomaerät ja -instrumentit	490 948	-	-	53 571	544 519
2	<i>Omat varat</i>	490 948	-	-	53 571	544 519
4	Vähittäistalletukset		2 772 105	156 269	38 397	2 793 029
5	<i>Stabiilit talletukset</i>		2 275 577	106 320	26 901	2 289 703
6	<i>Vähemmän stabiilit talletukset</i>		496 528	49 949	11 497	503 326
7	Tukkuvarainhankinta:		1 242 195	238 145	2 361 796	2 780 392
9	<i>Muu tukkuvarainhankinta</i>		1 242 195	238 145	2 361 796	2 780 392
11	Muut velat:	-	225 585	-	-	-
13	<i>Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin</i>		225 585	-	-	-
14	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä					6 117 939
Vaaditun pysyvän rahoituksen erät						
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					25 162
EU-15a	Katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi		14 181	15 973	2 997 120	2 573 183
16	Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten		25 000	-	-	12 500
17	Hoidetut lainat ja arvopaperit:		266 376	72 340	2 801 032	2 231 949
19	<i>Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille</i>		139 099	2 561	74 497	89 688
20	<i>Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtioille ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:</i>		52 934	54 040	1 650 250	2 058 922
21	<i>Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella</i>		1 578	2 904	360 872	911 513
22	<i>Hoidetut asuntolainat, joista:</i>		16 443	13 185	1 015 442	-
23	<i>Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella</i>		16 443	13 185	1 015 217	-

24	<i>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</i>		57 900	2 554	60 842	83 338
26	Muut varat:	-	82 641	3 171	252 368	329 936
29	<i>Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvarat</i>		45 479 946	-	-	45 479 946
30	<i>Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat ennen asetetun vakuusmarginaalin vähentämistä</i>		8 677	-	-	434
31	<i>Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin</i>		28 483	3 171	252 368	284 022
32	Taseen ulkopuoliset erät		125 302	10 009	231 099	19 054
33	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä					5 191 785
34	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)					117,8400 %

10. Palkat ja palkkiot

Oma Säästöpankki Oyj noudattaa palkitsemisessa yhtiön hallituksen vahvistamaa palkitsemispolitiikkaa. Palkitsemispolitiikka sisältää yleiset suuntaviivat ja puitteet yhtiön hallituksen ja toimitusjohtajan palkitsemiselle. Palkitsemispolitiikka on julkaistu yhtiön verkkosivuilla. Yhtiö noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Yhtiön hallitus on hyväksynyt palkitsemisjärjestelmien yleiset periaatteet sekä valvoo ja arvioi niiden toimivuutta ja noudattamista säännöllisesti.

Yhtiön palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitseminen on sopusoinnussa yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on auttaa yhtiön strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamisessa henkilöstöä kannustamalla ja sitouttamalla. Palkitsemisella vaikutetaan myös työtyytyväisyyteen, työhyvinvointiin ja sitoutumiseen. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Palkitsemisjärjestelmät

Yksi palkitsemisen muodoista on henkilöstörahassto. Henkilöstörahasstolla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voitto-palkkioerien ja muiden henkilöstörahasstolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahasston tarkoituksena on palkita koko henkilöstöä tavoitteiden saavuttamisesta sekä parantaa yhtiön tuottavuutta ja kilpailukykyä sekä edistää työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistoimintaa ja henkilöstön taloudellista osallistumista. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahasstoon jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Henkilöstörahasston jäseneksi tulevat

kaikki 6 kuukautta työsuhteessa olleet omasäästöpankkilaiset pois lukien toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Henkilöstörahasston säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahassto jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen. Henkilöstörahasston toimintaa säätelee henkilöstörahasstolaki.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti helmikuussa 2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin avainhenkilöille. Osakepalkkiojärjestelmässä oli yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2020–31.12.2021. Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2022 osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä 331 790 osaketta maksuun sisältäen rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuului 10 avainhenkilöä. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa 2022 perustaa uuden osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin avainhenkilöille. Järjestelmässä on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2022–31.12.2023. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä

Järjestelmien tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä.

Palkitsemisraportti

Yhtiö julkaisee vuosittain yhtiökokousaineistona palkitsemisraportin. Palkitsemisraportti selostaa yhtiön hallitukselle ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta maksetut ja erääntyneet palkkiot. Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty lisäksi tilinpäätöksen liitetiedossa K21 Henkilöstökulut.

EU REMA: Palkka- ja palkkiopolitiikka

Laitosten on kuvattava palkka- ja palkkiopolitiikkansa tärkeimmät osatekijät sekä se, miten panevat tämän politiikkansa täytäntöön. Erityisesti niiden on kuvattava seuraavat osatekijät tapauksen mukaan:

Laadulliset tiedot

Tässä ilmoitetaan palkkoja ja palkkioita valvovia elimiä koskevat tiedot. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:

- Palkka- ja palkkiopolitiikkaa yhtiössä valvoo hallituksen palkitsemisvaliokunta ja hallitus. Tiedot on julkistettu vuosittain yhtiön palkitsemisraportilla.
- a)
- Ulkopuolisilta konsulteilta ei ole pyydetty neuvontaa palkitsemisen osalta.
 - Yhtiön palkka- ja palkkiopolitiikkaa sovelletaan koko henkilöstöön. Toimialueena on Suomi.
 - Yhtiön riskiprofiiliin merkittävästi vaikuttava henkilöstöryhmä on toimiva johto.

Tässä ilmoitetaan tiedot nimettyjen henkilöiden palkitsemisjärjestelmän ominaisuuksista ja rakenteesta. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:

- Yhtiön palkka- ja palkkiopolitiikan keskeiset piirteet ja päätöksenmalli on julkaistu yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajat
- b)
- Yhtiön palkka- ja palkkiopolitiikan keskeiset kriteerit ja riskioikaisut on julkaistu yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajat
 - Yhtiön hallitus on käsitellyt kuvauksen palkka- ja palkitsemispolitiikasta sekä sen toteutumisesta, eikä huomautettavaa ole ollut.
 - Sisäisissä valvontatoiminnoissa työskentelevien henkilöiden palkitsemiskriteerit on määritelty siten, etteivät ne ole riippuvaisia heidän valvonnassaan olevista liiketoiminta-alueista.
 - Taattua muuttuvaa palkkiota ja erorahaa ei sovelleta.

- c)
- Hallitus voi päättää jättää palkkion maksamatta osittain tai kokonaan tai lykätä palkkion maksua, jos maksaminen vaarantaa konsernin vakavaraisuuden tai jos maksaminen johtaa muuten haitalliseen tai kohtuuttomaan lopputulokseen riskienhallinnassa havaittujen keskeisten riskien kannalta. Hallitus voi päättää jättää palkkion maksamatta osittain tai kokonaan, jos maksaminen ei ole sopusoinnussa yhtiön ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan (ESG) liittyviä riskejä koskevien tavoitteiden kanssa tai mikäli kyseisiä riskejä koskeva riskienhallinta on merkittävästi vaarantunut tai vaikuttaa yhtiön tilanteeseen negatiivisesti.

- d)
- Muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 100 % kiinteästä vuosipalkasta palkkioiden myöntöhetkellä.

Tässä annetaan kuvaus siitä, miten laitos pyrkii yhdistämään tuloksen mittausjakson aikana saavutetut tulokset palkka- ja palkkiotasoihin. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:

- Tiedot yhtiön tärkeimmistä tuloskriteereistä ja -mittareista on julkistettu yhtiön palkitsemispolitiikassa, www.omasp.fi/sijoittajat
- e)
- Tiedot, kuinka yksilöllisten muuttuvien palkkioiden määrät ovat sidoksissa laitoksen laajuiseen ja yksilökohtaiseen tulokseen on julkistettu yhtiön palkitsemispolitiikassa, www.omasp.fi/sijoittajat
 - Yhtiö käyttää palkitsemisinstrumentteina ainoastaan osakkeita. Tiedot kriteereistä on julkaistu yhtiön palkitsemispolitiikassa, www.omasp.fi/sijoittajat
 - Tulostittareiden minimitasojen alittuessa palkitsemista ei tapahdu.

Tässä annetaan kuvaus siitä, miten laitos pyrkii mukauttamaan palkkoja ja palkkioita pitkän aikavälin tulosten huomioon ottamiseksi. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:

- Osakepalkkiojärjestelmään sovelletaan lykkäysaikoja ja osakeomistusta koskevia vaatimuksia järjestelmän yleisten ehtojen mukaisesti.
 - Osakepalkkiojärjestelmään sovelletaan jälkikäteen tehtäviä mukautuksia osakepalkkiojärjestelmän ehtojen mukaisesti.
- f)
- Osakepalkkiojärjestelmän ehtojen mukaan yhtiön toimitusjohtajan ja konsernin johtoryhmän jäsenen on omistettava vähintään 50 prosenttia järjestelmän perusteella hänelle maksetuista nettomääräisistä osakkeista, kunnes toimitusjohtajan kokonaisosakeomistuksen arvo yhtiössä vastaa yhteensä hänen bruttovuosipalkkansa arvoa ja vastaavasti konsernin johtoryhmän jäsenen osakeomistus yhtiössä vastaa yhteensä puolta hänen bruttovuosipalkkansa arvosta. Tämä osakemäärä on omistettava niin kauan kuin toimitusjohtajan toimitusuhde tai konsernin johtoryhmän jäsenyys jatkuu.

Tässä annetaan kuvaus vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitetuista mahdolliseen muuttuvien palkkio-osien järjestelmään ja mahdollisiin muihin muuna kuin käteisenä myönnettäviin etuihin sovellettavista keskeisistä parametreista ja perusteista.

- g)
- Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:
- Tiedot on kuvattu yhtiön verkkosivuilla, www.omasp.fi/sijoittajat

- h)
- Ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonais-määrä raportoidaan palkitsemisraportilla osana yhtiökokousaineistoa, www.omasp.fi/sijoittajat

- i)
- Tässä ilmoitetaan vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan k alakohdassa tarkoitettu tieto siitä, onko laitokseen sovellettu vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 3 kohdassa säädettyä poikkeusta.

- Ei sovelleta vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 3 kohdassa säädettyä poikkeusta.

- j)
- Yhtiöön ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 2 kohtaa (määrälliset tiedot laitoksen koko ylimmän hallintoelimen palkkioista eroteltuina liikkeenjohtoon osallistuvien ja muiden jäsenten palkkioihin)

EU REM1: Tilikauden osalta myönnetyt palkat ja palkkiot

31.12.2023 (1 000 euroa)			a	b	c	d
			Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt
1		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä	7	7	7	20
2	Kiinteät palkkiot	Kiinteät palkkiot yhteensä	344	344	2 200	1 782
3		Josta: käteisperusteinen	344	344	2 200	1 782
9		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä	7	7	7	20
10		Muuttuvat palkkiot yhteensä	-	-	1 317	298
11	Muuttuvat palkkiot	Josta: käteisperusteinen	-	-	-	70
EU-13a		Josta: osakkeet tai vastaavat omistussuudet	-	-	52	4
EU-14a		Josta: lykätyt	-	-	103	8
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)		344	344	3 517	2 080

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 4, EU-4a, 5, EU-5x, 6-8, 12, EU-13b, EU-14b, EU-14x, EU-14y, 15, 16, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU REM2: Erityiskorvaukset henkilöstön jäsenille, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt)

Ei sovellu. Tilikaudelta 2023 ei raportoitavaa ole.

EU REM3: Lykätyt palkkiot

31.12.2023 (1 000 euroa)		a	b	c	EU-g	EU-h
		Edellisiltä tuloskausilta myönnettyjen lykätyjen palkkioiden kokonaismäärä	Josta: tilikauden aikana syntyvän oikeuden määrä	Josta: tulevien tilikausien aikana syntyvän oikeuden määrä	Ennen tilikautta myönnettyjen tilikaudella maksettujen lykätyjen palkkioiden kokonaismäärä	Sellaisten edellisen tulosjakson osalta myönnettyjen lykätyjen palkkioiden kokonaismäärä, joihin on syntynyt oikeus mutta jotka pidätetään tietyksi ajaksi
13	Muu toimiva johto					
15	Osakkeet tai vastaavat omistussuudet	155	52	103	52	103
19	Muut nimetyt henkilöt					
21	Osakkeet tai vastaavat omistussuudet	13	4	8	4	8
25	Kokonaismäärä	167	56	112	56	112

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 1-12, 14, 16-18, 20, ja 22-24, eikä sarakkeita d-f, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU REM4: Palkat ja palkkiot, joiden määrä on vähintään 1 miljoona euroa vuodessa

euroa		a
		Vakavaraisuusdirektiivin 450 artiklan i alakohdassa tarkoitettu suurituloisten nimettyjen henkilöiden lukumäärä
2	1 500 000 – alle 2 000 000	1

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 1 ja 3-11, koska raportoitavaa niissä ei ole.

Lomake EU REM5 – Tiedot niiden henkilöstön jäsenten, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt), palkoista ja palkkioista

		a	b	c	e	h
		Ylimmän hallintoelimen palkkiot			Liiketoiminta-alueet	
		Valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Ylin hallintoelin yhteensä	Vähittäispankki-toiminta	Riippumattomat sisäiset tarkastustoiminnot
31.12.2023 (1 000 euroa)						
1	Nimettyjen henkilöiden kokonaislukumäärä					
2	Josta: ylimmän hallintoelimen jäsenet	7	7	7		
3	Josta: muu toimiva johto				6	1
4	Josta: muut nimetyt henkilöt				18	2
5	Nimettyjen henkilöiden palkkojen ja palkkioiden kokonaismäärä	344	344	344	4 830	286
6	Josta: muuttuvat palkkiot	111	111	111	1 114	-
7	Josta: kiinteät palkkiot	234	234	234	3 717	286

Lomakkeessa ei esitetä sarakkeita d, f, g, i, j, koska raportoitavaa niissä ei ole.

11. Yhteenvetotaulukot

435 Riskienhallintatavoitteet ja -käytänteet

1		Viittaus
a)	näiden riskiluokkien hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit	Toimintakertomus
b)	asianomaisen riskienhallintatoiminnon rakenne ja organisaatio, myös tiedot laitoksen perustamis- ja hallintoasiakirjojen mukaisesta riskienhallintatoiminnon hyväksynnästä, valtuuksista ja vastuuvollisuudesta	Toimintakertomus
c)	riskien raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö	Tilinpäätöksen liitetieto K1
d)	käytänteet, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä, sekä strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta	Toimintakertomus
e)	ylimmän hallintoelimen hyväksymä, asianomaisen laitoksen riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät	CAR, kappale 1.1
f)	ylimmän hallintoelimen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti asianomaisen laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaisriskiprofiili; lausumassa on annettava seuraavat tiedot	CAR, kappale 1.2
i)	keskeiset suhdeluvut ja numerotiedot, joista ulkoiset sidosryhmät saavat kattavan näkemyksen laitoksen riskienhallinnasta, mukaan lukien se, miten laitoksen riskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa	CAR, kappale 1.2
ii)	tiedot ryhmänsisäisistä liiketoimista ja lähipiirin kanssa toteutetuista liiketoimista, joilla voi olla olennainen vaikutus konsolidoidun ryhmän riskiprofiiliin.	Yhtiö ei kuulu ryhmään, joten ryhmänsisäisiä liiketoimia ei ole. Lähipiirin kanssa ei ole toteutettu liiketoimia, joilla olisi olennaisia vaikutuksia yhtiön riskiprofiiliin.
2		
a)	ylimmän hallintoelimen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä	Lomake EU OVB
b)	ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava toimintamalli sekä jäsenten tosiasiallinen osaaminen, taidot ja asiantuntemus	Lomake EU OVB
c)	ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja asiaankuuluvat päämäärät sekä tiedot siitä, missä määrin kyseiset tavoitteet ja päämäärät on saavutettu	Lomake EU OVB
d)	tieto siitä, onko laitos perustanut erillisen riskikomitean ja kuinka monta kertaa riskikomitea on kokoontunut	Lomake EU OVB
e)	kuvaus riskejä koskevien tietojen kulusta ylimmälle hallintoelimelle	Lomake EU OVB

436 Soveltamisala

		Viittaus
a)	sen laitoksen nimi, johon asetusta sovelletaan	Lomake EU LI3
b)	täsmäytys sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti laaditun konsolidoidun tilinpäätöksen ja vakavaraisuussääntelyn mukaista konsolidointia koskevien vaatimusten mukaisesti ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jakson nojalla laaditun konsolidoidun tilinpäätöksen välillä; kyseisessä täsmäytyksessä on esiteltävä tilinpäätössäännösten mukaisen ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin soveltamisalan väliset erot sekä oikeushenkilöt, jotka kuuluvat vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin soveltamisalaan, mikäli se eroaa tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin soveltamisalasta; vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvien oikeushenkilöiden esittelyssä on kuvattava vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin menetelmä, mikäli se eroaa tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin menetelmästä, ja se, onko kyseiset oikeushenkilöt konsolidoitu täysin vai osittain ja onko kyseisissä oikeushenkilöissä olevat omistusosuudet vähennetty omista varoista	Lomake EU LI3 ja lomake EU LIA
c)	vakavaraisuussääntelyn mukaista konsolidointia koskevien vaatimusten mukaisesti ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jakson nojalla laaditun konsolidoidun tilinpäätöksen varojen ja velkojen jaottelu tässä osassa tarkoitetuin riskityypeittäin;	Lomake EU LI1
d)	täsmäytys, jossa yksilöidään ensimmäisen osan II osaston 2 ja 3 jaksossa määriteltyyn vakavaraisuussääntelyn mukaiseen konsolidointiin perustuvan tilinpäätöksen kirjanpitoarvojen määrän ja sääntelytarkoituksia varten käytetyn vastuuerien määrän välisten erojen pääasialliset syyt; täsmäytystä on täydennettävä erojen pääasiallisia syitä koskevilla laadullisilla tiedoilla	Lomake EU LI2
e)	sellaisten kaupankäyntivarastosta johtuvien ja muiden kuin kaupankäyntivarastosta johtuvien vastuiden osalta, jotka mukautetaan 34 artiklan ja 105 artiklan mukaisesti, laitoksen varoista arvostamista koskevan mukautuksen perustekijöiden määrän jaottelu riskityypeittäin ja perustekijöiden kokonaismäärä erikseen kaupankäyntivarastoon kuuluvien ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisten positioiden osalta	Ei sovellu.
f)	nykyiset tai odotetut olennaiset, käytännölliset tai oikeudelliset esteet, jotka haittaavat omien varojen nopeaa siirtoa tai vastuiden maksamista emoyrityksen ja sen tytäryritysten välillä	Ei sovellu.
g)	kokonaismäärä, jolla todelliset omat varat alittavat kaikilta konsolidoinnin ulkopuolisilta tytäryrityksiltä vaaditun määrän, sekä kyseisen tytäryrityksen tai kyseisten tytäryritysten nimet	Ei sovellu.
h)	tapauksen mukaan olosuhteet, joissa käytetään 7 artiklassa tarkoitettua poikkeusta tai 9 artiklassa säädettyä yksilöllistä konsolidointimenetelmää	Ei sovellu.

437 Omat varat

		Viittaus
a)	ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien, toissijaisen pääoman (T2) erien sekä laitoksen omiin varoihin 32–36 artiklan, 56, 66 ja 79 artiklan mukaisesti sovellettavien suodattimien ja vähennysten täydellinen täsmäytys laitoksen tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen	Taulukko Omat varat ja lomake CC2
b)	kuvaus laitoksen liikkeeseen laskemien, ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) luettavien instrumenttien keskeisistä ominaisuuksista	Lomake EU CC1
c)	kaikkien ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) kuuluvien instrumenttien kaikki ehdot ja edellytykset	Lomake EU CC1
d)	seuraavien luonteen ja määrän julkistaminen kustakin erikseen	
i)	kukin 32–35 artiklan mukaisesti omiin varoihin sovellettava suodatin	Lomake EU CC1
ii)	36, 56 ja 66 artiklan mukaisesti vähennetyt erät	Lomake EU CC1
iii)	erät, joita ei ole vähennetty 47, 48, 56, 66 ja 79 artiklan mukaisesti	Lomake EU CC1
e)	kuvaus kaikista rajoituksista, joita sovelletaan tämän asetuksen mukaisessa omien varojen laskennassa, ja niistä instrumenteista, omiin varoihin sovellettavista suodattimista ja vähennyksistä, joihin kyseisiä rajoituksia sovelletaan	Ei sovellu.
f)	jos vakavaraisuussuhteet lasketaan käyttämällä muulta kuin tässä asetuksessa säädettyä perustalta määritettyjä omien varojen osatekijöitä, kattava selostus kyseisten vakavaraisuussuhteiden laskentaperustasta	Ei sovellu. Oma Säästöpankki Oyj ei esitä asetuksen ulkopuoleisia vakavaraisuussuhteita.

437 a Omat varat ja hyväksyttävät velat

	Viittaus
a) niiden omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumus, maturiteetti ja keskeiset ominaisuudet	Ei sovellu.
b) hyväksyttävien velkojen luokitus velkojen hierarkiassa	Lomake EU CCA
c) edellä 72 b artiklassa tarkoitettujen hyväksyttävien velkojen instrumenttien kunkin liikkeeseenlaskun kokonaismäärä ja se kyseisten liikkeeseenlaskujen määrä, joka sisällytetään hyväksyttävien velkojen eriin 72 b artiklan 3 ja 4 kohdassa täsmennetyissä rajoissa	Lomake EU CCA
d) edellä 72 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettu poissuljettujen velkojen kokonaismäärä	Ei sovellu.

438 Omien varojen vaatimukset ja riskipainotetut vastuuerät

	Viittaus
a) tiivistelmä laitoksen soveltamista menetelmistä, joilla arvioidaan laitoksen sisäisen pääoman riittävyttä nykyisten ja tulevien toimintojen jatkuvuuden kannalta	CAR, kappale 4
b) direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen vakavaraisuuden valvontamenettelyn perusteella asetettujen omien varojen lisävaatimusten määrä ja omien varojen koostumus ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteina	CAR, kappale 4 ja 5
c) asiaankuuluvan toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä tulokset laitoksen sisäisestä pääoman riittävyyden arviointimenettelystä	CAR, kappale 4
d) riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja vastaavat 92 artiklan mukaisesti määritettyjen omien varojen vaatimusten yhteismäärä jaoteltuna kolmannessa osassa esitettyihin eri riskiluokkiin ja tapauksen mukaan selitys siitä, millainen vaikutus omien varojen ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan aiheutuu pääomavaatimusten alarajojen soveltamisesta ja siitä, ettei eriä vähennetä omista varoista	Lomake EU OV1, EU LI1
e) tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät vastuut, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja niihin liittyvät odotettavissa olevat tappiot kullekin 153 artiklan 5 kohdassa esitettyssä taulukossa 1 tarkoitettulle erityiskohteiden rahoituksen alaryhmälle sekä tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvät vastuut ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä 155 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuille oman pääoman ehtoisten vastuiden alaryhmille	Lomake EU OV1, EU LI1
f) vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä pidettyjen omien varojen instrumenttien vastuuarvo ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joita laitokset eivät vähennä omista varoistaan 49 artiklan mukaisesti, kun ne laskevat pääomavaatimuksensa yksilöllisesti, alakonsolidointiryhmän tasolla tai konsolidoinnin perusteella	Ei sovellu.
g) direktiivin 2002/87/EY 6 artiklan ja kyseisen direktiivin liitteen I mukaisesti laskettu finanssiryhmittymän täydentävien omien varojen vaatimus ja vakavaraisuussuhde, jos sovelletaan kyseisessä liitteessä vahvistettua menetelmää 1 tai 2	Ei sovellu.
h) sisäisten mallien käytöstä aiheutuvat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän vaihtelut nykyisellä julkistamiskaudella verrattuna edeltävään julkistamiskauteen, myös nämä vaihtelut selittävien keskeisten tekijöiden esittely	Ei sovellu. Oma Säästöpankki Oyj ei käytä IRB-menetelmää.

439 Vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriski

	Viittaus
a) kuvaus menetelmistä, joita käytetään vastapuoliriskien osalta sisäisen pääoman kohdentamisessa ja luottolimiittien asettamisessa, myös menetelmät, joilla nämä limiitit asetetaan keskusvastapuoliin liittyville vastuille	Lomake EU CCRA
b) kuvaus toimintatavoista, jotka liittyvät takauksiin ja muihin luottoriskiä vähentäviin tekijöihin, kuten toimintatavat, joita käytetään vakuuksien turvaamisessa ja luottorahastojen perustamisessa	Lomake EU CCRA
c) kuvaus sellaisiin vastuisiin sovellettavista menettelytavoista, joihin kohdistuu 291 artiklassa määritelty wrong-way-yleisriski ja wrong-way-erityisriski	Lomake EU CCRA
d) vakuuden määrä, jonka laitoksen olisi annettava, jos sen luottoluokitusta alennettaisiin	Lomake EU CCRA
e) saatujen ja asetettujen eroteltujen ja erottamattomien vakuuksien määrä vakuustyypeittäin, jaoteltuna edelleen vakuuksiin, joita on käytetty johdannaisiin ja arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin	Ei sovellu.
f) johdannaistransaktioiden osalta vastuuarvot sitä ennen ja sen jälkeen, kun kolmannen osan II osaston 6 luvun 3–6 jaksossa vahvistettujen menetelmien mukaisesti on soveltuva menetelmä käyttäen määritetty luottoriskin vähentämisen vaikutus, ja asiaan liittyvien vastuuerien yhteismäärät sovellettavan menetelmän mukaisesti jaoteltuna	Ei sovellu.
g) arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien osalta vastuuarvot sitä ennen ja sen jälkeen, kun kolmannen osan II osaston 4 ja 6 luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti on soveltuva menetelmä käyttäen määritetty luottoriskin vähentämisen vaikutus, ja asiaan liittyvien vastuuerien yhteismäärät sovellettavan menetelmän mukaisesti jaoteltuna	Ei sovellu.
h) vastuuarvot luottoriskin vähentämisen vaikutusten jälkeen ja asiaan liittyvät vastuut vastuiden arvonokaisuja koskevien pääomavaatimusten osalta erikseen kunkin kolmannen osan VI osastossa säädetyn menetelmän osalta	Ei sovellu.
i) keskusvastapuoleen liittyvien vastuiden vastuuarvo ja asiaan liittyvien, kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 jaksossa soveltamisalaan kuuluvien vastuuerien yhteismäärä erikseen ehdot täyttävien ja muiden kuin ehdot täyttävien keskusvastapuolten osalta vastuuryhmittäin jaoteltuna	Ei sovellu.
j) luottojohdannaistransaktioiden nimellismäärät ja käypä arvo; luottojohdannaistransaktiot on jaoteltava tuoteryhmittäin; kunkin tuoteryhmän sisällä luottojohdannaistransaktiot on jaoteltava edelleen ostetun ja myydyin luottosuojan mukaan	Ei sovellu.
k) alfan estimaatti, jos laitos on saanut toimivaltaisilta viranomaisilta luvan käyttää omaa alfan estimaattiaan 284 artiklan 9 kohdan mukaisesti	Ei sovellu.
l) erikseen 444 artiklan e alakohtaan ja 452 artiklan g alakohtaan sisältyvät tiedot	Ei sovellu.
m) jos laitokset käyttävät kolmannen osan II osaston 6 luvun 4–5 jaksossa vahvistettuja menetelmiä, tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvä johdannaisiin liittyvän liiketoiminnan koko laskettuna tapauksen mukaan 273 a artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.	Ei sovellu.

440 Pääomapuskurit

	Viittaus
a) laitoksen luottoriskien vastuuerien ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän maantieteellinen jakautuminen, jota käytetään laitoksen vastasyklisen pääomapuskurin laskennan perusteena	Lomake EU CCyB1 ja EU CCyB2
b) laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä	Lomake EU CCyB1 ja EU CCyB2

441 Maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattorit

Ei sovellu, Oma Säästöpankki Oyj ei ole maailmanlaajuisesti merkittävä laitos.

442 Luottoriskioikaisu

		Viittaus
a)	kirjanpidossa käytettävät määritelmät erääntyneisyydelle ja varojen arvon alentumiselle ja niiden soveltamisala sekä erääntyneisyyden ja maksukyvyttömyyden määritelmien mahdolliset erot kirjanpidossa tai sääntelyssä	CAR, kappale 6
b)	kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä ja tekniikoista	CAR, kappale 6
c)	tiedot järjestettyjen, järjestämättömien ja laiminlyötyjen vastuiden määrästä ja laadusta lainojen, vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden ja taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden osalta mukaan lukien niihin liittyvä kertynyt arvon alentuminen, varaukset ja käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä, ja saatujen vakuuksien ja rahoitustakausten määrät	Lomake EU CR1
d)	erääntyneiden vastuiden ikäjakama kirjanpidossa	Lomake EU CQ3
e)	niin maksukyvyttömyystilassa olevien kuin maksukykyisten vastuiden bruttomääräiset kirjanpitoarvot, kertyneet yleiset ja erityiset luottoriskioikaisu, näille vastuulle kertyneet lopulliset luottotappiot ja nettokirjanpitoarvot sekä niiden jakautuminen maantieteellisen alueen ja toimialan tyyppin mukaan sekä lainojen, vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden ja taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden osalta	Lomake EU CQ5. Ei olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.
f)	maksukyvyttömyystilassa olevien tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvien vastuiden bruttomäärän mahdolliset muutokset, mukaan lukien ainakin tiedot näiden vastuiden alku- ja loppusaldosta ja mahdollisten maksukykyiseen tilaan palanneiden tai luottotappioiksi kirjattujen vastuiden bruttomäärästä	Lomake EU CR2
g)	lainojen ja vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden erittely jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Lomake EU CR1-A

443 Kiinnitetty ja kiinnittämätön omaisuus

Lomake EU AE1

444 Standardimenetelmän käytön julkistaminen

		Viittaus
a)	valittujen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet sekä perusteet julkistamiskaudella tehdyille valittujen laitosten mahdollisille muutoksille	Lomake EU CRD
b)	vastuuryhmät, joihin kunkin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan	Lomake EU CRD
c)	kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia kohdistetaan omaisuuserille, joita ei ole sisällytetty kaupankäyntivarastoon	Lomake EU CRD
d)	kunkin valitun luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen ulkoisten luottoluokitusten sijoittaminen kolmannen osan II osaston 2 luvussa vahvistettuja luottoluokkia vastaaviin riskipainoihin ottaen huomioon, että tietoa ei tarvitse ilmoittaa, jos laitokset noudattavat EPV:n julkistamaa standardiluokittelua	Lomake EU CRD
e)	vastuuarvot ja vastuuarvot sen jälkeen, kun jokaiseen kolmannen osan II osaston 2 luvussa vahvistettuun luottoluokkaan on sovellettu luottoriskin vähentämismenetelmää, vastuuryhmittäin, sekä omista varoista vähennetyt vastuuarvot	Lomake EU CR4

445 Markkinariskit

	Viittaus
Laitosten, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa 92 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisesti, on julkistettava kyseiset vaatimukset erikseen kunkin kyseisissä alakohdissa tarkoitetun riskin osalta. Lisäksi arvopaperistamispositioiden erityiseen korkoriskiin liittyvät omien varojen vaatimukset on julkistettava erikseen.	Ei sovellu. Oma Säästöpankki Oyj:llä ei ole kaupankäyntivarastoa.

446 Operatiivisten riskien hallinta

	Viittaus	
a)	menetelmät, joilla arvioidaan operatiivista riskiä koskevia omien varojen vaatimuksia, jotka laitos täyttää	CAR, kappale 8
b)	jos laitos soveltaa 312 artiklan 2 kohdan mukaisia menetelmiä, kuvaus niistä, mukaan lukien relevantit sisäiset ja ulkoiset tekijät, jotka otetaan huomioon laitoksen kehittyneissä mittausmenetelmissä	Ei sovellu.
c)	jos menetelmiä sovelletaan osittain, on ilmoitettava käytettyjen eri menetelmien soveltamisala ja kattavuus.	Ei sovellu.

447 Keskeisten mittareiden julkistaminen

	Viittaus
a) laitosten omien varojen koostumus ja laitosten omien varojen vaatimukset laskettuna 92 artiklan mukaisesti	Lomake EU CC1
b) kokonaisriskin määrä laskettuna 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti	Lomake EU OV1
c) tapauksen mukaan niiden täydentävien omien varojen määrä ja koostumus, jotka laitoksilla on oltava direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti	Lomake EU KM1
d) se laitosten yhteenlaskettu puskurivaatimus, joka laitoksilla on oltava direktiivin 2013/36/EU VII osaston 4 luvun mukaisesti	Lomake EU KM1
e) laitosten vähimmäisomavaraisuusaste ja vastuiden kokonaismäärä laskettuna 429 artiklan mukaisesti	CAR, kappale 5.4
f) seuraavat tiedot laitosten maksuvalmiusvaatimuksesta laskettuna 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti	CAR, kappale 9
i) laitosten maksuvalmiusvaatimuksen keskimäärä tai keskimäärät perustuen kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen kuukauden lopun lukuihin edeltävien 12 kuukauden ajalta	Lomake EU LIQ1
ii) kaikkien likvidien varojen asianmukaisten arvonleikkausten soveltamisen jälkeinen keskimäärä tai keskimäärät, joka tai jotka sisällytetään maksuvalmiuspuskuriin 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti, perustuen kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen kuukauden lopun lukuihin edeltävien 12 kuukauden ajalta	Lomake EU LIQ1
iii) laitosten likviditeetin ulos- ja sisäänvirtausten ja likviditeetin nettoulosvirtausten keskimäärät laskettuna 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti perustuen kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen kuukauden lopun lukuihin edeltävien 12 kuukauden ajalta	Lomake EU LIQ1
g) seuraavat tiedot laitosten pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta laskettuna kuudennen osan IV osaston mukaisesti	CAR, kappale 9
i) pysyvän varainhankinnan vaatimus kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen lopussa	CAR, kappale 9
ii) käytettävissä oleva pysyvä rahoitus kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen lopussa	CAR, kappale 9
iii) vaadittu pysyvä rahoitus kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen lopussa	CAR, kappale 9
h) laitosten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen suhdeluvut sekä niiden osatekijät, osoittaja ja nimittäjä laskettuna 92 a ja 92 b artiklan mukaisesti ja jaoteltuna tapauksen mukaan kunkin kriisinratkaisun kohteena olevan ryhmän tasolla	Lomake EU CCA

448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positiioihin kohdistuva korkoriski

	Viittaus
a) oman pääoman taloudellisen arvon muutokset laskettuna direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuissa kuudessa valvonnallisessa häiriöskenaariossa kuluvalle ja edellisellä julkistamisjaksolla	Lomake EU IRRBB1
b) nettokorkotulon muutokset laskettuna direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuissa kahdessa valvonnallisessa häiriöskenaariossa kuluvalle ja edellisellä julkistamisjaksolla	Lomake EU IRRBB1
c) kuvaus mallinnuksen ja parametrien keskeisistä perusoletuksista, joita ei tarkoiteta direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdan b ja c alakohdassa ja joita käytetään laskettaessa oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulon muutoksia tämän kohdan a ja b alakohdan mukaisesti	Taulukko EU IRRBBA
d) selitys tämän kohdan a ja b alakohdan mukaisesti julkistettujen riskimittareiden merkityksestä ja kyseisten riskimittareiden mahdollisista merkittävistä vaihteluista edellisen julkistamisen viitepäivän jälkeen	Taulukko EU IRRBBA
e) kuvaus siitä, miten laitokset määrittävät, mittaavat, vähentävät ja hallitsevat kaupankäyntivarastoon kuulumattomista toimistaan aiheutuvaa korkoriskiä toimivaltaisten viranomaisten suorittamaa tarkastelua varten direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan mukaisesti, mukaan lukien	Taulukko EU IRRBBA
i) kuvaus erityisistä riskimittareista, joilla laitokset arvioivat oman pääomansa taloudellisen arvon ja nettokorkotulonsa muutoksia	Taulukko EU IRRBBA
ii) kuvaus mallinnuksen ja parametrien keskeisistä perusoletuksista, joita käytetään laitosten sisäisten mittausten järjestelmissä ja jotka poikkeavat direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa tarkoitetuista yhteisistä mallinnuksen ja parametrien perusoletuksista laskettaessa oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulon muutoksia, myös näiden erojen perustelut	Taulukko EU IRRBBA
iii) kuvaus korkoriskin häiriöskenaarioista, joilla laitokset arvioivat korkoriskiä	Taulukko EU IRRBBA
iv) kyseisiltä korkoriskeiltä suojautumisen vaikutuksen kirjaaminen, mukaan lukien sisäiset suojaukset, jotka täyttävät 106 artiklan 3 kohdassa säädetyt vaatimukset	Taulukko EU IRRBBA
v) maininta siitä, kuinka usein korkoriskiä arvioidaan	Taulukko EU IRRBBA
f) kuvaus kyseisten riskien yleisistä riskienhallinta- ja -vähentämistrategioista	Taulukko EU IRRBBA
g) eräpäivättömien talletusten keskimääräinen ja pisin koronasetantakausi	Taulukko EU IRRBBA

449 Arvopaperistamispositiot

Ei sovellu. Oma Säästöpankki Oyj:llä ei ole arvopaperistamistoimintaa.

449a Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät riskit

Ei sovellu.

450 Palkitsemisjärjestelmä

1		Viittaus
a)	tiedot palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetystä päätöksentekoprosessista sekä palkitsemista valvojan pääasiallisen elimen tilikauden aikana järjestämien kokousten määrä, mukaan lukien tarvittaessa tiedot palkitsemisvaliokunnan kokoonpanosta ja valtuuksista, palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä apuna käytetystä ulkopuolisesta konsultista ja asianomaisten sidosryhmien roolista	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://www.omasp.fi/sijoittajalle
b)	tiedot henkilöstön palkkojen ja henkilöstön suoritusten välisestä suhteesta	Tietoja ei julkisteta.
c)	palkitsemisjärjestelmän tärkeimmät ominaisuudet, mukaan lukien tiedot suoritusten arvioinnissa käytetyistä perusteista ja riskiperusteisista palkkioiden määrän muutoksista, lykkäämiskäytännöistä ja palkkioiden maksamisperusteista	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://www.omasp.fi/sijoittajalle
d)	direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti vahvistetut palkitsemisen kiinteiden ja muuttuvien osien suhteet	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://www.omasp.fi/sijoittajalle
e)	tiedot suoriutumisperusteista, joita sovelletaan osakkeita, optioita tai palkitsemisen muuttuvia osia myönnettäessä	Ei sovellu.
f)	palkitsemisen mahdollisten muuttuvien osien ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://www.omasp.fi/sijoittajalle
g)	yhteenlasketut määrälliset tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain	Yhtiöllä yksi liiketoiminta-alue. Tiedot yhtiön verkkosivuilla: https://www.omasp.fi/sijoittajalle
h)	yhteenlasketut määrälliset tiedot palkitsemisesta toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitosten riskiprofiiliin; tiedoista on käytävä ilmi	
i)	tilikauden palkkioiden määrät jaettuna kiinteisiin ja muuttuviin osiin (myös kuvaus kiinteistä osista), ja kyseisten palkkioiden saajien lukumäärä	Palkitsemisraportti ja tilinpäätöksen liitetiedot, tiedot julkaistaan vain hallituksen ja toimivan johdon osalta.
ii)	palkitsemisen muuttuvien osien määrät ja muodot jaettuna käteiseen, osakkeisiin, osakesidonnaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin välinetyyppeihin, eroteltuna etukäteen maksetun ja lykätyn osuuden mukaan	Tilikaudelta 2023 suoritettujen palkkioiden osakepalkkiojärjestelmän osalta (muuttuvien osien määrät jaoteltuna sekä maksetun ja lykätyn osuuden määrät) esitetään tilinpäätöksen liitteissä K21, K31 ja K32.
iii)	lykättyjen palkkioiden määrät edellisiltä tuloskausilta, jaettuna määrään, joka on tarkoitus maksaa kyseisellä tilikaudella, ja määrään, joka on tarkoitus maksaa tulevina vuosina	Osakepalkkiojärjestelmän osalta esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa K32.
iv)	lykättyjen palkkioiden se määrä, joka on tarkoitus maksaa tilikaudella, joka maksetaan tilikauden aikana ja jota on alennettu suorituksen arvioinnin jälkeen	Osakepalkkiojärjestelmän osalta lykätty palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa K32. Alennettuja palkkioita ei ole.
v)	palkitsemisen muuttuvien osien taattu määrä tilikauden aikana ja kyseisten palkkioiden saajien lukumäärä	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erarahoja.
vi)	edellisten tilikausien erarahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erarahoja.
vii)	tilikauden aikaisten erarahojen määrät jaettuna etukäteen maksettuihin ja lykättyihin määriin, näiden erarahojen saajien lukumäärä sekä suurin yhdelle henkilölle maksettu tällainen korvaus	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erarahoja.
i)	niiden henkilöiden lukumäärä, joiden palkitsemiseen on käytetty tilikauden aikana 1 miljoonaa euroa tai enemmän; 1 miljoonan euron ja 5 miljoonan euron välille sijoittuvat palkkiot esitetään jaoteltuina ryhmiin 500 000 euron välein ja 5 miljoonaa euroa tai sen ylittävät palkkiot jaoteltuina ryhmiin 1 miljoonan euron välein	Lomake EU REM4
j)	asianomaisten jäsenvaltion tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä kunkin ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä	Ei sovellu.
k)	tieto siitä, onko laitoksen sovellettu direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdassa säädettyä poikkeusta	Ei sovelleta
2	Kun kyseessä ovat suuret laitokset, tässä artiklassa tarkoitettujen määrällisten tietojen lisäksi ylimmän hallintoelimen palkkiosta on asetettava myös yleisön saataville, missä yhteydessä on eroteltava liikkeenjohtoon osallistuvien ja muiden jäsenten palkkiot.	Palkitsemisraportissa esitetään yhtiön hallituksen, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot. Palkitsemisraportti julkaistaan yhtiön verkkosivuilla. Muun johtoryhmän palkat ja palkkiot julkaistaan yhtiön verkkosivuilla yhteissummuna.

451 Vähimmäisomavaraisuusaste

	Viittaus
a) vähimmäisomavaraisuusaste ja se, kuinka laitokset ovat soveltaneet 499 artiklan 2 kohtaa	CAR, kappale 5.4
b) 429 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu vastuiden kokonaismäärän jakautuminen sekä vastuiden kokonaismäärän täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa	CAR, kappale 5.4
c) tapauksen mukaan 429 artiklan 8 kohdan ja 429 a artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettujen vastuiden määrä ja 429 a artiklan 7 kohdan mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste	CAR, kappale 5.4
d) ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus	CAR, kappale 5.4
e) kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen sinä aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	CAR, kappale 5.4
2 Edellä 429 a artiklan 2 kohdassa määriteltyjen julkisten kehitysluottolaitosten on julkistettava vähimmäisomavaraisuusaste oikaisematta 429 a artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan d alakohdan mukaisesti määritettyä vastuiden kokonaismäärää.	Ei sovellu.
3 Tämän artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan lisäksi suurten laitosten on julkistettava vähimmäisomavaraisuusaste ja 429 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu vastuiden kokonaismäärän jakautuminen 430 artiklan 7 kohdassa tarkoitetun täytäntöönpanosäädöksen mukaisesti laskettujen keskimäärien perusteella	Ei sovellu.

451a Maksuvalmiusvaatimukset

	Viittaus
1 Laitosten, joihin sovelletaan kuudetta osaa, on julkistettava tiedot maksuvalmiusvaatimuksestaan, pysyvän varainhankinnan vaatimuksestaan ja likviditeettiriskin hallinnastaan tämän artiklan mukaisesti	CAR, kappale 9
2 Laitosten on julkistettava seuraavat tiedot laitosten maksuvalmiusvaatimuksesta laskettuna 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti	CAR, kappale 9
a) laitosten maksuvalmiusvaatimuksen keskimäärä tai keskimäärät perustuen kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen kuukauden lopun lukuihin edeltävien 12 kuukauden ajalta	Taulukko EU LIQ1
b) kaikkien likvidien varojen asianmukaisten arvonleikkausten soveltamisen jälkeinen keskimäärä tai keskimäärät, joka tai jotka sisällytetään maksuvalmiuspuskuriin 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti, perustuen kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen kuukauden lopun lukuihin edeltävien 12 kuukauden ajalta sekä kuvaus kyseisen maksuvalmiuspuskurin koostumuksesta	CAR, kappale 9
c) laitosten likviditeetin ulos- ja sisäänvirtausten ja likviditeetin nettoulosvirtausten keskimäärät laskettuna 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen mukaisesti perustuen kuluvan julkistamisjakson kunkin vuosineljänneksen kuukauden lopun lukuihin edeltävien 12 kuukauden ajalta ja niiden koostumuksen kuvaus	CAR, kappale 9
3 Laitosten on julkistettava seuraavat tiedot laitosten pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta laskettuna kuudennen osan IV osaston mukaisesti	CAR, kappale 9
a) laitosten pysyvän varainhankinnan vaatimuksen vuosineljänneksen lopun luvut laskettuna kuudennen osan IV osaston 2 luvun mukaisesti asianomaisen julkistamisjakson kullekin vuosineljännekselle	CAR, kappale 9
b) katsaus käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen määrään laskettuna kuudennen osan IV osaston 3 luvun mukaisesti	CAR, kappale 9
c) katsaus vaaditun pysyvän rahoituksen määrään laskettuna kuudennen osan IV osaston 4 luvun mukaisesti	CAR, kappale 9
4 Laitosten on julkistettava järjestelyt, järjestelmät, prosessit ja strategiat, jotka on otettu käyttöön niiden likviditeettiriskin tunnistamiseksi, mittaamiseksi, hallitsemiseksi ja valvomiseksi direktiivin 2013/36/EU 86 artiklan mukaisesti	CAR, kappale 9

452 IRB-menetelmän soveltaminen luottoriskiin

Ei sovellu, Oma Säästöpankki Oyj ei käytä IRB-menetelmää.

453 Luottoriskin vähentämismenetelmien käyttö

		Viittaus
a)	tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovellettujen käytänteiden ja prosessien keskeiset piirteet sekä tieto siitä, kuinka paljon laitokset niitä käyttävät	Lomake EU CRC
b)	hyväksyttävien vakuuksien arvioinnissa ja hallinnassa käytettävien käytänteiden ja prosessien keskeiset piirteet	Lomake EU CRC
c)	kuvaus laitoksen luottoriskin vähentämiseksi hankkimien vakuuksien päätyypeistä	Lomake EU CRC
d)	takausten ja luottosuojana käytettyjen luottojohdannaisten osalta pääomavaatimusten vähentämiseksi käytettävien takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja luottokelpoisuus, lukuun ottamatta niitä, joita käytetään synteettisten arvopaperistamisrakenteiden osana	Lomake EU CRC
e)	tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista	Lomake EU CRC
f)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän tai IRB-menetelmän mukaisesti, kokonaisvastuuarvo, jolla ei ole mitään hyväksyttävää luottosuojaa, ja kokonaisvastuuarvo, jolla on hyväksyttävä luottosuoja volatilitteettikorjausten soveltamisen jälkeen; tämän alakohdan mukaisesti esitettävät tiedot on annettava erikseen lainojen ja vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden osalta, mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden jaottelu	Lomake EU CR3
g)	vastaava luottovasta-arvokerroin ja vastuuseen yhdistyvä luottoriskin vähentäminen sekä luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutus korvausvaikutusten kanssa ja ilman niitä	Lomake EU CR4
h)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti, tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien vastuuarvo vastuuryhmittäin ennen kuin on sovellettu luottovasta-arvokerrointa ja mahdollista vastuuseen yhdistyvää luottoriskin vähentämistä ja sen jälkeen	Lomake EU CR4
i)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja kyseisen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän ja vastuuarvon välinen suhde sen jälkeen, kun on sovellettu vastaavaa luottovasta-arvokerrointa ja vastuuseen yhdistyvää luottoriskin vähentämistä tämän alakohdan mukaisesti esitettävät tiedot on annettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta	Lomake EU CR4
j)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän IRB-menetelmän mukaisesti, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ennen kuin on otettu huomioon luottojohdannaisten luottoriskin vähentämisen vaikutus ja sen jälkeen; jos laitokset ovat saaneet luvan soveltaa omia LGD-lukujaan ja luottovasta- arvokertoimiaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan, niiden on julkistettava tämän alakohdan mukaiset tiedot erikseen kullekin asianomaisen luvan piiriin kuuluvalla vastuuryhmälle	Ei sovellu.

454 Kehittyneiden mittausmenetelmien käyttö operatiivisen riskin yhteydessä

Ei sovellu, Oma Säästöpankki Oyj laskee operatiivisen riskin pääomavaateen perusmenetelmällä.

455 Sisäisten markkinariskimallien käyttö

Ei sovellu, Oma Säästöpankki Oyj laskee markkinariskien pääomavaateen perusmenetelmällä.



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2