



Capital and Risk  
Management  
Report 2019

# Sisällysluettelo

1. Johdanto	1
1.1 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyyttä koskeva julistus	1
1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma	1
2. Yhteenveto	2
3. Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallinta ja sisäinen valvonta	3
4. Omat varat ja vakavaraisuus	5
4.1 Omat varat	5
4.2 Pääomavaatimukset	8
4.3 Vakavaraisuusasema	10
4.4 Vähimmäisomavaraisuusaste	11
5. Luottoriski	14
5.1 Luottoriskin rakenne	14
5.2 Luottoriskin hallinta	16
5.3 Vastapuoliriski	18
5.4 Luottoriskin taulukot	19
5.5 Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat	31
6. Markkinariski	32
6.1 Korkoriski	32
6.2 Spread-riski	32
7. Operatiivinen riski	33
8. Likviditeettiriski	34
9. Yhteenvetotaulukko	38

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

Luvussa 9 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, tuloksetekokykyyn, 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 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.

## 1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma

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

Luottoriski rahoitustoiminnasta on yhtiön keskeisin riski, jota hallitaan hallituksen vahvistaman luottoriskistrategian mukaan asettamalla tavoitteet ja riskilimitit luottokannan laadulle ja keskittymille. Kiinteistövakuudelliset saamiset sekä vähittäisvastuut henkilöasiakkaalle 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 liiketoimintaluottokannan alueittain. Yhtiö on tunnistanut peruspankkijärjestelmän uudistushankkeen merkittävimäksi operatiivisen riskin lähteeksi. Riskien realisoituessa hankkeen kustannukset saattaisivat nousta sekä muut kehityshankkeet viivästyä. Todennäköisin muu toteutumismuoto on maineriski.

Markkinariski muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseeseen korkoriskistä. Rahoitustaseeseen 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.

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin LCR-tunnusluku vuoden vaihteessa oli 140,1 % ja lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's -luottoluokitus oli A-2.

Pitkän aikavälin varainhankinnan Standard & Poor's -luottoluokitus oli BBB+ vuoden vaihteessa ja vuoden 2019 lopun ydinpääoman (CET1) suhdeluku oli 16,8 %. Kokonaisvakavaraisuus oli 17,3 % ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,6 %. Konsernin kokonaisvakavaraisuus oli vuoden lopussa 5,8 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

## 2. Yhteenveto

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Omat varat</b>		
Ydinpääoma (CET1)	299 369	275 758
Omat varat (TC)	308 635	288 789
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	142 692	119 896
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	205 260	157 424
<b>Riskipainotetut erät</b>		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 620 817	1 367 127
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	8 913	5 401
Markkinariski (valuuttariski)	6 598	-
Operatiivinen riski	147 320	126 170
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>1 783 648</b>	<b>1 498 699</b>
<b>Tunnusluvut</b>		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,78 %	18,40 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,30 %	19,27 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	8,60 %	9,28 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	140,12 %	134,80 %

Oma Säästöpankin tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiö tavoittelee aktiivisesti kasvua, mutta vain liiketoiminnan osa-alueilla, joissa se voidaan toteuttaa riittävän kannattavasti sekä hyväksyttävällä tuoton ja riskin suhteella. Riskienhallinta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, jämakät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomaissäännösten noudattaminen. Riskienhallinnan päätehtäviä on luoda edellytykset kasvun toteutumiseksi ilman riskitasojen kasvua tai häiriöitä päivittäisessä toiminnassa. Yhtiö on määritellyt riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset määriteltyjen ja asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan. Kuluneen vuoden aikana on avattu uudet konttorit Helsinkiin, Turkuun ja Ouluun. Lisäksi viiden pienen konttorin toiminta yhdistettiin läheiseen täyden palvelun konttoriin. Oma Säästöpankki on käynnistänyt peruspankkijärjestelmän uudistushankkeen,

jolla saavutetaan kustannushyötyjä järjestelmän ylläpidossa ja kehityksessä. Yhtiö on tunnistanut uudistushankkeen merkittävimäksi operatiivisen riskin lähteeksi, mutta tulevaisuudessa uudistus auttaa tehostamaan riskienhallintaprosesseja.

Euroopan parlamentin hyväksymä lainsäädäntöpaketti luottolaitosten pääomavaatimuksista (CRD 5 ja CRR 2) sekä kriisintarkkailumenettelystä (BRRD 2 ja SRMR 2) ovat tulleet voimaan kesäkuussa 2019. Säännösten soveltaminen alkaa pääsääntöisesti myöhemmin ja siirtymäsäännökset ulottuvat vuoteen 2024. Muutokset koskevat muun muassa luottolaitoksen vakavaraisuus- ja likvideettivaatimuksia. Yhtiö seuraa myös CRD6/CRR 3 etenemistä ja koko Basel III -kokonaisuuden muutosten vaikutuksia EU-lainsäädännössä.

Yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakkaasta kasvusta huolimatta Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 16,8 (18,4) %. Yhtiön hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) vähintään 16 prosentin taloudellisen tavoitteen.

Yhteisön nimi	a Tilinpäätöksen konsolidointimenetelmä	b Vakavaraisuussääntelyn mukainen konsolidointimenetelmä	f Yhteisön kuvaus
		Täysi konsolidointi	
Oma Säästöpankki Oyj	Täysi konsolidointi	X	Luottolaitos
SAV-Rahoitus Oyj	Täysi konsolidointi	X	Rahoituslaitos
Koy Lappeenrannan Säästökeskus	Täysi konsolidointi	X	Oheispalveluyritys

Konsernirakenne ja hallinto on tarkemmin kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

### 3. 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.

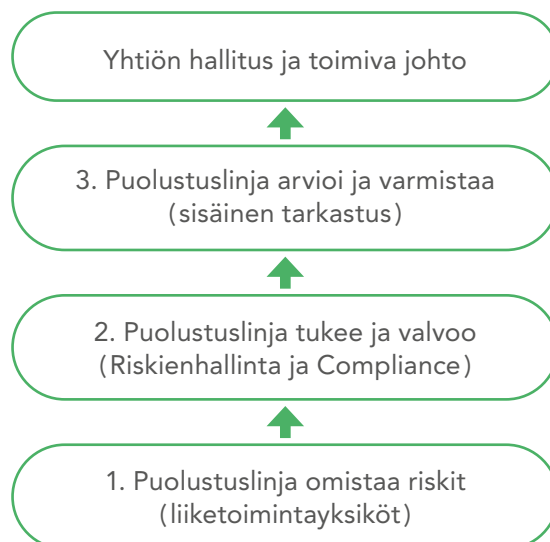
Pilari II määrittää viitekehyksen sisäisen vakavaraisuuden arviointiprosesseille (ICAAP ja ILAAP) ja täydentää pilaria I käsittelemällä mahdollisia muita yhtiön kohtaamia riskejä, kuten luottoriskin keskittyviä, markkina- ja korkoriskiä, muita riskikeskittyviä, järjestelmiin liittyviä riskejä sekä strategisia, juridisia ja maineeseen liittyviä riskejä. Pilari II yhdistää riskiprofiilin, riskienhallinnan, riskienhallintajärjestelmät sekä pääomasuunnittelun toisiinsa. Pilari II asettaa laadulliset vaatimukset riskienhallinnalle ja

sisäiselle valvonnalle. Lisäksi Pilari II määrittelee vuosittaisen valvonnan ja arviointiprosessin (SREP), jonka tarkoitus on varmistaa riittävät toimintatavat, strategiat ja prosessit riskienhallintaan mukaan lukien pääoma- ja likviditeettipuskurit. SREP sisältää myös stressitestin riskiarviointiin liittyen.

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

Oma Säästöpankki noudattaa kolmen puolustuslinjan periaatetta. Liiketoimintayksiköt vastaavat riskeistä, ja riippumaton riskienhallinta sekä compliance-toiminto tukevat liiketoimintaa. Kolmantena puolustuslinjana toimii yhtiön sisäinen tarkastus.

#### Kolmen puolustuslinjan periaate



Yhtiön hallitus on asettanut 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 informoi limiittien tilanteesta yhtiön hallitusta ja johtoryhmää.

Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä pankkitakausten määrälle. Lisäksi limiittejä on asetettu eri luottoluokille, käyttäytymismalleille sekä eri rästiluokille ja lainahoitajousten osuudelle. Yhtiö seuraa myös ongelmaluottojen määrän kehitystä. Likviditeetin osalta limiittejä on asetettu muun muassa yhtiön maksuliiketilin katteen määrälle ja LCR-puskurille. Markkinariskin osalta limiittejä on asetettu muun muassa erilaisille korkoshokeille ja markkinariskin kokonaismäärälle mitattuna Value-at-Risk (Var) -arvolla. Yhtiön sijoitussalkun osalta on asetettu myös limiitit eri omaisuusluokille.

## Sisäiset valvontatoiminnot

Oma Säästöpankissa on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riskienhallinnan arviointitoiminto
- Compliance-toiminto
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Riskienhallinta varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan, ja että riskejä valvotaan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Riskienhallintajohtaja vastaa siitä, että hallituksen vahvistaman riskienhallinnan ja -strategian mukaiset tehtävät suoritetaan. Riskienhallintapäällikkö avustaa näiden tehtävien suorittamisessa.

Lainsäädännön, viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden sekä yhtiön toimiohjeiden noudattamisen varmistamisesta sekä säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnasta vastaa yhtiön Compliance-toiminto. Toiminto vastaa säännösten noudattamisen varmistamisesta tukemalla hallitusta ja 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. Compliance-toiminnosta vastaavana henkilönä toimii Compliance Officer, joka raportoi yhtiön hallitukselle toiminnon toiminnasta, Compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista ja liiketoiminnalle annetuista suosituksista.

Sisäinen tarkastus on riippumaton arviointitoiminto, joka arvioi säännösten noudattamista sekä sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta.

## 4. Omat varat ja vakavaraisuus

### 4.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 308,6 (288,8) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 299,4 (275,8) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 9,3 (13,0) milj. euroa. Toissijainen pääoma koostui debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden voitto ja käyvän arvon rahaston kasvu.

Tilikauden 2019 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty vuodelta 2019 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella maksettavaksi ehdotettu osinkojen määrä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Henkilöstöntien 2017-2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset, muun muassa varovaiseen arvostamiseen liittyvät vähennykset (prudent valuation).

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Oma Säästöpankki -konsernin oma pääoma</b>	<b>319 865</b>	<b>290 330</b>
<b>Poistetaan</b>		
Määräysvallattomien omistajien osuus	598	750
Muut erät	9 713	8 023
<b>Ydinpääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>309 553</b>	<b>281 557</b>
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	133 304	133 515
Kertyneet voittovarot	143 711	121 822
Käyvän arvon rahasto	8 538	2 220
<b>Vähennykset ydinpääomasta</b>	<b>-10 184</b>	<b>-5 799</b>
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-9 259	-5 039
Laskennalliset verosaamiset	-594	-491
Varovaisesta arvostuksesta johtuvat arvonolokausut	-331	-269
<b>Ydinpääoma (CET1)</b>	<b>299 369</b>	<b>275 758</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä</b>	-	-
<b>Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta</b>	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	-	-
<b>Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>9 266</b>	<b>13 031</b>
Debentuurit	9 266	13 031
<b>Vähennykset toissijaisesta pääomasta</b>	-	-
<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>	<b>9 266</b>	<b>13 031</b>
<b>Omat varat (TC) yhteensä</b>	<b>308 635</b>	<b>288 789</b>

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

Omat varat erittäin (EU 1423/2013)

31.12.2019 (1 000 euroa)

EBA:n asetuksen numerointi		Määrä julkistamispäivänä	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan
<b>Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot</b>			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000	26(1), 27, 28, 29
	josta: osakepääoma	24 000	EPV:n luettelo 26(3)
2	Kertyneet voittovarot	121 753	26(1)(c)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	141 842	26(1)
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	21 958	26(2)
6	<b>Ydinpääoma (CET1) ennen lakisäätteisiä oikaisuja</b>	<b>309 553</b>	
<b>Ydinpääoma (CET1): lakisäätteiset oikaisut</b>			
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)	-331	34, 105
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-9 260	36(1)(b), 37
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)	-594	36(1)(c), 38
28	<b>Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisäätteiset oikaisut yhteensä</b>	<b>-10 184</b>	
29	<b>Ydinpääoma (CET1)</b>	<b>299 369</b>	
45	<b>Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)</b>	<b>299 369</b>	
<b>Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset</b>			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	9 266	62, 63
58	<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>	<b>9 266</b>	
59	<b>Pääoma yhteensä (TC=T1+T2)</b>	<b>308 635</b>	
60	<b>Riskipainotetut varat yhteensä</b>	<b>1 783 648</b>	
<b>Vakavaraisuussuhteet ja puskurit</b>			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,78 %	92(2)(a)
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,78 %	92(2)(b)
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	17,30 %	92(2)(c)
64	Laitoskohtainen puskurivaatimus (92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen CET1:n vaatimus plus yleistä pääomapuskuria ja vastasyklisiä puskuria koskevat vaatimukset plus järjestelmäriskipuskuri plus järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen liittyvä puskuri (G-SII- tai O-SII-puskuri) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	8,01 %	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	josta: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,50 %	
66	josta: vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus	0,01 %	
67	josta: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus	1,00 %	
68	Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,78 %	CRD 128
<b>Vähennyksiin sovellettavien raja-arvojen alle jäävät määrät (ennen riskipainotusta)</b>			
72	Suorat ja välilliset omistussuhteet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	6 550	36(1)(h), 45, 46, 56(c), 59, 60, 66(c), 69, 70
73	Suorat ja välilliset omistussuhteet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	13 881	36(1)(i), 45, 48



Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet (EU 1423/2013)

		OMAD012523	Osakepääoma
1	Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oyj	
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000282983	N/A
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	T2	CET1
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	N/A	CET1
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	Osakeyhtiölaki, luku 3, osa 1, kohta 1 ja Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 28
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (1 000 euroa)	9 266	24 000
9	Instrumentin nimellinen määrä (1 000 euroa)	15 000	N/A
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	N/A
9b	Lunastushinta	100 %	N/A
10	Kirjanpidollinen luokittelu	Vastuu jaksotettu hankintameno	osakkeenomistajien osuudet
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	01/11/2017	Jatkuva
12	Eräpäivätön vai päivätty	päivätty	eräpäivätön
13	Alkuperäinen maturiteetti	01/02/2023	ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	kyllä	ei
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	kiinteä	
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	1,25 %	ei
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	ei	ei
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	ei	ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen
23	Vaihdettava tai sidottu	sidottu	sidottu
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	ei	ei
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Välittömästi etuoikeudeltaan parempi instrumenttilaji: Muut velat	Välittömästi etuoikeudeltaan parempi instrumenttilaji: Debentuuri
36	Vaativustenvastaiset ominaisuudet	ei	ei
37	Tarkenna mahdolliset vaativustenvastaiset ominaisuudet	N/A	N/A

## 4.2 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 asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astuu voimaan 30.6.2020 alkaen ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti.

Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Lisäpääomavaatimus rakenteellisten järjestelmäriskien varalle astui voimaan 1.7.2019. Oma Säästöpankki Oyj:lle määrätty konsolidoidulla ydinpääomalla katettava järjestelmäriskipuskuri on 1 %. Puskurivaatimus tarkistetaan vuosittain ja 28.6.2019 Finanssivalvonnan johtokunta päätti pitää puskurivaatimustason ennallaan.

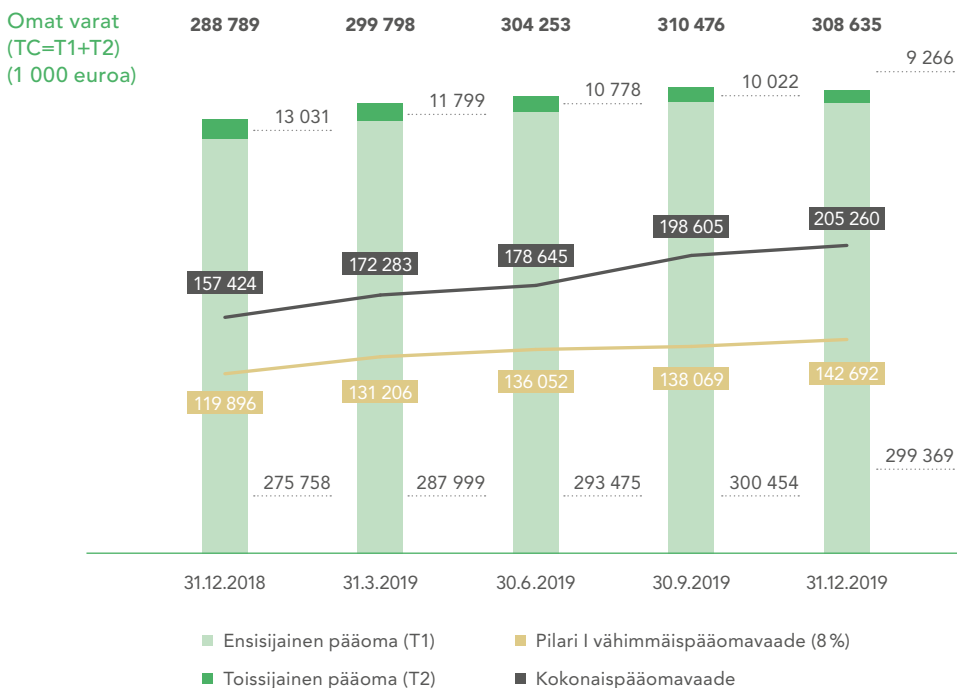
### Konsernin pääomavaade

Pääoma	Lisäpääomavaatimukset						Pääomavaade yhteensä	
	Pilari I vähimmäispääomavaade*	Pilari II (SREP)-vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50%	0,00%	2,50%	0,01%	0,00%	1,00%	8,01%	142 832
AT1	1,50%						1,50%	26 755
T2	2,00%						2,00%	35 673
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2,50%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>11,51%</b>	<b>205 260</b>

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

### Omien varojen kehitys



Taulukko 1 – Vastasyklisen pääomapuskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen (EU 1555/2015)

	Yleiset luottovastuut	Omien varojen vaatimukset		Omien varojen vaatimusten painot	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta
	Standardimenetelmän mukainen vastuuarvo	Joista: yleiset luottovastuut	Yhteensä		
<b>31.12.2019 (1 000 euroa)</b>	<b>010</b>	<b>070</b>	<b>100</b>	<b>110</b>	<b>120</b>
<b>010 Jakautuminen maittain</b>					
Suomi*	2 994 470	124 608	124 608	96,86 %	0,00 %
Ruotsi	11 091	95	95	0,0742 %	2,50 %
Norja	17 932	145	145	0,1127 %	2,50 %
Tanska	5 102	41	41	0,0317 %	1,00 %
Ranska	22 283	483	483	0,3753 %	0,25 %
Slovakia	1 619	13	13	0,01007 %	1,50 %
Irlanti	20 744	192	192	0,14922 %	1,00 %
Iso-Britannia	4 361	41	41	0,03157 %	1,00 %
Muut maat	381 660	3 026	3 026	2,35 %	0,00 %
<b>020 Yhteensä</b>	<b>3 459 261</b>	<b>128 643</b>	<b>128 643</b>	<b>100,0 %</b>	<b>0,0079 %</b>

\* Ulkomaiset luottovastuut < 2% laitoksen riskipainotettujen vastuiden kokonaismäärästä voidaan nämä vastuut kohdentaa laitoksen sijaintipaikkaan.

Taulukko 2 – Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä

	<b>31.12.2019 (1 000 euroa)</b>	<b>010</b>
010 Kokonaisriskin määrä		1 783 648
020 Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta		0,0079 %
030 Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus		141

## 4.3 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 17,3 (19,3) %. Ydinpääoman (CET1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,8 (18,4) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 16 %. Riskipainotetut erät 1 783,6 (1 498,7) milj. euroa kasvoivat vertailukaudesta 19,0 % heikentäen konsernin vakavaraisuusasemaa. Merkittävimmin riskipainotettuja eriä kasvattivat yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu.

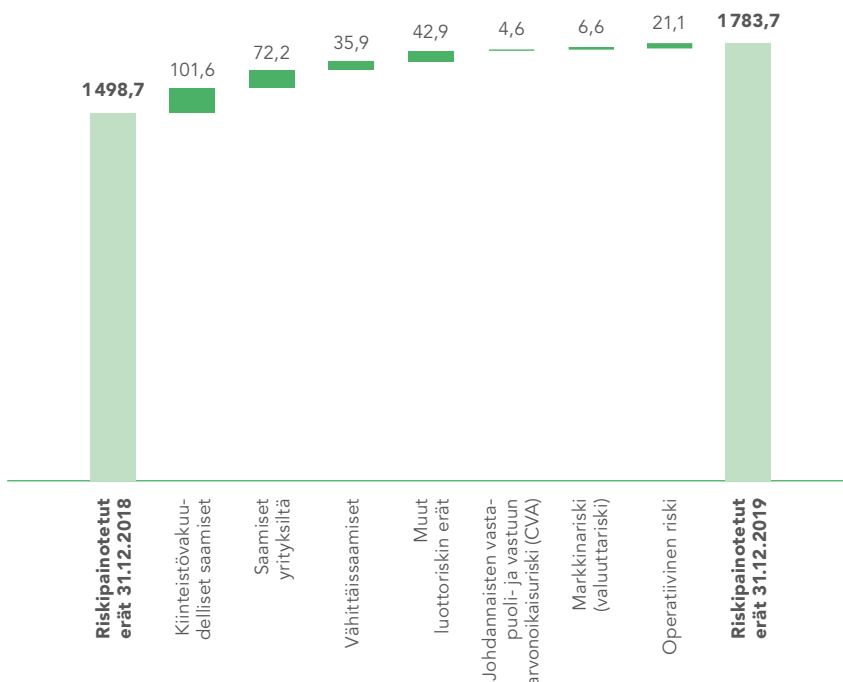
Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille.

### EU OV1 – Tiivistelmä riskipainotetuista vastuueristä

(1 000 euroa)			Riskipainotetut vastuuerät		Vähimmäis-pääoma-vaatimukset
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
	<b>1</b>	Luottoriski (lukuunottamatta vastapuoliriskiä)	1 617 688	1 365 069	129 415
Artikla 438 (c)(d)	<b>2</b>	josta standardimenetelmä	1 617 688	1 365 069	129 415
Artikla 107, Artikla 438 (c)(d)	<b>6</b>	vastapuoliriski	12 042	7 459	963
Artikla 438 (c)(d)	<b>7</b>	josta arvostaminen markkinahintaan	3 130	2 058	250
Artikla 438 (c)(d)	<b>12</b>	josta vastuun arvonoikaus	8 913	5 401	713
Artikla 438 (e)	<b>19</b>	Markkinariski	6 598	-	528
	<b>20</b>	josta standardimenetelmä	6 598	-	528
Artikla 438 (e)	<b>22</b>	Suuret asiakasriskit	308 635	288 789	24 691
Artikla 438 (f)	<b>23</b>	Operatiivinen riski	147 320	126 170	11 786
	<b>24</b>	josta perusindikaattorimenetelmä	147 320	126 170	11 786
Artikla 437 (2), Artikla 48 ja Artikla 60	<b>27</b>	Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)	13 881	13 881	1 110
Artikla 500	<b>28</b>	Alarajan oikaisu	-	-	-
	<b>29</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>1 783 648</b>	<b>1 498 699</b>	<b>142 692</b>

### Riskipainotettujen vastuiden kehitys

milj. euroa



## Vakavaraisuussuhdelukujen kehitys

	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,40 %	17,56 %	17,26 %	17,41 %	16,78 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	18,40 %	17,56 %	17,26 %	17,41 %	16,78 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,27 %	18,28 %	17,89 %	17,99 %	17,30 %

## 4.4 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa yhtiön ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuisiin. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 31.12.2019 oli vahva 8,6 %. Edellisen tilikauden lopussa se oli 9,3 %.

Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi 510,1 milj. euroa, mikä johtui pääasiallisesti yritys- ja yksityisasiakkaiden luottokannan kasvusta. Tilikauden voitto sekä käyvän arvon rahaston kasvu

kasvattivat merkittävimmin ensisijaista pääomaa. Vastuut kasvoivat kuitenkin suhteessa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen pienenemisen.

Oma Säästöpankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia. CRR2-asetus velvoittaa pitämään vähimmäisomavaraisuusasteen vähintään 3 %:ssa.

## Vähimmäisomavaraisuusaste (EU 2016/200)

### Taulukko LR SUM: Täsmätysyhteenvedo varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista

31.12.2019 (1 000 euroa)		Sovellettava määrä
1	Varojen kokonaismäärä julkaistujen tilinpäätösten mukaan	3 416 530
2	Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosyistä mutta joihin ei sovelleta konsolidoinnin sääntelyä	-
4	Johdannaisinstrumenttien oikaisut	8 769
5	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien oikaisu	-
6	Taseen ulkopuolisten erien oikaisu	65 540
EU-6a	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettyjä ryhmän sisäisiä vastuita koskeva oikaisu )	-
EU-6b	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettyjä vastuita koskeva oikaisu )	-
7	Muut oikaisut	-8 756
<b>8</b>	<b>Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut</b>	<b>3 482 083</b>

Taulukko LR COM: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen

Vakavaraisuusasetuksen  
vähimmäisomavaraisuus-  
asteen vastuut

31.12.2019 (1 000 euroa)

Taseeseen sisältyvät vastuut (pois lukien johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet)		
1	Taseeseen sisältyvät erät (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat, mutta mukaan lukien vakuudet)	3 409 694
2	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt määrät)	-8 799
<b>3</b>	<b>Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat) (rivien 1 ja 2 summa)</b>	<b>3 400 895</b>
Johdannaisten vastuut		
4	Jälleenhankintakustannus, joka liittyy kaikkiin johdannaistoiimiin (eli hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, netto)	6 879
5	Potentiaalisen tulevan luottoriskin korotukset kaikille johdannaistoiimille (käyvän arvon menetelmä)	8 769
EU-5a	Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän mukaisesti määritetty vastuu	-
<b>11</b>	<b>Johdannaisten vastuut yhteensä (rivien 4–10 summa)</b>	<b>15 648</b>
Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut		
Muut taseen ulkopuoliset vastuut		
17	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut, bruttomääräinen nimellismäärä	211 347
18	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määräksi muuntamista varten)	-145 807
<b>19</b>	<b>Muut taseen ulkopuoliset vastuut (rivien 17 ja 18 summa)</b>	<b>65 540</b>
Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 ja 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset)		
EU-19a	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät ryhmän sisäiset (yksittäiset) vastuut (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset))	-
EU-19b	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset))	-
Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä		
20	Ensisijainen pääoma (T1)	299 369
<b>21</b>	<b>Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (rivien 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)</b>	<b>3 482 083</b>
Vähimmäisomavaraisuusaste		
<b>22</b>	<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>	<b>8,60 %</b>
Siirtymäjärjestelyjä koskeva valinta ja taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä		
EU-23	Valinta pääoman määrittelyssä käytettävää menettelyä koskevan siirtymävaiheen järjestelyistä	-
EU-24	Taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 11 kohdan mukaisesti	-

## Taulukko LR Spl: Taseeseen sisältyvien vastuiden jako

(pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkopuolelle jätetyt vastuut)

31.12.2019 (1 000 euroa)		Vakavaraisuusasetuksen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkopuolelle jätetyt vastuut), josta:	3 409 694
EU-2	Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut	-
EU-3	Rahoitustoimintaan liittyvät vastuut, joista:	3 409 694
EU-4	Katetut joukkolainat	97 408
EU-5	Valtiovaluuttojen katsotut vastuut	270 931
EU-6	Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovaluuttoiksi	703
EU-7	Laitokset	47 492
EU-8	Kiinteistövarainhoitolliset vastuut	1 939 393
EU-9	Vähittäisvaluutot	471 551
EU-10	Yritykset	444 094
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	27 282
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta)	110 841

## Taulukko LR Qua: Vapaamuotoinen teksti laadullisten seikkojen ilmoittamista varten

### 1 Ylivelkaantumisen hallintaan käytettävien prosessien kuvaus

Oma Säästöpankki seuraa velkaantuneisuusriskiä osana jatkuvaa raportointia ja konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimiavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia.

### 2 Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen sinä aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli tilikauden päättyessä 8,60 %, kun se edellisen tilikauden lopussa oli 9,28 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu CRR:n ja Delegoidun asetuksen (EU) 2015/62 mukaisesti. Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi suhteessa ensisijaista pääomaa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen pienenemisen.

## 5. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti yksityishenkilöille, pk-yrityksille sekä maa- ja metsätalouden harjoittajille myönnettyistä luotoista. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannais-sopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista ja rembursseista.

Yhtiön sijoitussalkkuun kuuluviin sijoituksiin liittyvä luottoriski käsitellään yhtiön markkinariskistrategiassa.

Oma Säästöpankki laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 91 % (1,6 miljardia euroa).

### 5.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankin luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 41,9 %, vähittäisvastuiden osuus on 20,7 % ja yritysrahoituksen osuus on 27,1 %. Yksityishenkilöiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Yksityisasiakkaiden osuus luottokannasta on kääntynyt nousuun tilikauden aikana aiempien vuosien laskun jälkeen. Myös yritysasiakkaiden osuus on hieman noussut, mutta sen sijaan asuntoyhteisöjen sekä maa- ja metsätalousasiakkaiden osuus on laskenut. Henkilöasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 59,8 %. Koko luottokanta kasvoi 17,3 % vuoden 2019 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä ei ole yhtään asiakaskokonaisuutta, jonka 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)	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019	31.12.2018
Yksityisasiakas	1 780 900	1 716 409	1 645 896	1 564 091	1 502 435
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-7 866	-7 109	-6 618	-6 051	-6 256
Yrityisasiakas	641 470	604 241	584 016	563 389	528 739
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-9 276	-8 055	-6 495	-5 305	-4 737
Asuntoyhteisö	264 829	264 167	257 392	242 205	243 113
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-361	-164	-151	-156	-53
Maatalousasiakas	255 906	257 138	243 675	237 055	231 397
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-524	-478	-472	-198	-272
Muut	35 457	40 977	40 670	34 013	32 908
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-178	-174	-167	-348	-259
<b>Luottokanta yhteensä</b>	<b>2 978 562</b>	<b>2 882 931</b>	<b>2 771 648</b>	<b>2 640 753</b>	<b>2 538 593</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-18 206</b>	<b>-15 980</b>	<b>-13 904</b>	<b>-12 058</b>	<b>-11 577</b>



Merkittävin osa odotettavissa olevista luottotappioista tulee yksityis- ja yritysasiakkaiden luotoista. Asunto-yhteisöiden, maa- ja metsätalousasiakkaiden sekä muiden asiakkaiden osuus on vähäinen. Odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu johtui tilasiirtymistä vaiheeseen 3 sekä luottoriskien kasvusta. Odotettavissa olevia luottotappioita kasvattivat lisäksi yhtiön laskentamalleihin tehdyt tarkennukset sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat muutokset. Laskentamallien tarkennukset kohdistuivat yritysluottoportfolioon sekä tilasiirtymien muutoksiin. Tilasiirtymien määrittelyissä käyttöön otettiin seurantaperiodi, mikä viivästyttää lainojen vaiheen parantumista. Muutoksen vaikutuksena odotettavissa olevien luottotappioiden volatiliteetin odotetaan pienenevän.

Saamiset katsotaan järjestämättömäksi, kun ne ovat olleet 90 päivää erääntyneinä tai jotka jäävät muuten todennäköisesti maksamatta. Järjestämättömät saamiset kasvoivat edellisestä vuodesta 13,4 milj. euroa ja olivat 1,7 % (1,5 %) luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30–90 päivää) olivat vuoden lopussa 16,6 miljoonaa euroa (17,4). 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 84,1 miljoonaa euroa (73,4).

### Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2019	% luottokannasta	31.12.2018	% luottokannasta
Erääntyneet saamiset 30–90 päivää	16 610	0,6 %	17 419	0,7 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	14 392	0,5 %	11 469	0,5 %
Järjestämättömät saamiset 90–180 päivää	10 725	0,4 %	7 327	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää – 1 vuosi	9 075	0,3 %	7 834	0,3 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	17 431	0,6 %	11 587	0,5 %
<b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä</b>	<b>68 233</b>	<b>2,3 %</b>	<b>55 636</b>	<b>2,2 %</b>
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	72 030	2,4 %	66 517	2,6 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	12 118	0,4 %	6 843	0,3 %
<b>Lainanhoitojoustot yhteensä</b>	<b>84 148</b>	<b>2,8 %</b>	<b>73 359</b>	<b>2,9 %</b>

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

### Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma

LTV	31.12.2019	31.12.2018
0–50 %	25,7 %	26,7 %
50–60 %	14,9 %	15,2 %
60–70 %	19,9 %	19,5 %
70–80 %	15,9 %	14,3 %
80–90 %	14,0 %	14,7 %
90–100 %	9,7 %	9,7 %
> 100 %	0,0 %	0,0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

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 %.

## 5.2 Luottoriskin hallinta

### 5.2.1 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 hallintaa yhtiössä arvioivat hallitus, toimiva johto ja riskienhallinnan arviointitoiminto. Luotonannolle asetettujen tavoitteiden ja rajojen noudattamista valvotaan toimivan johdon ja riskienhallinnan arviointitoiminnon toimesta. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti eri menetelmillä. Luottoriskin seurantaan kuuluvat esimerkiksi luottosalkun laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelmaluotot. Ongelmaluotoiksi lasketaan ECL-laskennan vaiheen 3 luotot ja vaiheen 2 luotot, joissa vakuusriski on merkittävä. Lisäksi luottoriskien kehitystä seurataan suhteessa asetettuihin limiitteihin. Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa järjestämättömien saamisten määrän, vakuusriskin, luottokannan kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Kuukausittain hallitukselle raportoidaan luottokannan määrän ja laadun kehitys. Neljännesvuosittain raportoidaan suurimpien toimialojen määrän ja laadun kehitys. 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. Yritysasiakkannan toimialoista neljä suurinta ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rakentaminen. 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. Keskittymäriskien tilannetta seurataan säännöllisesti myös laajemman toimialakohtaisen seurannan kautta. Lisäksi seurataan odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kehitystä. Yritysasiakkaiden toimialakohtainen jakauma on eritelty taulukossa Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat).

### Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	2019	2018
Kiinteistöala	37,8 %	38,0 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	21,1 %	22,0 %
Kauppa	8,7 %	7,8 %
Rakentaminen	6,6 %	6,1 %
Teollisuus	4,5 %	4,6 %
Rahoitus- ja vakuustoiminta	4,0 %	3,1 %
Majoitus- ja ravitsemustoiminta	3,2 %	4,6 %
Kuljetus ja varastointi	2,2 %	2,6 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,9 %	3,2 %
Taiteet, viihde ja virkistys	1,8 %	1,9 %
Muut toimialat yhteensä	6,2 %	6,1 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Yhtiö seuraa takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, järjestämättömiä luottoja sekä luottoluokkien osuuksien ja yksittäisten asiakkaiden luottoluokituksen kehitystä. Asiakasvastuuhenkilöt seuraavat asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä, maksukäyttäytymistä, asiakkaiden toimintaa ja luottoluokitusten muutoksia. Ongelma-asiakkaat ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti.

### 5.2.2 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. Päätöstasot määräytyvät asiakaskokonaisuuksien vastuiden, vakuusriskin ja luottoluokituksen perusteella. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Suurimmat luottopäätökset tehdään yhtiön hallituksessa tai luottoryhmissä, joiden kokouksiin 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 ryhmiin maksukyvn mukaisesti. Ryhmittelyssä yhtiö käyttää omaa sisäistä arviota sekä yrityksille Suomen Asiakastiedon Rating Alfa -luotto-luokitusta, jonka muutokset päivittyvät asiakkaan tietoihin säännöllisesti.

### Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	2019	%	2018	%
AAA–A	989 810	55,6 %	894 445	59,5 %
B	546 014	30,7 %	427 310	28,4 %
C	169 501	9,5 %	112 303	7,5 %
D	45 036	2,5 %	48 615	3,2 %
Ei luokiteltu	30 539	1,7 %	19 762	1,3 %
<b>Yksityisasiakkaat</b>	<b>1 780 900</b>	<b>100 %</b>	<b>1 502 435</b>	<b>100 %</b>

### Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	2019	%	2018	%
AAA	41 917	4,6 %	26 722	3,5 %
AA+	329 958	36,4 %	284 974	36,9 %
AA	95 385	10,5 %	105 612	13,7 %
A+	164 177	18,1 %	140 965	18,3 %
A	158 874	17,5 %	124 911	16,2 %
B	46 688	5,2 %	44 092	5,7 %
C	51 667	5,7 %	40 709	5,3 %
D tai luokittelematon	17 632	1,9 %	3 866	0,5 %
<b>Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt</b>	<b>906 299</b>	<b>100 %</b>	<b>771 852</b>	<b>100 %</b>

Yksityisasiakkaiden osalta parhaiden luottoluokkien AAA–A ja B yhteinen osuus oli 86,3 % ja laski vähäisessä määrin edellisestä vuodesta (87,9 %). Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden osalta parhaiden luottoluokkien AAA–AA osuus oli 51,5 % ja laski vähäisessä määrin edellisestä vuodesta (54,1 %).

### 5.2.3 Vakuushallinta

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoidokykyyn, mutta myös luottoriskin varalta asetettavalla vakuudella on merkitystä. 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. Vakuuksien arvon kehittymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asunto-

vakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain, ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain. Vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

### 5.2.4 Luottoriskioikaisu

Yhtiöllä on vain erityisiä luottoriskioikaisuja, jotka laskeaan 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. Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfolio-kohtaisille laskentasäännöille. Konsernin luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Asunto-osakeyhtiöiden luotot
- Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot
- Luotolliset tilit
- Luottokortit
- Maatalousyrittäjien luotot
- Opintolainat
- Yrityisasiakkaiden luotot

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot ja yritysasiakkaiden luotot muodostavat konsernin kaksi oleellisinta laskentaportfoliota. Näiden kahden 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 maksukäyttäytymistä, asiakaskohtaisia rating-arvoja sekä lainakohtaisia vakuusarvoja. PD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään kansantalouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita.

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen laskennassa käytettävä PD-muuttuja perustuu vintage-analyysiin, jossa luottoja seurataan niiden voimassaoloajan mukaisesti. Yritysluottojen osalta PD-muuttuja perustuu asiakaskohtaisten rating-arvojen muutoksia kuvaavaan siirtymämatriisiin. Luottokelpoisuusluokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo. Pienemmissä portfolioissa yhtiö soveltaa yksinkertaista tappiosuhdemallia (loss-rate) PD-muuttujana.

Vastuun määrä maksukyvyttömyshetkellä (EAD) 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. Luottokorttisaamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF (credit conversion factor) -kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa.

Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio osuus (LGD) kuvaa luottotappion osuutta lainan pääomista laina-kohtaisten vakuuksien huomioimisen jälkeen, kun saaminen luokitellaan vaiheeseen 3.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvioi 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 luotto-luokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

### 5.3 Vastapuoliriski

Vastapuoliriskiä syntyy likvidien varojen sijoittamisen ja varainhallinnan yhteydessä, yksittäisistä suurista asiakaskokonaisuuksista ja toimialakeskittymistä.

Johdannaisten käyttö on hyvin maltillista ja vain suojaustarkoituksessa. Johdannaisilla ei ole päivittäistä vakuuden vaihtoa.

## 5.4 Luottoriskin taulukot

### EU CRB-B – Vastuiden nettomäärä kokonaisuudessaan ja keskiarvona

31.12.2019 (1 000 euroa)		a	b
		Vastuiden nettoarvo kauden lopussa	Vastuiden keskimääräinen nettoarvo kauden aikana
16	Valtiot tai keskuspankit	137 868	150 421
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	5 207	3 715
18	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	3 142	3 164
21	Laitokset	60 908	135 968
22	Yritykset	497 187	467 707
23	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	369 645	359 229
24	Vähittäisvastuut	703 951	696 238
25	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	178 256	180 163
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 991 130	1 874 031
27	<i>Joista Pk-yritykset</i>	436 780	404 786
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	29 047	27 717
29	E erityisen suureen riskiin liittyvät erät	5 963	2 241
30	Katetut joukkolainat	97 408	95 567
32	Yhteissijoitusyritykset	26 671	33 551
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	27 647	27 740
34	Muut vastuut	41 760	41 274
<b>35</b>	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>3 627 890</b>	<b>3 559 332</b>
<b>36</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>3 627 890</b>	<b>3 559 332</b>

EU CRB-D – Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	
	Maa- ja metsätalous ja kalastus	Kaivostoiminta ja louhinta	Valmistus	Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	Vesihuolto	Rakentaminen	Tukku- ja vähittäiskauppa	Kuljetus ja varastointi	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	Informaatio ja viestintä	Rahoitus- ja vakuutus toiminta	Kiinteistöalan toiminta	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, paikallinen sosiaaliturva	Koulutus	Terveys- ja sosiaalipalvelut	Taiteet, viihde ja virkistys	Muut palvelut	Yhteensä	
31.12.2019 (1 000 euroa)																					
7	Valtioiden tai keskuspankkien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 575	-	-	-	109 249	-	-	-	16 045	137 868	
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 173	3 035	-	-	-	5 207	
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 142	-	-	-	-	-	-	-	-	3 142	
12	Laitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 648	-	-	-	-	-	-	-	45 260	60 908	
13	Yritykset	64 436	2 509	35 827	2 921	290	25 662	38 174	6 763	24 973	2 093	37 466	169 563	29 201	3 983	1 106	3 949	4 942	14 548	28 780	497 187
14	Vähittäisvastuut	107 387	2 401	16 779	186	2 447	29 380	27 197	10 522	8 494	2 906	3 363	51 368	12 372	7 054	-	1 340	4 360	5 134	411 261	703 951
15	Kiinteistövakuudelliset saamiset	96 273	898	24 516	223	1 192	40 009	50 466	12 728	18 054	2 295	16 375	266 913	15 339	10 346	14	1 244	7 885	3 176	1 423 186	1 991 130
16	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3 421	116	463	-	-	2 210	1 394	958	611	-	81	5 378	277	67	-	3	62	61	13 944	29 047
17	Eriyksen suureen riskiin liittyvät erät	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 963
18	Katetut joukkolainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 408
20	Yhteissijoitusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 671
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	-	-	-	-	-	1 090	250	-	25 926	143	178	-	-	-	-	60	-	27 647	
22	Muut vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247	-	-	-	-	-	-	-	41 513	41 760	
23	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>271 516</b>	<b>5 924</b>	<b>77 585</b>	<b>3 331</b>	<b>3 929</b>	<b>97 261</b>	<b>118 320</b>	<b>31 221</b>	<b>52 131</b>	<b>7 294</b>	<b>244 867</b>	<b>493 364</b>	<b>57 367</b>	<b>21 450</b>	<b>112 542</b>	<b>9 571</b>	<b>17 249</b>	<b>22 979</b>	<b>1 979 988</b>	<b>3 627 890</b>
24	<b>Yhteensä</b>	<b>271 516</b>	<b>5 924</b>	<b>77 585</b>	<b>3 331</b>	<b>3 929</b>	<b>97 261</b>	<b>118 320</b>	<b>31 221</b>	<b>52 131</b>	<b>7 294</b>	<b>244 867</b>	<b>493 364</b>	<b>57 367</b>	<b>21 450</b>	<b>112 542</b>	<b>9 571</b>	<b>17 249</b>	<b>22 979</b>	<b>1 979 988</b>	<b>3 627 890</b>

EU CRB-E – Vastuiden maturiteetti

		a	b	c	d	f
		Vastuun nettoarvo				
31.12.2019 (1 000 euroa)		Vaadittaessa maksettava	≤ 1 vuosi	> 1 vuosi ≤ 5 vuotta	> 5 vuotta	Yhteensä
7	Valtiot tai keskuspankit	-	16 045	17 416	104 408	137 868
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	-	2 023	2 760	4 782
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	3 142	3 142
12	Laitokset	44 921	339	15 148	500	60 908
13	Yritykset	-	39 047	82 908	325 442	447 397
14	Vähittäisvastuut	-	32 091	59 830	502 730	594 650
15	Kiinteistövakuudelliset saamiset	-	41 814	90 457	1 807 122	1 939 393
16	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	-	2 038	1 782	25 132	28 952
17	Eriyisen suureen riskiin liittyvät erät	-	-	-	5 963	5 963
18	Katetut joukkolainat	-	-	23 723	73 686	97 408
20	Yhteissijoitusyritykset	-	-	-	26 671	26 671
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	-	-	27 647	27 647
22	Muut vastuut	-	14 136	61	27 563	41 760
<b>23</b>	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>44 921</b>	<b>145 510</b>	<b>293 346</b>	<b>2 932 766</b>	<b>3 416 543</b>
<b>24</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>44 921</b>	<b>145 510</b>	<b>293 346</b>	<b>2 932 766</b>	<b>3 416 543</b>

EU CR1-A – Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:		Saamis- kohtaiset arvon- alentumiset	Saamisryhmä- kohtaiset arvon- alentumiset	Kertyneet luottotappiot	Kauden arvon- alentumiset	Nettoarvot
31.12.2019 (1 000 euroa)		Maksu- kyvyttömät vastuut	Maksu- kykyiset vastuut					(a+b-c-d)
16	Valtiot tai keskuspankit	-	137 868	-	-	-	-	137 868
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	5 207	-	-	-	-	5 207
18	Julkisyhteisöt ja julkis-oikeudelliset laitokset	-	3 142	-	-	-	-	3 142
21	Laitokset	-	60 908	-	-	-	-	60 908
22	Yritykset	-	500 019	2 833	-	5	1 376	497 187
23	Joista: Pk-yritykset	-	372 403	2 758	-	5	1 335	369 645
24	Vähittäisvastuut	-	710 695	6 534	210	749	2 381	703 951
25	Joista: Pk-yritykset	-	180 716	2 460	-	228	998	178 256
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut	-	1 991 130	-	-	-	-	1 991 130
27	Joista Pk-yritykset	-	436 780	-	-	-	-	436 780
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	38 437	-	9 391	-	4 272	3 748	29 047
29	Eriyisen suureen riskiin liittyvät erät	-	5 963	-	-	-	-	5 963
30	Katetut joukkolainat	-	97 408	-	-	-	-	97 408
32	Yhteissijoitusyritykset	-	26 671	-	-	-	-	26 671
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	27 647	-	-	-	-	27 647
34	Muut vastuut	-	41 760	-	-	-	-	41 760
<b>35</b>	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>38 437</b>	<b>3 608 421</b>	<b>18 968</b>	<b>210</b>	<b>5 025</b>	<b>7 505</b>	<b>3 627 890</b>
<b>36</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>38 437</b>	<b>3 608 421</b>	<b>18 968</b>	<b>210</b>	<b>5 025</b>	<b>7 505</b>	<b>3 627 890</b>
37	Josta: Lainat	38 325	2 960 245	18 144	210	5 025	7 485	2 980 216
38	Joista: vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	303 179	-	-	-	-	303 179
39	Joista: taseen ulkopuoliset vastuut	113	211 860	614	-	-	20	211 358



EU CR1-B – Vastuiden laatu toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:		Saamis- kohtaiset arvon- alentumiset	Saamisryhmä- kohtaiset arvon- alentumiset	Kertyneet luottotappiot	Kauden arvon- alentumiset	Nettoarvot  (a+b-c-d)
31.12.2019 (1 000 euroa)		Maksu- kyvyttömät vastuut	Maksu- kykyiset vastuut					
1	Maa- ja metsätalous ja kalastus	3 873	268 207	564	-	420	273	271 516
2	Kaivostoiminta ja louhinta	131	5 809	16	-	-	15	5 924
3	Valmistus	702	77 856	973	-	58	414	77 585
4	Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	-	3 370	40	-	-	20	3 331
5	Vesihuolto	-	3 938	9	-	-	4	3 929
6	Rakentaminen	3 096	96 720	2 556	-	443	1 539	97 261
7	Tukku- ja vähittäiskauppa	2 478	117 932	2 090	-	153	864	118 320
8	Kuljetus ja varastointi	1 504	30 475	757	-	321	188	31 221
9	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	782	51 738	389	-	206	134	52 131
10	Informaatio ja viestintä	-	7 332	38	-	-	23	7 294
11	Rahoitus- ja vakuutustoiminta	87	248 203	1 896	-	-	1 588	246 395
12	Kiinteistöalan toiminta	6 901	488 538	2 075	-	440	1 566	493 364
13	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	316	57 413	362	-	-	211	57 367
14	Hallinto- ja tukipalvelu- toiminta	83	21 517	150	-	-	63	21 450
15	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaaliturva	-	112 542	-	-	-	-	112 542
16	Koulutus	3	9 609	41	-	246	-106	9 571
17	Terveys- ja sosiaalipalvelut	173	17 223	147	-	163	-8	17 249
18	Taiteet, viihde ja virkistys	193	23 049	263	-	-	-25	22 979
19	Muut palvelut	18 113	1 966 950	6 392	210	2 576	741	1 978 461
<b>20</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>38 437</b>	<b>3 608 421</b>	<b>18 758</b>	<b>210</b>	<b>5 025</b>	<b>7 505</b>	<b>3 627 890</b>

Lomake 3: Terveiden ja erääntyneiden sekä järjestämättömien saamisten luottojen laatu erääntymispäivien mukaan

31.12.2019 (1 000 euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo											
	Terveet ja erääntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset								
	Erääntymättömät tai erääntyneet ≤ 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää - ≤ 90 päivää		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntyneet alle 90 pv	Erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: maksukyvyttömyys-tilassa olevat	
<b>1 Luotot</b>	<b>2 992 061</b>	<b>2 975 451</b>	<b>16 610</b>	<b>51 622</b>	<b>14 392</b>	<b>10 725</b>	<b>9 075</b>	<b>10 495</b>	<b>5 619</b>	<b>583</b>	<b>733</b>	<b>38 325</b>
2 Keskuspankit	14 743	14 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Julkisyhteisöt	2 760	2 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Luottolaitokset	45 262	45 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Muut rahoituslaitokset	22 415	22 415	-	6	-	-	6	-	-	-	-	6
6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	849 900	841 444	8 457	15 676	1 456	5 336	2 817	3 321	2 361	350	35	14 653
7 Joista: pienet ja keskusuuret yritykset	585 567	577 110	8 457	12 603	1 456	3 761	2 637	2 507	1 861	350	31	11 580
8 Kotitaloudet	2 056 981	2 048 827	8 154	35 940	12 936	5 389	6 252	7 173	3 258	234	698	23 665
<b>9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<b>303 839</b>	<b>303 839</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Keskuspankit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Julkisyhteisöt	116 962	116 962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Luottolaitokset	100 618	100 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Muut rahoituslaitokset	44 185	44 185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	42 075	42 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 Taseen ulkopuoliset vastuut</b>	<b>211 400</b>			<b>572</b>								<b>113</b>
16 Keskuspankit	-			-								-
17 Julkisyhteisöt	425			-								-
18 Luottolaitokset	-			-								-
19 Muut rahoituslaitokset	1 382			-								-
20 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	87 113			357								26
21 Kotitaloudet	122 480			215								87
<b>22 Yhteensä</b>	<b>3 507 300</b>	<b>3 279 290</b>	<b>16 610</b>	<b>52 195</b>	<b>14 392</b>	<b>10 725</b>	<b>9 075</b>	<b>10 495</b>	<b>5 619</b>	<b>583</b>	<b>733</b>	<b>38 437</b>

Lomake 4: Terveet ja erääntyneet sekä järjestämättömät saamiset sekä niihin liittyvät varaukset

31.12.2019 (1 000 euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista						Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä	Saadut vakuudet ja takaukset		
	Terveet ja erääntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset			Terveet ja erääntyneet saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				Terveille ja erääntyneille saamisille	Järjestämättömille saamisille	
Joista: ECL-vaihe 1	Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 3	Joista: ECL-vaihe 1	Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 3	Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 3							
<b>1 Luotot</b>	<b>2 992 061</b>	<b>2 656 453</b>	<b>335 608</b>	<b>51 622</b>	<b>178</b>	<b>51 310</b>	<b>-5 594</b>	<b>-2 989</b>	<b>-2 604</b>	<b>-12 612</b>		<b>-12 612</b>	<b>-12 558</b>	<b>2 803 306</b>	<b>34 372</b>	
2 Keskuspankit	14 743	14 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 Julkisyhteisöt	2 760	2 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Luottolaitokset	45 262	45 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Muut rahoituslaitokset	22 415	22 415	-	6	-	6	-59	-59	-	-6	-	-6	-	19 797	-	
6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	849 900	766 497	83 403	15 676	-	15 584	-4 322	-2 200	-2 123	-4 836	-	-4 836	-6 055	808 757	10 336	
7 Joista: pienet ja keskiuuret yritykset	585 567	505 860	79 707	12 603	-	12 511	-4 014	-2 006	-2 007	-4 295	-	-4 295	-5 179	549 155	7 857	
8 Kotitaloudet	2 056 981	1 804 776	252 205	35 940	178	35 719	-1 213	-731	-482	-7 770	-	-7 770	-6 503	1 974 751	24 036	
<b>9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<b>303 839</b>	<b>259 768</b>	<b>11 160</b>	-	-	-	<b>-660</b>	<b>-569</b>	<b>-91</b>	-	-	-	-	-	-	
10 Keskuspankit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Julkisyhteisöt	116 962	116 962	-	-	-	-	-458	-458	-	-	-	-	-	-	-	
12 Luottolaitokset	100 618	91 711	8 907	-	-	-	-67	-35	-32	-	-	-	-	-	-	
13 Muut rahoituslaitokset	44 185	11 550	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	-	-	
14 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	42 075	39 544	2 253	-	-	-	-134	-76	-59	-	-	-	-	-	-	
<b>15 Taseen ulkopuoliset vastuut</b>	<b>211 400</b>	<b>207 351</b>	<b>4 049</b>	<b>572</b>	-	<b>236</b>	<b>499</b>	<b>377</b>	<b>122</b>	<b>115</b>	-	<b>115</b>		<b>90 980</b>	<b>126</b>	
16 Keskuspankit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 Julkisyhteisöt	425	425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18 Luottolaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19 Muut rahoituslaitokset	1 382	1 382	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	10	-	
20 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	87 113	85 637	1 476	357	-	46	261	188	73	7	-	7	-	37 965	53	
21 Kotitaloudet	122 480	119 907	2 573	215	-	190	230	181	49	108	-	108	-	53 005	73	
<b>22 Yhteensä</b>	<b>3 507 300</b>	<b>3 123 572</b>	<b>350 817</b>	<b>52 195</b>	<b>178</b>	<b>51 546</b>	<b>-5 755</b>	<b>-3 182</b>	<b>-2 573</b>	<b>-12 497</b>		<b>-12 497</b>	<b>-12 558</b>	<b>2 894 285</b>	<b>34 498</b>	

Lomake 1: Lainanhoitojoustosaamisten luottoluokka

31.12.2019 (1 000 euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h
	Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset	
	Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset	Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset		Joista: arvoltaan alentuneet	Terveissä ja erääntyneissä lainanhoitojoustosaamisissa	Järjestämättömissä lainanhoitojoustosaamisissa		Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset
Joista: maksukyvyttömyystilassa olevat								
<b>1 Luotot</b>	<b>72 030</b>	<b>12 118</b>	<b>11 425</b>	<b>11 953</b>	<b>-973</b>	<b>-2 956</b>	<b>76 898</b>	<b>8 717</b>
2 Keskuspankit	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Luottolaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	12 403	4 231	4 231	4 231	-839	-1 312	13 092	2 687
7 Kotitaloudet	59 627	7 886	7 193	7 721	-133	-1 645	63 805	6 030
8 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Annetut luottositoumukset	107	9	8	9	1	2	76	7
<b>10 Yhteensä</b>	<b>72 137</b>	<b>12 127</b>	<b>11 433</b>	<b>11 962</b>	<b>-972</b>	<b>-2 954</b>	<b>76 974</b>	<b>8 724</b>

Lomake 9: Haltuun otetut vakuudet ja toimeenpanomenettelyt

31.12.2019 (1 000 euroa)	a	b
	Haltuun otettu vakuus (jotka ovat viitepäivänä edelleen kirjattuina pankin taseeseen)	
	Arvo alkuperäisessä kirjauksessa	Kertyneet negatiiviset muutokset
1 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	-	-
2 Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	327	-
3 Asuinkiinteistö	281	-
4 Liikekiinteistö	46	-
5 Irtain omaisuus (auto, laiva jne.)	-	-
6 Oman ja vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	-
7 Muu	-	-
<b>8 Yhteensä</b>	<b>327</b>	<b>-</b>

## EU CR2-A – Muutokset arvonalentumisissa

		a	b
31.12.2019 (1 000 euroa)		Kertyneet saamiskohtaiset arvonalentumiset	Kertyneet saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset
1	<b>Määrä tilikauden alussa</b>	<b>11 463</b>	-
2	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määristä johtuvat lisäykset	3 030	-
3	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi kumotuista määristä johtuvat vähennykset	-1 448	-
4	Kertyneitä luottoriskioikaisuja vastaan tehdyistä määristä johtuvat vähennykset	-1 123	-
5	Luottoriskioikaisujen väliset siirrot	4 366	-
8	Muut oikaisut	2 680	210
<b>9</b>	<b>Määrä tilikauden lopussa</b>	<b>18 968</b>	<b>210</b>
10	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut luottoriskioikaisujen peruutukset	-82	-
11	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset	2 880	-

## EU CR2-B – Muutokset maksukyvyttömiä vastuiden määrässä

		a
31.12.2019 (1 000 euroa)		Maksukyvyttömiä vastuiden bruttokirjanpitoarvo
1	<b>Määrä tilikauden alussa</b>	<b>27 924</b>
2	Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joista on tullut maksukyvyttömiä tai joiden arvo on alentunut edellisen raportointikauden jälkeen	23 853
3	Palautettu maksukykyiseen tilaan	-4 985
4	Luottotappioksi kirjautut määrät	-2 252
5	Muut muutokset	-6 102
<b>6</b>	<b>Määrä tilikauden lopussa</b>	<b>38 437</b>

## EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikat – Yleiskatsaus

		a	b	c	d
31.12.2019 (1 000 euroa)		Vakuudettomat vastuut - Kirjanpitoarvo	Suojatut vastuut - Kirjanpitoarvo	Vakuudella suojatut vastuut	Takauksilla suojatut vastuut
1	Lainat yhteensä	324 336	2 867 238	2 793 667	73 571
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	171 432	131 747	94 003	37 745
<b>3</b>	<b>Vastuut yhteensä</b>	<b>495 768</b>	<b>2 998 985</b>	<b>2 887 670</b>	<b>111 315</b>
4	joista maksukyvyttömiä	1 128	27 919	27 386	532

EU CR4 – Standardimenetelmä – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset

31.12.2019 (1 000 euroa)		a	b	c	d	e	f
		Vastuut ennen luottovastavokerrointa ja luottoriskin vähentämistä		Vastuut luottovastavokerroimen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		Riskipainotetut vastuuerät ja keskimääräinen riskipaino (%)	
Vastuuryhmät		Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Riskipainotetut vastuuerät	Keskimääräinen riskipaino (%)
1	Valtiot tai keskuspankit	137 868	-	236 672	2 157	-	0 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	4 782	425	7 233	404	26	0 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeidelliset laitokset	3 142	-	3 715	-	115	3 %
4	Kansainväliset kehitys pankit	-	-	24 014	87	-	0 %
6	Laitokset	45 260	-	47 492	71	9 513	20 %
7	Yritykset	447 397	49 790	438 524	18 092	438 456	96 %
8	Vähittäisvastuut	594 650	109 301	461 061	16 899	334 446	70 %
9	Kiinteistövakuudelliset	1 939 393	51 737	1 939 393	21 195	677 903	35 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	28 952	95	27 127	27	28 910	106 %
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	5 963	-	5 963	-	8 945	150 %
12	Katetut joukkolainat	97 408	-	97 408	-	9 741	10 %
14	Yhteissijoitusyritykset	26 671	-	26 671	-	26 031	98 %
15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	27 647	-	27 647	-	48 468	175 %
16	Muut erät	41 760	-	41 760	-	35 135	84 %
<b>17</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>3 400 895</b>	<b>211 347</b>	<b>3 384 680</b>	<b>58 933</b>	<b>1 617 688</b>	<b>47 %</b>

## EU CR5 – Standardimenetelmä

31.12.2019 (1 000 euroa)

Vastuuryhmät	Riskipaino																Yhteensä	Joista luokittelemattomia	
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Muut	Vähennetty			
1 Valtiot tai keskuspankit	238 830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238 830	238 830
2 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	7 507	-	-	-	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 637	7 637
3 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	3 142	-	-	-	573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 715	3 715
4 Kansainväliset kehityspankit	24 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 100	24 100
6 Laitokset	-	-	-	-	47 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 563	47 563
7 Yritykset	-	-	-	-	-	-	19 448	-	-	437 168	-	-	-	-	-	-	-	456 616	456 616
8 Vähittäisvastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	477 960	-	-	-	-	-	-	-	-	477 960	477 960
9 Kiinteistö- vakuudelliset	-	-	-	-	-	1 829 741	130 847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 960 589	1 960 589
10 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 643	3 512	-	-	-	-	-	-	27 154	27 154
11 Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 963	-	-	-	-	-	-	5 963	5 963
12 Katetut joukkolainat	-	-	-	97 408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 408	97 408
14 Yhteissijoitus-yritykset	1 010	-	-	-	275	-	40	-	-	24 637	686	-	-	23	-	-	-	26 671	22 569
15 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 765	-	13 881	-	-	-	-	-	27 647	27 647
16 Muut erät	6 626	-	-	-	-	-	-	-	-	35 135	-	-	-	-	-	-	-	41 760	41 760
<b>17 Yhteensä</b>	<b>281 215</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97 408</b>	<b>48 541</b>	<b>1 829 741</b>	<b>150 335</b>	<b>-</b>	<b>477 960</b>	<b>534 348</b>	<b>10 160</b>	<b>13 881</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 443 614</b>	<b>3 439 511</b>

## EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuun analyysi menetelmän mukaan

		a	b	c	f	g
		Nimellinen	Jälleenhankintakustannukset / nykyinen markkina-arvo	Tulevaisuuden potentiaalinen luottoriski	EAD luottoriskin vähentämisteekniikoiden jälkeen	Riskipainotetut vastuuerät
<b>31.12.2019 (1 000 euroa)</b>						
1	Markkinahintaan arvostaminen		6 879	8 769	15 648	3 130
2	Alkuperäinen vastuu	-			-	-
3	Standardimenetelmä		-		-	-
4	Sisäisen mallin menetelmä (johdannaisille ja arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)				-	-
<b>11</b>	<b>Yhteensä</b>					<b>3 130</b>

## EU CCR2 – Vastuun arvonokaisun pääomavaatimukset

		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotetut vastuuerät
<b>31.12.2019 (1 000 euroa)</b>			
1	Kaikki edistyneen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat salkut		-
2	i) VaR-luvun osa (mukaan lukien 3x-kerroin)		-
3	ii) SVaR-luvun osa (mukaan lukien 3x-kerroin)		-
4	Kaikki standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat salkut	15 648	8 913
EU4	Alkuperäistä vastuuta koskevan menetelmän perusteella		-
5	Vastuun arvonokaisun pääomavaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat yhteensä	15 648	8 913

## EU CCR3 – Standardimenetelmä – Vastapuoliriskivastuut sääntelyyn kuuluvan salkun ja riskin mukaan

31.12.2019 (1 000 euroa)

Vastuuryhmät	Riskipaino	Yhteensä	Joista luokittelemattomia
	20 %		
6 Laitokset	15 648	15 648	-
<b>11 Yhteensä</b>	<b>15 648</b>	<b>15 648</b>	-



## 5.5 Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat

### Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät (EU 2017/2295)

#### Lomake A – Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät

		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo	Kiinnitettyjen varojen käypä arvo	Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo	Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo
31.12.2019 (1 000 euroa)		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Raportoivan laitoksen omaisuuserät</b>	<b>820 989</b>		<b>2 539 769</b>	
030	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet			13 288	13 356
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit			305 680	305 680
050	joista: katetut joukkovelkakirjalainat			97 679	97 679
070	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat			116 812	116 812
080	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat			146 970	146 970
090	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat			41 346	41 346
120	Muut omaisuuserät	820 989		2 233 806	
121	joista: kiinnelainat	820 989		1 793 173	

#### Lomake B – Saadut vakuudet

		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	Kiinnittämättömät Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo
31.12.2019 (1 000 euroa)		010	040
<b>130</b>	<b>Raportoivan laitoksen vastaanottama vakuus</b>		
140	Lainat		2 837 677
141	joista: kiinteistövakuudet		2 711 750
142	joista: muut		125 927
150	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet		
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
230	Muut saadut vakuudet		
<b>240</b>	<b>Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkolainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit</b>		

#### Lomake C – Taseen sitoutumisten lähteet

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Muut liikkeeseen lasketut varat, saadut vakuudet ja omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin kiinnitetyt katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit
010		010	030
<b>010</b>	<b>Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo</b>	<b>647 196</b>	<b>820 989</b>

#### Lomake D – Selittävät tiedot

Kiinnitetyt omaisuuserät muodostuvat lainoista, jotka on kiinnitetty vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen (covered bond) vakuudeksi. Kiinnittämättömät omaisuuserät muodostuvat pääasiassa vieraan pääoman ehtoista arvopapereista.

## 6. Markkinariski

Oma Säästöpankilla ei ole Pilari I mukaista markkinariskiä, mutta markkinariskiä muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Arvopaperisijoittamisessa keskeisimmät omaisuuslajit ovat käteinen (rahamarkkina-instrumentit) 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 omaisuusluokakohtaista riskiä hallitaan vaihteluväli- ja vastapuolilimiiteillä. Limiittejä seurataan ja raportoidaan aktiivisesti.

### 6.1 Korkoriski

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

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasoina sekä maturiteeteissa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille enimmäismäärän.

#### Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutoksille

Korkokate (NII) (milj. euroa)	31.12.2019	31.12.2018
+100bps	4,6	6,0
-100bps	1,1	-1,8

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	31.12.2019	31.12.2018
+100bps	2,6	7,9
-100bps	2,7	12,0

Nykyarvolaskennassa tutkitaan korkoherkkien instrumenttien 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 korkotasoina. 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.

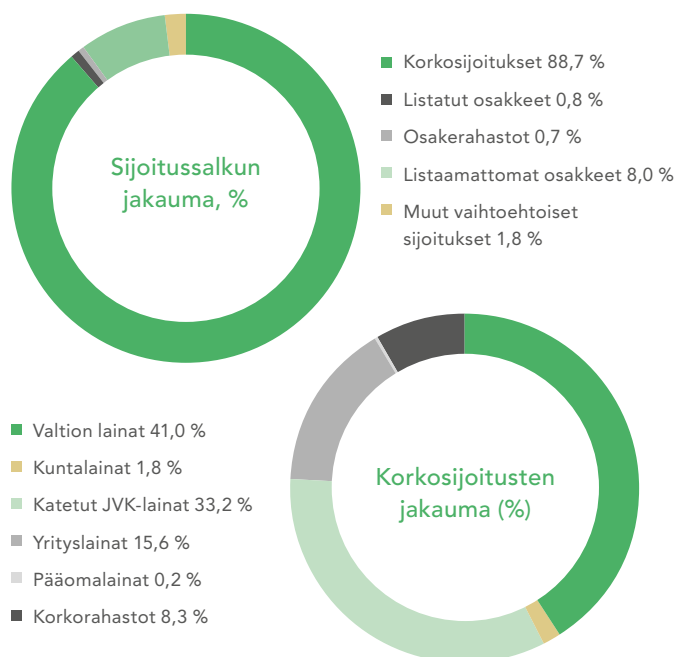
Korkoherkkyysanalyysin avulla voidaan ennustaa korkojen vaihtelun vaikutus yhtiön odotettujen tulevaisuuden korkokatteiden nykyarvoon. Laskenta perustuu tiedossa olevien lyhennyssuunnitelmien mukaiseen lainojen pois-maksuun sekä taseen eri erien kasvu- ja korkoennusteisiin. Yhtiö arvioi myös useita muita 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 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.

### 6.2 Spread-riski

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

Yhtiön sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä High Yield -velkakirjat muodostavat alle kaksi prosenttia salkusta ja muut velkakirjat ovat Investment Grade -obligatioita EU-valtioille. Yhtiön hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun koostumus sekä suurimmat vastapuolet. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.12.2019 oli 330,54 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 -malliin, jossa lasketaan 95 prosentin luottamustasolla maksimitappio 12 kuukauden horisontilla. Lisäksi mallissa hyödynnettäviä jakaumia seurataan säännöllisesti, jotta vältetään häntäriskeitä.

## 7. Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä tai ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maineriski, oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit ja 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 Oma Säästöpankille 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 Säästöpankin merkittävin operatiivisen riskin lähde on käynnissä oleva peruspankkijärjestelmän uudistus. Riskien realisoituessa hankkeen kustannukset saattaisivat nousta sekä muut kehityshankkeet viivästyä. Lisäksi olennaisia operatiivisen riskin lähteitä ovat muun muassa IT-järjestelmissä tapahtuvat toimintahäiriöt, uusien tuotteiden ja palveluiden lanseeraamisesta sekä henkilöstön toiminnasta aiheutuneet vahingot ja virheet, omaisuusvauriot ja sääntelyn noudattamattomuus.

Oma Säästöpankki laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä vuonna 2019 oli 147,3 (126,2) milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 11,8 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

### Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2019	2018	2017
Bruttotuotot	94 055	76 253	65 404
Tuottoindikaattori	14 108	11 438	9 811
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			11 786
<b>Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä</b>			<b>147 320</b>

Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön päätavoite on hallinnoida maineriskiä ja varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus sekä sääntelyn mukainen toiminta lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että Oma Säästöpankin arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön 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 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 työntekijän vastaa operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle.

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessilla varmistetaan, että uudet tuotteet ja palvelut ovat suunniteltuja, tarkoituksenmukaisia ja dokumentointi niissä on sopiva sekä riittävä. 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 riskienhallinnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiyöiden 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.

## 8. 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.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden 2019 lopussa 140,1 (134,8) %. Maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

### Liquidity coverage ratio (LCR)

(milj. euroa)	31.12.2019		31.12.2018	
	Markkina-arvo	Painotettu arvo	Markkina-arvo	Painotettu arvo
<b>Level 1a</b>	<b>133,6</b>	<b>133,6</b>	<b>134,7</b>	<b>134,7</b>
Käteinen	6,6	6,6	7,6	7,6
Nostettavissa olevat keskuspankkitalletukset	-	-	10,9	10,9
Saamiset	127,0	127,0	116,2	116,2
<b>Level 1b</b>	<b>91,6</b>	<b>85,2</b>	<b>69,9</b>	<b>65,0</b>
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	91,6	85,2	69,9	65,0
<b>Level 2A</b>	<b>37,2</b>	<b>31,6</b>	<b>23,7</b>	<b>20,2</b>
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	5,8	4,9	5,7	4,9
Yritykset, luottoluokka 1	31,4	26,7	18,0	15,3
<b>Level 2B</b>	<b>5,3</b>	<b>2,7</b>	<b>2,9</b>	<b>1,5</b>
Julkisesti noteeratut osakkeet	1,1	0,5	-	-
Yritykset, luottoluokka 2	4,2	2,1	2,9	1,5
<b>Yhteensä</b>	<b>267,72</b>	<b>253,07</b>	<b>231,25</b>	<b>221,34</b>
<b>Kassavirrat ulos</b>		<b>204,70</b>		<b>186,26</b>
<b>Kassavirrat sisään</b>		<b>24,09</b>		<b>22,05</b>
<b>LCR %</b>		<b>140 %</b>		<b>135 %</b>

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli vuonna 2019 147,6 (135,0) %. Vaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

### Net Stable Funding Ratio (NSFR)

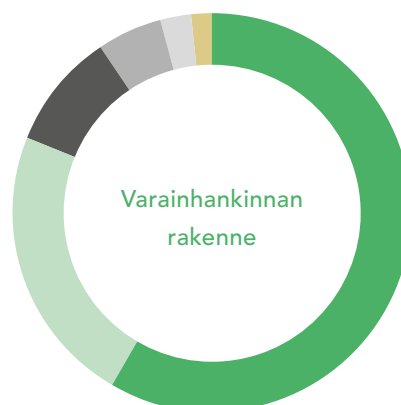
(milj. euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	2 671	2 271
Vaadittava pysyvä rahoitus	1 809	1 682
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	147,6 %	135,0 %

Konservatiivisella riskinottohalukkuudella hallitaan yhtiön likviditeettiriskiä. Oma Säästöpankin likviditeettiriskien hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskien 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

	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019
LCR, %	140 %	146 %	154 %	459 %
NSFR, %	148 %	159 %	160 %	142 %

Likviditeettiriskien hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta 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 kynnysarvojen 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.



- Talletukset 59 %
- Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat 23 %
- Oma pääoma 9 %
- Sijoitustodistukset ja debentuurit 5 %
- Velat luottolaitoksille 3 %
- Muut velat 1 %

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.

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 hajauttamalla varainhankinnan useisiin eri lähteisiin, minkä myötä yhtiö vähentää yksittäisen rahanlähteen aiheuttamaa keskittyneisyysriskiä.

Lisäksi yhtiöllä on elvytyssuunnitelma 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. Tämän lisäksi sisäiset likviditeettiriskin laskentamallit arvioidaan vähintään kerran vuodessa Riskienhallinnan toimesta.

EU LIQ1 - Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake ja lomake maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista

31.12.2019 (1 000 euroa)

Konsolidoinnin soveltamisala: konsolidoitu									
Valuutta ja yksiköt (1 000 euroa)		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
Vuosineljännes, joka päättyy (PP.kuukausi.VVVV)		31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT</b>									
1	Laadukkaat likvidit varat yhteensä					270 748	265 707	255 355	226 667
<b>KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET</b>									
2	Vähittäistalletukset ja pienten liiketoiminta-asiakkaiden talletukset, joista	1 480 985	1 453 687	1 426 234	1 395 161	91 638	91 092	89 757	87 357
3	stabiilit talletukset	1 231 974	1 201 236	1 176 595	1 155 863	61 599	60 062	58 830	57 793
4	vähemmän stabiilit talletukset	249 011	252 452	249 639	239 298	30 040	31 030	30 927	29 564
5	Vakuudeton tukkurahoitus	226 880	222 908	215 638	196 898	126 602	124 372	119 109	103 900
6	Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin								
7	Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)	185 567	176 561	169 956	162 718	85 289	78 025	73 428	69 720
8	Vakuudeton velka	41 313	46 347	45 681	34 180	41 313	46 347	45 681	34 180
9	Vakuudellinen tukkurahoitus								
10	Lisävaatimukset	191 873	193 768	193 330	199 663	11 211	11 239	11 432	11 693
11	Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset	500	500	500	500	500	500	500	500
12	Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset	36	36	36	36	36	36	36	36
13	Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	191 337	193 231	192 794	199 127	10 675	10 702	10 896	11 157
14	Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet	1 015	1 165	1 483	1 552	464	713	1 046	1 062
15	Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet	19 763	19 763	19 763	19 763	8	2		
<b>16</b>	<b>Käteisen ulosvirtaukset yhteensä</b>					<b>229 924</b>	<b>227 418</b>	<b>221 344</b>	<b>204 012</b>

Konsolidoinnin soveltamisala: konsolidoitu	Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
Valuutta ja yksiköt (1 000 euroa)	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019
<b>Vuosineljännes, joka päättyy (PP.kuukausi.VVVV)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>30.9.2019</b>	<b>30.6.2019</b>	<b>31.3.2019</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>30.9.2019</b>	<b>30.6.2019</b>	<b>31.3.2019</b>
<b>Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET</b>								
17	Vakuudellinen luotonanto (esim. takaisinmyyntisopimukset)							
18	Sisäänvirtaukset täysin järjestetyistä vastuista	46 434	44 536	44 938	43 300	21 042	19 595	19 154
19	Muut käteisen sisäänvirtaukset	58 860	59 375	59 191	67 606	42 046	42 460	41 084
EU-19a	(Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirtorajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)							
EU-19b	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)							
<b>20</b>	<b>Käteisen sisäänvirtaukset yhteensä</b>	<b>105 294</b>	<b>103 911</b>	<b>104 128</b>	<b>110 906</b>	<b>63 088</b>	<b>62 055</b>	<b>60 238</b>
EU-20a	Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset							
EU-20b	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa							
EU-20c	Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	105 294	103 911	104 128	110 906	63 088	62 055	60 238
						<b>Oikaistu arvo yhteensä</b>		
<b>21</b>	<b>Maksuvalmiuspuskuri</b>					<b>270 748</b>	<b>265 707</b>	<b>255 355</b>
<b>22</b>	<b>Käteisen nettoulosvirtaukset yhteensä</b>					<b>181 020</b>	<b>179 547</b>	<b>175 291</b>
<b>23</b>	<b>Maksuvalmiusvaatimus (%)</b>					<b>169,8 %</b>	<b>168,0 %</b>	<b>165,7 %</b>

EU LIQ1-taulukon korkea LCR-keskiarvo johtuu pitkälti maaliskuussa 2019 liikkeellelasketusta katetusta joukkovelkakirjalainasta, joka nostaa keskimääräistä LCR-arvoa noin 20–30 %.

## 9. Yhteenvetotaulukko

### 435 Riskienhallintatavoitteet ja -käytänteet

		Viittaus
<b>1</b>		
a)	riskien hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit	Toimintakertomus
b)	asianomaisen riskienhallintatoiminnon tai muiden järjestelyjen rakenne ja organisaatio, mukaan lukien tiedot sen valtuuksista ja perussäännöstä	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)	hallituksen hyväksymä, laitoksen riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät	CAR, kappale 1.1
f)	hallituksen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaisriskiprofiili	CAR, kappale 1.2
<b>2</b>		
a)	hallituksen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä	<a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat</a>
b)	hallituksen jäsenten valinnassa noudatettava toimintamalli sekä jäsenten tosiasiallinen osaaminen, taidot ja asiantuntemus	Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
c)	hallituksen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja asiaankuuluvat päämäärät sekä tiedot siitä, missä määrin kyseiset tavoitteet on saavutettu	Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
d)	tieto siitä, onko laitos perustanut erillisen riskikomitean ja kuinka monta kertaa riskikomitea on kokoontunut	<a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat</a>
e)	kuvaus riskejä koskevien tietojen kulusta hallitukselle	Toimintakertomus

### 436 Soveltamisala

		Viittaus
a)	sen laitoksen nimi, johon tämän asetuksen mukaisia vaatimuksia sovelletaan	Taulukko EU LI3
b)	tiedot tilinpäätöksen laadinnan ja vakavaraisuusvaatimusten kannalta merkityksellisistä konsolidointiperusteiden eroista sekä lyhyt kuvaus konsolidointiin kuuluvista yhteisöistä ja maininta siitä, onko kyseessä:	
i)	täysin konsolidoitu yhteisö	Taulukko EU LI3
ii)	osittain konsolidoitu yhteisö	Ei sovellu.
iii)	yhteisö, jonka varat on vähennetty omista varoista	Ei sovellu.
iv)	yhteisö, jota ei ole konsolidoitu ja jonka varoja ei ole vähennetty omista varoista	Ei sovellu.
c)	nykyiset tai tulevat olennaiset, käytännölliset tai oikeudelliset esteet, jotka haittaavat omien varojen nopeaa siirtoa tai vastuiden maksamista emoyrityksen ja sen tytäryritysten välillä	Ei sovellu.
d)	kokonaisuus, jolla todelliset omat varat alittavat konsolidoinnin ulkopuolisilta tytäryrityksiltä vaaditun, sekä kyseisen tytäryrityksen tai kyseisten tytäryritysten nimet	Ei sovellu.
e)	tarvittaessa olosuhteet, joissa 7 ja 9 artiklan säännöksiä voidaan soveltaa	Ei sovellu.



## 437 Omat varat

1		Viittaus
a)	ydinpääomaerien (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien, toissijaisen pääoman (T2) erien sekä laitoksen omiin varoihin 32–35 artiklan, 36, 56, 66 ja 79 artiklan mukaisesti sovellettavien suodattimien ja vähennysten täydellinen täsmäytys laitoksen tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen	Taulukko Omat varat
b)	kuvaus laitoksen liikkeeseen laskemien, ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) luettavien instrumenttien keskeisistä ominaisuuksista;	Taulukko Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet (EU 1423/2013)
c)	kaikkien ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) kuuluvien instrumenttien kaikki ehdot	Taulukko Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet (EU 1423/2013)
d)	seuraavien luonteen ja määrän julkistaminen kustakin erikseen:	
i)	kukin 32–35 artiklan mukaisesti omiin varoihin sovellettava suodatin	Taulukko Omat varat erittäin (EU 1423/2013)
ii)	kukin 36, 56 ja 66 artiklan mukaisesti tehty vähennys	Taulukko Omat varat erittäin (EU 1423/2013)
iii)	erät, joita ei ole vähennetty 47, 48, 56, 66 ja 79 artiklan mukaisesti	Taulukko Omat varat erittäin (EU 1423/2013)
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 laitokset esittävät vakavaraisuussuhteita, jotka on laskettu käyttämällä muulla kuin tässä asetuksessa säädetyiltä perustalta määritettyjä omien varojen osatekijöitä, kattava selostus kyseisten vakavaraisuussuhteiden laskentaperustasta	Ei sovellu. Oma Säästöpankki ei esitä asetuksen ulkopuoleisia vakavaraisuussuhteita.

## 438 Pääomavaatimukset

		Viittaus
a)	tiivistelmä menetelmistä, joilla arvioidaan sisäisen pääoman riittävyttä nykyisten ja tulevien toimintojen jatkuvuuden kannalta	CAR, kappale 3
b)	viranomaisen pyynnöstä tulokset vakavaraisuuden hallinnan prosessista, mukaan luettuna lisäpääomavaatimukset	CAR, kappale 3 ja 4
c)	laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti: 8 % riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä kullekin 112 artiklassa määritellylle vastuuryhmälle	Taulukko EU OV1
d)	laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB) mukaisesti: 8 % riskipainotettujen erien yhteismäärästä kullekin 147 artiklassa määritellylle vastuuryhmälle. Vähittäisvastuuryhmässä sovelletaan kaikkiin vastuiden alaryhmiin, joita artiklan 154 1-4 kohdassa olevat korrelaatiot vastaavat.	Ei sovellu. Oma Säästöpankki ei käytä IRB-menetelmää.
e)	laitoksen kaupankäyntivarastoon liittyvää liiketoimintaa koskevat omien varojen vaatimukset artiklan 92, 3 kohdan b) ja c) alakohdan mukaan	Ei sovellu.
f)	omien varojen vaatimukset (3. osan, III osaston, 2, 3 ja 4. luvun mukaisesti lasketut), jotka on julkistettava erikseen	Taulukko EU OV1

## 439 Vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriski

		Viittaus
a)	selvitys menetelmistä, joita käytetään vastapuoliriskin osalta sisäisen pääoman kohdentamisessa ja luottolimiittien asettamisessa	Ei sovellu.
b)	selvitys menettelytavoista, joita käytetään vakuuksien turvaamisessa ja luottorahastojen perustamisessa	CAR, kappale 5
c)	selvitys sellaisiin vastuisiin sovellettavista menettelytavoista, joihin kohdistuu wrong-way-riski	CAR, kappale 5
d)	selvitys sellaisen vakuuden määrän vaikutuksesta, joka laitoksen on asetettava luottoluokituksen heiketessä	Ei sovellu.
e)	Sopimusten käypä positiivinen bruttoarvo, nettoutuksesta saatava hyöty, nykyhetken nettoutettu luottoriski, hallussa olevat vakuudet ja johdannaisiin liittyvä nettoluottoriski. Nettoluottoriski on johdannaistransaktioihin liittyvä luottoriski sen jälkeen, kun oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisista nettoutussopimuksista ja vakuussopimuksista saatavat edut on otettu huomioon.	Taulukko CCR1, CCR2, CCR3
f)	vastuuarvoa koskevat luvut kolmannen osan II osaston 6 luvun 3–6 jaksossa säädettyjen menetelmien mukaisesti, soveltuvaa menetelmää käyttäen	Taulukko CCR1, CCR2
g)	luottojohdannaissuojan nimellisarvo ja nykyhetken luottoriskin jakautuminen luottoriskin tyyppin mukaan	Ei sovellu.
h)	luottojohdannaistransaktioiden nimellisarvot jaoteltuna laitoksen omaan lainasalkkuun liittyvän käytön sekä sen harjoittamaan välitystoimintaan liittyvän käytön mukaan, mukaan luettuna käytettyjen luottojohdannaistuotteiden jakauma, jaoteltuna edelleen kunkin tuoteryhmän sisällä ostetun ja myydyn suojan mukaan	Ei sovellu.
i)	alfan estimaatti, jos laitos on saanut toimivaltaisilta viranomaisilta luvan alfan estimointiin	Ei sovellu.

## 440 Pääomapuskurit

		Viittaus
a)	vastasyklisen pääomapuskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen	Taulukko Vastasyklisen pääomapuskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen (EU 1555/2015)
b)	laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä	Taulukko Vastasyklisen pääomapuskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen (EU 1555/2015)

## 441 Maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattorit

Ei sovellu, Oma Säästöpankki ei ole maailmanlaajuisesti merkittävä laitos.

## 442 Luottoriskioikaisut

		Viittaus
a)	kirjanpidossa käytettävät määritelmät erääntyneisyydelle ja varojen arvon alentumiselle	CAR, kappale 5
b)	kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä ja tekniikoista	CAR, kappale 5
c)	vastuiden kokonaismäärä kirjanpidollisten nettoutusten jälkeen ilman luottoriskin vähentämisen vaikutuksia sekä vastuiden keskimääräinen arvo jakson aikana vastuuryhmittäin	Taulukko EU CRB-B
d)	vastuiden maantieteellinen jakautuminen jaoteltuna olennaisten vastuuryhmien perusteella merkittäviin alueisiin; tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Ei julkaista taulukkona. Ei olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.
e)	vastuiden jakautuminen toimialoihin ja vastapuoliin mukaan lukien pk-yrityksiin liittyvät vastuut täsmennettyinä; jaottelu vastuuryhmiin ja tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Taulukko EU CRB-D
f)	erittely kaikkien vastuiden jäljellä olevasta maturiteetista vastuuryhmittäin ja tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Taulukko EU CRB-E
g)	merkittävistä toimialojen ja vastapuolten tyypeistä	
	i) erikseen vastuut, joihin liittyvät maksut ovat erääntyneet, ja vastuut, joiden arvo on alentunut	CAR, kappale 5
	ii) yleiset ja erityiset luottoriskioikaisut	CAR, kappale 5
	iii) yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen vuoksi raportointikauden aikana tehdyt kulukirjaukset	CAR, kappale 5
h)	arvoltaan alentuneiden ja erääntyneitä maksuja sisältävien vastuiden määrä erikseen ilmoitettuna sekä jaoteltuna merkittäviin maantieteellisiin alueisiin, mukaan lukien tarvittaessa kuhunkin maantieteelliseen alueeseen liittyvien yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen arvo	Ei julkaista taulukkona. Ei olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.
i)	Arvoltaan alentuneisiin vastuisiin tehtyjen yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen muutosten täsmäytys erikseen ilmoitettuna. Seuraavat tiedot on ilmoitettava:	
	i) kuvaus siitä, minkä tyyppisiä yleisiä ja erityisiä luottoriskioikaisuja on tehty	CAR, kappale 5
	ii) määrä tilikauden alussa	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B
	iii) luottoriskioikaisuja vastaan raportointikauden aikana vähennetty määrä	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B
	iv) määrät, jotka on raportointikauden aikana vähennetty tai kumottu vastuiden aiheuttamien arvioitujen tappioiden vuoksi, sekä muut oikaisut mukaan lukien kurssierojen, liiketoimintojen yhdistämisen, tytäryritysten hankkimisen ja myymisen sekä luottoriskioikaisujen välisten siirtojen vuoksi tehdyt oikaisut	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B
	v) määrä tilikauden lopussa	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B

## 443 Kiinnittämätön omaisuus

Taulukko Kiinnitetty ja kiinnittämättömät omaisuuserät (EU 2017/2295)

## 444 Ulkoisten luottoluokituslaitosten käyttö

		Viittaus
a)	valittujen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet ja mahdollisten muutosten perusteet	Ei sovellu.
b)	vastuuryhmät, joihin kunkin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan	Ei sovellu.
c)	kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia kohdistetaan omaisuuserille, jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon	Ei sovellu.
d)	kunkin valitun luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen ulkoisten luottoluokituslaitosten sijoittaminen standardimenetelmän mukaisiin luottoluokkiin ottaen huomioon, että tietoa ei tarvitse ilmoittaa, jos laitos noudattaa EPV:n julkistamaa standardiluokittelua	Ei sovellu.
e)	vastuuarvot ja vastuuarvot sen jälkeen, kun jokaiseen standardimenetelmässä kuvattuun luottoluokkaan on sovellettu luottoriskin vähentämismenetelmää, sekä omista varoista vähennettyjen vastuiden arvo.	Taulukko 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 säännöksissä mainitun riskin osalta. Arvopaperistamispositioiden erityiseen korkorisktiin liittyvät omien varojen vaatimukset on julkistettava erikseen.		Ei sovellu. Oma Säästöpankilla ei ole kaupankäyntivarastoa.

## 446 Operatiivinen riski

		Viittaus
Laitosten on julkistettava menetelmät, joilla arvioidaan operatiiviseen riskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia, jotka laitos täyttää; kuvaus 312 artiklan 2 kohdan mukaisista menetelmistä, jos laitos soveltaa niitä, mukaan lukien relevantit sisäiset ja ulkoiset tekijät, jotka otetaan huomioon laitoksen mittausmenetelmissä, ja jos menetelmiä sovelletaan osittain, on ilmoitettava niiden soveltamisala ja kattavuus.		CAR, kappale 7

## 447 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin osakkeisiin sisältyvät vastuut

		Viittaus
a)	vastuiden tavoitteisiin perustuva erittely mukaan lukien myyntivoittojen yhteydet ja strategiset syyt sekä kuvaus käytetyistä kirjanpito- ja arvostusmenettelyistä sisältäen arvostukseen vaikuttavat keskeiset oletukset ja käytännöt ja kyseisiin käytäntöihin tehdyt keskeiset muutokset	Ei sovellu.
b)	tasearvo ja käypä arvo sekä (pörssilistatuista instrumenteista) vertailu markkinahinnan kanssa, jos se poikkeaa olennaisesti käyvästä arvosta. (Vastuun määrä = markkina-arvo)	Ei sovellu.
c)	pörssilistattujen vastuiden, riittävän hyvin hajautettuihin salkkuihin sisältyvien pääomasijoitusten sekä muiden vastuiden tyypit, ominaispiirteet ja arvo	Ei sovellu.
d)	omaisuuserien myynnistä ja realisoinnista jakson aikana kertyneet kumulatiiviset voitot ja tappiot	Ei sovellu.
e)	realisoitumattomien voittojen ja tappioiden yhteismäärä ja uudelleenarvostuksesta syntyneiden piilevien voittojen ja tappioiden yhteismäärä sekä kaikki kyseiset määrät, jotka sisältyvät ensisijaisiin tai toissijaisiin omiin varoihin	Ei sovellu.

## 448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuva korkoriski

---

		Viittaus
a)	korkoriskin ominaispiirteet ja keskeiset oletukset (mukaan lukien luottojen ennenaikaista takaisinmaksua ja eräpäivättömiä talletuksia koskevat oletukset) sekä korkoriskin mittaustiheys	CAR, kappale 6
b)	vaihtelut tuotoissa, taloudellisessa arvossa tai muussa relevantissa mittayksikössä, jota johto käyttää mitatessaan ylös- tai alaspäin suuntautuvia korkosokkeja korkoriskin mittaamisessa sovellettavien menettelyjen mukaisesti, jaoteltuna valuuttoihin	CAR, kappale 6

## 449 Arvopaperistamispositiot

---

Ei sovellu. Oma Säästöpankilla ei ole arvopaperistamistoimintaa.

## 450 Palkitsemisjärjestelmä

1		Viittaus
a)	tiedot palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetystä päätöksentekoprosessista sekä palkitsemista valvovan pääasiallisen elimen tilivuoden aikana järjestämien kokousten määrä, mukaan lukien tarvittaessa tiedot palkitsemisvaliokunnan kokoonpanosta ja valtuuksista, palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä apuna käytetystä ulkopuolisesta konsultista ja asianomaisten sidosryhmien roolista	Palkka- ja palkkioselvitys <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
b)	tiedot palkitsemisen ja tulosten välisestä suhteesta	Tietoja ei julkisteta.
c)	tärkeimmät tiedot palkitsemisjärjestelmän rakennepiirteistä, mukaan lukien tiedot suoritusten arvioinnissa käytetyistä perusteista ja riskiperusteisista palkkioiden määrän muutoksista, lykkäämiskäytänteistä ja palkkioiden maksamisperusteista	Palkka- ja palkkioselvitys <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a> . Lykkäämiskäytänteitä ei ole käytössä.
d)	direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti vahvistetut palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde	Palkka- ja palkkioselvitys <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
e)	tiedot suoriutumisperusteista, joita sovelletaan osakkeita, optioita tai muuttuvia palkkioita myönnettäessä	Ei sovellu.
f)	muuttuvien palkkioiden ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet	Palkka- ja palkkioselvitys <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
g)	yhteenlasketut tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain	Palkka- ja palkkioselvitys <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
h)	yhteenlasketut palkitsemista koskevat tiedot toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta, joiden toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin; tiedoista on käytävä ilmi:	
i)	tilivuoden palkkioiden määrä jaettuna kiinteisiin ja muuttuviin osiin, ja kyseisten palkkioiden saajien määrä	Tilinpäätöksen liitetiedot, julkaitaan vain toimivan johdon osalta yhteissummuna.
ii)	muuttuvien palkkioiden määrä ja muoto jaettuna käteiseen, osakkeisiin sekä osakesidonnaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin välinetyyppeihin	Kaikki palkitseminen tapahtuu käteisenä rahana.
iii)	niiden maksettavien palkkioiden määrä, joiden maksamista on lykätty ja jotka on jaettu osuuksiin sen mukaan, onko oikeus niihin jo syntynyt vai ei	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty.
iv)	niiden tilikauden aikana lykättyjen palkkioiden määrä, jotka on määritetty, jotka on maksettu ja joiden määrää on alennettu suorituksen arvioinnin jälkeen	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty eikä alennettu.
v)	tilikauden aikana maksetut uusien palkkionsaajien aloitusrahat ja maksetut erorahat sekä näiden maksujen saajien määrä	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erorahoja.
vi)	tilikauden aikana määriteltyjen erorahojen määrä, niiden saajien lukumäärä sekä suurin yhdelle palkkionsaajalle määritetty tällainen korvaus	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erorahoja.
i)	niiden henkilöiden lukumäärä, joiden palkitsemiseen käytetään tilikauden aikana 1 miljoona 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	Ei sovellu.
j)	jäsenvaltion tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä kunkin hallituksen jäsenen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä.	Ei sovellu.
2	Kokonsa, sisäisen organisaationsa sekä toimintansa luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden johdosta merkittävänä pidettäviä laitoksia koskevat tässä artiklassa tarkoitetut määrälliset tiedot on myös asetettava yleisön saataville laitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenten osalta.	Palkka- ja palkkioselvityksessä on hallituksen palkkiot ja tilinpäätöksessä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot, muu johtoryhmä vain yhteissummuna.

## 451 Velkaantuneisuus

		Viittaus
a)	vähimmäisomavaraisuusaste ja kuinka soveltanut artiklan 499 2 ja 3 kohtaa	CAR, kappale 4.4
b)	vastuiden kokonaismäärän jakautuminen ja vastuiden kokonaismäärän täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa	CAR, kappale 4.4
c)	taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä tarvittaessa	CAR, kappale 4.4
d)	ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus	CAR, kappale 4.4
e)	kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen sinä aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	CAR, kappale 4.4

## 452 IRB-menetelmän soveltaminen luottoriskiin

Ei sovellu, Oma Säästöpankki ei käytä IRB-menetelmää.

## 453 Luottoriskin vähentämismenetelmien käyttö

		Viittaus
a)	tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovelletut käytänteet ja prosessit sekä tieto siitä, kuinka paljon yhteisö on käyttänyt niitä	Ei sovellu.
b)	vakuuksien arvostuksessa ja hallinnoinnissa sovelletut käytänteet ja prosessit	CAR, kappale 5
c)	kuvaus laitoksen hankkimien vakuuksien päätyypeistä	CAR, kappale 5
d)	takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja niiden luottokelpoisuus	CAR, kappale 5
e)	tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista	Ei sovellu.
f)	laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardi- tai IRB-menetelmän mukaisesti, mutta eivät laske vastuuryhmän osalta omia LGD- tai CF-estimaatteja, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo	Ei sovellu.
g)	laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardi- tai IRB-menetelmän mukaisesti, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo	Ei sovellu.

## 454 Kehittyneiden mittausmenetelmien käyttö operatiivisen riskin yhteydessä

Ei sovellu, Oma Säästöpankki laskee operatiivisen riskin pääomavaateen perusmenetelmällä.

## 455 Sisäisten markkinariskimallien käyttö

Ei sovellu, Oma Säästöpankki laskee markkinariskien pääomavaateen perusmenetelmällä.