



Capital and Risk
Management Report
-raportti 2021

Sisällysluettelo

1. Johdanto	3
1.1 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyyttä koskeva julistus	3
1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma	3
2. Yhteenveto	5
3. Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan	9
4. Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallinta ja sisäinen valvonta	10
4.1 Roolit ja vastuut	10
4.2 Riskien seuranta ja raportointi	12
5. Omat varat ja vakavaraisuus	14
5.1 Omat varat	14
5.2 Pääomavaatimukset	18
5.3 Vakavaraisuusasema	20
5.4 Vähimmäisomavaraisuusaste	21
6. Luottoriski	25
6.1 Luottoriskin rakenne	25
6.2 Luottoriskin hallinta	27
6.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät	27
6.2.2 Luottopäätösprosessi	27
6.2.3 Vakuushallinta	28
6.2.4 Luottoriskioikaisut	29
6.3 Vastapuoliriski	30
6.4 Luottoriskin taulukot	31
6.5 Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat	44
7. Markkinariski	46
7.1 Korkoriski	46
7.2 Spread-riski	47
8. Operatiivinen riski	49
9. Likviditeettiriski	51
10. Palkat ja palkkiot	58
11. Yhteenvetotaulukot	61

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 julkaisee EBA/ITS/2020/04 ja asetuksen 637/2021 mukaiset Pilari III -tiedot soveltaen vakavaraisuusasetuksen 575/2013 artiklaa 433 ja sitä täydentävää (EU) 2019/876 asetusta. CRR:n mukaisesti EBA on julkistanut uudet Pilari III mukaiset raportointivelvoitteet, jotka ovat olleet ensimmäisen kerran voimassa 2021 Q2 –raportoinnissa. Uusien raportointivelvoitteiden tavoitteena on ollut lisätä rahoituslaitosten julkaiseman informaation läpinäkyvyyttä, jatkuvuutta ja vertailukelpoisuutta täydentäen lisäksi CRR2-viitekehystä ja sovittaen raportointivaatimuksia kansainvälisiin standardeihin. Tämän myötä myös Oma Säästöpankin raportoitavat Pilari III –lomakkeet ovat muuttuneet verrattuna edelliseen vuoteen.

Raportoitavien Pilari III –lomakkeiden muutokset koskettavat niiden sisältöä sekä laajuutta. Osa raportoitavista lomakkeista ja tiedoista pysyy samana, osittain vanhat lomakkeet ovat korvautuneet uusilla, mutta erityisesti vuosittain raportoitavien lomakkeiden määrä on kasvanut.

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

Luvussa 11 esitetään yhteenvetotaulukko siitä, missä vakavaraisuusasetuksen artiklojen 435–455 edellyttämät tiedot on julkistettu. Tietoja voidaan jättää julkistamatta siltä osin, kun ne ovat epäolennaisia ja niiden mahdollinen vaikutus Oma Säästöpankki –konsernin kannattavuuteen, tuloksentelekykyyn, 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.

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

1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma

Oma Säästöpankki harjoittaa vähittäispankkitoimintaa ja kiinnitysluottopankkitoimintaa. Keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, maatalouden harjoittajat, pienet ja keskisuuret 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 riskilimiitit luottokannan laadulle ja keskittymille. Kiinteistövakuudelliset saamiset sekä vähittäisvastuut henkilöasiakkaille muodostavat enemmistön yhtiön luottoriskistä. Yhtiön asiakaskunta on

lähes kokonaan Suomessa, ja maan sisällä hyvin hajautunut.

Operatiivinen riski on toinen keskeinen riski. Operatiivista riskiä hallitaan sekä keskitetysti että liiketoiminta-alueittain. Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat meneillään oleva pandemia, viranomaisraportoinnin kasvavat vaatimukset sekä tietoturvariskit.

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

Yhtiö ohjaa toimintaansa siten, että sen riskien sietorajat eivät ylitä. Konsernin ydinpääomasuhteen (CET1) tavoitetaso on vähintään 14 % ja sen toteuma vuoden lopulla oli 15,5 %.

Tavoitetaso maksukyvyttömiä luottojen osuudesta luottokannasta on asetettu 2 %:iin ja se alittui tarkasteluvuoden lopulla ollen 1,4 %. Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin LCR-tunnusluvun tavoite on 125 % (toteuma 133,0 %), ja sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) osalta konsernin tavoite on 120 % (toteuma 115,2 %).

2. Yhteenveto

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	371 923	324 009
Omat varat (TC)	375 184	330 268
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	191 851	162 993
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	287 917	244 551
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 179 689	1 854 561
Vastuun arvonoikausiriski (CVA)	8 513	2 329
Markkinariski (valuuttariski)	8 668	7 986
Operatiivinen riski	201 272	172 536
Riskipainotetut erät yhteensä	2 398 141	2 037 412
Tunnusluvut		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,51 %	15,90 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,64 %	16,21 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,73 %	7,25 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	132,99 %	184,93 %

Oma Säästöpankin tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiö toteutti vuoden 2021 lopulla yritysjärjestelyn, jossa Eurajoen Säästöpankin liiketoiminta siirtyi osaksi Oma Säästöpankin liiketoimintaa. Yhtiö tavoittelee aktiivisesti kasvua, mutta vain liiketoiminnan osa-alueilla, joissa se voidaan toteuttaa riittävän kannattavasti sekä hyväksyttävällä tuoton ja riskin suhteella. Riskienvalvonta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, jämäkät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomaissäännösten noudattaminen. Riskienvalvonnan päätehtävinä 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. Oma Säästöpankin

merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat meneillään oleva pandemia, viranomaisraportoinnin kasvavat vaatimukset sekä tietoturvariskit. Toisen kvartaalin aikana yhtiö keskeytti peruspankkihankkeen. Hankkeen keskeyttäminen ei vaikuta asiakkaiden pankkipalveluihin ja yhtiö jatkaa digitaalisten palveluiden kehittämistä.

Yhtiö seuraa CRD 5 ja CRR2 sekä BRRD 2 ja SRMR 2 soveltamisen etenemistä sekä Basel III -kokonaisuuden muutoksia ja vaikutuksia EU-lainsäädännössä. Lisäksi yhtiö seuraa Covid-19-pandemiasta seuranneita muutoksia.

Yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakkaasta kasvusta huolimatta Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 15,5 (15,9) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 14 %. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin luottokannan voimakas kasvu ja omia varoja tilikauden kertyneet voittovarot. Kokonaisvakavaraisuus oli 15,6 (16,2) % ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 6,7 (7,3) %. Konsernin kokonaisvakavaraisuus oli vuoden lopussa 3,6 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

Konsernin LCR tunnusluku oli vuoden vaihteessa 133,0 % ja lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli A-2.

Sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) tunnusluku oli vuoden vaihteessa 115,2 %, ja pitkän aikavälin varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli BBB+.

EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksen (CRR2) pääsäännön soveltaminen alkoi 28.6.2021. Uuden sääntelyn mukaan pk-yrityksiin liittyvät vastuut saavat aikaisempaa suuremman pääomavaatimusten vähennyksen. CRR2-asetus muutti myös rahastosijoitusten ja johdannaisten vakavaraisuusvaatimuksia. Vähimmäisomavaraisuusaste

(LR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) muuttuivat pääsäännön soveltamisen myötä sitoviksi vaateiksi.

Uusi maksukyvyttömyyden määritelmä otettiin käyttöön 1.1.2021 alkaen. Uuden määritelmän käyttöönotto lisäsi vaiheen 3 luottojen määrää ensimmäisen kvartaalin aikana, mutta tämän jälkeen vaikutus on tasaantunut. Vaikutus kohdistui suurimmalta osin yksityisasiakkaiden luottoihin.

EU KM1: Keskeiset mittarit

(1 000 euroa)		a	c	e
		31.12.2021	30.6.2021	31.12.2020
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)			
1	Ydinpääoma (CET1)	371 923	352 023	324 009
2	Ensisijainen pääoma (T1)	371 923	352 023	324 009
3	Kokonaispääoma	375 184	356 795	330 268
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	2 398 141	2 142 427	2 037 412
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	15,5088 %	16,4310 %	15,9030 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	15,5088 %	16,4310 %	15,9030 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	15,6448 %	16,6538 %	16,2102 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,8438 %	0,8438 %	1,5000 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,1250 %	1,1250 %	1,5000 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,5000 %	9,5000 %	9,5000 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000 %	2,5000 %	2,5000 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0058 %	0,0061 %	0,0030 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,5058 %	2,5061 %	2,5030 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	12,0058 %	12,0061 %	12,0030 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	6,1448 %	7,1558 %	6,4030 %
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	5 527 533	4 919 404	4 466 075
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	6,7286 %	7,1558 %	7,2549 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,0000 %	3,0000 %	0,0000 %
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %	0,0000 %
	Maksuvalmiusvaatimus			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	643 073	636 848	596 340
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	545 638	426 891	347 802
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	62 090	30 280	25 334
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	483 549	396 612	322 468
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	132,9904 %	160,5721 %	184,9300 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	4 349 807	4 067 002	
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	3 777 507	3 339 650	
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	115,1500 %	121,7800 %	

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

EU LI3: Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä)

a	b	c		e	h
Yhteisön nimi	Tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin menetelmä	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin menetelmä		Pääomaosuusmenetelmä	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
Figure Taloushallinto Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Taloushallinnon ja viranomaisraportoinnin palveluita tuottava yhtiö
GT Invest Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Kiinteistöjen hallinnointia harjoittava yhtiö
City Kauppapaikat Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Kiinteistöjen hallinnointia ja vuokrausta harjoittava yhtiö
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Yhteinen toiminto	X			Oheispalveluyritys
Deleway Projects Oy	Pääomaosuusmenetelmä			X	Kiinteistöjen rakentamista ja hallinnointia harjoittava yhtiö

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

Konsernirakenne ja hallinto on tarkemmin kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

3. Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronatilanteen kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa.

Loppukesän ja alkusyksyn aikana rokotekattavuuden edistymisen ansiosta koronarajoituksia päästiin purkamaan, mutta loppuvuodesta rajoituksia on jouduttu uudestaan kiristämään uusien virusvarianttien vuoksi. Asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia. Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on kannustettu hoitamaan pankkiasiansa mahdollisuuksien mukaan etäkanavissa.

Koronapandemia ei ole vaikuttanut merkittävästi lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2021 aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut lyhyitä kysyntäpiikkejä. Lähes kaikki vuonna 2020 myönnetyt pandemiaan liittyvät lyhennysvapaat ovat jo päättyneet asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalisti. Tilikauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 259,5 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki tilikauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

Yhtiön luottokanta on kasvanut vuoden aikana vahvasti, ja luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta pysynyt hyvällä tasolla. Pandemia jatkuu kuitenkin edelleen, minkä takia luottokannan laatu voi heikentyä tulevaisuudessa.

Yhtiö teki vuoden 2020 aikana kaksi johdon arvioon perustuvaa lisävarausta, yhteensä 4,4 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Yhtiö lisäsi edelleen harkinnanvaraista varausta vuoden 2021 ensimmäisellä neljänneksellä 1,5 milj. euroa.

Ensimmäisen neljänneksen lopussa koronapandemiaan liittyviä varauksia oli tehty yhteensä 5,9 milj. euroa.

Yhtiö purkaa koronavarauksia vaiheittain, sillä väliaikaisten rajoitustoimenpiteiden purkua on aloitettu alueittain ja asteittain, mutta loppuvuodesta rajoituksia on jouduttu uudestaan kiristämään, joten vaikutus taloudelliseen tilanteeseen jää nähtäväksi myöhemmin. Kolmannen neljänneksen aikana koronavarauksia purettiin vaiheittain 2,0 milj. euroa. Koronapandemiaan liittyen varauksia on käytettävissä edelleen 3,9 milj. euroa. Pandemian aiheuttaman epävarmuuden ei katsota aiheuttaneen riskien realisoitumista.

Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana. Asiakasseuranta erityisesti ongelma-asiakkaiden osalta on ollut tiivistä pandemian aikana.

Yhtiön likviditeetti on pysynyt vuoden 2021 aikana vakaana ja koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneiden muutosten tilaa tehostetusti. Sijoitustodistusmarkkinat ovat pitkälti toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta ja toimivat lähes koronaa edeltävällä tasolla. Yhtiön likviditeetti on edelleen vahvistunut, kun yhtiö teki kesällä vuonna 2021 erääntyvään katettuun joukkovelkakirjalainaan lainamäärälisäyksen. Tämän lisäksi yhtiö laski marraskuussa liikkeeseen uuden vakuudettoman senior- ehtoisen joukkovelkakirjalainan.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 133,0 % 31.12.2021. Yhtiön kesä- ja marraskuun joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun lisäksi yhtiön talletuskanta on vuoden 2021 aikana jatkanut kasvuaan tasaisesti pitäen anto- /ottolainausuhteen vakaana. Uusluotonannon kasvu on niin ikään jatkunut vahvana. Yhtiöllä erääntyy 2022 joulukuussa 350 milj. euron joukkovelkakirjalaina.

4. Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallinta ja sisäinen valvonta

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

Pilari II määrittää viitekehyksen sisäisen vakavaraisuuden arviointiprosesseille (ICAAP ja ILAAP) ja täydentää Pilaria I käsittelemällä mahdollisia muita yhtiön kohtaamia riskejä, kuten luottoriskin keskittymiä, markkina- ja korkoriskiä, muita riskikeskittymiä, järjestelmiin liittyviä riskejä sekä strategisia, juridisia ja maineeseen liittyviä riskejä. ICAAP arvioinnin yhteydessä suoritetaan stressitestejä. Pilari II yhdistää riskiprofiilin, riskienhallinnan, riskienhallintajärjestelmät sekä pääomasuunnittelun toisiinsa. Pilari II asettaa laadulliset vaatimukset riskienhallinnalle ja sisäiselle valvonnalle. Lisäksi 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.

4.1. Roolit ja vastuut

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

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.

Sisäiset valvontatoiminnot

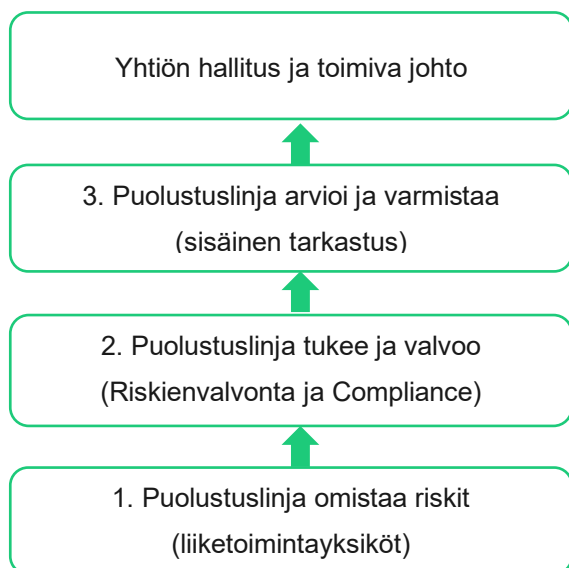
Oma Säästöpankissa on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riippumaton riskienvalvontatoiminto
- Säännösten noudattamisen varmistaminen (compliance-toiminto)
- Sisäinen tarkastus

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

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

Kolmen puolustuslinjan periaate



Yhtiöllä on compliance-toiminto, joka varmistaa, että yhtiön toiminnassa noudatetaan lainsäädännön, viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden sekä yhtiön sisäisten ohjeiden mukaisia vaatimuksia. Compliance-toiminto pyrkii tunnistamaan tilanteet, joissa yhtiön toiminta ei mahdollisesti vastaa säännösten mukaisia vaatimuksia ja huolehtii näihin liittyvistä toimenpiteistä sekä riskienhallinnasta. Compliance-toiminto tukee yhtiön hallitusta, toimivaa johtoa sekä muuta organisaatiota säännösten puutteelliseen noudattamiseen liittyvien riskien tunnistamisessa, hallinnassa ja raportoinnissa.

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

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

Sisäinen tarkastus tukee Oma Säästöpankin ylintä johtoa sekä organisaatiota tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation prosesseihin ja tuottamalla lisäarvoa Oma Säästöpankille ja parantamalla sen toimintavarmuutta.

4.2 Riskien seuranta ja raportointi

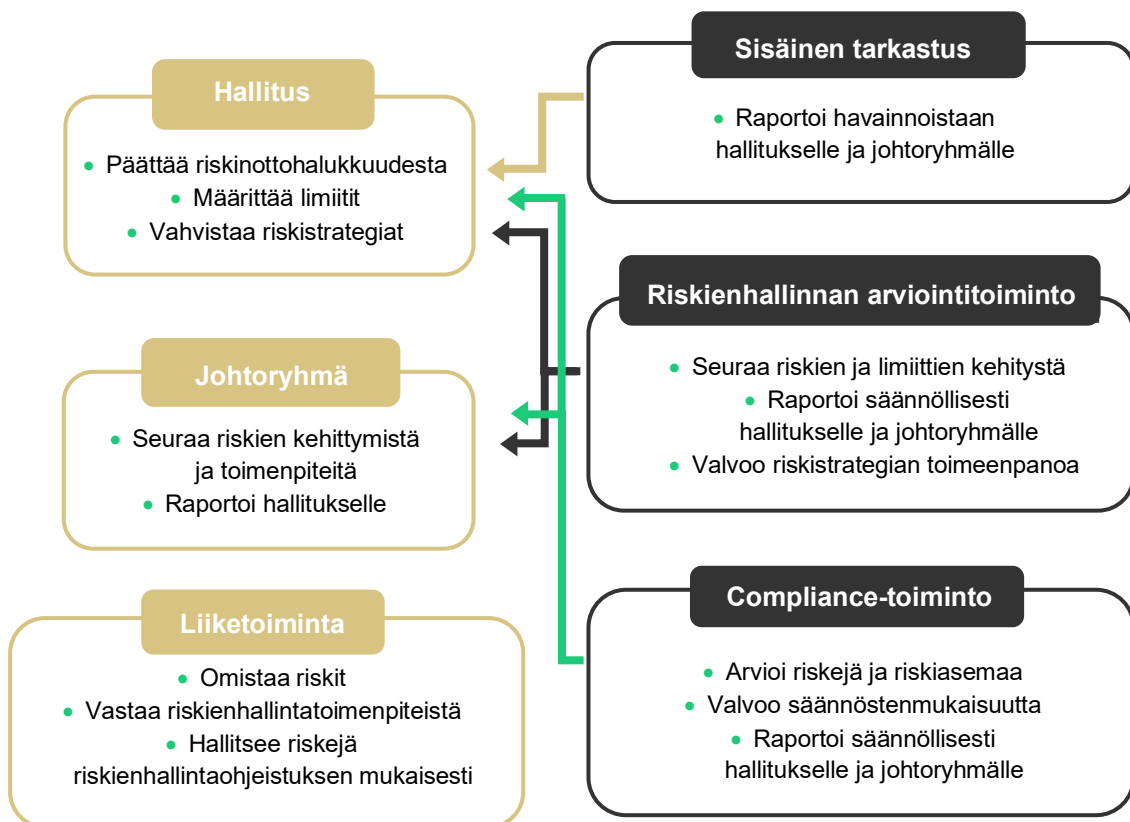
Riskien hallintaa yhtiössä arvioivat hallitus, toimiva johto sekä riippumattomat riskienvalvontatoiminto ja compliance-toiminto. Yhtiön sisäisellä riskien seurannalla ja raportoinnilla varmistetaan, että sen hallituksella ja johdolla on riittävän tarkka kuva pankin riskien kehityksestä ja niiden hallintakeinoista.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

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

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

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

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



EU OVA: Laitoksen riskinhallintamenetelmä

Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

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

5. Omat varat ja vakavaraisuus

5.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 375,2 (330,3) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 371,9 (324,0) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2), 3,3 (6,3) milj. euroa koostui debentuurilainoista.

Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto.

Tilikauden 2021 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty vuodelta 2021 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella maksettavaksi ehdotettu osinkojen määrä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Henkilöstöantien 2017-2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Oma Säästöpankki -konsernin oma pääoma	401 294	353 493
Poistetaan		
Määräysvallattomien omistajien osuus	522	427
Muut erät	17 605	16 814
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	383 167	336 252
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	141 104	133 304
Käyvän arvon rahasto	-492	10 824
Muut rahastot	128	128
Kertyneet voittovarot	218 426	167 996
Vähennykset ydinpääomasta	-11 244	-12 243
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-10 025	-11 180
Laskennalliset verosaamiset	-570	-522
Varovaisesta arvostuksesta johtuvat arvonoikausut	-649	-541
Ydinpääoma (CET1)	371 923	324 009
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	3 261	6 260
Debentuurit	3 261	6 260
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	3 261	6 260
Omat varat (TC) yhteensä	375 184	330 268

* Henkilöstöantien 2017-2018 varoja 3,9 milj. euroa ei ole sisällytetty ydinpääomaan.

EU CC1: Lakisäätteisten omien varojen koostumus

		a)
31.12.2021 (1 000 euroa)		Määrät
Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot		
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000
	joista: instrumenttilaji 1	24 000
2	Kertyneet voittovarot	167 250
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	140 741
EU-5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osineot	51 177
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisäätteisiä oikaisuja	383 167
Ydinpääoma (CET1): lakisäätteiset oikaisut		
7	Muut arvonoidit (negatiivinen määrä)	-649
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-10 025
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos vakavaraisuusasetuksen 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)	-570
28	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisäätteiset oikaisut yhteensä	-11 244
29	Ydinpääoma (CET1)	371 923
36	Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisäätteisiä oikaisuja	-
43	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisäätteiset oikaisut yhteensä	-
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	371 923
Toissijainen pääoma (T2): instrumentit		
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	3 261
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisäätteisiä oikaisuja	3 261
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisäätteiset oikaisut yhteensä	-
58	Toissijainen pääoma (T2)	3 261
59	Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)	375 184
60	Kokonaisriskin määrä	2 398 141
Vakavaraisuussuhteet ja pääomavaatimukset sekä puskurit		
61	Ydinpääoma (CET1)	15,5088 %
62	Ensisijainen pääoma (T1)	15,5088 %
63	Kokonaispääoma	15,6448 %
64	Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset	7,8496 %
65	joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,5000 %
66	joista: vastasyklisiä pääomapuskuria koskeva vaatimus	0,0058 %
EU-67b	joista: omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumiskäyttöön	0,8438 %
68	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen	6,1448 %
Vähennysrajan alle jäävä määrä (ennen riskipainotusta)		
72	Suorat ja välilliset omistussuhteet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen omista varoista ja hyväksyttävistä veloista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	5 594

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

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

31.12.2021 (milj. euroa)	i. Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit		ii. Omat varat ja hyväksyttävien velkojen vaatimukset täyttävät instrumentit	
	Osakepääoma		Debentuurit, jäljellä oleva maturiteetti on yli 1 vuotta	
1 Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oyj		Oma Säästöpankki Oyj	
Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai 2 suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	FI4000306733		FI4000282983	
2a Julkinen vai suunnattu anti	Julkinen		Suunnattu	
3 Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö		Suomen lainsäädäntö	
Kriisinratkaisuviranomaisten alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustaminen				
3a sopimuksissa	N/A		Kyllä	
Säätelykohtelu				
Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen			Toissijainen pääoma	
4 siirtymäsäännökset	Ydinpääoma (CET1)		(T2)	
Vakavaraisuusasetuksen säännöt			Toissijainen pääoma	
5 siirtymäkauden jälkeen	Ydinpääoma (CET1)		(T2)	
Käytettävissä yksittäisen yrityksen / (ala)konsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen ja (ala)konsolidointiryhmän tasolla	Yksittäinen yritys ja (ala)konsolidointiryhmä		Yksittäinen yritys ja (ala)konsolidointiryhmä	
7 Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)	Osake		Debenturi	
Lakisääteiseen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)	24		Lakisääteinen pääoma: 3,261 Hyväksytyt velat: 15,000	
9 Instrumentin nimellinen määrä	N/A		15	
EU-9a Liikkeeseenlaskuhinta	N/A		1	
EU-9b Lunastushinta	N/A		1	
10 Tilinpäätösluokittelu	Oma pääoma		Velka - jaksotettu hankintameno	
11 Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	Jatkuva		1.11.2017	
12 Eräpäivätön vai päivätty	Eräpäivätön		Päivätty	
13 Alkuperäinen maturiteettipäivä	Ei maturiteettipäivää		1.2.2023	
Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen				
14 ennakkohyväksyntää	Ei		Ei	
Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja				
15 lunastusmäärä	N/A		N/A	
Mahdolliset myöhemmät				
16 takaisinlunastuspäivät	N/A		N/A	
Kupongit/osingot				
17 Kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki	Vaihtuvakorkoinen		Kiinteäkorkoinen	
18 Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit	N/A		1,25 %	
19 Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	Ei		Ei	
Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	Täysin harkinnanvarainen		Pakollinen	
EU-20a				

EU-20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (suuruuden osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen
	Step-up-ehdon tai muun		
21	lunastuskannustimen olemassaolo	Ei	Ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen
23	Muunnettava tai ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava
24	Jos instrumentti on muunnettava, mitkä tekijät laukaisevat muuntamisen?	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on muunnettava, onko se kokonaisuudessaan vai osittain muunnettava?	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on muunnettava, mikä on muuntokurssi?	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on muunnettava, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkälaiseksi instrumentiksi se voidaan muuntaa?	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumentiksi se voidaan muuntaa?	N/A	N/A
30	Alaskirjausmahdollisuudet	Ei	Ei
31	Alaskirjauksen laukaisevat tekijät	N/A	N/A
32	Täydellinen vai osittainen alaskirjaus	N/A	N/A
33	Pysyvä vai väliaikainen alaskirjaus	N/A	N/A
34	Jos alaskirjaus on väliaikainen, kuvaus arvonkorotusmekanismista	N/A	N/A
34a	Ensisijaisuusjärjestyksen tyyppi (vain hyväksyttävien velkojen osalta)	N/A	Lakisääteinen
EU-34b	Instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä	Rank 1	Rank 3
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Debentuurit	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Ei	Ei
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	N/A	N/A

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

5.2 Pääomavaatimukset

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

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

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, astui voimaan 30.6.2020 ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Toisella vuosineljänneksellä voimaan astunut

luottolaitoslain muutos mahdollistaa SREP-vaateen kattamisen osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan. Konsernin omat varat ylittivät selvästi kokonaispääomavaatimuksen: omien varojen ylijäämä katsauskaudella oli 87,3 milj. euroa

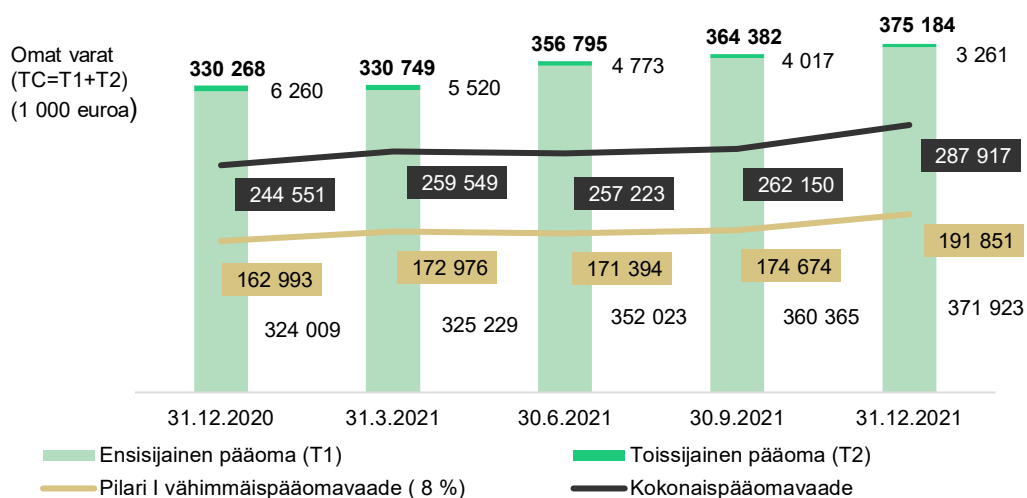
Konsernin pääomavaade 31.12.2021 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII	Järjestelmä-riskipuskuri		
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,85 %	188 154
AT1	1,50 %	0,29 %					1,79 %	42 807
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	56 956
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	12,01 %	287 917

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Omien varojen kehitys



EU CCyB1: Vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen

		a	f	g		j	k	l	m
		Yleiset luottovastuut	Kokonais- vastuuarvo	Omien varojen vaatimukset		Yhteensä	Riskipainotetut vastuuerät	Omien varojen vaatimusten painot (%)	Vastasyklinen puskurikanta (%)
31.12.2021 (1 000 euroa)		Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää		Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski					
010	Jakautuminen maittain								
	Luxemburg	13 207	13 207	1 055	1 055	13 190	0,6181 %	0,5000 %	
	Norja	36 998	36 998	429	429	5 357	0,2510 %	1,0000 %	
	Slovakia	5 140	5 140	41	41	514	0,0241 %	1,0000 %	
	Muut maat	4 523 342	4 523 342	169 200	169 200	2 115 002	99,1068 %	0,0000 %	
020	Yhteensä	4 578 685	4 578 685	170 725	170 725	2 134 063	100,0000 %		

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

EU CCyB2: Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä

31.12.2021 (1 000 euroa)		a
1	Kokonaisriskin määrä	2 398 141
2	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta	0,0058 %
3	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	140

5.3 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) oli kauden lopussa vahva 15,6 (16,2) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 15,5 (15,9) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 17,7 % ollen 2 398,1 (2 037,4) milj. euroa.

Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityisasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Myös yritysasiakkaiden luottokanta kasvoi vahvasti katsauskaudella, mutta vaikutus riskipainotettuihin eriin jäi

vähäisemmäksi EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksen (CRR2) myötä. CRR2-asetuksen soveltaminen alkoi 28.6.2021 ja se sallii pk-yrityksiin liittyville vastuille aikaisempaa suuremman pääomavaatimusten vähennyksen. Asetus muutti rahastosijoitusten ja johdannaisten vakavaraisuusvaatimuksia, mikä kasvatti osaltaan konsernin riskipainotettuja eriä.

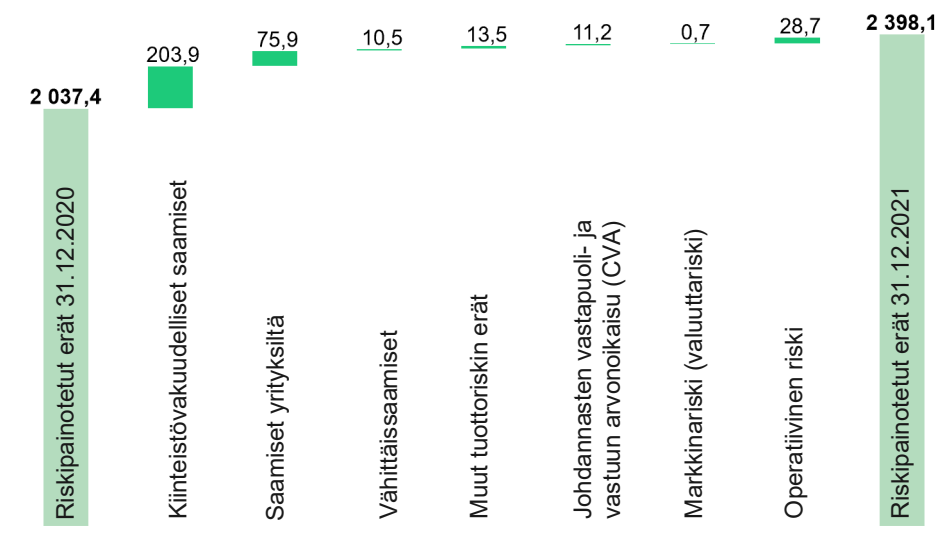
Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle.

EU OV1: Yhteenveto kokonaisriskin määristä

		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		a	b	c
(1 000 euroa)		31.12.2021	30.6.2021	31.12.2021
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	2 173 323	1 940 292	173 866
2	josta standardimenetelmä	2 173 323	1 940 292	173 866
6	Vastapuoliriski (CCR)	14 879	20 762	1 190
EU 8b	josta vastuun arvonoinaisu (CVA)	8 513	11 790	681
9	josta muu vastapuoliriski	6 366	8 973	509
20	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)	8 668	8 835	693
21	josta standardimenetelmä	8 668	8 835	693
23	Operatiivinen riski	201 272	172 536	16 102
EU 23a	josta perusmenetelmä	201 272	172 536	16 102
29	Yhteensä	2 398 141	2 142 427	191 851

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

Riskipainotettujen vastuiden kehitys milj. euroa



Vakavaraisuussuhdelukujen kehitys

	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,90 %	15,04 %	16,43 %	16,50 %	15,51 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,90 %	15,04 %	16,43 %	16,50 %	15,51 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,21 %	15,30 %	16,65 %	16,69 %	15,64 %

5.4 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa konsernin ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuusiin. Oma Säästöpankki –konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 31.12.2021 oli vahva 6,7 (7,3) %.

Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi 1 061,5 milj. euroa, mikä johtui pääasiallisesti yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan kasvusta. Tilikauden voitto kasvatti merkittävimmin ensisijaista pääomaa. Vastuut kasvoivat kuitenkin suhteessa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen pienenemisen.

Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimivaihtelutaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia. CRR2-asetus velvoittaa pitämään vähimmäisomavaraisuusasteen vähintään 3 %:ssa. Vaateen sitova soveltaminen alkoi 28.6.2021.

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

		Sovellettava määrä	
		a	b
(1 000 euroa)		31.12.2021	31.12.2020
1	Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan	5 372 633	4 381 999
8	Johdannaisinstrumentteja koskeva oikaisu	29 515	-853
10	Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)	135 180	92 326
12	Muut oikaisut	-9 795	-14 089
13	Vastuiden kokonaismäärä	5 527 533	4 459 383

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

EU LR2 – LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen

		Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut	
		a	b
(1 000 euroa)		31.12.2021	31.12.2020
Taseeseen sisältyvät vastuut (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)			
1	Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)	5 370 065	4 377 859
6	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)	-9 541	-10 802
7	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)	5 360 524	4 367 057
Johdannaist vastuut			
EU-8a	Johdannaisia koskeva poikkeus: jälleenhankinta-arvon osuus yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti	3 724	-
EU-9a	Johdannaisia koskeva poikkeus: yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) osuus	28 106	-
13	Johdannaist vastuut yhteensä	31 829	-
Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut			
Muut taseen ulkopuoliset vastuut			
20	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten)	135 180	92 326
22	Taseen ulkopuoliset vastuut	135 180	92 326
Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä			
23	Ensisijainen pääoma (T1)	371 923	324 009
24	Vastuiden kokonaismäärä	5 527 533	4 459 383
Vähimmäisomavaraisuusaste			
25	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	6,7286 %	7,2658 %
EU-25	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)	6,7286 %	7,2658 %
25a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)	6,7286 %	7,2658 %
26	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisääteinen vaatimus (%)	3,0000 %	0,0000 %
EU-27a	Kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus (%)	3,0000 %	0,0000 %

Keskiarvojen julkistaminen

30	Vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpito tapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	5 527 533	4 466 075
30a	Vastuiden kokonaismäärä (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpito tapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	5 527 533	4 466 075
31	Vähimmäisomavaraisuusaste (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpito tapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	6,7286 %	7,2549 %
31a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen rivillä 28 ilmoitetut keskiarvot (myyntikirjanpito tapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	6,7286 %	7,2549 %

CRR2-asetuksen soveltaminen alkaen 28.6.2021 kasvatti vähimmäisomavaraisuusasteen johdannaisten vastuita.

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

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

		Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut	
		a	b
(1 000 euroa)		31.12.2021	31.12.2020
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuuta), josta:	5 370 065	4 377 859
EU-3	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:	5 370 065	4 377 859
EU-4	Katetut joukkolainat	265 454	183 721
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	415 797	621 605
EU-6	Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovastuiksi	-	8 180
EU-7	Laitokset	182 670	142 039
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	2 885 994	2 252 201
EU-9	Vähittäisvastuut	749 813	505 153
EU-10	Yritykset	720 878	522 447
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	48 515	40 281
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)	100 944	102 233

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

EU LRA: Vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien laadullisten tietojen ilmoittaminen

Rivi	a	Vapaamuotoinen
a	Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus	Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetoimia.
b	Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	Oma Säästöpankki-konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli tilikauden päättyessä 6,73 %, kun se edellisen tilikauden lopussa oli 7,25 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu CRR:n ja Delegoidun asetuksen (EU) 2015/62 mukaisesti. Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi suhteessa ensisijaista pääomaa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen pienenemisen.

6. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti yksityishenkilöille, pk-yrityksille, asuntoyhteisöille sekä maa- ja metsätalouden harjoittajille myönnettyistä luotoista. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista ja reimbursseista. Oma Säästöpankki laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Oma Säästöpankki on kehittänyt uusia IRB-vaatimuksia täyttäviä luottoluokittelumalleja vuoden 2021 aikana ja kyseiset mallit otettiin käyttöön loppuvuodesta 2021. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 91 % (2,2 miljardia euroa).

6.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankin luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista.

Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 45,5 %, vähittäisvastuiden osuus on 17,2 % ja yrityssaamisten osuus on 27,7 %. Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Yksityis- ja yritysasiakkaiden osuus luottokannasta on noussut hieman vuoden 2021 aikana. Sen sijaan asuntoyhteisöjen sekä maa- ja metsätalousasiakkaiden osuus on laskenut. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 62,1 %. Koko luottokanta on kasvanut 25,8 % vuoden 2021 aikana. Osa kasvusta on seurausta Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan liittämisestä Oma Säästöpankkiin. 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)	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020
Yksityisasiakas	2 705 643	2 411 976	2 319 926	2 208 424	2 126 864
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-11 968	-11 802	-12 799	-14 579	-13 046
Yritysiasiakas	882 817	768 684	752 401	688 822	687 367
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-14 949	-14 594	-12 247	-11 752	-11 367
Asuntoyhteisö	388 306	360 090	345 689	345 491	321 913
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-102	-16	-14	-15	-116
Maatalousasiakas	277 743	280 760	279 475	269 026	268 141
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 379	-1 211	-1 542	-859	-854
Muut	100 040	114 393	114 853	104 386	55 888
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-200	-143	-132	-402	-475
Luottokanta yhteensä	4 354 549	3 935 903	3 812 344	3 616 150	3 460 173
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-28 599	-27 766	-26 734	-27 607	-25 858

Merkittävin osa odotettavissa olevista luottotappioista tulee yksityis- ja yritysasiakkaiden luotoista.

Asuntoyhteisöiden, maa- ja metsätalousasiakkaiden sekä muiden asiakkaiden osuus on vähäinen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat pääosin vaikuttaneet tilasiirtymiset vaiheeseen 3, saamisten kasvu sekä luottoriskien kasvu.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat vaikuttaneet myös malleihin tehdyt tarkennukset, koronapandemian takia tehty yhteensä 3,9 milj. euron suuruinen johdon arvioon perustuva lisävaraus sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat muutokset.

Oma Säästöpankki on ottanut käyttöön EBA/GL/2016/07 mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän. Maksukyvyttömät saamiset nousivat

vertailukauteen 31.12.2020 nähden ja olivat 1,4 % luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30-90 päivää) olivat tarkastelujaksolla 7,5 miljoonaa euroa (10,6). Maksukyvyttömiä saamisten kasvu aiheutuu pääosin yksittäisten suurehkojen asiakkaiden tilanteen heikentymisestä sekä uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta vuoden 2021 alusta. 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 86,6 miljoonaa euroa (85,1).

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2021	% luotto- kannasta	31.12.2020	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	7 538	0,2 %	10 631	0,2 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	65 975	1,5 %	21 536	0,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	7 739	0,2 %	5 228	0,1 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	6 034	0,1 %	21 389	0,5 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	16 027	0,4 %	17 620	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	103 312	2,4 %	76 403	1,8 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	59 264	1,4 %	72 700	1,7 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	27 335	0,6 %	12 436	0,3 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	86 599	2,0 %	85 135	2,0 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

6.2 Luottoriskin hallinta

6.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät

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

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

Ongelmaluotoiksi lasketaan ECL-vaiheen 3 luotot ja vaiheen 2 luotot, joissa vakuusriski on merkittävä. Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä pankkitakausten määrälle. Lisäksi limiittejä on asetettu eri luottoluokille sekä eri rästituokille ja lainahoitajousten osuudelle. Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa maksukyvyttömiä 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. Henkilöasiakkaiden lisäksi neljä suurinta toimialaa ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rahoitus- ja vakuutustoiminta.

Kyseisten toimialojen kehitystä seurataan säännöllisesti ja raportoidaan yhtiön johdolle ja hallitukselle.

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

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	31.12.2021	31.12.2020
Kiinteistöala	43,3 %	41,8 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	15,9 %	19,0 %
Kauppa	7,1 %	7,3 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,6 %	4,2 %
Rakentaminen	5,9 %	6,0 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	4,1 %	4,2 %
Teollisuus	3,7 %	4,2 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,7 %	3,6 %
Kuljetus ja varastointi	2,6 %	2,4 %
Taiteet, viihde ja virkistys	1,9 %	1,7 %
Muut toimialat yhteensä	5,3 %	5,6 %
Yhteensä	100 %	100 %

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. Ongelmasaamisia ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti.

6.2.2 Luottopäätösprosessi

Luotonmyöntö perustuu ja luottopäätökset tehdään yhtiön hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti noudattaen yhtiön hallituksen vahvistamaa luottoriskistrategiaa ja hyvää luotonantotapaa. Luotonmyöntövaltuudet edellyttävät luottovaltuuskokeen suorittamista. Asiakkaan tunteminen ja tunnistaminen ovat keskeinen osa luottopäätösprosessia. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luotonmyöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luottopäätöksessä tehdään luottoanalyysi, jonka on annettava riittävä kuva luottoa hakevasta asiakkaasta ja rahoitettavasta kohteesta. Luotonhoitokyky varmistetaan myös testaamalla maksukyky nousevien korkojen varalle. Päätöstatot määräytyvät asiakaskokonaisuuksien vastuiden, vakuusriskin ja luottoluokituksen perusteella. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Suurimmat luottopäätökset tehdään yhtiön hallituksessa tai luottoryhmissä, joiden 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 maksukyvyn mukaisesti. Ryhmittelyssä yhtiö käyttää omaa sisäistä arviota, jonka muutokset päivittyvät asiakkaan tietoihin säännöllisesti.

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1000 euroa)	31.12.2021	%	31.12.2020	%
AAA	263 105	9,7 %	190 331	8,9 %
AA	812 212	30,0 %	575 207	27,0 %
A	632 881	23,4 %	493 466	23,2 %
B	424 340	15,7 %	335 964	15,8 %
C	368 559	13,6 %	334 206	15,7 %
D	145 985	5,4 %	122 690	5,8 %
Ei luokiteltu	32 174	1,2 %	32 123	1,5 %
Maksukyvytön	26 386	1,0 %	42 876	2,0 %
Yksityisasiakkaat	2 705 643	100 %	2 126 864	100 %

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1000 euroa)	31.12.2021	%	31.12.2020	%
AAA	629 223	49,5 %	386 823	38,3 %
AA	324 328	25,5 %	323 585	32,1 %
A+	171 359	13,5 %	173 902	17,2 %
A	75 809	6,0 %	47 206	4,7 %
B	35 654	2,8 %	39 028	3,9 %
C	6 033	0,5 %	9 810	1,0 %
Maksukyvytön	28 717	2,3 %	28 926	2,9 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	1 271 123	100 %	1 009 280	100 %

Yksityisasiakkaiden osalta parhaiden luottoluokkien AAA ja AA yhteinen osuus oli 39,7 % ja se nousi edellisestä vuodesta (36,0 %). Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden osalta parhaan luottoluokan AAA osuus oli 49,5 % ja se nousi edellisestä vuodesta (38,3 %). Vertailukauden tiedot on laadittu vuoden 2021 lopussa käytössä olleiden luokittelumallien mukaisesti.

6.2.3 Vakuushallinta

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoitokykyyn, mutta myös luottoriskin varalta asetettavalla vakuudella on merkitystä, sillä vakuus turvaa velan takaisinmaksua. Vakuuksien arviointia ja kovenanttien käyttöä yhtiö ohjeistaa luottohallinnon ohjeessa. Vakuuslajeille on hallituksen vahvistamat

arvostusprosentit vakuuslajien mukaisesti, ja vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon. Vakuudet arvioidaan riippumattomasti luottopäätöksen yhteydessä tilastollisia malleja hyödyntäen. Vakuuksien arvon kehitymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain. Vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

Yhtiön vakuusvajeella mitattu vakuusriski on pieni. Vaikka yhtiön absoluuttinen vakuusvaje on kasvanut hieman vuoden 2021 aikana, sen pääomiin suhteutettu vakuusvaje (turvaavien vakuuksien jälkeen) on pysynyt samalla tasolla tänä aikana. Enimmäisluototussuhteella (Loan-to-value) mitataan jäljellä olevan lainan suuruuden ja lainan vakuuksien suhdetta. Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma on esitetty alla olevassa taulukossa.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2021	30.6.2021	31.12.2020
0-50 %	23,3 %	24,1 %	23,2 %
50-60 %	14,3 %	13,5 %	13,7 %
60-70 %	19,1 %	19,1 %	20,1 %
70-80 %	15,3 %	16,0 %	15,1 %
80-90 %	13,5 %	12,8 %	13,3 %
90-100 %	14,6 %	14,5 %	14,6 %
>100 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Yhteensä	100 %	100 %	100 %

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

6.2.4 Luottoriskioikaisut

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

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

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfoliokohtaisille laskentasäännöille. Konsernin luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Asunto-osakeyhtiöiden luotot
- Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot
- Luotolliset tilit
- Luottokortit
- Maatalousyrittäjien luotot
- Opintolainat
- Yritysasiakkaiden 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 määrityksessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa, asiakaskohtaisia rating-arvoja sekä lainakohtaisia vakuusarvoja. PD-muuttujien arvojen määrityksessä 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 maksukyvyttömyyshetkellä (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 lainakohtaisten vakuuksien huomioimisen jälkeen, kun saaminen luokitellaan vaiheeseen 3.

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

6.3 Vastapuoliriski

Vastapuoliriskiä syntyy likvidien varojen sijoittamisen ja varainhallinnan yhteydessä, yksittäisistä suurista asiakaskokonaisuuksista ja toimialakeskittymistä. Johdannaisten käyttö on hyvin maltillista ja vain suojaustarkoituksessa. Johdannaisilla ei ole päivittäistä vakuuden vaihtoa.

6.4 Luottoriskin taulukot

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset						Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä	Saadut vakuudet ja takaukset	
	Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset		Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset		Terveille ja erääntyneille vastuille	Järjestämättömille vastuille			
	Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3		Joista vaihe 1	Joista vaihe 2	Joista vaihe 2	Joista vaihe 3					
31.12.2021 (1 000 euroa)															
005 Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	248 165	248 165													
010 Lainat ja ennakot	4 297 296	3 937 743	359 553	95 774	14 780	80 371	-8 450	-2 563	-5 887	-20 149	-66	-20 083	-1 351	4 121 043	68 528
020 Keskuspankit	30 134	30 134													
030 Julkisyhteisöt	3 556	3 556					-12	-12						629	
040 Luottolaitokset	1 768	1 768													
050 Muut rahoituslaitokset	48 872	48 848	24	6		6	-128	-128		-6		-6		45 494	
060 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 294 509	1 214 445	80 064	35 044	4 459	30 528	-4 446	-1 458	-2 988	-10 281	-53	-10 228	-590	1 252 693	23 946
070 Joista pk-yritykset	1 255 576	1 179 925	75 651	35 044	4 459	30 528	-4 430	-1 441	-2 988	-10 281	-53	-10 228	-590	1 213 949	23 946
080 Kotitaloudet	2 918 456	2 638 991	279 465	60 724	10 321	49 838	-3 863	-965	-2 899	-9 862	-13	-9 848	-761	2 822 228	44 582
090 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	638 837	617 962	2 958				-1 158	-1 138	-19					313 242	
110 Julkisyhteisöt	181 984	181 984					-896	-896						18 734	
120 Luottolaitokset	361 990	361 990					-136	-136						265 454	
130 Muut rahoituslaitokset	25 274	7 824					-2	-2						2 095	
140 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	69 589	66 164	2 958				-124	-105	-19					26 960	

150	Taseen ulkopuoliset vastuut	407 615	397 404	10 211	1 240	41	448	740	588	152	185	185		230 036	263	
170	<i>Julkisyhteisöt</i>	734	734					21	21							
190	<i>Muut rahoituslaitokset</i>	14 610	14 610					1	1					5 434		
	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>															
200	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	214 816	208 807	6 009	816		205	525	386	139	45	45		147 724	130	
210	<i>Kotitaloudet</i>	177 455	173 253	4 202	424	41	243	192	179	13	141	141		76 878	133	
220	Yhteensä	5 591 913	5 201 275	372 722	97 014	14 822	80 820	-8 867	-3 112	-5 754	-19 964	-66	-19 897	-1 351	4 664 322	68 791

Vaiheen 3 luottojen määrää lisäävästi on vaikuttanut uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto.

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 100 Keskuspankit, 160 Keskuspankit ja 180 Luottolaitokset, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU CR1-A: Vastuiden maturiteetti

	a	b	c	d	e	f
	Nettovastuuarvo					
	Vaadittaessa	<= 1 vuosi	> 1 vuosi <= 5 vuotta	> 5 vuotta	Ei ilmoitettua maturiteettia	Yhteensä
31.12.2021 (1000 euroa)						
1 Lainat ja ennakot	43 932	176 509	562 922	3 541 908	39 201	4 364 471
2 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	7 091	221 512	392 335	16 742	637 679
3 Yhteensä	43 932	183 599	784 433	3 934 243	55 943	5 002 151

EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa

	a
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
31.12.2021 (1 000 euroa)	
Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	65 772
010 Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	49 057
030 Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-19 055
040 Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-5 328
050 Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-13 727
Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	95 774

Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän vaikutukset:

010: Ei ole vielä vaikuttanut järjestämättömien saamisten määrään.
 020: Lisäsi jonkin verran sisäänvirtauksia.
 030: Vähensi jonkin verran ulosvirtauksia.
 040: Ei vaikuttanut lopullisiin luottotappioihin.
 050: Ei vaikuttanut lopullisiin luottotappioihin.
 060: Lisäsi jonkin verran järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldoa.

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

	Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo		
			Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut
31.12.2021 (1 000 euroa)	a	b	c	d
1 Lainat ja ennakot	423 065	4 189 571	4 022 600	166 971
2 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	324 437	313 242	269 256	43 986
3 Yhteensä	747 502	4 502 814	4 291 857	210 957
4 <i>Josta järjestämättömät vastuut</i>	7 097	68 528	67 338	1 190
EU-5 <i>Joista maksukyvyttömyystilassa</i>	5 734	43 650	42 861	788

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

EU CR4: Standardimenetelmä – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset

31.12.2021	(1000 euroa) Vastuuryhmät	Vastuut ennen luottovastavokerrointen soveltamista ja luottoriskin vähentämistä		Vastuut luottovastavokerrointen soveltamisen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		Riskipainotetut vastuuerät (RWA) ja niiden tiheys	
		Taseeseen kirjatut vastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut	Taseeseen kirjatut vastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut	Riskipainotetut vastuuerät	Riskipainotettujen vastuuerien tiheys (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Valtiot ja keskuspankit	404 251	-	577 046	3 603	-	
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	3 543	711	6 955	355	15	0,2032 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	7 936	-	1 587	20,0000 %
4	Kansainväliset kehityspankit	-	-	70 345	2 207	-	
5	Kansainväliset organisaatiot	8 003	4	8 003	2	-	
6	Laitokset	182 670	-	186 560	1 732	37 658	20,0000 %
7	Yritykset	720 878	168 169	665 470	56 948	601 347	83,2408 %
8	Vähittäisvastuut	749 813	164 637	505 398	30 808	373 595	69,6737 %
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut	2 885 994	73 540	2 885 994	30 079	987 905	33,8779 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	48 515	868	46 584	548	50 666	107,4994 %
11	Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	
12	Katetut joukkolainat	265 454	-	265 454	-	26 545	10,0000 %
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	-	-	-	-	-	
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	17 814	-	17 814	-	26 038	146,1668 %
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	32 355	-	32 355	-	32 355	100,0000 %
16	Muut erät	41 233	-	41 233	-	35 611	86,3642 %
17	YHTEENSÄ	5 360 524	407 929	5 317 146	126 281	2 173 323	39,9256 %

EU CR5: Standardimenetelmä

31.12.2021 (1000 euroa)	Vastuuryhmät	Riskipaino														Yhteensä p	Joista luokittelemattomia q	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %			Muut
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n			o
1	Valtiot ja keskuspankit	580 649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580 649	580 649
2	Aluehallinnot tai paikallis-viranomaiset	7 236	-	-	-	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 310	7 310
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	-	7 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 936	7 936
4	Kansainväliset kehityspankit	72 551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 551	72 551
5	Kansainväliset organisaatiot	8 006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 006	8 006
6	Laitokset	-	-	-	-	188 291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 291	188 291
7	Yritykset	-	-	-	-	-	-	47 244	-	675 174	-	-	-	-	-	-	722 418	675 174
8	Vähittäisvastuut	-	-	-	-	-	-	-	536 206	-	-	-	-	-	-	-	536 206	536 206
9	Kiinteistö- vakuudelliset vastuut	-	-	-	-	-	2 756 540	159 533	-	-	-	-	-	-	-	-	2 916 073	2 916 073
10	Maksukyvyttö- myystilassa olevat vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	40 063	7 069	-	-	-	-	-	47 132	47 132
12	Katetut joukkolainat	-	-	-	265 454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265 454	265 454
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osuudet tai osakkeet	1 717	-	-	-	1 001	-	-	-	14 055	112	-	-	929	-	-	17 814	17 814
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	32 355	-	-	-	-	-	-	32 355	32 355
16	Muut erät	5 616	-	-	-	8	-	-	-	35 609	-	-	-	-	-	-	41 233	41 233
17	Yhteensä	675 774	-	-	265 454	197 310	2 756 540	206 777	-	536 206	797 257	7 181	-	-	929	-	5 443 428	5 396 184

EU CCR1: Vastapuoliriskivastuiden analyysi menetelmän mukaan

Vakiomuotoinen lomake

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Jälleenhankinta-arvo (RC)	Tulevaisuuden potentiaalinen vastapuoliriski (PFE)	EEPE	Säätelyn mukaisen vastuuarvon laskennassa käytetty alfa	Vastuuarvo ennen luottoriskin vähentämistä	Vastuuarvo luottoriskin vähentämisen jälkeen	Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
31.12.2021	(1000 euroa)								
EU-2	EU – Yksinkertaistettu SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	2 660	20 075		1.4	31 829	31 829	31 829	6 366
1	SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	IMM-menetelmä (johdannaisille ja arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)								
2a	Josta: arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien nettoutusryhmät								
2b	Josta: johdannaisten ja pitkän selvitysajan liiketoimien nettoutusryhmät								
2c	Josta: tuotteiden ristikkäisnettoutuksen nettoutusryhmät								
3	Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)								
4	Rahoitusvakuuksia koskeva kattava menetelmä (arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)								
5	VaR-luku arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille								
6	Yhteensä					31 829	31 829	31 829	6 366

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

Vakiomuotoinen lomake		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
31.12.2021	(1000 euroa)		
1	Kehittyneen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot yhteensä		
2	i) VaR-komponentti (mukaan lukien kerroin, jonka arvo on 3)		
3	ii) stressitestattu VaR-komponentti (mukaan lukien kerroin, jonka arvo on 3)		
4	Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat transaktiot	31 829	8 513
EU-4	Transaktiot, joihin sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää (perustuu alkuperäisen hankinta-arvon menetelmään)	-	-
5	Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonoinniskaisuriskin omien varojen vaatimuksia	31 829	8 513

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

Vastuuryhmät		Riskipaino	
		e	l
		20 %	Kokonaisvastuu-arvo
6	Laitokset	31 829	31 829
11	Kokonaisvastuuarvo	31 829	31 829

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

EU CQ1: Lainanhoitojoustosaamisten luottolaatu

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset		Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset	Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset		Joista arvoltaan alentuneet	Terveissä ja erääntyneissä vastuissa	Järjestämättömissä vastuissa		Joista järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset
			Joista maksukyvyttömyys-tilassa						
31.12.2021	(1 000 euroa)								
010	Lainat ja ennakot	59 264	27 335	9 747	14 411	-250	-3 985	80 564	22 837
	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	10 294	8 220	3 403	3 761	-65	-1 692	16 290	6 359
	<i>Kotitaloudet</i>	48 970	19 115	6 344	10 650	-185	-2 292	64 274	16 478
090	Annetut luottositoumukset	60	59	18	18	1	18	74	36
100	Yhteensä	59 323	27 394	9 764	14 429	-249	-3 967	80 638	22 874

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 005, 020, 030, 040, 050 ja 080, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU CQ3: Terveiden ja erääntyneiden ja järjestämättömien vastuiden luottolaatu eriteltynä sen mukaan, kuinka kauan ne ovat olleet erääntyneinä

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo												
	Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut									
	Erääntymättömät tai erääntyneet ≤ 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää ≤ 90 päivää		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet ≤ 90 päivää	Erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista maksukyvyttö myytilassa		
31.12.2021 (1 000 euroa)													
Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	005	248 165	248 165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Lainat ja ennakot	4 297 296	4 289 758	7 538	95 774	65 975	7 739	6 034	6 189	9 256	433	149	68 267	
020 Keskuspankit	30 134	30 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Julkisyhteisöt	3 556	3 556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040 Luottolaitokset	1 768	1 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Muut rahoituslaitokset	48 872	48 872	-	6	6	-	-	-	-	-	-	6	
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	060	1 294 509	1 293 152	1 358	35 044	25 333	1 891	1 571	3 440	2 584	173	51	28 766
070 Joista pk-yritykset	1 255 576	1 254 218	1 358	35 044	25 333	1 891	1 571	3 440	2 584	173	51	28 766	
080 Kotitaloudet	2 918 456	2 912 275	6 180	60 724	40 635	5 848	4 463	2 749	6 672	259	98	39 494	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	090	638 837	638 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Julkisyhteisöt	181 984	181 984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Luottolaitokset	361 990	361 990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Muut rahoituslaitokset	25 274	25 274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	140	69 589	69 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

150	Taseen ulkopuoliset vastuut	407 615		1 240								1 167	
170	<i>Julkisyhteisöt</i>	734		-								-	
190	<i>Muut rahoituslaitokset</i>	14 610		-								-	
	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset</i>												
200	<i>yritykset</i>	214 816		816								809	
210	<i>Kotitaloudet</i>	177 455		424								358	
220	Yhteensä	5 591 913	5 176 760	7 538	97 014	65 975	7 739	6 034	6 189	9 256	433	149	69 433

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 100, 160, 180, koska raportoitavaa niissä ei ole.

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

		a	b	c	d	e	f
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Kertyneet arvonalentumiset	Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin vastuisiin liittyvästä luottoriskistä
		Josta järjestämättömät		Josta lainat ja ennakot, joihin sovelletaan arvonalentumista			
		Josta maksukyvyttömyys-tilassa					
31.12.2021 (1 000 euroa)							
010	Maatalous, metsätalous ja kalatalous	41 381	523	380	41 381	-41	-
020	Kaivostoiminta ja louhinta	3 031	-	-	3 031	-1	-
030	Teollisuus	57 869	3 438	3 239	57 869	-1 133	-
040	Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	502	54	54	502	-47	-
050	Vesihuolto	2 356	-	-	2 356	-3	-
060	Rakentaminen	85 132	1 729	1 287	85 132	-1 313	-
070	Tukku- ja vähittäiskauppa	113 993	2 642	1 347	113 993	-1 685	-
080	Kuljetus ja varastointi	38 789	1 300	759	38 789	-635	-
090	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	65 899	1 307	704	65 899	-867	-
100	Informaatio ja viestintä	11 408	124	124	11 408	-114	-
110	Rahoitus- ja vakuutustoiminta	36 957	278	278	36 957	-228	-
120	Kiinteistöalan toiminta	738 234	22 333	19 461	738 234	-7 184	-
130	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	61 341	315	155	61 341	-350	-
140	Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	20 765	378	378	20 765	-355	-
150	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaalivakuutus	1	-	-	1	-	-
160	Koulutus	2 264	56	47	2 264	-133	-
170	Terveys- ja sosiaalipalvelut	13 648	103	103	13 648	-192	-
180	Taiteet, viihde ja virkistys	29 909	444	444	29 909	-414	-
190	Muut palvelut	6 074	19	4	6 074	-33	-
200	Yhteensä	1 329 553	35 044	28 766	1 329 553	-14 728	-

EU CQ7: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

EU-CRA: Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä

Laitosten on kuvailtava riskienhallintatavoitteitaan ja -käytänteitään antamalla seuraavat tiedot:

Laadulliset tiedot

Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisessa lyhyessä riskilausumassa tiedot siitä, miten liiketoimintamalli näkyy laitoksen

luottoriskiprofiiliin tekijöissä:

- a) Yhtiö harjoittaa vähittäispankkitoimintaa ja kiinnitysluottopankkitoimintaa. Kiinteistövakuudelliset saamiset sekä vähittäisvastuut henkilöasiakkaille muodostavat pääosan yhtiön luottoriskistä.

Käsiteltäessä luottoriskinhallintaa koskevia strategioita ja prosesseja ja käytänteitä, joilla kyseiseltä riskiltä voidaan suojautua ja vähentää sitä 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan mukaisesti, luottoriskinhallintakäytänteiden määrittämisessä ja luottoriskirajojen asettamisessa käytetyt perusteet ja menetelmä:

- b) Luottoriskiltä suojaudutaan käyttämällä vakuuksia ja vakuutuksia sekä huolellisilla luotonmyöntökäytännöillä. Vakuuksien arvoja monitoroidaan säännönmukaisesti. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Luottoriskimalleissa on määritelty heikot luottoluokat, jotka vaativat erityisiä riskienhallinnan toimenpiteitä. Lisätietoa kappaleessa 6.2.

Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon rakenteesta ja organisaatiosta 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinta- ja

luottoriskinvalvontatoiminnon rakenne ja organisaatio:

- c) Yhtiö noudattaa kolmen puolustuslinjan periaatetta. Luottoriskin valvontayksikkö ja validointiyksikkö ovat riippumattomia toisistaan. Lisätietoa kappaleessa 4 sekä toimintakertomuksessa.

Tiedotettaessa riskienhallintatoiminnon valtuuksista, asemasta ja muista järjestelyistä 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luottoriskinhallinnan, riskinvalvonnan, vaatimustenmukaisuuden ja sisäisen tarkastustoiminnon väliset suhteet:

- d) Yhtiö noudattaa kolmen puolustuslinjan periaatetta. Luottoriskinhallinta on osa riskienvalvontatoimintaa. Tämän lisäksi yhtiöllä on toisistaan riippumattomat compliance-toiminto ja sisäinen tarkastus. Lisätietoa kappaleessa 4.1 sekä toimintakertomuksessa.

6.5 Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat

EU AE1: Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat

31.12.2021	(1000 euroa)	Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo	
			josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		josta: EHQLA- ja HQLA-varat		josta: EHQLA- ja HQLA-varat
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät	1 736 862	68 974			3 635 771	686 412		
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	9 327	6 999	9 414	6 999
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	167 878	68 974	167 878	68 974	469 801	435 376	469 801	435 376
050	<i>josta: katetut joukkolainat</i>	49 019	49 019	49 019	49 019	216 436	216 436	216 436	216 436
060	<i>josta: arvopaperistamiset</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat</i>	-	-	-	-	181 089	181 089	181 089	181 089
080	<i>josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat</i>	144 919	49 019	144 919	49 019	242 208	224 358	242 208	224 358
090	<i>josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat</i>	22 959	19 955	22 959	19 955	46 505	29 930	46 505	29 930
120	Muut omaisuuserät	1 568 984	-			3 156 643	244 036		

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

		Saatuja kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	
		josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA- varoiksi hyväksyttäviä	
31.12.2021	(1000 euroa)	010	030
140	Vaadittaessa maksettavat lainat	4 192 260	
250	Saatuja vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä	1 736 862	68 974

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

EU AE3: Taseen sitoutumisten lähteet

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Sellaiset omaisuuserät, saadut vakuudet ja muut liikkeeseen lasketut omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin katetut joukkolainat tai arvopaperistamiset, jotka on kiinnitetty
31.12.2021	(1000 euroa)	010	030
010	Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	1 453 452	1 736 862

EU AE4: Liitteenä olevassa selostuksessa esitettävät tiedot

Vapaamuotoiset tekstikehykset vakavaraisuusasetuksen 443 artiklan mukaisten laadullisten tietojen ilmoittamista varten

Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
a	Yleiskuvaus taseen sitoutumisista: Yhtiön keskeisimmät omaisuuslajit sijoitussalkun osalta koostuvat LCR- kelpoisista joukkovelkakirjalainoista, jotka muodostuvat pitkälti valtion lainoista sekä katetuista joukkovelkakirjalainoista. Muut omaisuuserät koostuvat pitkälti henkilöasiakkaiden kiinteistövuokuedellisistä luotoista sekä pk- yrityksille myönnettyistä lainoista.
b	Kuvaus laitoksen liiketoimintamallin vaikutuksesta taseen sitoutumisten tasoon sekä sitoutumisten merkityksestä laitoksen liiketoimintamallille; kuvauksessa annetaan tietojen käyttäjille lomakkeissa EU AE1 ja EU AE2 ilmoitettujen tietojen taustatiedot. Yhtiön pitkän aikavälin neutraali sijoitusmalli on luonteelta pysyvä eli strateginen allokaatio, jolloin arvopaperisijoittamisessa keskeisimmät omaisuuslajit ovat käteinen (rahamarkkinainstrumentit) sekä LCR-kelpoiset joukkovelkakirjalainat. Muiden omaisuuserien osalta yhtiö seuraa, että muun muassa suuret asiakasvastuut, riskikeskittymät ja luottokannan rakenne ovat luottoriskistrategian mukaisia.

7. Markkinariski

Oma Säästöpankilla ei ole Pilari I mukaista markkinariskiä, mutta markkinariskiä muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Arvopaperisijoittamisessa keskeisimmät omaisuuslajit ovat käteinen (rahamarkkinainstrumentit) sekä LCR-kelpoiset joukkovelkakirjalainat, mutta näiden lisäksi sijoituksia voidaan tehdä myös muihin omaisuusluokkiin. Pitkän aikavälin neutraali sijoitusmalli on luonteelta pysyvä eli strateginen allokaatio.

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

7.1 Korkoriski

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

Vuoden 2021 osalta koronapandemian vaikutukset korkoriskiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön taseen rakenteen johdosta korkokate kasvaa korkojen noustessa ja samaan aikaan korkojen laskun vaikutukset ovat rajalliset. Yhtiö seuraa korkoherkkyyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa yhtiöllä on valmius avata uusia suojauspositioita.

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

Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutokselle

Korkokate (NII) (milj. euroa)	31.12.2021	31.12.2020
+100bps	11,7	9,3
-100bps	-4,5	-4,22

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	31.12.2021	31.12.2020
+100bps	5,8	15,1
-100bps	3,8	-3,6

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

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

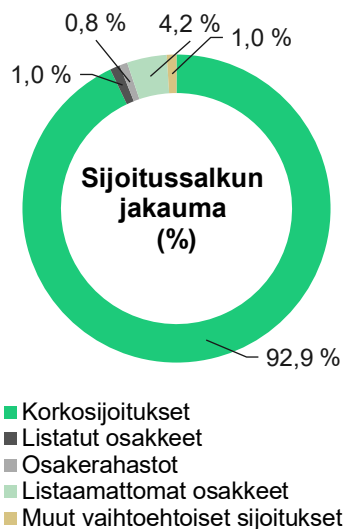
Korkoherkkyysanalyysin avulla voidaan ennustaa korkojen vaihtelun vaikutus yhtiön odotettujen tulevaisuuden korkokatteiden nykyarvoon. Laskenta perustuu tiedossa olevien lyhennyssuunnitelmien mukaiseen lainojen poismaksuun sekä taseen eri erien kasvu- ja korkoennusteisiin. Yhtiö arvioi myös useita muita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

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

7.2 Spread-riski

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

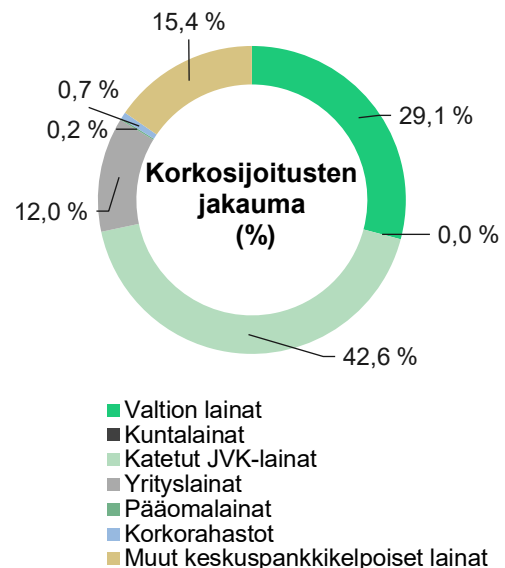
Yhtiö kevensi sijoitussalkun riskipainoa vuoden 2020 alussa, jonka seurauksena koronapandemian aiheuttaman epävarmuuden ja epätietoisuuden vaikutukset yhtiön sijoitussalkkuun olivat viime vuonna rajalliset. Vuoden 2021 aikana sijoitussalkun kokoa on kasvatettu tasaisesti ja siihen liittyvät riskit ovat hyvin hajautettu. Koronapandemian vaikutuksien katsotaan olevan edelleen maltillisia. Lisäksi yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin ovat esimerkiksi yritysainamarkkinaa maltillisemmat.



Yhtiön sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä High Yield -velkakirjat muodostavat hyvin pienen osan salkusta ja muut velkakirjat ovat Investment Grade-obligaatioita EU-valtioille. Tämän lisäksi yhtiö noudattaa hallituksen hyväksymiä vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhdessä sijoitussalkun koostumuksen kanssa yhtiön johdolle säännöllisesti. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.12.2021 oli 669,74 milj. euroa.

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

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



EU MRA – Markkinariskiiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

Joustava lomake

Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a ja d alakohta

- a** Kuvaus laitoksen riskienhallintastrategioista ja -prosesseista mukaan lukien – selvitys johdon strategisista tavoitteista kaupankäyntitoiminnan harjoittamisessa sekä prosesseista, jotka on otettu käyttöön laitoksen markkinariskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi, seuraamiseksi ja valvomiseksi – kuvaus laitoksen käytänteistä, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä, sekä strategioista ja prosesseista, joilla seurataan jatkuvasti suojausmenetelmien tehokkuutta

Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Markkinariskikeskittymiä sekä omaisuusluokkakohtaista riskiä hallitaan vaihteluväli- ja vastapuolilimiiteillä. Limiittejä seurataan ja raportoidaan aktiivisesti. Yhtiön kohtaamaa korkoriskiä mitataan ja mallinnetaan korkoriski- sekä nykyarvolaskennan avulla.

Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan b alakohta

- b** Kuvaus markkinariskin hallintatoiminnon rakenteesta ja organisaatiosta, mukaan lukien kuvaus markkinariskin hallintarakenteesta, joka on perustettu edellä rivillä a käsiteltyjen laitoksen strategioiden ja prosessien täytäntöönpanoa varten, sekä kuvaus markkinariskin hallintaan osallistuvien eri osapuolten välisistä suhteista ja viestintämekanismeista

Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Lisätietoa kappaleessa 4.2.

- c** Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan c alakohta

Riskien raportointi- ja mittaamisjärjestelmien laajuus ja luonne

Asetettuja limiittejä seurataan ja raportoidaan aktiivisesti kuukausittain tai kvartaaleittain limiitistä riippuen. Lisätietoa kappaleessa 4.2.

8. 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 sekä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

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

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat meneillään oleva pandemia, viranomaisraportoinnin kasvavat vaatimukset sekä tietoturvariskit. Osana riskienhallintaa seurataan kyberriskejä. Toisen kvartaalin aikana yhtiö keskeytti peruspankkihankkeen. Hankkeen keskeyttäminen ei vaikuta asiakkaiden pankkipalveluihin ja yhtiö jatkaa digitaalisten palveluiden kehittämistä. 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 2021 oli 201,3 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 16,1 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2021	2020	2019
Bruttotuotot	122 229	105 751	94 055
Tuottoindikaattori	18 334	15 863	14 108
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			16 102
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä			201 272

Operatiivisen riskin hallinta on osa pankin riskienhallintaa, jolla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa pankin maineelle. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että yhtiön arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

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

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

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä

hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

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

eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön.

Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä. Yhtiö on myös ottanut käyttöön uuden riskienhallintajärjestelmän ja tämän avulla se parantaa operatiivisten riskien hallintaa ja seuranta.

EU ORA: Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot

Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

Oikeusperusta	Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
Vakavaraisuusasetuksen 435 artiklan 1 kohdan a, b, c ja d alakohta	a	Riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistaminen: Operatiivisen riskin hallinta on osa pankin riskienhallintaa, jolla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa pankin maineelle. Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit.
Vakavaraisuusasetuksen 446 artikla	b	Omien varojen vähimmäisvaatimusten arviointimenetelmien julkistaminen: Oma Säästöpankki laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä.
Vakavaraisuusasetuksen 446 artikla	c	Kuvaus käytetystä kehittyneestä mittausmenetelmästä (AMA): Ei sovellu.
Vakavaraisuusasetuksen 454 artikla	d	Ilmoitetaan vakuutusten käyttö riskien vähentämiseen kehittyneessä mittausmenetelmässä (AMA): Ei sovellu

9. Likviditeettiriski

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

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden 2021 lopussa 133,0 % (31.12.2020 184,9 %), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Likviditeetti säilyi vahvalla tasolla, kun yhtiö teki kesällä vuonna 2027 erääntyvään katettuun joukkovelkakirjalainaan lainamäärällisyyksen. Tämän lisäksi yhtiön laski marraskuussa liikkeeseen uuden vakuudettoman senior- ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Standard & Poor's vahvisti kesäkuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Standard & Poor's muutti tammikuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän negatiivisesta vakaaksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assessment) päivityksen myötä.

Liquidity coverage ratio (LCR)

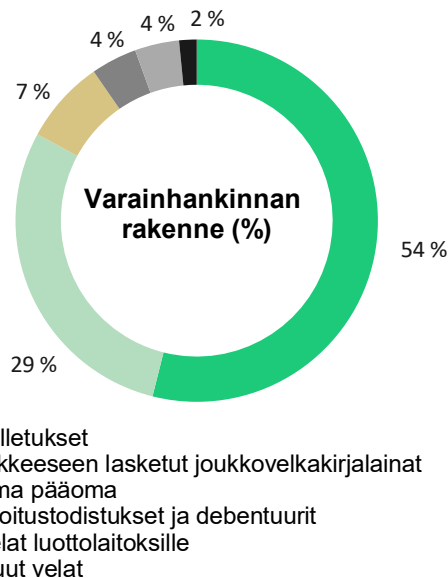
(milj. euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	Markkina-arvo	Painotettu arvo	Markkina-arvo	Painotettu arvo
Level 1a	411,4	411,4	459,0	459,0
Käteinen	5,6	5,6	5,5	5,5
Nostettavissa olevat keskuspankkitalletukset	222,6	222,6	279,3	279,3
Saamiset	183,2	183,2	174,1	174,1
Level 1b	214,4	199,4	121,6	113,1
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	214,4	199,4	121,6	113,1
Level 2A	33,3	28,3	26,3	22,4
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	2,0	1,7	-	-
Yritykset, luottoluokka 1	31,3	26,6	26,3	22,4
Level 2B	7,9	3,9	3,8	1,9
Julkisesti noteeratut osakkeet	3,5	1,7	1,9	1,0
Yritykset, luottoluokka 2	1,8	0,9	1,3	0,7
Yritykset, luottoluokka 3	2,6	1,3	0,5	0,3
Yhteensä	667,03	643,07	610,69	596,34
Kassavirrat ulos		545,64		347,80
Kassavirrat sisään		62,09		25,33
LCR %		133,0 %		184,9 %

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli tarkasteluhetkellä 115,2 % (31.12.2020 125,5 %). NSFR-tunnusluvun laskennassa on huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset ja laskentaperiaatteita on korjattu 31.3.2021 alkaen. Vertailukauden luvut on muutettu takautuvasti. Pysyvän varainhankinnan vaatimus, vähintään 100 %, muuttui sitovaksi vaateeksi 28.6.2021.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

(milj. euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	4 350	3 718
Vaadittava pysyvä rahoitus	3 778	2 964
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	115,2 %	125,5 %

Konservatiivisella riskinottohalukkuudella hallitaan yhtiön likviditeettiriskiä. Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset.



Likviditeettiriskiä hallitaan myös maksuvalmiuden sekä pysyvän varainhankinnan tunnusluvuilla. Maksuvalmiudella mitataan likvidien varojen riittävyyttä 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

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
LCR, %	133 %	139 %	161 %	139 %
NSFR, %	115 %	119 %	122 %	120 %

Likviditeettiriskin 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 kynnsarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajaiden esiintymistä päivän aikana. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.

viranomaisvaatimusten lisäksi yhtiön omat lisäpuskurit. Hallitus on myös asettanut limiitin anto- ja ottolainauksen väliselle suhteelle ja seuraa tätä säännöllisesti.

Yhtiön likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia. Mikäli ennusteet

näyttävät siltä, että markkinalikviditeetti on laskussa, voi yhtiö asettaa tiukemmat sisäiset limiitit likviditeetin riskienhallinnalle. Likviditeetin hallintaan sisältyy myös likviditeettireservin hallinta. Tällä varmistetaan, että yhtiöllä on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä kattamaan eri liiketoimintojen edellyttämät vakuustarpeet.

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

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

Treasury-yksikkö vastaa yhtiön likviditeetin raportoinnista. Keskeiset likviditeettitunnusluvut raportoidaan johdolle säännöllisesti. Johto raportoi vastaavasti hallitukselle. Riskienvalvonta valvoo, että yhtiön likviditeettiriskit pysyvät asetettujen rajojen sisäpuolella ja että kaikki riskit on tunnistettu. Tämän lisäksi sisäiset likviditeettiriskin laskentamallit arvioidaan vähintään kerran vuodessa riskienvalvonnan toimesta.

EU LIQ1: Määrälliset tiedot maksuvalmiusvaatimuksesta

Konsolidoinnin laajuus:
(yksittäinen yritys /
konsolidointiryhmä)

31.12.2021 (1000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
EU 1a	Vuosineljännes, joka päättyy (PP. kuukausi VVVV)	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
EU 1b	Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT									
1	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					643 073	584 555	636 848	483 413
KÄTEINEN – ULOSVIRTAUKSET									
2	Vähittäistalletukset ja pienten yritysasiakkaiden talletukset, joista:	2 074 394	1 858 383	1 814 548	1 724 560	129 455	115 156	112 899	105 317
3	<i>Stabiilit talletukset</i>	1 675 665	1 513 785	1 477 332	1 427 522	83 783	75 689	73 867	71 376
4	<i>Vähemmän stabiilit talletukset</i>	398 729	344 598	337 216	297 038	45 672	39 467	39 033	33 941
5	Vakuudeton tukkuvarainhankinta	721 807	671 830	627 035	547 168	378 644	349 419	294 215	259 182
7	<i>Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)</i>	701 338	655 719	614 535	530 446	358 175	333 307	281 715	242 460
8	<i>Vakuudeton velka</i>	20 469	16 111	12 500	16 722	20 469	16 111	12 500	16 722
10	Lisävaatimukset	409 780	306 463	336 795	349 316	37 165	18 166	19 449	25 127
12	<i>Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset</i>	-	-	-	688	-	-	-	688
13	<i>Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset</i>	409780	306463	336795	348629	37165	18166	19449	24440
14	<i>Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet</i>	1658	12287	1465	6479	61	12029	39	2567

15	<i>Muut ehdolliset rahoitusveloitteet</i>	30735	28184	28312	27007	313	288	289	276
16	KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ					545 638	495 058	426 891	392 468
KÄTEINEN – SISÄÄNVIRTAUKSET									
18	Sisäänvirkaukset terveistä saamisista	54 307	50 255	52 852	58 244	23 807	20 963	22 811	26 983
19	Muut käteisen sisäänvirkaukset	62 630	71 866	28 289	43 558	38 283	54 451	7 469	18 764
20	KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ	116 937	122 122	81 141	101 802	62 090	75 414	30 280	45 747
EU-20a	<i>Kokonaan vapautetut sisäänvirkaukset</i>	-	-	26 561	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Sisäänvirkaukset, joihin sovelletaan 90 %:n ylärajaa</i>	-	-	81 141	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Sisäänvirkaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa</i>	116 937	122 122	81 141	101 802	62 090	75 414	30 280	45 747
						OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ			
EU-21	MAKSUVALMIUSPUSKURI					643 073	584 555	636 848	483 413
22	KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ					483 549	419 644	396 612	346 722
23	MAKSUVALMIUSVAATIMUS					133%	139%	161%	139%

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 6, 9, 11, 17, EU 19a ja EU 19b, koska raportoitavaa niissä ei ole.

EU LIQA: Maksuvalmiusriskin hallinta

vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 4 kohdan mukaisesti

Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
a)	<p>Maksuvalmiusriskin hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit, mukaan lukien suunnitellun rahoituksen lähteiden ja erääntymisaikojen monipuolistamista koskevat poliittikat</p> <p>Yhtiö ennakoii toiminnassaan maksuvalmiuden kehitystä ja varautuu toimenpiteillä siihen, että pankin maksuvalmius vastaa strategian mukaisia tavoitteita. Yhtiöllä on tehokkaat ja luotettavat strategiat ja järjestelmät, joilla se tunnistaa, mittaa, hallitsee ja seuraa maksuvalmiusriskiä, päivänsisäistä riskiä ja riskiprofiilia tarkoituksenmukaisin aikavälein riittävän maksuvalmiuden ja maksuvalmiuspuskurien ylläpitämiseksi.</p>
b)	<p>Maksuvalmiusriskin hallintatoiminnon rakenne ja organisaatio (valtuudet, perussääntö, muut järjestelyt)</p> <p>Yhtiön hallitus on hyväksynyt likvideetti- ja markkinariskin hallintaa koskevat yleiset periaatteet ja käytännöt. Hallitus arvioi strategiaa säännöllisesti ja sitä päivitetään tarvittaessa liiketoimintasuunnitelman, taloudellisen tilan ja rahoitusaseman vaatimusten mukaisesti. Hallitus varmistaa, että toimitusjohtajalla, muulla toimivalla johdolla ja likvideetti- ja markkinariskin hallinnasta ja valvonnasta vastaavalla henkilöstöllä on tarvittava asiantuntemus ja käytössään riittävät ja asianmukaiset järjestelmät riskien mittaamista ja seurantaan varten.</p>
c)	<p>Kuvaus maksuvalmiuden hallinnan keskittymisen tasosta ja konsernin yksiköiden välisestä vuorovaikutuksesta</p> <p>Riskienhallintaan ja valvontaan liittyvien toimihenkilöiden vastuut määritellään siten, että työtehtävät on riittävästi eritetty toisistaan eturistiriitatilanteiden torjumiseksi. Roolit on tarkemmin määritelty yhtiön likvideetti- ja markkinariskistrategiassa.</p>
d)	<p>Maksuvalmiusriskin raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö</p> <p>Yhtiön likvideetti- ja markkinariskin seuraamisessa käytettävät mittarit, riskirajat ym. raja-arvot sekä mittariin liittyvä raportointi tehdään pankin johdolle säännöllisesti. Niiden laajuudesta vastaa yhtiön johto.</p>
e)	<p>Käytänteet, joilla suojaudutaan maksuvalmiusriskiltä ja vähennetään sitä, sekä strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta</p> <p>Yhtiöllä on olemassa erillinen likvideetin jatkuvuus suunnitelma likvideettiasemaa uhkaa-va tilannetta varten. Likvideetin jatkuvuus suunnitelmassa kuvataan käytännön toimenpiteet, joihin yhtiö ryhtyy, jos pankin likvideettiasema on uhattuna.</p>
f)	<p>Pankin vararahoitussuunnitelmien pääpiirteet</p> <p>Pääosa yhtiön rahoituksesta hankitaan asiakastalletuksilla, mutta muilta osin pankki hal-linnoi rahoitustaan perinteisillä rahamarkkinainstrumenteilla, kuten senior lainoilla, katetuilla jvk-lainoilla, keskuspankkirahoituksella sekä sijoitustodistuksilla.</p>
g)	<p>Kuvaus siitä, miten stressitestausta käytetään</p> <p>Yhtiö on arvioinut skenaarioita, jotka voisivat aiheuttaa pankille likvideettiaseman äkillisen ja voimakkaan heikentymisen. Kunkin skenaarion osalta kuvataan tapahtumien kulku, vaikutukset pankin likvideettiasemaan ja käytettävät keinot likvideetin turvaamiseksi</p>
h)	<p>Ylimmän hallintoelimen hyväksymä, laitoksen maksuvalmiusriskin hallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat maksuvalmiusriskin hallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät</p> <p>Yhtiön hallitus on hyväksynyt likvideetti- ja markkinariskistrategiassa kuvatut likvideetti- ja markkinariskin hallintaa koskevat yleiset periaatteet ja käytännöt. Hallitus arvioi strategiaa säännöllisesti ja sitä päivitetään tarvittaessa liiketoimintasuunnitelman, taloudellisen tilan ja rahoitusaseman vaatimusten mukaisesti.</p>
i)	<p>Ylimmän hallintoelimen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaismaksuvalmiusriskiprofiili. Tähän lausumaan on sisällytettävä keskeiset suhdeluvut ja numerotiedot (muut kuin tämän teknisen täytäntöönpanostandardin lomakkeessa EU LIQ1 jo vaadittavat luvut ja tiedot), joista ulkoiset sidosryhmät saavat kattavan näkemyksen laitoksen maksuvalmiusriskin hallinnasta, mukaan lukien se, miten laitoksen maksuvalmiusriskiprofiili ja ylimmän hallintoelimen vahvistama riskien sietoraja vaikuttavat toisiinsa.</p> <p>Yhtiö pyrkii toiminnassaan ennakoimaan ja suunnittelemaan toimenpiteitä siten, että yhtiön taserakenne kehittyä vahvistetun strategian tavoitteiden mukaiseksi. Yhtiölle syntyy rakenteellista rahoitusriskiä siitä, että varainhankinnan maturiteetti on lainakannan maturiteettia lyhyempi. Yhtiö noudattaa muun muassa seuraavia rahoituksen hankinnan periaatteita sen hallitsemiseksi. Yhtiö pitää yllä laajaa rahoituspohjaa, rahoitus jakautuu riittävän eripituisiin maturiteetteihin, pääosa jälleenrahoituksesta hankitaan talletuksina kotitalouksilta, yrityksiltä ja yhteisöiltä, muilta rahalaitoksilta sekä rahamarkkinaosapuolilta, merkittävä osa varainhankinnasta tapahtuu myös joukkovelkakirjaemissioiden kautta. LCR ja NSFR seurannan lisäksi yhtiö seuraa aktiivisesti myös muita rahoitusriskin mittareita kuten anto-ottolainaussuhdetta sekä katettujen joukkovelkakirjalainojen kehitystä ja vaikutusta.</p>

Näihin suhdelukuihin voivat sisältyä seuraavat:

· Vakuusryhmiä ja rahoituslähteitä (sekä tuotteet että vastapuolet) koskevat keskittymisrajat

· Räätylöidyt mittausvälineet tai metriikka, jolla arvioidaan pankin taseen rakennetta tai hankkeen kassavirtoja ja tulevia likviditeettiasemia ottaen huomioon kyseistä pankkia koskevat taseen ulkopuoliset riskit

· Likviditeettiriskit ja rahoitustarpeet yksittäisten oikeushenkilöiden, ulkomaisten sivuliikkeiden ja tytäryhtiöiden tasolla ottaen huomioon likviditeetin siirrettävyyttä koskevat oikeudelliset sekä sääntely- ja toimintarajoitukset

· Taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset erät eriteltyinä maturiteettiluokkiin ja seurauksena olevat likviditeettivajeet

10. Palkat ja palkkiot

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Oma Säästöpankissa yksi palkitsemisen muodoista on henkilöstörahalasto. Henkilöstörahalastolla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voitto-palkkioerien ja muiden henkilöstörahalastolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahalaston tarkoituksena on palkita koko henkilöstöä tavoitteiden saavuttamisesta sekä parantaa yhtiön tuottavuutta ja kilpailukykyä sekä edistää työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistoimintaa ja henkilöstön taloudellista osallistumista. Yhtiön hallitus päättää vuosittain

henkilöstörahalastoon jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Henkilöstörahalaston jäseneksi tulevat kaikki 6 kuukautta työsuhhteessa olleet OmaSp:läiset pois lukien toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Henkilöstörahalaston säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahalasto jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen. Henkilöstörahalaston toimintaa säätelee henkilöstörahalastolaki.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti helmikuussa 2020 osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille. Edellinen osakepalkkiojärjestelmä oli perustettu helmikuussa 2020. Järjestelmien tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä.

Osakepalkkiojärjestelmässä 2020-2021 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2020-31.12.2021. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 15 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Palkitsemisraportti

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

EU REMA: Palkka- ja palkkiopolitiikka

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

Laadulliset tiedot	
	Tässä ilmoitetaan palkkoja ja palkkioita valvovia elimiä koskevat tiedot. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:
a	<ul style="list-style-type: none">Palkka- ja palkkiopolitiikkaa yhtiössä valvoo hallituksen palkitsemisvaliokunta ja hallitus. Tiedot on julkistettu yhtiön palkitsemisraportilla vuodesta 2021.
	<ul style="list-style-type: none">Ei ole pyydetty.Yhtiön palkka- ja palkkiopolitiikkaa sovelletaan koko henkilöstöön. Toimialueena on Suomi.Yhtiön riskiprofiiliin merkittävästi vaikuttava henkilöstöryhmä on toimiva johto.
	Tässä ilmoitetaan tiedot nimettyjen henkilöiden palkitsemisjärjestelmän ominaisuuksista ja rakenteesta. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:
b	<ul style="list-style-type: none">Yhtiön palkka- ja palkkiopolitiikan keskeiset piirteet ja päätöksenmalli on julkaistu yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajatYhtiön palkka- ja palkkiopolitiikan keskeiset kriteerit ja riskioikaisu on julkaistu yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajatYhtiön hallitus on käsitellyt kuvauksen palkka- ja palkitsemispolitiikasta sekä sen toteutumisesta, eikä huomautettavaa ole ollut.Sisäisissä valvontatoiminnoissa työskentelevien henkilöiden palkitsemiskriteerit on määritelty siten, etteivät ne ole riippuvaisia heidän valvonnassaan olevista liiketoiminta-alueista.Taattuava muuttuvaa palkkiota ja erorahaa ei sovelleta.
c	Hallitus voi päättää jättää palkkion maksamatta osittain tai kokonaan tai lykätä palkkion maksua, jos maksaminen vaarantaa konsernin vakavaraisuuden tai jos maksaminen johtaa muuten haitalliseen tai kohtuuttomaan lopputulokseen riskienhallinnassa havaittujen keskeisten riskien kannalta. Hallitus voi päättää jättää palkkion maksamatta osittain tai kokonaan, jos maksaminen ei ole sopusoinnussa yhtiön ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan (ESG) liittyviä riskejä koskevien tavoitteiden kanssa tai mikäli kyseisiä riskejä koskeva riskienhallinta on merkittävästi vaarantunut tai vaikuttaa yhtiön tilanteeseen negatiivisesti.
d	Muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 100 % kiinteästä vuosipalkasta palkkioiden myöntöhetkellä.
	Tässä annetaan kuvaus siitä, miten laitos pyrkii yhdistämään tuloksen mittausjakson aikana saavutetut tulokset palkka- ja palkkiotasoihin. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:
e	<ul style="list-style-type: none">Tiedot on julkistettu yhtiön palkitsemispolitiikassa, www.omasp.fi/sijoittajatTiedot on julkistettu yhtiön palkitsemispolitiikassa, www.omasp.fi/sijoittajatEi sovelleta.Tulosmittareiden minimitasojen alittuessa palkitsemista ei tapahdu.
	Tässä annetaan kuvaus siitä, miten laitos pyrkii mukauttamaan palkkoja ja palkkioita pitkän aikavälin tulosten huomioon ottamiseksi. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:
f	<ul style="list-style-type: none">Osakepalkkiojärjestelmään sovelletaan lykkäysaikoja ja osakeomistusta koskevia vaatimuksia järjestelmän yleisten ehtojen mukaisesti.Osakepalkkiojärjestelmään sovelletaan jälkikäteen tehtäviä mukautuksia osakepalkkiojärjestelmän ehtojen mukaisesti.Osakepalkkiojärjestelmän ehtojen mukaan yhtiön toimitusjohtajan ja konsernin johtoryhmän jäsenen on omistettava vähintään 50 prosenttia järjestelmän perusteella hänelle maksetuista nettomääräisistä osakkeista, kunnes toimitusjohtajan kokonaisosakeomistuksen arvo yhtiössä vastaa yhteensä hänen bruttovuosipalkkansa arvoa ja vastaavasti konsernin johtoryhmän jäsenen osakeomistus yhtiössä vastaa yhteensä puolta hänen bruttovuosipalkkansa arvosta. Tämä osakemäärä on omistettava niin kauan kuin toimitusjohtajan toimisuuhde tai konsernin johtoryhmän jäsenyys jatkuu.
g	Tässä annetaan kuvaus vakavaraisuusasetuksen 450 artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitetuista mahdollisista muuttuvien palkkio-osien järjestelmään ja mahdollisiin muihin muuna kuin käteisenä myönnettäviin etuihin sovellettavista keskeisistä parametreista ja perusteista. Ilmoitettujen tietojen on sisällettävä seuraavat:
	<ul style="list-style-type: none">Kuvattu yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajat
h	Raportoidaan palkitsemisraportilla osana yhtiökokousaineistoa.
i	Ei sovelleta
	<ul style="list-style-type: none">Ei sovelleta.
j	Ei sovelleta.

EU REM1: Tilikauden osalta myönnetyt palkat ja palkkiot

			a	b	c
			Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto
31.12.2021					
1		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä	7	7	7
2	Kiinteät palkkiot	Kiinteät palkkiot yhteensä	312 000	312 000	1 488 000
3		Josta: käteisperusteinen	312 000	312 000	1 488 000
9	Muuttuvat palkkiot	Nimettyjen henkilöiden lukumäärä	7	7	7
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)		312 000	312 000	1 488 000

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 4, EU-4a, 5, EU-5x, 6-8, 10-12, EU-13a, EU-14a, EU-13b, EU-14b, EU-14x, EU-14y, 15, 16 eikä saraketta d, koska raportoitavaa niissä ei ole.

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

Ei sovellu. Tilikaudelta 2021 ei raportoitavaa ole.

EU REM3: Lykätyt palkkiot

Ei sovellu. Tilikaudelta 2021 raportoitavaa ei ole.

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

Ei sovellu. Tilikaudelta 2021 ei raportoitavaa ole.

11. Yhteenvetotaulukot

435 Riskienhallintatavoitteet ja -käytänteet

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

436 Soveltamisala

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

437 Omat varat

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

437 a Omat varat ja hyväksyttävät velat

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

438 Omien varojen vaatimukset ja riskipainotetut vastuuerät

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

439 Vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriski

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

440 Pääomapuskurit

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

441 Maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattorit

Ei sovellu, Oma Säästöpankki ei ole maailmanlaajuisesti merkittävä laitos.

442 Luottoriskioikaisut

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

443 Kiinnitetty ja kiinnittämätön omaisuus

Lomake EU AE1

444 Standardimenetelmän käytön julkistaminen

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

445 Markkinariskit

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

446 Operatiivisten riskien hallinta

Viittaus

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

447 Keskeisten mittareiden julkistaminen

Viittaus

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

448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuva korkoriski

Ei sovellu. Oma Säästöpankillla ei ole kaupankäyntivarastoa.

449 Arvopaperistamispositiot

Ei sovellu. Oma Säästöpankillla ei ole arvopaperistamistoimintaa.

449a Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät riskit

Ei sovellu.

450 Palkitsemisjärjestelmä

1		Viittaus
a)	tiedot palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetystä päätöksentekoprosessista sekä palkitsemista valvovan pääasiallisen elimen tilikauden aikana järjestämien kokousten määrä, mukaan lukien tarvittaessa tiedot palkitsemisvaliokunnan kokoonpanosta ja valtuuksista, palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä apuna käytetystä ulkopuolisesta konsultista ja asianomaisten sidosryhmien roolista	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet
b)	tiedot henkilöstön palkkojen ja henkilöstön suoritusten välisestä suhteesta	Tietoja ei julkisteta.
c)	palkitsemisjärjestelmän tärkeimmät ominaisuudet, mukaan lukien tiedot suoritusten arvioinnissa käytetyistä perusteista ja riskiperusteisista palkkioiden määrän muutoksista, lykkäämiskäytännöistä ja palkkioiden maksamisperusteista	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet
d)	direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti vahvistetut palkitsemisen kiinteiden ja muuttuvien osien suhteet	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet
e)	tiedot suoritumisperusteista, joita sovelletaan osakkeita, optioita tai palkitsemisen muuttuvia osia myönnettäessä	Ei sovellu.
f)	palkitsemisen mahdollisten muuttuvien osien ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet	Yhtiön hallituksen ja toimivan johdon osalta palkitsemisjärjestelmät kuvattu verkkosivuilla: https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet
g)	yhteenlasketut määrälliset tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain	Yhtiöllä yksi liiketoiminta-alue. Tiedot yhtiön verkkosivuilla: https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet
h)	yhteenlasketut määrälliset tiedot palkitsemisesta toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitosten riskiprofiiliin; tiedoista on käytävä ilmi	
i)	tilikauden palkkioiden määrät jaettuna kiinteisiin ja muuttuviin osiin (myös kuvaus kiinteistä osista), ja kyseisten palkkioiden saajien lukumäärä	Palkitsemisraportti ja tilinpäätöksen liitetiedot, tiedot julkaistaan vain hallituksen ja toimivan johdon osalta.
ii)	palkitsemisen muuttuvien osien määrät ja muodot jaettuna käteiseen, osakkeisiin, osakesidonnaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin välinetyyppeihin, eroteltuna etukäteisen maksetun ja lykätyn osuuden mukaan	Kaikki palkitseminen tilikaudella 2021 käteisenä rahana. Yhtiössä on käynnissä avainhenkilöiden osakepalkkiojärjestelmä, jonka ansaintajakso on vuodet 2020-2021. Tiedot tältä osin esitetään tilinpäätöksen liitteissä K21 ja K32.
iii)	lykättyjen palkkioiden määrät edellisiltä tuloskausilta, jaettuna määrään, joka on tarkoitus maksaa kyseisellä tilikaudella, ja määrään, joka on tarkoitus maksaa tulevina vuosina	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty.
iv)	lykättyjen palkkioiden se määrä, joka on tarkoitus maksaa tilikaudella, joka maksetaan tilikauden aikana ja jota on alennettu suorituksen arvioinnin jälkeen	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty eikä alennettu.
v)	palkitsemisen muuttuvien osien taattu määrä tilikauden aikana ja kyseisten palkkioiden saajien lukumäärä	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erorahoja.
vi)	edellisten tilikausien erorahat, jotka on maksettu kuluvalle tilikaudella	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erorahoja.
vii)	tilikauden aikaisten erorahojen määrät jaettuna etukäteisen maksettuihin ja lykättyihin määriin, näiden erorahojen saajien lukumäärä sekä suurin yhdelle henkilölle maksettu tällainen korvaus	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erorahoja.

i)	niiden henkilöiden lukumäärä, joiden palkitsemiseen on käytetty 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)	asianomaisen jäsenvaltion tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä kunkin ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä	Ei sovellu.
k)	tieto siitä, onko laitokseen sovellettu direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdassa säädettyä poikkeusta	Ei sovelleta
2	Kun kyseessä ovat suuret laitokset, tässä artikkelissa tarkoitettujen määrällisten tietojen lisäksi laitoksen koko ylimmän hallintoelimen palkkioista on asetettava myös yleisön saataville, missä yhteydessä on eroteltava liikkeenjohtoon osallistuvien ja muiden jäsenten palkkiot.	Palkitsemisraportissa esitetään yhtiön hallituksen, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot. Palkitsemisraportti julkaistaan yhtiön verkkosivuilla. Muun johtoryhmän palkat ja palkkiot julkaistaan yhtiön verkkosivuilla yhteissummana.

451 Vähimmäisomavaraisuusaste

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

451a Maksuvalmiusvaatimukset

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

452 IRB-menetelmän soveltaminen luottoriskiin

Ei sovellu, Oma Säästöpankki ei käytä IRB-menetelmää.

453 Luottoriskin vähentämismenetelmien käyttö

		Viittaus
a)	tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovellettujen käytänteiden ja prosessien keskeiset piirteet sekä tieto siitä, kuinka paljon laitokset niitä käyttävät	Ei sovellu.
b)	hyväksyttävien vakuuksien arvioinnissa ja hallinnassa käytettävien käytänteiden ja prosessien keskeiset piirteet	CAR, kappale 6
c)	kuvaus laitoksen luottoriskin vähentämiseksi hankkimien vakuuksien päätyypeistä	CAR, kappale 6
d)	takausten ja luottosuojana käytettyjen luottojohdannaisten osalta pääomavaatimusten vähentämiseksi käytettävien takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja luottokelpoisuus, lukuun ottamatta niitä, joita käytetään synteettisten arvopaperistamisrakenteiden osana	CAR, kappale 6
e)	tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista	Ei sovellu.
f)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän tai IRB-menetelmän mukaisesti, kokonaisvastuuarvo, jolla ei ole mitään hyväksyttävää luottosuojaa, ja kokonaisvastuuarvo, jolla on hyväksyttävä luottosuoja volatiliiteettikorjausten soveltamisen jälkeen; tämän alakohdan mukaisesti esitettävät tiedot on annettava erikseen lainojen ja vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden osalta, mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden jaottelu	Lomake EU CR3
g)	vastaava luottovasta-arvokerroin ja vastuuseen yhdistyvä luottoriskin vähentäminen sekä luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutus korvausvaikutusten kanssa ja ilman niitä	Lomake EU CR4
h)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti, tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien vastuuarvo vastuuryhmittäin ennen kuin on sovellettu luottovasta-arvokerrointa ja mahdollista vastuuseen yhdistyvää luottoriskin vähentämistä ja sen jälkeen	Lomake EU CR4
i)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja kyseisen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän ja vastuuarvon välinen suhde sen jälkeen kun on sovellettu vastaavaa luottovasta-arvokerrointa ja vastuuseen yhdistyvää luottoriskin vähentämistä tämän alakohdan mukaisesti esitettävät tiedot on annettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta	Lomake EU CR4
j)	jos laitokset laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän IRB-menetelmän mukaisesti, riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ennen kuin on otettu huomioon luottojohdannaisten luottoriskin vähentämisen vaikutus ja sen jälkeen; jos laitokset ovat saaneet luvan soveltaa omia LGD-lukujaan ja luottovasta- arvokertoimiaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan, niiden on julkistettava tämän alakohdan mukaiset tiedot erikseen kullekin asianomaisen luvan piiriin kuuluvalla vastuuryhmällä	Lomake EU CCR1

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.

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600