



Capital and Risk  
Management Report  
-raportti 2022

# Sisällysluettelo

1. Johdanto	3
2. Yhteenveto	5
3. Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan	8
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	28
6.2.3 Vakuushallinta	28
6.2.4 Luottoriskioikaisut	29
6.3 Vastapuoliriski	29
6.4 Luottoriskin lomakkeet	38
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	52
10. Palkat ja palkkiot	60
11. Yhteenvetotaulukot	64

# 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.

Oma Säästöpankki -konserni noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla laajat tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta (ns. Pilari III -tiedot) kerran vuodessa vuosikertomuksensa julkistamisen yhteydessä. Puolivuositain 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, tuloksenteekokykyyn, 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 käyttöön otetut riskienhallintamenetelmät ovat Oma Säästöpankin riskiprofiiliin ja strategian kannalta riittävät (CRR, 435(1e)). Lisäksi hallitus katsoo, että tässä raportissa esitetyt tiedot on laadittu sovittujen sisäisen valvonnan prosessien mukaisesti.

## 1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma

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

Luottoriski 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 kyberriskit, tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt. Kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut Venäjän hyökkäyssodan myötä. Energiakriisi on kasvattanut sähkökatkojen todennäköisyyttä, mikä voi myös vaikuttaa tietoliikennehäiriöihin. Lisäksi on tunnistettu operatiivisen riskin lähteiksi petokset ja huijaukset, sekä asiakkaan tunteminen, mikä liittyy kerättyyn asiakastiedon laatuun.

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

Yhtiö ohjaa toimintaansa siten, että sen riskien sietorajat eivät ylitä. Konsernin ydinpääomasuhteen (CET1) tavoitetaso keskipitkällä aikavälillä on 14 % ja sen toteuma vuoden lopulla oli 13,3 %.

Tavoitetaso maksukyvyttömiä luottojen osuudesta luotokannasta on asetettu 2 %:iin ja se alittui tarkasteluvuoden lopulla ollen 1,6 %. Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin LCR-tunnusluvun tavoite on 125 % (toteuma 166,4 %), ja sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) osalta konsernin tavoite on 110 % (toteuma 115,3 %).

## 2. Yhteenveto

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Omat varat</b>		
Ydinpääoma (CET1)	339 488	371 923
Omat varat (TC)	378 988	375 184
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	203 722	191 851
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	305 792	287 917
<b>Riskipainotetut erät</b>		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 281 829	2 179 689
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	31 658	8 513
Markkinariski (valuuttariski)	-	8 668
Operatiivinen riski	233 043	201 272
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>2 546 530</b>	<b>2 398 141</b>
<b>Tunnusluvut</b>		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,33 %	15,51 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,88 %	15,64 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	5,57 %	6,73 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	166,36 %	132,99 %

Oma Säästöpankin tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiö suunnittelee toteuttavansa vuoden 2023 ensimmäisellä kvartaalilla yritysjärjestelyn, jossa Liedon Säästöpankki siirtyy 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.

Riskienvälvonta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, jämäkät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomaisäännösten noudattaminen. Riskienvälvonnän 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 kyberriskit, tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt.

Yhtiö seuraa CRD 5 ja CRR2 sekä BRRD 2 ja SRMR 2 soveltamisen etenemistä sekä Basel III -kokonaisuuden muutoksia ja vaikutuksia EU-lainsäädännössä.

Yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan kasvusta ja käyvän arvon rahaston pienenemisestä huolimatta Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) säilyi riittävänä ja oli kauden lopussa 13,3 (15,5) % alittaen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin luottokannan kasvu ja omia varoja tilikauden kertyneet voittovarot sekä viimeisellä vuosipuoliskolla liikkeeseenlasketut debentuurilainat. Kokonaisvakavaraisuus oli 14,9 (15,6) % ja vähimmäisomavaraisuusaste (LR) oli 5,6 (6,7) %. Konsernin kokonaisvakavaraisuus oli vuoden lopussa 2,9 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

Konsernin LCR tunnusluku oli vuoden vaihteessa 166,4 % ja lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli A-2.

Sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) tunnusluku oli vuoden vaihteessa 115,3 %, ja pitkän aikavälin varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli BBB+.

## EU KM1: Keskeiset mittarit

(1 000 euroa)		a	b	c	d
		31.12.2022	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021
	<b>Käytettävissä olevat omat varat (määrät)</b>				
1	Ydinpääoma (CET1)	339 488	337 667	371 923	352 023
2	Ensisijainen pääoma (T1)	339 488	337 667	371 923	352 023
3	Kokonaispääoma	378 988	338 941	375 184	356 795
	<b>Riskipainotetut vastuuerät</b>				
4	Kokonaisriskin määrä	2 546 530	2 558 085	2 398 141	2 142 427
	<b>Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>				
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	13,3314 %	13,2000 %	15,5088 %	16,4310 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	13,3314 %	13,2000 %	15,5088 %	16,4310 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	14,8825 %	13,2498 %	15,6448 %	16,6538 %
	<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>				
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,8438 %	0,8438 %	0,8438 %	0,8438 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,1250 %	1,1250 %	1,1250 %	1,1250 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,5000 %	9,5000 %	9,5000 %	9,5000 %
	<b>Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>				
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000 %	2,5000 %	2,5000 %	2,5000 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0082 %	0,0052 %	0,0058 %	0,0061 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,5082 %	2,5052 %	2,5058 %	2,5061 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	12,0082 %	12,0052 %	12,0058 %	12,0061 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	5,3825 %	3,7498 %	6,1448 %	7,1538 %
	<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>				
13	Vastuiden kokonaismäärä	6 093 644	6 054 393	5 527 533	4 919 404
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	5,5712 %	5,5772 %	6,7286 %	7,1558 %
	<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)</b>				
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %
	<b>Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)</b>				
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %
	<b>Maksuvalmiusvaatimus</b>				
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	745 212	684 390	643 073	636 848
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	575 951	540 638	545 638	426 891
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	46 878	45 476	62 090	30 280
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	529 073	495 162	483 549	396 612
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	141,8525 %	138,4976 %	132,9904 %	160,5700 %
	<b>Pysyvän varainhankinnan vaatimus</b>				
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	4 708 761	4 440 370	4 349 807	4 067 002
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	4 085 395	4 039 277	3 777 507	3 339 650
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	115,2584 %	109,9298 %	115,1500 %	121,7800 %

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

## EU LI3: Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä)

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

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

Konsernirakenne ja hallinto on tarkemmin kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

### 3. Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin. Merkittävimmin Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja sen lisäämä taloudellinen epävarmuus ovat vaikuttaneet Oma Säästöpankin toiminnan kannalta rahoitusmarkkinoihin, ja sitä kautta jälleerahoitusmarkkinoiden toimivuuteen rahoituksen saatavuuden ja hinnoittelun osalta. Hyökkäyssota sekä Venäjään kohdistuneet pakotteet ovat kiihdyttäneet voimakkaasti vuonna 2021 alkanutta inflaatiota. Korkea inflaatio yhdistettynä energiahintojen kovaan nousuun ovat lisänneet keskuspankkien koronnostopaineita, mikä on näkynyt edelleen jatkuvana korkojen nousuna. Markkinakorkojen nousun seurauksena yhtiön likviditeettisalkun arvo laski erityisesti ensimmäisellä vuosipuoliskolla, koska salkku koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Yhtiön suojaustoimenpiteet tasasivat likviditeettisalkun arvonmuutoksia odotetusti loppuvuonna. Vastaavasti korkojen nousu on näkynyt merkittävästi kasvaneena korkotuotona korkokatteessa. Yhtiö on käynnistänyt monia toimenpiteitä, joilla se on pyrkinyt lisäämään puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen. Yhtiö toteutti vuoden viimeisellä neljänneksellä katetun joukkovelkakirjalainan ja debentuurilainan liikkeeseenlaskut, joilla se lisäsi likviditeetti- ja pääomapuskureita. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

Sota on myös korostanut erityisesti kyberuhkien olemassaoloa: palvelunestohyökkäyksen avulla voidaan häiritä tai lamauttaa tietojärjestelmiä. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkönjakelun keskeytyksiä, on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisten häiriöiden sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan erityisesti pakotteiden valvonnan suhteen. Lisäksi viranomaiset ovat kehittäneet omia varautumistoimenpiteitään.

Venäjän hyökkäyssota tai koronapandemia eivät ole aiheuttaneet yksittäisiä kysyntäpiikkejä lyhennysvapaisiin vuoden 2022 aikana. Katsauskauden aikana lyhennysvapaat kuitenkin kasvoivat tasaisesti.

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla. Venäjän hyökkäyssota, inflaatio ja korkojen nousu ovat kuitenkin entisestään lisänneet epävarmuutta rahoitusmarkkinoilla ja toimintaympäristössä, ja se on kasvattanut luottoriskiä asiakkaiden mahdollisten maksuvaikeuksien lisääntyessä. Yksittäisten asiakkaiden maksuvaikeuksiin on varauduttu ECL-mallien tuottamien varauksien ja mallin tulevaisuuteen katsovien muuttujien päivittämisen lisäksi johdon harkintaan perustuvilla lisävarauksilla jo koronapandemian aikana. Yhtiö purki vuoden viimeisellä neljänneksellä johdon harkintaan perustuvaa lisävarausta kahdella miljoonalla eurolla. Yhtiöllä on 31.12.2022 yhteensä 0,9 milj. (2,9 milj.) euroa harkinnan varaisia varauksia. Yhtiö jatkaa tilanteen seuraamista ja arvioi tilannetta kuukausittain.

Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko ajan vakaa ja hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön likviditeettiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön likviditeetti on säilynyt hyvällä tasolla muun muassa toukokuussa sekä marraskuussa 2022 liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen sekä syyskuussa 2022 tehdyn senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskun myötä. Talletuskanta on kasvanut edellisen 12 kuukauden aikana 7,5 %. Vuonna 2022 nähty voimakas korkojen nousu näkyy osittain avista-ehtoisten talletusten siirtymisenä, kun pankit alkavat pitkän negatiivisen korkojakson jälkeen tarjoamaan jälleen talletuskorkoa. Lisäksi Venäjän hyökkäyssodan pitkittyminen sekä energiakriisin aiheuttama inflaatio heikentävät kotitalouksien käytettävissä olevia varoja.

Luottoriskin osalta ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä ovat olleet edellä mainitut lyhennysvapaiden myöntäminen



asiakkaille, ongelma-asiakkaiden ja luottorästien tehostettu seuranta, vakuusarvojen huolellinen arviointi sekä monitorointi. Venäjän hyökkäyssodasta ja pakotteista johtuneen kohonneen riskin takia yhtiö on suorittanut luottokannan analyysin. Tarkastelussa on tunnistettu vain rajoitettu määrä asiakkaita, joille mahdollisesti voi aiheutua luotonhoitovaikeuksia. Tämän lisäksi uusluotonannossa hakijan maksukykyä ja vakuuksien arvoja tarkastellaan yllä mainittujen kriisien ja niiden aiheuttaman taloudellisen epävarmuuden vaikutus sekä korkotason ja kustannusten nousu huomioiden.

# 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 sisäisen tarkastuksen toiminto.

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

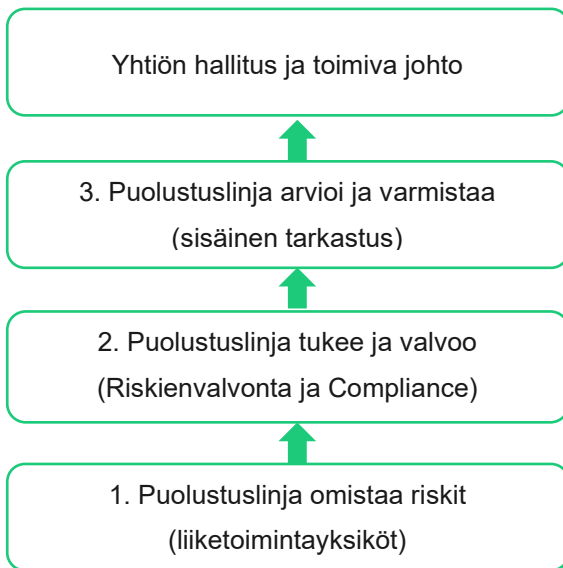
Oma Säästöpankissa on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta seuraavasti:

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

Yhtiön hallitus on vahvistanut edellä mainittujen toimintojen riskiperusteisuuden 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 valvoo sitä, että hallituksen vahvistaman riskienvalvonnan ja riskistrategioiden mukaiset tehtävät suoritetaan. Riskienvalvonnan asiantuntijat avustavat näiden tehtävien suorittamisessa. Riskienvalvontaan kuuluvat toisistaan riippumattomat luottoriskin valvontayksikkö ja validointiyksikkö sekä muu riskienvalvonta.

## Kolmen puolustuslinjan periaate



Yhtiöllä on compliance-toiminto, joka varmistaa, että yhtiön toiminnassa noudatetaan lainsäädännön, viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden sekä yhtiön sisäisten ohjeiden mukaisia vaatimuksia. Compliance-toiminto 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. Toiminnosta vastaava Compliance Officer 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.

Sisäisen tarkastuksen toiminto 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.

Riskienvalvontatoiminnon 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 riskienhallintarakente 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 379,0 (375,2) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 339,5 (371,9) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2), 39,5 (3,3) milj. euroa koostui debentuurilainoista.

Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä syys- ja marraskuussa liikkeeseen lasketut yhteensä 40 milj. euron debentuurilainat. Käyvän arvon rahaston pieneneminen

76,0 milj. eurolla vähensi omia varoja merkittävästi. Yhtiö käynnisti viimeisellä neljänneksellä likviditeettiportfolion korkosuojausten vähentääkseen käyvän arvon rahaston muutoksia korkoympäristön muuttuessa. Lisäksi yhtiöllä on valmius debentuurilainan liikkeeseenlaskuun alkuvuodesta 2023.

Voittovaroista on vähennetty vuodelta 2022 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella maksettavaksi ehdotettu osinkojen määrä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Henkilöstöntien 2017-2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan ja lisäksi ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Oma Säästöpankki -konsernin oma pääoma</b>	<b>364 961</b>	<b>401 294</b>
<b>Poistetaan</b>		
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	522
Muut erät	16 268	17 605
<b>Ydinpääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>348 692</b>	<b>383 167</b>
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	141 104	141 104
Käyvän arvon rahasto	-76 503	-492
Muut rahastot	128	128
Kertyneet voittovarot	259 963	218 426
<b>Vähennykset ydinpääomasta</b>	<b>-9 204</b>	<b>-11 244</b>
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-8 628	-10 025
Laskennalliset verosaamiset	-	-570
Varovaisesta arvostuksesta ja järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksen puuttuvasta määrästä johtuvat arvonokaisut	-576	-649
<b>Ydinpääoma (CET1)</b>	<b>339 488</b>	<b>371 923</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>40 000</b>	<b>3 261</b>
Debentuurit	40 000	3 261
<b>Vähennykset toissijaisesta pääomasta</b>	<b>-500</b>	<b>-</b>
<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>	<b>39 500</b>	<b>3 261</b>
<b>Omat varat (TC) yhteensä</b>	<b>378 988</b>	<b>375 184</b>

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

## EU CC1: Lakisääteisten omien varojen koostumus

		a)
31.12.2022 (1 000 euroa)		Määrät
<b>Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot</b>		
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000
	joista: instrumenttilaji 1	24 000
2	Kertyneet voittovarot	217 903
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	64 730
EU-5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	42 060
<b>6</b>	<b>Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja</b>	<b>348 692</b>
<b>Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut</b>		
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)	-594
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-8 628
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät sellaisten rahoitusinstrumenttien rahavirran suojauksista johtuviin voittoihin tai tappioihin, joita ei ole arvostettu käypään arvoon	27
EU-27a	Muut lakisääteiset oikaisut	-9
<b>28</b>	<b>Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä</b>	<b>-9 204</b>
<b>29</b>	<b>Ydinpääoma (CET1)</b>	<b>339 488</b>
<b>36</b>	<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja</b>	<b>-</b>
<b>43</b>	<b>Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>339 488</b>
<b>Toissijainen pääoma (T2): instrumentit</b>		
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	40 000
<b>51</b>	<b>Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja</b>	<b>40 000</b>
<b>57</b>	<b>Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä</b>	<b>-500</b>
<b>58</b>	<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>	<b>39 500</b>
<b>59</b>	<b>Kokonaispääoma (TC = T1 + T2)</b>	<b>378 988</b>
<b>60</b>	<b>Kokonaisriskin määrä</b>	<b>2 546 530</b>
<b>Vakavaraisuussuhteet ja pääomavaatimukset sekä puskurit</b>		
61	Ydinpääoma (CET1)	13,3314 %
62	Ensisijainen pääoma (T1)	13,3314 %
63	Kokonaispääoma	14,8825 %
64	Laitoksen ydinpääoman (CET1) kokonaispääomavaatimukset	7,8519 %
65	joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,5000 %
66	joista: vastasyklistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	0,0082 %
EU-67b	joista: omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin	0,8438 %
<b>68</b>	<b>Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena riskin määrästä), joka on käytettävissä vähimmäispääomavaatimusten täyttämisen jälkeen</b>	<b>5,3825 %</b>
<b>Vähennysrajan alle jäävä määrä (ennen riskipainotusta)</b>		
72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, 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)	3 010
73	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 17,65 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	1521

Lomakkeessa ei esitetä rivejä EU 3a, 4, 5, 9, 10, 12-20, EU 20a-20d, 22-25, EU 25a, EU 25b, 26, 27, 30-33, EU 33a, EU 33b, 34, 35, 37-42, 42a, 47, EU 47a, EU 47b, 48-50, 52-54, 54a, 55, 56, EU 56a, EU 56b, 67, EU 67a, 69-71 ja 74-85 eikä saraketta b, koska raportoitavaa niissä ei ole.

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

		i. Omien varojen vaatimukset täyttävät instrumentit		ii. Omat varat ja hyväksyttävien velkojen vaatimukset täyttävät instrumentit	
31.12.2022 (milj. euroa)		Osakepääoma	Debentuurit, jäljellä oleva maturiteetti on yli 1 vuotta		
1	Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oyj	Oma Säästöpankki Oyj	Oma Säästöpankki Oyj	
2	Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	FI4000306733	FI4000530837	FI4000541305	
2a	Julkinen vai suunnattu anti	Julkinen	Suunnattu	Suunnattu	
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	
3a	Kriisinratkaisuviranomaisten alaskirjaus- ja muuntamisvaluuttien tunnistaminen sopimuksissa	N/A	Kyllä	Kyllä	
<b>Sääntelykohtelu</b>					
4	Nykyinen kohtelu, jossa otetaan soveltuvin osin huomioon vakavaraisuusasetuksen siirtymäsäännökset	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	Ydinpääoma (CET1)	Toissijainen pääoma (T2)	Toissijainen pääoma (T2)	
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen / (ala)konsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen ja (ala)konsolidointiryhmän tasolla	Yksittäinen yritys ja (ala)konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala)konsolidointiryhmä	Yksittäinen yritys ja (ala)konsolidointiryhmä	
7	Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)	Osake	Debenttuuri	Debenttuuri	
8	Lakisäateiseen pääomaan tai hyväksyttäviin velkoihin kirjattu määrä (rahayksikkö miljoonina viimeisimmän raportointipäivän mukaan)	24	Lakisäateinen pääoma: 20,000 Hyväksytyt velat: 20,000	Lakisäateinen pääoma: 20,000 Hyväksytyt velat: 20,000	
9	Instrumentin nimellinen määrä	N/A	20	20	
EU-9a	Liikkeeseenlaskuhinta	N/A	1	1	
EU-9b	Lunastushinta	N/A	1	1	
10	Tilinpäätösluokittelu	Oma pääoma	Velka - jaksotettu hankintameno	Velka - jaksotettu hankintameno	
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	Jatkuva	15.9.2022	14.11.2022	
12	Eräpäivä tai päivätty	Eräpäivä	Päivätty	Päivätty	
13	Alkuperäinen maturiteettipäivä	Ei maturiteettipäivää	15.1.2028	14.7.2028	
14	Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Ei	Ei	Ei	
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	
<b>Kupongit/osingot</b>					
17	Kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki	Vaihtuvakorkoinen	Kiinteäkorkoinen	Kiinteäkorkoinen	
18	Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit	N/A	3,00 %	3,25 %	
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	Ei	Ei	Ei	



EU-20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen	Pakollinen
EU-20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (suuruuden osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Pakollinen	Pakollinen
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	Ei	Ei	Ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen
23	Muunnettava tai ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava	Ei-muunnettava
24	Jos instrumentti on muunnettava, mitkä tekijät laukaisevat muuntamisen?	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on muunnettava, onko se kokonaisuudessaan vai osittain muunnettava?	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on muunnettava, mikä on muuntokurssi?	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on muunnettava, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkälaiseksi instrumentiksi se voidaan muuntaa?	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumentiksi se voidaan muuntaa?	N/A	N/A	N/A
30	Alaskirjausmahdollisuudet	Ei	Ei	Ei
31	Alaskirjauksen laukaisevat tekijät	N/A	N/A	N/A
32	Täydellinen vai osittainen alaskirjaus	N/A	N/A	N/A
33	Pysyvä vai väliaikainen alaskirjaus	N/A	N/A	N/A
34	Jos alaskirjaus on väliaikainen, kuvaus arvonkorotusmekanismista	N/A	N/A	N/A
34a	Ensisijaisuusjärjestyksen tyyppi (vain hyväksyttävien velkojen osalta)	N/A	Lakisääteinen	Lakisääteinen
EU-34b	Instrumentin ensisijaisuusjärjestys tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä	Rank 1	Rank 3	Rank 3
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Debentuurit	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat	Etuoikeudettomat vakuudettomat velat
36	Vaativuustenvastaiset ominaisuudet	Ei	Ei	Ei
37	Tarkenna mahdolliset vaativuustenvastaiset ominaisuudet	N/A	N/A	N/A
37a	Linkki instrumentin koko voimassaoloaikaan ja ehtoihin	N/A	<a href="https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esitereki">https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esitereki</a>	<a href="https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esitereki">https://www.finanssivalvonta.fi/rekisterit/esitereki</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 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä Finanssivalvonta otti käyttöön uusitun riskimittariston ohjaamaan muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista. Riskimittaristo ei viittaa rahoitussuhdanteen ylikuumenemiseen Suomessa, ja siten muuttuva

lisäpääomavaatimus säilyi perustasollaan 0 prosentissa. Finanssivalvonta valmistautuu päättämään vuoden 2023 alussa järjestelmäriskipuskurin asettamisesta pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Kevään 2020 jälkeen järjestelmäriskipuskuria ei ole sovellettu suomalaisiin luottolaitoksiin. Konsernin omat varat ylittivät selvästi kokonaispääomavaatimuksen: omien varojen ylijäämä katsauskaudella oli 73,2 milj. euroa.

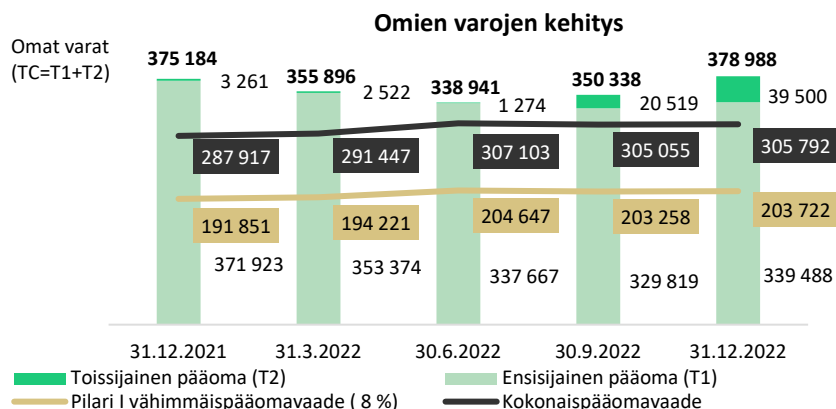
Rahoitusvakausvirasto antoi Oma Säästöpankki Oyj:lle kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL-vaade) koskevan päätöksen 6.4.2022. Päätöksen mukainen vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävään vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3 %). MREL- vaatimukset tulee täyttää täysimääräisesti 30.6.2022 alkaen. Tilanteessa 31.12.2022 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

### Konsernin pääomavaade 31.12.2022 (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 %	199 952
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	45 360
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	60 480
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00 %</b>	<b>1,50 %</b>	<b>2,50 %</b>	<b>0,01 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>12,01 %</b>	<b>305 792</b>

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



## EU CCyB1: Vastasyklisen puskurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen

		a	f	g	j	k	l	m
		Yleiset luottovastuut	Kokonais- vastuuarvo	Omien varojen vaatimukset		Riskipainotetut vastuuerät	Omien varojen vaatimusten painot (%)	Vastasyklinen puskurikanta (%)
31.12.2022 (1 000 euroa)	Vastuuarvo käytettäessä standardimenetelmää	Merkitykselliset luottoriskivastuut – Luottoriski		Yhteensä				
<b>010</b>	<b>Jakautuminen maittain</b>							
	Tanska	7 467	7 467	60	60	748	0,0335 %	2,0000 %
	Viro	557	557	27	27	333	0,0149 %	1,0000 %
	Luxemburg	8 804	8 804	700	700	8 749	0,3915 %	0,5000 %
	Norja	30 614	30 614	321	321	4 008	0,1793 %	2,0000 %
	Ruotsi	28 683	28 683	291	291	3 636	0,1627 %	1,0000 %
	Slovakia	4 668	4 668	37	37	467	0,0209 %	1,0000 %
	Muut maat	4 795 170	4 795 170	177 327	177 327	2 216 590	99,1972 %	0,0000 %
<b>020</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>4 875 962</b>	<b>4 875 962</b>	<b>178 762</b>	<b>178 762</b>	<b>2 234 531</b>	<b>100,0000 %</b>	

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

## EU CCyB2: Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä

31.12.2022 (1 000 euroa)		a
1	Kokonaisriskin määrä	2 546 530
2	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta	0,0082 %
3	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	209

## 5.3 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) pieni ja oli kauden lopussa 14,9 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 13,3 (15,5) % alittaen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 6,2 % ollen 2 546,5 (2 398,1) milj. euroa.

Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan kasvu. Rahastosijoitusten myyminen kolmannella neljänneksellä pienensi riskipainotettuja eriä.

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

### EU OV1: Yhteenveto kokonaisriskin määristä

		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		a	b	c
(1 000 euroa)		31.12.2022	30.6.2022	31.12.2022
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	2 274 467	2 339 248	181 957
2	josta standardimenetelmä	2 274 467	2 339 248	181 957
6	Vastapuoliriski (CCR)	39 020	10 327	3 122
EU 8b	josta vastuun arvonoikaus (CVA)	31 658	4 732	2 533
9	josta muu vastapuoliriski	7 362	5 595	589
20	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)	-	7 238	-
21	josta standardimenetelmä	-	7 238	-
23	Operatiivinen riski	233 043	201 272	18 643
EU 23a	josta perusmenetelmä	233 043	201 272	18 643
<b>29</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>2 546 530</b>	<b>2 558 085</b>	<b>203 722</b>

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

	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,51 %	14,56 %	13,20 %	12,98 %	13,33 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,51 %	14,56 %	13,20 %	12,98 %	13,33 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,64 %	14,66 %	13,25 %	13,79 %	14,88 %

### 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 31.12.2022 oli 5,6 (6,7) %.

Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi 566,1 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.

## EU LR1 – LRSum: Täsmäytisyhteenvedo tilinpäätöksen mukaisista varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista

		Sovellettava määrä	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
<b>(1 000 euroa)</b>			
1	Varojen kokonaismäärä julkaistun tilinpäätöksen mukaan	5 941 766	5 372 633
8	Johdannaisinstrumentteja koskeva oikaisu	34 876	29 515
10	Taseen ulkopuolisia eriä koskeva oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi)	116 446	135 180
12	Muut oikaisut	556	-9 795
13	<b>Vastuiden kokonaismäärä</b>	<b>6 093 644</b>	<b>5 527 533</b>

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
		31.12.2022	31.12.2021
<b>(1 000 euroa)</b>			
<b>Taseeseen sisältyvät vastuut (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)</b>			
1	Taseen erät (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia mutta mukaan lukien vakuudet)	5 948 561	5 370 065
6	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt varojen määrät)	-8 174	-9 541
7	<b>Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia ja arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia)</b>	<b>5 940 387</b>	<b>5 360 524</b>
<b>Johdannaisvastuut</b>			
EU-8a	Johdannaisia koskeva poikkeus: jälleenhankinta-arvon osuus yksinkertaistetun standardimenetelmän mukaisesti	3 880	3 724
EU-9a	Johdannaisia koskeva poikkeus: yksinkertaistetun standardimenetelmän mukainen tulevaisuuden potentiaalisen vastapuoliriskin (PFE) osuus	32 931	28 106
13	<b>Johdannaisvastuut yhteensä</b>	<b>36 811</b>	<b>31 829</b>
<b>Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut</b>			
<b>Muut taseen ulkopuoliset vastuut</b>			
20	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten)	116 446	135 180
22	<b>Taseen ulkopuoliset vastuut</b>	<b>116 446</b>	<b>135 180</b>
<b>Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä</b>			
23	<b>Ensisijainen pääoma (T1)</b>	<b>339 488</b>	<b>371 923</b>
24	<b>Vastuiden kokonaismäärä</b>	<b>6 093 644</b>	<b>5 527 533</b>
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>			
25	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	5,5712 %	6,7286 %
EU-25	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman julkisen sektorin investointeja ja edistämislainoja koskevan poikkeuksen vaikutusta) (%)	5,5712 %	6,7286 %
25a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta) (%)	5,5712 %	6,7286 %
26	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva lakisääteinen vaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %
EU-27a	Kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %

## Keskiarvojen julkistaminen

30	Vastuiden kokonaismäärä (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	6 093 644	5 527 533
30a	Vastuiden kokonaismäärä (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	6 093 644	5 527 533
31	Vähimmäisomavaraisuusaste (mukaan lukien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutus), johon sisältyvät arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien bruttomääräisten varojen keskiarvot riviltä 28 (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	5,5712 %	6,7286 %
31a	Vähimmäisomavaraisuusaste (ilman sovellettavien keskuspankkiin liittyviä vastuita koskevien mahdollisten väliaikaisten poikkeusten vaikutusta), johon sisältyvät bruttomääräisten arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien varojen rivillä 28 ilmoitetut keskiarvot (myyntikirjanpitotapahtumia koskevien oikaisujen jälkeen ja nettoutettuna asianomaisten käteismaksettavien ja -saatavien määrällä)	5,5712 %	6,7286 %

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

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

		Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut	
		a	b
(1 000 euroa)		31.12.2022	31.12.2021
EU-1	<b>Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (lukuun ottamatta johdannaisia, arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia ja vapautettuja vastuita), josta:</b>	<b>5 948 561</b>	<b>5 370 065</b>
EU-3	Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat vastuut, joista:	5 948 561	5 370 065
EU-4	Katetut joukkolainat	221 606	265 454
EU-5	Valtiovaluuttoiksi katsotut vastuut	621 140	415 797
EU-6	Sellaiset saamiset aluehallinnoilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta, kansainvälisiltä organisaatioilta sekä julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta, joita ei katsota valtiovaluuttoiksi	9 735	-
EU-7	Laitokset	173 985	182 670
EU-8	Kiinteistövarainhoitolliset vastuut	3 231 496	2 885 994
EU-9	Vähittäisvastuut	816 426	749 813
EU-10	Yritykset	722 843	720 878
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 353	48 515
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät)	91 976	100 944

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 minimitaloitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia.
b	Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	Oma Säästöpankki-konsernin vähimmäisomavaraisuusaste pieneni 1,16 prosenttiyksikköä ja oli tilikauden päättyessä 5,57 %, kun se edellisen tilikauden lopussa oli 6,73 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu CRR:n ja Delegoidun asetuksen (EU) 2015/62 mukaisesti. Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi suhteessa ensisijaista pääomaa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen pienenemisen. Omia varoja pienensi merkittävästi käyvän arvon rahaston lasku 76,0 milj. eurolla. Alkuvuonna kokonaisvastuut kasvoivat strategian mukaisesti. Vastuiden kokonaismäärän kasvu pysähtyi vuoden toisella puoliskolla yleisen lainakysynnän hiipumisen myötä. Vähimmäisomavaraisuusasteeseen vaikuttivat yhtiön strategisten päätösten lisäksi yleisen talousympäristön epävarmuus ja korkotason noususta aiheutunut markkinahintojen muutos. Strategiset päätökset vaikuttivat vain välillisesti vähimmäisomavaraisuusasteeseen.



## 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 johdannaispimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista. Oma Säästöpankki laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Oma Säästöpankki on kehittänyt uusia IRB-vaatimuksia täyttäviä luottoluokittelumalleja vuodesta 2021 alkaen. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 90 % (2,3 miljardia euroa).

### 6.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankin luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 48,9 %, vähittäisvastuiden osuus on 17,6 % ja yritysraamisten osuus on 24,6 %. Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Yritysasiakkaiden ja asuntoyhteisöjen osuudet luottokannasta ovat nousseet hieman vuoden 2022 aikana. Muissa asiakasryhmissä osuudet ovat laskeneet. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 59,8 %. Koko luottokanta on kasvanut 9,7 % vuoden 2022 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä on kaksi asiakaskokonaisuutta, joiden vastuut ylittävät 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)	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021
Yksityisasiakas	2 858 099	2 882 137	2 828 794	2 773 003	2 705 643
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-9 883	-10 527	-10 203	-13 682	-11 968
Yritysasiakas	1 093 700	1 096 994	1 074 982	948 883	882 817
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-13 817	-12 696	-11 757	-10 155	-14 949
Asuntoyhteisö	461 339	456 705	417 133	406 563	388 306
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-254	-209	-209	-162	-102
Maatalousasiakas	271 112	280 457	279 213	278 458	277 743
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-820	-745	-862	-816	-1 379
Muut	94 618	99 927	103 604	96 373	100 040
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-59	-63	-68	-105	-200
<b>Luottokanta yhteensä</b>	<b>4 778 869</b>	<b>4 816 220</b>	<b>4 703 725</b>	<b>4 503 280</b>	<b>4 354 549</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-24 833</b>	<b>-24 241</b>	<b>-23 099</b>	<b>-24 920</b>	<b>-28 599</b>

Merkittävin osa odotettavissa olevista luottotappioista tulee yksityis- ja yritysasiakkaiden luotoista. Asuntoyhteisöiden, maa- ja metsätalousasiakkaiden sekä muiden asiakkaiden osuus on vähäinen. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat pääosin vaikuttaneet tilasiirtymiset vaiheeseen 3, saamisten kasvu sekä luottoriskien kasvu. Mallin tulevaisuuteen katsovia muuttujia päivitettiin loppuvuodesta yleisen taloudellisen tilanteen heikentymisen johdosta. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat vaikuttaneet myös malleihin tehdyt tarkennukset, Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian takia jäljellä oleva yhteensä 0,9 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 31.12.2021 nähden ja olivat 1,6 % luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30-90 päivää) olivat tarkastelujaksolla 18,5 miljoonaa euroa (7,5). Maksukyvyttömiä saamisten kasvu aiheutuu pääosin yksittäisten suurehkojen asiakkaiden tilanteen heikentymisestä. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernilla oli lainanhoitojoustollisia saamia yhteensä 95,4 miljoonaa euroa (86,6).

## Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2022	% luotto- kannasta	31.12.2021	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	18 509	0,4 %	7 538	0,2 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	47 497	1,0 %	65 975	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	5 635	0,1 %	7 739	0,2 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	6 186	0,1 %	6 034	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	28 252	0,6 %	16 027	0,4 %
<b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä</b>	<b>106 080</b>	<b>2,2 %</b>	<b>103 312</b>	<b>2,4 %</b>
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	62 011	1,3 %	59 264	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	33 376	0,7 %	27 335	0,6 %
<b>Lainanhoitojoustot yhteensä</b>	<b>95 387</b>	<b>2,0 %</b>	<b>86 599</b>	<b>2,0 %</b>

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

## 6.2 Luottoriskin hallinta

### 6.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät

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

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

Ongelma-asiakkailla tarkoitetaan asiakkaita, joiden luottoluokitus on heikko tai heikentynyt, ja jotka tästä syystä siirtyvät tehostetun seurannan piiriin. Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä pankkitakausten määrälle. Lisäksi limiittejä on asetettu eri rästitiloille ja maksukyvyttömiä saamisten sekä lainahoitojoustojen osuudelle. Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa maksukyvyttömiä saamisten määrän, vakuusriskin, luottokannan kehityksen 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 mm. odotettavissa olevien luottotappioiden ja maksukyvyttömiä asiakkaiden määrän kehitystä. Yritysasiakkaiden toimialakohtainen jakauma on eritelty taulukossa Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat).

### Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	31.12.2022	31.12.2021
Kiinteistöala	44,4 %	43,3 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	13,6 %	15,9 %
Kauppa	8,2 %	7,1 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,0 %	6,6 %
Rakentaminen	5,7 %	5,9 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,9 %	3,7 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	3,9 %	4,1 %
Teollisuus	3,9 %	3,7 %
Kuljetus ja varastointi	2,8 %	2,6 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,1 %	1,9 %
Muut toimialat yhteensä	5,4 %	5,3 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

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

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

## 6.2.2 Luottopäätösprosessi

Luotonmyöntö perustuu ja luottopäätökset tehdään yhtiön hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti noudattaen yhtiön hallituksen vahvistamaa luottoriskistrategiaa ja hyvää luotonantotapaa.

Luotonmyöntövaltuudet edellyttävät luottovaltuuskokeen suorittamista. Asiakkaan tunteminen ja tunnistaminen ovat keskeinen osa luottopäätösprosessia.

Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luottopäätöksessä tehdään luottoanalyysi, jonka on annettava riittävä kuva luottoa hakevasta asiakkaasta ja rahoitettavasta kohteesta.

Luotonhoitokyky varmistetaan myös testaamalla maksukyky nousevien korkojen varalle. Päätösten 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 (1 000 euroa)	31.12.2022	%	31.12.2021	%
AAA	343 766	12,0 %	263 105	9,7 %
AA	1 127 696	39,5 %	812 212	30,0 %
A	801 822	28,1 %	632 881	23,4 %
B	367 027	12,8 %	424 340	15,7 %
C	116 123	4,1 %	368 559	13,6 %
D	69 493	2,4 %	145 985	5,4 %
Ei luokiteltu	1 067	0,0 %	32 174	1,2 %
Maksukyvytön	31 106	1,1 %	26 386	1,0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>2 858 099</b>	<b>100 %</b>	<b>2 705 643</b>	<b>100 %</b>

## Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1000 euroa)	31.12.2022	%	31.12.2021	%
AAA	720 465	46,3 %	629 223	49,5 %
AA	353 818	22,8 %	324 328	25,5 %
A+	236 596	15,2 %	171 359	13,5 %
A	137 138	8,8 %	75 809	6,0 %
B	59 353	3,8 %	35 654	2,8 %
C	8 101	0,5 %	6 033	0,5 %
Maksukyvytön	39 568	2,5 %	28 717	2,3 %
<b>Yhteensä</b>	<b>1 555 040</b>	<b>100 %</b>	<b>1 271 123</b>	<b>100 %</b>

Yksityisasiakkaiden osalta parhaiden luottoluokkien AAA ja AA yhteinen osuus oli 51,5 % ja se nousi edellisestä vuodesta (39,7 %). Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden osalta parhaan luottoluokan AAA osuus oli 46,3 % ja se laski hieman edellisestä vuodesta (49,5 %).

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 kehittymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain. Vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

Yhtiön vakuusvaje (turvaavien vakuuksien jälkeen) on kasvanut hieman vuoden 2022 aikana.

Enimmäisluottotussuhteella (Loan-to-value) mitataan jäljellä olevan lainan suuruuden ja lainan vakuuksien suhdetta. Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma on esitetty alla olevassa taulukossa.

### Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2022	30.6.2022	31.12.2021
0-50 %	23,4 %	23,2 %	23,3 %
50-60 %	15,1 %	14,1 %	14,3 %
60-70 %	19,9 %	20,0 %	19,1 %
70-80 %	16,1 %	15,1 %	15,3 %
80-90 %	13,0 %	13,6 %	13,5 %
90-100 %	12,5 %	13,9 %	14,6 %
>100 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

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

#### 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.

Vuoden 2022 aikana ECL-malleihin tehtyjen päivitysten myötä luottokanta jakaantuu laskentaportfolioihin asiakkaalle lasketun PD (Probability of default) -

parametrin perusteella. Muutoksen myötä konsernin luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:

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

Henkilö- ja pk-yrityssiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota.

Henkilöasiakkaiden portfolioon menevät sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu IRB-lupahakemuksen sisältämällä henkilöasiakkaiden luokitusmenetelmällä. Pk-yrityssiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritysvastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan.

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

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

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset

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

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa  $EAD * PD * LGD$ . 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 lomakkeet

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset						Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatusta eristä	Saadut vakuudet ja takaukset	
	Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset				Terveille ja erääntyneille vastuille	Järjestämättömille vastuille
Joista vaihe 1		Joista vaihe 2	Joista vaihe 2		Joista vaihe 3	Joista vaihe 1		Joista vaihe 2	Joista vaihe 2		Joista vaihe 3				
<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>															
005 Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	478 632	478 632													
010 Lainat ja ennakot	4 736 938	4 286 879	450 059	87 571	12 876	73 780	-6 144	-1 300	-4 844	-18 689	-131	-18 558	-556	4 524 783	62 687
020 Keskuspankit	31 526	31 526													
030 Julkisyhteisöt	2 559	2 559					-2	-2						582	
040 Luottolaitokset	2 006	2 006													
050 Muut rahoituslaitokset	64 433	63 736	697	29		23	-15	-13	-1	-3		-2		35 070	18
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset															
060	1 548 935	1 368 640	180 295	43 996	2 961	40 906	-1 930	-380	-1 550	-12 080	-33	-12 047	-240	1 483 272	28 909
070 Joista pk-yritykset	1 470 420	1 297 436	172 984	43 996	2 961	40 906	-1 845	-356	-1 489	-12 080	-33	-12 047	-240	1 407 618	28 909
080 Kotitaloudet	3 087 480	2 818 413	269 067	43 546	9 915	32 850	-4 198	-905	-3 293	-6 607	-98	-6 509	-317	3 005 859	33 760
090 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	550 895	538 399	5 266				-438	-415	-23					260 211	
110 Julkisyhteisöt	172 089	168 217	3 872				-192	-178	-14					19 433	
120 Luottolaitokset	317 805	317 805					-129	-129						221 606	
130 Muut rahoituslaitokset	8 817	1 865					-1	-1						1 764	
140 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	52 184	50 511	1 394				-116	-107	-9					17 408	

150	Taseen ulkopuoliset vastuut	324 708	316 683	8 025	1 250	11	404	297	141	156							101 410	188
170	<i>Julkisyhteisöt</i>	1 200	1 200					4	4									
190	<i>Muut rahoituslaitokset</i>	6 939	6 939		50			1	1								2 122	
	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>																	
200		128 876	123 146	5 730	786		101	96	43	53							54 140	35
210	<i>Kotitaloudet</i>	187 693	185 398	2 295	414	11	303	196	94	103							45 148	153
220	<b>Yhteensä</b>	<b>6 091 174</b>	<b>5 620 593</b>	<b>463 349</b>	<b>88 821</b>	<b>12 887</b>	<b>74 184</b>	<b>-6 879</b>	<b>-1 856</b>	<b>-5 023</b>	<b>-18 689</b>	<b>-131</b>	<b>-18 558</b>			<b>-556</b>	<b>4 886 404</b>	<b>62 875</b>

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
<b>31.12.2022</b>	<b>(1 000 euroa)</b>						
1	Lainat ja ennakot	54 226	277 269	623 435	3 805 253	39 492	4 799 676
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	25 281	255 495	263 812	5 870	550 458
3	<b>Yhteensä</b>	<b>54 226</b>	<b>302 550</b>	<b>878 930</b>	<b>4 069 065</b>	<b>45 362</b>	<b>5 350 134</b>

## EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa

		a
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
<b>31.12.2022</b>	<b>(1 000 euroa)</b>	
<b>010</b>	<b>Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo</b>	<b>95 774</b>
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	41 852
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-42 563
040	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-4 012
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-46 575
<b>060</b>	<b>Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo</b>	<b>87 571</b>

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

		Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo		
				Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut
<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>		<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>
1	Lainat ja ennakot	690 838	4 587 470	4 343 368	244 101
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	290 247	260 211	223 750	36 461
3	<b>Yhteensä</b>	<b>981 085</b>	<b>4 847 681</b>	<b>4 567 118</b>	<b>280 562</b>
4	<i>Josta järjestämättömät vastuut</i>	6 195	62 687	60 405	2 282
EU-5	<i>Joista maksukyvyttömyystilassa</i>	3 537	52 355	50 354	2 001

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

31.12.2022 (1 000 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	600 079	-	784 305	3 482	-	-
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	4 380	577	9 072	288	10	0,1082 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	9 735	-	17 186	-	3 437	20,0000 %
4	Kansainväliset kehityspankit	5 215	-	139 858	26	-	0,0000 %
5	Kansainväliset organisaatiot	11 466	-	11 466	-	-	0,0000 %
6	Laitokset	173 985	-	181 885	559	36 489	20,0000 %
7	Yritykset	722 843	72 761	646 040	34 917	558 815	82,0632 %
8	Vähittäisvastuut	816 426	201 643	538 174	35 842	399 186	69,5426 %
9	Kiinteistövakuudelliset vastuut	3 231 496	49 663	3 231 496	27 406	1 111 398	34,1034 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 353	1 017	56 103	576	63 557	112,1351 %
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	0,0000 %
12	Katetut joukkolainat	221 606	-	221 606	-	22 161	10,0000 %
13	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	-	-	-	-	-	0,0000 %
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	5 870	-	5 870	-	5 241	89,2888 %
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	30 085	-	30 085	-	32 367	107,5854 %
16	Muut erät	47 847	-	47 847	-	41 806	87,3747 %
17	<b>Yhteensä</b>	<b>5 940 387</b>	<b>325 661</b>	<b>5 920 993</b>	<b>103 097</b>	<b>2 274 467</b>	<b>37,7562 %</b>

## EU CR5: Standardimenetelmä

31.12.2022 (1 000 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	787 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	787 788	787 788
2	Aluehallinnot tai paikallis-viranomaiset	9 310	-	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 360	9 360
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	-	17 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 186	17 186
4	Kansainväliset kehityspankit	139 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 884	139 884
5	Kansainväliset organisaatiot	11 466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 466	11 466
6	Laitokset	-	-	-	-	182 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182 444	182 444
7	Yritykset	-	-	-	-	-	-	52 590	-	-	628 368	-	-	-	-	-	680 957	628 368
8	Vähittäisvastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	574 016	-	-	-	-	-	-	574 016	574 016
9	Kiinteistö- vakuudelliset vastuut	-	-	-	-	-	2 992 303	266 600	-	-	-	-	-	-	-	-	3 258 902	3 258 902
10	Maksukyvyttö- myytilassa olevat vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 923	13 756	-	-	-	-	56 679	56 679
12	Katetut joukkolainat	-	-	-	221 606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221 606	221 606
14	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä olevat osuudet tai osakkeet	629	-	-	-	-	-	-	-	-	5 241	-	-	-	-	-	5 870	5 870
15	Oman pääoman ehtoiset vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 564	-	1 521	-	-	-	30 085	30 085
16	Muut erät	6 028	-	-	-	16	-	-	-	-	41 803	-	-	-	-	-	47 847	47 847
17	<b>Yhteensä</b>	<b>955 104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>221 606</b>	<b>199 696</b>	<b>2 992 303</b>	<b>319 189</b>	<b>-</b>	<b>574 016</b>	<b>746 898</b>	<b>13 756</b>	<b>1 521</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 024 090</b>	<b>5 971 500</b>

## 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)
<b>31.12.2022</b>	<b>(1 000 euroa)</b>								
EU-2	EU – Yksinkertaistettu SA-CCR-menetelmä (johdannaisille)	2 772	23 522		1,4	36 811	36 811	36 811	7 362
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	<b>Yhteensä</b>					<b>36 811</b>	<b>36 811</b>	<b>36 811</b>	<b>7 362</b>

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

Vakiomuotoinen lomake		a	b
31.12.2022 (1 000 euroa)		Vastuuarvo	Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA)
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	36 811	31 658
EU-4	Transaktiot, joihin sovelletaan vaihtoehtoista menetelmää (perustuu alkuperäisen hankinta-arvon menetelmään)	-	-
5	Sellaiset transaktiot yhteensä, joihin sovelletaan vastuun arvonoinniskaisuriskin omien varojen vaatimuksia	36 811	31 658

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

31.12.2022 (1 000 euroa)	Vastuuryhmät	Riskipaino	
		e	l
		20%	Kokonaisvastuu-arvo
6	Laitokset	36 811	36 811
11	<b>Kokonaisvastuuarvo</b>	<b>36 811</b>	<b>36 811</b>

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 maksukyvyttömyystilassa					
<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>									
<b>010</b>	<b>Lainat ja ennakot</b>	<b>62 011</b>	<b>33 376</b>	<b>20 496</b>	<b>20 496</b>	<b>-443</b>	<b>-2 127</b>	<b>88 801</b>	<b>29 771</b>
060	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	8 037	15 825	12 865	12 865	-39	-494	21 732	14 823
070	<i>Kotitaloudet</i>	53 974	17 551	7 631	7 632	-403	-1 633	67 069	14 948
<b>090</b>	<b>Annetut luottositoumukset</b>	<b>59</b>	<b>34</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>19</b>
<b>100</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>62 070</b>	<b>33 410</b>	<b>20 519</b>	<b>20 520</b>	<b>-443</b>	<b>-2 127</b>	<b>88 856</b>	<b>29 790</b>

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	
<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>													
Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	005	478 632	478 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>010 Lainat ja ennakot</b>		<b>4 736 938</b>	<b>4 718 429</b>	<b>18 509</b>	<b>87 571</b>	<b>47 497</b>	<b>5 635</b>	<b>6 186</b>	<b>21 977</b>	<b>5 943</b>	<b>134</b>	<b>199</b>	<b>74 355</b>
020 Keskuspankit		31 526	31 526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Julkisyhteisöt		2 559	2 559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040 Luottolaitokset		2 006	2 006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Muut rahoituslaitokset		64 433	64 433	-	29	7	-	-	23	-	-	23	
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	060	1 548 935	1 544 327	4 608	43 996	21 406	1 986	2 230	16 371	1 844	32	127	40 711
070 Joista pk-yritykset		1 470 420	1 465 812	4 608	43 996	21 406	1 986	2 230	16 371	1 844	32	127	40 711
080 Kotitaloudet		3 087 480	3 073 579	13 901	43 546	26 085	3 649	3 956	5 583	4 099	102	72	33 621
<b>Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<b>090</b>	<b>550 895</b>	<b>550 895</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Julkisyhteisöt		172 089	172 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Luottolaitokset		317 805	317 805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Muut rahoituslaitokset		8 817	8 817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



140	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	52 184	52 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>150</b>	<b>Taseen ulkopuoliset vastuut</b>	<b>324 708</b>			<b>1 250</b>								<b>1 234</b>
170	<i>Julkisyhteisöt</i>	1 200			-								-
190	<i>Muut rahoituslaitokset</i>	6 939			50								50
200	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	128 876			786								786
210	<i>Kotitaloudet</i>	187 693			414								398
<b>220</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>6 091 174</b>	<b>5 747 957</b>	<b>18 509</b>	<b>88 821</b>	<b>47 497</b>	<b>5 635</b>	<b>6 186</b>	<b>21 977</b>	<b>5 943</b>	<b>134</b>	<b>199</b>	<b>75 589</b>

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
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Kertyneet arvonalentumiset
		Josta järjestämättömät		Josta lainat ja ennakot, joihin sovelletaan arvonalentumista		
		Josta maksukyvyttömyys-tilassa				
<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>						
010	Maatalous, metsätalous ja kalatalous	46 004	564	382	46 004	-70
020	Kaivostoiminta ja louhinta	3 765	-	-	3 765	-7
030	Teollisuus	70 773	4 390	4 199	70 773	-1 044
040	Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	387	-	-	387	-
050	Vesihuolto	5 166	-	-	5 166	-3
060	Rakentaminen	97 697	1 547	859	97 697	-545
070	Tukku- ja vähittäiskauppa	154 555	1 921	1 823	154 555	-610
080	Kuljetus ja varastointi	51 720	1 162	689	51 720	-321
090	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	71 142	950	681	71 142	-462
100	Informaatio ja viestintä	12 791	22	22	12 791	-9
110	Rahoitus- ja vakuutus toiminta	55 981	484	484	55 981	-65
120	Kiinteistöalan toiminta	864 739	20 386	19 258	864 739	-10 120
130	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	75 132	678	678	75 132	-133
140	Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	21 270	253	253	21 270	-91
160	Koulutus	3 182	65	65	3 182	-187
170	Terveys- ja sosiaalipalvelut	13 727	95	95	13 727	-67
180	Taiteet, viihde ja virkistys	37 858	11 419	11 160	37 858	-263
190	Muut palvelut	7 042	62	62	7 042	-14
<b>200</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>1 592 931</b>	<b>43 996</b>	<b>40 711</b>	<b>1 592 931</b>	<b>-14 010</b>

Lomakkeessa ei esitetä riviä 150 eikä saraketta f, koska raportoitavaa niissä ei ole.

## EU CQ7: Haltuunoton ja täytäntöönpanoprosessien kautta saadut vakuudet

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.

## EU-CRA: Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä

Laitosten on kuvailtava 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 menetelmät:

- b) Luottoriskiltä suojaudutaan käyttämällä vakuuksia ja vakuutusia 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

31.12.2022	(1 000 euroa)	Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnitettyjen omaisuuserien käypä arvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo		Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo	
		010	josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä 030	040	josta: kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä 050	060	josta: EHQLA- ja HQLA-varat 080	090	josta: EHQLA- ja HQLA-varat 100
010	<b>Ilmoittavan laitoksen omaisuuserät</b>	<b>2 137 424</b>	<b>76 035</b>	-	-	<b>3 729 515</b>	<b>774 319</b>	-	-
030	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	6 824	4 528	6 911	4 528
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	167 516	76 035	167 516	76 035	413 767	387 823	413 767	387 823
050	<i>josta: katetut joukkolainat</i>	53 836	53 836	53 836	53 836	177 312	177 312	177 312	177 312
060	<i>josta: arvopaperistamiset</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>josta: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat</i>	-	-	-	-	176 580	176 580	176 580	176 580
080	<i>josta: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat</i>	147 474	58 561	147 474	58 561	203 288	188 596	203 288	188 596
090	<i>josta: rahoitusalan ulkopuolisten yritysten liikkeeseen laskemat</i>	20 219	17 474	20 219	17 474	31 837	21 445	31 837	21 445
120	Muut omaisuuserät	1 968 399	-	-	-	3 306 216	397 777	-	-

## 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	
31.12.2022	(1 000 euroa)	010	030
140	Vaadittaessa maksettavat lainat	4 585 580	-
250	Saatuja vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden kokonaismäärä	2 137 424	76 035

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
31.12.2022	(1 000 euroa)	010	030
010	Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	1 707 703	2 137 424

## EU AE4: Liitteenä olevassa selostuksessa esitettävät tiedot

Vapaamuotoiset tekstikehykset vakavaraisuusasetuksen 443 artiklan mukaisten laadullisten tietojen ilmoittamista varten

Rivinumero	Laadulliset tiedot – Vapaamuotoinen
a	Yleiskuvaus taseen sitoumuksista: Yhtiön keskeisimmät omaisuuslajit sijoitussalkun osalta koostuvat LCR- kelpoisista joukkovelkakirjalainoista, jotka muodostuvat pitkälti valtion lainoista sekä katetuista joukkovelkakirjalainoista. Muut omaisuuserät koostuvat pitkälti henkilöasiakkaiden kiinteistövakuudellisista luotoista sekä pk- yrityksille myönnettyistä lainoista.
b	Kuvaus laitoksen liiketoimintamallin vaikutuksesta taseen sitoumuksien tasoon sekä sitoumuksien merkityksestä laitoksen liiketoimintamallille; kuvauksessa annetaan tietojen käyttäjille lomakkeissa EU AE1 ja EU AE2 ilmoitettujen tietojen taustatiedot. Yhtiön pitkän aikavälin neutraali sijoitusmalli on luonteeltaan 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.

Vuonna 2022 alkanut Venäjän hyökkäyssota ja tästä seuranneen korkean inflaation sekä nousseen korkotason myötä yhtiön korkoherkkyydet ovat kasvaneet. Yhtiön taseen rakenteen johdosta korkokate kasvaa korkojen noustessa. Negatiivisessa korkoympäristössä lainakannan korkolattia rajasi korkojen laskun vaikutusta korkoherkkyyksien osalta, mutta korkotason nousu vähentää korkolattian tuomaa suojaa ja sitä kautta vaikuttaa erityisesti negatiivisten shokkien korkoherkkyyksiin. Yhtiö on vastatoimenpiteenä toteuttanut tasesuojia, joiden myötä korkoherkkyyden vaikutusta saadaan paremmin hallittua. Yhtiö seuraa korkoherkkyyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa korkoriskin hallinnan osalta yhtiöllä on mahdollisuus lisätä suojaustoimenpiteitä vaikutusten rajoittamiseksi.

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasossa sekä maturiteeteissa.

Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille erilliset seurantalimiitit sekä enimmäismäärän.

### Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutokselle

Korkokate (NII) (milj. euroa)	31.12.2022	31.12.2021
+100bps	12,4	11,7
-100bps	-12,3	-4,42

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	31.12.2022	31.12.2021
+100bps	19,7	5,8
-100bps	-18,5	3,8

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

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

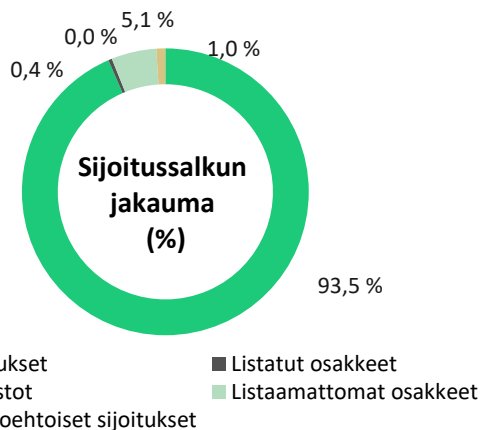
Korkoherkkyysanalyysin avulla voidaan ennustaa korkojen vaihtelun vaikutus yhtiön odotettujen tulevaisuuden korkokatteiden nykyarvoon. Laskenta perustuu tiedossa olevien lyhennyssuunnitelmien mukaiseen lainojen poismaksuun sekä taseen eri erien kasvu- ja korkoennusteisiin. Yhtiö arvioi myös useita muita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

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

## 7.2 Spread-riski

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

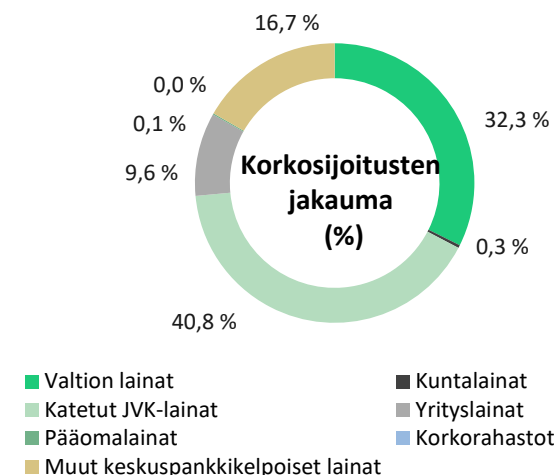
Vuonna 2022 tapahtunut markkinakorkojen voimakas nousu näkyy arvonlaskuna laajalti koko joukkovelkakirjamarkkinalla. Vaikutukset välittyivät myös yhtiön sijoitussalkkuun, joka koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Vastapainona yhtiö on loppuvuoden aikana toteuttanut suojaustoimenpiteet, jotka tasasivat markkinakorkojen nousun vaikutusta. Vuoden 2022 aikana sijoitussalkun kokoa ei ole kasvatettu ja yhtiö on likviditeettitilastuksen yhteydessä vähentänyt heikommin luokiteltuja omistuksia sekä korvannut näitä hyvin luokitelluilla valtiolainoilla. Lisäksi yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin ovat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat. Huomioiden vuoden aikana tapahtuneet markkinamuutokset on koko sijoitussalkun kehitys säilynyt suhteellisen tasaisena.



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 31.12.2022 oli 578,82 milj. euroa.

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

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



## EU MRA – Markkinariskiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset

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

### Lomake EU MR1 – Markkinariski sovellettaessa standardimenetelmää

Lomaketta ei esitetä, koska raportoitavaa ei ole.



## 8. Operatiivinen riski

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

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

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat kyberriskit, tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt. Lisäksi on tunnistettu operatiivisen riskin lähteiksi petokset ja huijaukset, sekä asiakkaan tunteminen, mikä liittyy kerättyyn asiakastiedon laatuun.

Oma Säästöpankki laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä vuonna 2022 oli 233,0 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 18,6 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

### Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2022	2021	2020
Bruttotuotot	144 889	122 229	105 751
Tuototindikaattori	21 733	18 334	15 863
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			18 643
<b>Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä</b>			<b>233 043</b>

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 riskienvalvonnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan

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

Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä. Vuoden käytössä ollut uusi riskienhallintajärjestelmä on parantanut operatiivisten riskien hallintaa, seurantaa sekä raportointia.

## EU ORA: Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot

Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

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

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

		a	b	c	d	e
		Relevantti indikaattori			Omien varojen vaatimukset	Riskille alttiina oleva määrä
		Vuosi-3	Vuosi-2	Edellisvuosi		
<b>Pankkitoiminta (1 000 euroa)</b>						
1	Pankkitoiminta, johon sovelletaan perusmenetelmää (BIA)	105 751	122 229	144 889	18 643	233 043

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

## 9. Likviditeettiriski

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

### Liquidity coverage ratio (LCR)

(milj. euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Markkina-arvo	Painotettu arvo	Markkina-arvo	Painotettu arvo
<b>Level 1a</b>	<b>607,2</b>	<b>607,2</b>	<b>411,4</b>	<b>411,4</b>
Käteinen	6,0	6,0	5,6	5,6
Nostettavissa olevat keskuspankkitalletukset	427,5	427,5	222,6	222,6
Saamiset	173,7	173,7	183,2	183,2
<b>Level 1b</b>	<b>167,9</b>	<b>156,1</b>	<b>214,4</b>	<b>199,4</b>
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	167,9	156,1	214,4	199,4
<b>Level 2A</b>	<b>21,0</b>	<b>17,9</b>	<b>33,3</b>	<b>28,3</b>
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	-	-	2,0	1,7
Yritykset, luottoluokka 1	21,0	17,9	31,3	26,6
<b>Level 2B</b>	<b>1,7</b>	<b>0,9</b>	<b>7,9</b>	<b>3,9</b>
Julkisesti noteeratut osakkeet	1,4	0,7	3,5	1,7
Yritykset, luottoluokka 2	-	-	1,8	0,9
Yritykset, luottoluokka 3	0,3	0,1	2,6	1,3
<b>Yhteensä</b>	<b>797,8</b>	<b>782,1</b>	<b>667,0</b>	<b>643,1</b>
<b>Kassavirrat ulos</b>		<b>533,27</b>		<b>545,64</b>
<b>Kassavirrat sisään</b>		<b>63,18</b>		<b>62,09</b>
<b>LCR %</b>		<b>166,4 %</b>		<b>133,0 %</b>

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2022 lopussa 166,4 % (31.12.2021 133,0 %), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Likviditeetti säilyi vahvalla tasolla muun muassa toukokuussa sekä marraskuussa 2022 liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen myötä. Tämän lisäksi yhtiön laski syyskuussa liikkeeseen

uuden vakuudettoman senior- ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Standard & Poor's vahvisti kesäkuussa 2022 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkyminen on vahvistettu vakaaksi

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli tarkasteluhetkellä 115,3 % (31.12.2021 115,2 %). NSFR-tunnusluvun laskenta on maltillisesti noussut uusien liikkeeseenlaskujen myötä. Lisäksi yhtiön tulevien vuosien rahoitussuunnitelma tukee NSFR kehitystä myös jatkossa. Pysyvän varainhankinnan vaatimus, vähintään 100 %, muuttui sitovaksi vaateeksi 28.6.2021.

### Net Stable Funding Ratio (NSFR)

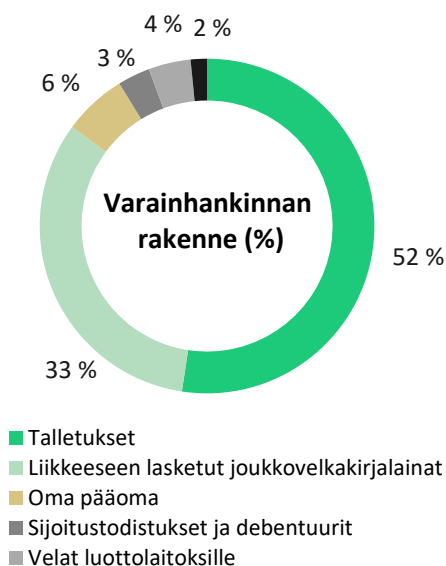
(milj. euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	4 709	4 350
Vaadittava pysyvä rahoitus	4 104	3 778
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	115,3 %	115,2 %

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.

## LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022
LCR, %	166 %	153 %	151 %	123 %
NSFR, %	115 %	111 %	110 %	116 %

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 rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.



Likviditeettiriskiä hallitaan myös maksuvalmiuden sekä pysyvän varainhankinnan tunnusluvuilla. Maksuvalmiudella mitataan likvidien varojen 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 viranomaisvaatimusten lisäksi yhtiön omat lisäpuskurit. Hallitus on myös asettanut limiitin anto- ja ottolainauksen väliselle suhteelle ja seuraa tätä

säännöllisesti.

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

Likviditeettiriskin keskittyneisyys on sidoksissa asiakassegmentteihin ja likviditeettisalkkuun. Asiakassegmentteihin liittyviä likviditeetin keskittyneisyysriskejä hallinnoidaan käyttämällä segmenttikohtaisia kassavirtatekijöitä. Likviditeettisalkun kokoa ja laatua arvioidaan myös jatkuvasti. Mahdolliset muutokset kassavirtatekijöissä otetaan huomioon ja likviditeettisalkkua tasapainotetaan tarpeen mukaan. Yhtiö hallitsee likviditeettiriskiä 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 toimista kriisin iskiessä.

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

## EU LIQ1: Määrälliset tiedot maksuvalmiusvaatimuksesta

Konsolidoinnin laajuus:  
(yksittäinen yritys /  
konsolidointiryhmä)

		a	b	c	d	e	f	g	h
31.12.2022 (1 000 euroa)		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
EU 1a	Vuosineljännes, joka päättyy PP-kuukausi VVVV)	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022
EU 1b	Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT</b>									
1	Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä					745 212	713 201	684 390	611 453
<b>KÄTEINEN – ULOSVIRTAUKSET</b>									
2	Vähittäistalletukset ja pienten yritysassiakkaiden talletukset, joista:	2 113 033	2 074 596	1 997 769	1 911 720	131 025	128 904	123 920	118 502
3	<i>Stabiilit talletukset</i>	1 717 195	1 682 813	1 623 528	1 556 857	85 860	84 141	81 176	77 843
4	<i>Vähemmän stabiilit talletukset</i>	395 838	391 783	374 242	354 864	45 165	44 763	42 744	40 659
5	Vakuudeton tukkuvarainhankinta	776 131	789 521	760 233	686 604	386 051	399 770	387 412	346 604
7	<i>Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)</i>	744 431	760 126	731 913	664 749	354 352	370 375	359 092	324 749
8	<i>Vakuudeton velka</i>	31 699	29 394	28 320	21 855	31 699	29 394	28 320	21 855
10	Lisävaatimukset	393 303	386 665	373 466	359 863	57 173	28 852	26 891	25 761
11	<i>Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset</i>	879	184	-	-	879	184	-	-
12	<i>Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset</i>	29 710	97	97	97	29 710	97	97	97

13	<i>Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset</i>	362 715	386 383	373 369	359 765	26 585	28 570	26 794	25 664
14	<i>Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet</i>	1 631	2 069	2 913	3 212	215	667	1 655	1 481
15	<i>Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet</i>	33 720	32 375	30 576	29 087	1 487	1 129	759	406
16	<b>KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>					<b>575 951</b>	<b>559 321</b>	<b>540 638</b>	<b>492 755</b>
<b>KÄTEINEN – SISÄÄNVIRTAUKSET</b>									
18	<i>Sisäänvirkaukset terveistä saamisista</i>	72 891	63 581	61 582	58 529	34 395	29 288	27 976	26 060
19	<i>Muut käteisen sisäänvirkaukset</i>	34 470	33 705	39 417	42 645	12 483	13 551	17 500	21 288
20	<b>KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>107 361</b>	<b>97 286</b>	<b>100 998</b>	<b>101 174</b>	<b>46 878</b>	<b>42 839</b>	<b>45 476</b>	<b>47 348</b>
EU-20c	<i>Sisäänvirkaukset, joihin sovelletaan 75 %:n ylärajaa</i>	107 361	97 286	100 998	101 174	46 878	42 839	45 476	47 348
						<b>OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ</b>			
EU-21	<b>MAKSUVALMIUSPUSKURI</b>					<b>745 212</b>	<b>713 201</b>	<b>684 390</b>	<b>611 453</b>
22	<b>KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>					<b>529 073</b>	<b>516 482</b>	<b>495 162</b>	<b>445 407</b>
23	<b>MAKSUVALMIUSVAATIMUS</b>					<b>141,8525 %</b>	<b>138,1510 %</b>	<b>138,4976 %</b>	<b>137,5745 %</b>

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 6, 9, 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 politiikat</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, päivänsäistä 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 seuranta 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 jatkuvuussuunnitelma likvideettiasemaa uhkaavaa tilannetta varten. Likvideetin jatkuvuussuunnitelmassa kuvataan käytännön toimenpiteet, joihin yhtiö ryhtyy, jos pankin likvideettiasema on uhattuna.</p>
f)	<p>Pankin vararahoitus suunnitelmien pääpiirteet</p> <p>Pääosa yhtiön rahoituksesta hankitaan asiakastalletuksilla, mutta muilta osin pankki hallinnoi rahoitustaan perinteisillä rahamarkkinainstrumenteilla, kuten senior-lainoilla, katetuilla jvk-lainoilla, keskuspankkirahoituksella sekä sijoitustodistuksilla.</p>
g)	<p>Kuvaus siitä, miten stressitestausta käytetään</p> <p>Yhtiö on arvioinut skenaarioita, jotka voisivat aiheuttaa pankille 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) 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.

Näihin suhdelukuihin voivat sisältyä seuraavat:

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

- Räättälöidyt 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

Yhtiö pyrkii toiminnassaan ennakoimaan ja suunnittelemaan toimenpiteitä siten, että yhtiön taserakenne kehittyy 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 riittävään eripituisiin maturiteetteihin, pääosa jälleerahoituksesta 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.

## Lomake EU LIQ2: Pysyvän varainhankinnan vaatimus

Vakavaraisuusasetuksen 451 a artiklan 3 kohdan mukaisesti

		a	b	c	d	e
		Painottamaton arvo jäljellä olevan maturiteetin mukaan				Painotettu arvo
		Ei maturiteettia	< 6 kuukautta	6 kuukautta – < 1 vuosi	≥ 1 vuosi	
<b>(valuuttamäärä 1 000 euroa)</b>						
<b>Käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen erät</b>						
1	<b>Pääomaerät ja -instrumentit</b>	<b>339 488</b>	-	-	<b>39 500</b>	<b>378 988</b>
2	<i>Omat varat</i>	339 488	-	-	39 500	378 988
3	<i>Muut pääomainstrumentit</i>		-	-	-	-
4	<b>Vähittäistalletukset</b>		<b>2 150 000</b>	<b>65 205</b>	<b>80 689</b>	<b>2 163 968</b>
5	<i>Stabiilit talletukset</i>		1 746 679	45 204	25 971	1 728 260
6	<i>Vähemmän stabiilit talletukset</i>		403 321	20 002	54 718	435 708
7	<b>Tukkuvarainhankinta:</b>		<b>1 344 231</b>	<b>61 705</b>	<b>1 787 755</b>	<b>2 165 805</b>
8	<i>Toiminnalliset talletukset</i>		-	-	-	-
9	<i>Muu tukkuvarainhankinta</i>		1 344 231	61 705	1 787 755	2 165 805
10	<i>Keskinäisesti riippuvaiset velat</i>		-	-	-	-
11	<b>Muut velat:</b>	-	<b>68 001</b>	-	-	-
12	<i>Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaisvelat</i>	840				
13	<i>Kaikki muut velat ja pääomainstrumentit, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin</i>		68 001	-	-	-
14	<b>Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä</b>					<b>4 708 761</b>
<b>Vaaditun pysyvän rahoituksen erät</b>						
15	<b>Laadukkaat likvidit varat (HQLA) yhteensä</b>					<b>82 507</b>
EU-15a	<b>Katepoolissa olevat kiinnitetyt varat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on vähintään yksi vuosi</b>		<b>13 498</b>	<b>9 698</b>	<b>2 074 605</b>	<b>1 783 131</b>
16	<b>Talletukset muissa rahoituslaitoksissa toiminnallisia tarkoituksia varten</b>		<b>25 000</b>	-	-	<b>12 500</b>
17	<b>Hoidetut lainat ja arvopaperit:</b>		<b>175 302</b>	<b>45 280</b>	<b>2 565 322</b>	<b>2 013 599</b>
18	<i>Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on tason 1 laadukkaita likvidejä varoja, joihin sovelletaan 0 %:n arvonleikkausta</i>		-	-	-	-
19	<i>Rahoitusalan asiakkaiden kanssa arvopapereilla toteutetut rahoitustoimet, jotka ovat hoidettuja ja joiden vakuutena on muita varoja ja lainoja ja ennakkomaksuja rahoituslaitoksille</i>		81 761	458	33 358	41 763
20	<i>Hoidetut lainat muille kuin rahoitusalan yritysasiakkaille, lainat vähittäis- ja pienyritysasiakkaille sekä lainat valtioille ja julkisyhteisöille ja julkisoikeudellisille laitoksille, joista:</i>		46 493	26 658	1 432 844	1 861 486

21	<i>Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella</i>		1 934	1 939	334 964	893 398
22	<i>Hoidetut asuntolainat, joista:</i>		45 524	17 680	988 192	-
23	<i>Riskipainotus enintään 35 % Basel II-sopimuksen mukaisen luottoriskin standardimenetelmän perusteella</i>		45 524	17 680	987 897	-
24	<i>Muut lainat ja arvopaperit, jotka eivät ole maksukyvyttömyystilassa ja joita ei katsota laadukkaiksi likvideiksi varoiksi, mukaan lukien pörssissä noteeratut osakkeet ja ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvät taseeseen sisältyvät tuotteet</i>		1 524	483	110 928	110 351
25	Keskinäisesti riippuvaiset varat		-	-	-	-
26	<b>Muut varat:</b>	-	<b>51 111</b>	<b>592</b>	<b>160 266</b>	<b>177 013</b>
27	<i>Hyödykkeet, joilla käydään fyysistä kauppaa</i>				-	-
28	<i>Varat, jotka on asetettu alkumarginaalina johdannaissopimuksille ja osuutena keskusvastapuolten maksukyvyttömyysrahastoihin</i>		-	-	-	-
29	<i>Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaismuutokset</i>		-	-	-	-
30	<i>Pysyvän varainhankinnan vaatimukseen vaikuttavat johdannaismuutokset ennen asetetun vakuusmarginaalin vähentämistä</i>		3 612	-	-	181
31	<i>Kaikki muut varat, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin luokkiin</i>		47 499	592	160 266	176 832
32	<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>		<b>80 817</b>	<b>17 044</b>	<b>223 817</b>	<b>16 645</b>
33	<b>Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä</b>					<b>4 085 395</b>
34	<b>Pysyvän varainhankinnan vaatimus (%)</b>					<b>115,2584 %</b>

# 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 henkilöstörahasto. Henkilöstörahastolla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voitto-palkkioerien ja muiden henkilöstörahastolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahaston 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 henkilöstörahastoon jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Henkilöstörahaston jäseneksi tulevat

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

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

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

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

## **Palkitsemisraportti**

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

## EU REMA: Palkka- ja palkkiopolitiikka

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

### Laadulliset tiedot

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

- a
- Palkka- ja palkkiopolitiikkaa yhtiössä valvoo hallituksen palkitsemisvaliokunta ja hallitus. Tiedot on julkistettu yhtiön palkitsemisraportilla vuodesta 2021.
  - 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
- Yhtiön palkka- ja palkkiopolitiikan keskeiset piirteet ja päätöksenmalli on julkaistu yhtiön verkkosivuilla [www.omasp.fi/sijoittajat](http://www.omasp.fi/sijoittajat)
  - Yhtiön palkka- ja palkkiopolitiikan keskeiset kriteerit ja riskioikaisut on julkaistu yhtiön verkkosivuilla [www.omasp.fi/sijoittajat](http://www.omasp.fi/sijoittajat)
  - Yhtiön hallitus on käsitellyt kuvauksen palkka- ja palkitsemispolitiikasta sekä sen toteutumisesta, eikä huomautettavaa ole ollut.
  - Sisäisissä valvontatoiminnoissa työskentelevien henkilöiden palkitsemiskriteerit on määritelty siten, etteivät ne ole riippuvaisia heidän valvonnassaan olevista liiketoiminta-alueista.
  - Taattua muuttuvaa palkkiota ja erorahaa ei sovelleta.

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

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

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

- e
- Tiedot on julkistettu yhtiön palkitsemispolitiikassa, [www.omasp.fi/sijoittajat](http://www.omasp.fi/sijoittajat)
  - Tiedot on julkistettu yhtiön palkitsemispolitiikassa, [www.omasp.fi/sijoittajat](http://www.omasp.fi/sijoittajat)
  - Ei sovelleta.
  - Tulossuhteiden 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
- 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:

- Kuvattu yhtiön verkkosivuilla [www.omasp.fi/sijoittajat](http://www.omasp.fi/sijoittajat)

- h
- Raportoidaan palkitsemisraportilla osana yhtiökokousaineistoa.

- i
- Ei sovelleta
- Ei sovelleta.

- j
- Ei sovelleta.

## EU REM1: Tilikauden osalta myönnetyt palkat ja palkkiot

			a	b	c	d
			Valvonta- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johto- tehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt
<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>						
1		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä	7	7	7	25
2	Kiinteät palkkiot	Kiinteät palkkiot yhteensä	327 250	327 250	2 115 421	1 612 188
3		Josta: käteisperusteinen	327 250	327 250	2 115 421	1 612 188
9		Nimettyjen henkilöiden lukumäärä	7	7	7	25
10	Muuttuvat palkkiot	Muuttuvat palkkiot yhteensä	-	-	5 211 751	787 211
EU-13a		Josta: osakkeet tai vastaavat omistusosuudet	-	-	5 211 751	787 211
EU-14a		Josta: lykätyt	-	-	2 798 407	314 892
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)		327 250	327 250	7 327 172	2 399 399

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 4, EU-4a, 5, EU-5x, 6-8, 11-12, EU-13b, EU-14b, EU-14x, EU-14y, 15, 16, koska raportoitavaa niissä ei ole.

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

Ei sovellu. Tilikaudelta 2022 ei raportoitavaa ole.

## EU REM3: Lykätyt palkkiot

Ei sovellu. Tilikaudelta 2022 raportoitavaa ei ole.

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

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

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

**Lomake EU REM5 – Tiedot niiden henkilöstön jäsenten, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus**

	a	b	c	e	h	
	Ylimmän hallintoelimen palkkiot			Liiketoiminta-alueet		
	Valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin	Ylin hallintoelin yhteensä	Vähittäispankki-toiminta	Riippumattomat sisäiset tarkastus-toiminnot	
<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>						
1	Nimettyjen henkilöiden kokonaislukumäärä					
2	Josta: ylimmän hallintoelimen jäsenet	7	7	7		
3	Josta: muu toimiva johto			6	1	
4	Josta: muut nimetyt henkilöt			16	2	
5	Nimettyjen henkilöiden palkkojen ja palkkioiden kokonaismäärä	341 750	341 750	341 750	6 406 098	207 175
6	Josta: muuttuvat palkkiot	-	-	-	2 885 634	-
7	Josta: kiinteät palkkiot	341 750	341 750	341 750	3 520 434	207 175

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

# 11. Yhteenvetotaulukot

## 435 Riskienhallintatavoitteet ja -käytännöt

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)	käytännöt, 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 profilliin 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 ryhmänsäisistä liiketoimista ja lähipiirin kanssa toteutetuista liiketoimista, joilla voi olla olennainen vaikutus konsolidoidun ryhmän riskiprofiiliin.	Yhtiö ei kuulu ryhmään, joten ryhmänsäisiä liiketoimia ei ole. Lähipiirin kanssa ei ole toteutettu liiketoimia, joilla olisi olennaisia vaikutuksia yhtiön riskiprofiiliin.
2		
a)	ylimmän hallintoelimen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä	<a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat</a>
b)	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: <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat</a>
e)	kuvaus riskejä koskevien tietojen kulusta 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 varoista 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 tarkoitetun vakavaraisuuden valvontamenettelyn perusteella asetettujen omien varojen lisävaatimusten määrä ja omien varojen koostumus ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteina	CAR, kappale 4 ja 5
c)	asiaankuuluvan toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä tulokset laitoksen sisäisestä pääoman riittävyyden arviointimenettelystä	CAR, kappale 4
d)	riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja vastaavat 92 artiklan mukaisesti määritettyjen omien varojen vaatimusten yhteismäärä jaoteltuna kolmannessa osassa esitettyihin eri riskiluokkiin ja tapauksen mukaan selitys siitä, millainen vaikutus omien varojen ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan aiheutuu pääomavaatimusten alarajojen soveltamisesta ja siitä, ettei eriä vähennetä omista varoista	Lomake EU OV1
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 luottolimiittien asettamisessa, myös menetelmät, joilla nämä limiitit 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 vastuiden arvonkaisuja koskevien pääomavaatimusten osalta erikseen kunkin kolmannen osan VI osastossa säädetyn menetelmän osalta	Ei sovellu.
i)	keskusvastapuoleen liittyvien vastuiden vastuuarvo ja asiaan liittyvien, kolmannen osan II osaston 6 luvun 9 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 Luottoriskioikaisu

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

---

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.

### Viittaus

Ei sovellu. Oma Säästöpankilla ei ole kaupankäyntivarastoa.

## 446 Operatiivisten riskien hallinta

---

a) menetelmät, joilla arvioidaan operatiivista riskiä koskevia omien varojen vaatimuksia, jotka laitos täyttää

### Viittaus

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 kriisintarkoituksen kohteena olevan ryhmän tasolla	Lomake EU CCA

## 448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuva korkoriski

Ei sovellu. Oma Säästöpankki on pieni ja rakenteeltaan yksinkertainen laitos, joten sillä ei ole raportointivelvoitetta.

## 449 Arvopaperistamispositiot

Ei sovellu. Oma Säästöpankillä 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: <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
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: <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
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: <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
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: <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
g)	yhteenlasketut määrälliset tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain	Yhtiöllä yksi liiketoiminta-alue. Tiedot yhtiön verkkosivuilla: <a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet</a>
h)	yhteenlasketut määrälliset tiedot palkitsemisesta toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitosten riskiprofiiliin; tiedoista on käytävä ilmi	
i)	tilikauden palkkioiden määrät jaettuna kiinteisiin ja muuttuviin osiin (myös kuvaus kiinteistä osista), ja kyseisten palkkioiden saajien lukumäärä	Palkitsemisraportti ja tilinpäätöksen liitetiedot, tiedot julkaistaan vain hallituksen ja toimivan johdon osalta.
ii)	palkitsemisen muuttuvien osien määrät ja muodot jaettuna käteiseen, osakkeisiin, osakesidonnaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin välinetyyppeihin, eroteltuna etukäteen maksetun ja lykätyn osuuden mukaan	Tilikaudelta 2022 suoritettujen palkkiot osakepalkkiojärjestelmän osalta (muuttuvien osien määrät jaoteltuna sekä maksetun ja lykätyn osuuden määrät) esitetään tilinpäätöksen liitteissä K21, K31 ja K32.
iii)	lykättyjen palkkioiden määrät edellisiltä tuloskausilta, jaettuna määrään, joka on tarkoitus maksaa kyseisellä tilikaudella, ja määrään, joka on tarkoitus maksaa tulevina vuosina	Osakepalkkiojärjestelmän osalta esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa K32.
iv)	lykättyjen palkkioiden se määrä, joka on tarkoitus maksaa tilikaudella, joka maksetaan tilikauden aikana ja jota on alennettu suorituksen arvioinnin jälkeen	Osakepalkkiojärjestelmän osalta lykätyt palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa K32. Alennettuja palkkiota ei ole.
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 etukäteen 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	Lomake EU REM4
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 artiklassa tarkoitetut määrälliset tiedot 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 täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa	CAR, kappale 5.4
c)	tapauksen mukaan 429 artiklan 8 kohdan ja 429 a artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettujen vastuiden määrä ja 429 a artiklan 7 kohdan mukaisesti laskettu vähimmäisomavaraisuusaste (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 tarkoitettun täytäntöönpanosäädöksen mukaisesti laskettujen keskimäärien perusteella	Ei sovellu.

## 451a Maksuvalmiusvaatimukset

		Viittaus
1	Laitosten, joihin sovelletaan kuudetta osaa, on julkistettava tiedot maksuvalmiusvaatimuksesta, pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta ja likviditeettiriskin hallinnastaan tämän artiklan mukaisesti	CAR, kappale 9
2	Laitosten on julkistettava seuraavat tiedot laitosten maksuvalmiusvaatimuksesta laskettuna 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitettun 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 tarkoitettun 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 tarkoitettun 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- arvokerroimiaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan, niiden on julkistettava tämän alakohdan mukaiset tiedot erikseen kullekin asianomaisen luvan piiriin kuuluvalla vastuuryhmällä	Ei sovellu.

## 454 Kehittyneiden mittausmenetelmien käyttö operatiivisen riskin yhteydessä

Ei sovellu, Oma Säästöpankki laskee operatiivisen riskin pääomavaateen perusmenetelmällä.

## 455 Sisäisten markkinariskimallien käyttö

Ei sovellu, Oma Säästöpankki laskee markkinariskien pääomavaateen perusmenetelmällä.

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

omasp

**Oma Säästöpankki Oyj**

p. 020 764 0600