



Capital and Risk  
Management Report  
-raportti 2020

# Sisällys

<b>1. Johdanto</b>	<b>1</b>
1.1 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyyttä koskeva julistus	1
1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma	1
<b>2. Yhteenveto</b>	<b>2</b>
<b>3. Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan</b>	<b>3</b>
<b>4. Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallinta ja sisäinen valvonta</b>	<b>4</b>
4.1 Roolit ja vastuut	4
4.2 Riskien seuranta ja raportointi	5
<b>5. Omat varat ja vakavaraisuus</b>	<b>6</b>
5.1 Omat varat	6
5.2 Pääomavaatimukset	9
5.3 Vakavaraisuusasema	11
5.4 Vähimmäisomavaraisuusaste	12
<b>6. Luottoriski</b>	<b>15</b>
6.1 Luottoriskin rakenne	15
6.2 Luottoriskin hallinta	17
6.3 Vastapuoliriski	19
6.4 Luottoriskin taulukot	20
6.5 Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat	32
<b>7. Markkinariski</b>	<b>33</b>
7.1 Korkoriski	33
7.2 Spread-riski	34
<b>8. Operatiivinen riski</b>	<b>35</b>
<b>9. Likviditeettiriski</b>	<b>36</b>
<b>10. Yhteenvetotaulukko</b>	<b>40</b>

# 1. Johdanto

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

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

Luvussa 10 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, tuloksentekokykyyn, taseeseen tai vakavaraisuuteen on vähäinen. Tarvittaessa julkistamatta jätetyistä seikoista julkistetaan niitä koskevia yleisiä tietoja.

## 1.1 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus

Riskienhallintajärjestelmät perustuvat hallituksen hyväksymään riskinottohalukkuuteen ja eri riskien strategioihin. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti eri riskeistä ja niiden kehityksestä. Hallitus vakuuttaa tällä julistuksella, että Oma Säästöpankin käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät.

## 1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma

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

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

Operatiivinen riski on toinen keskeinen riski. Operatiivista riskiä hallitaan sekä keskitetysti että liiketoiminta-alueittain. Yhtiö on tunnistanut meneillään olevan pandemian sekä peruspankkijärjestelmän uudistushankkeen merkittävimmiksi operatiivisen riskin lähteiksi. Pandemian vaikutukset tulevaisuudessa ovat osittain epäselvät. Peruspankkijärjestelmän uudistushankkeen kustannukset saattavat nousta sekä muut kehityshankkeet viivästyä.

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 päivitti toisen kvartaalin aikana taloudellisia tavoitteitaan osana pörssilistautumisen yhteydessä linjattua strategiaprosessiaan. Konsernin ydinpääomasuhteen (CET1) uusi tavoitetaso on 1.10.2020 alkaen vähintään 14 %. Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin LCR-tunnusluvun tavoite on 125 %, ja sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) osalta konsernin tavoite on 120 %.

## 2. Yhteenveto

(1 000 euroa) 31.12.2020 31.12.2019

### Omat varat

Ydinpääoma (CET1)	324 009	299 369
Omat varat (TC)	330 268	308 635
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	162 993	142 692
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	244 551	205 260

### Riskipainotetut erät

Luotto- ja vastapuoliriski	1 854 561	1 620 817
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	2 329	8 913
Markkinariski (valuuttariski)	7 986	6 598
Operatiivinen riski	172 536	147 320
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>2 037 412</b>	<b>1 783 648</b>

### Tunnusluvut

Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,90 %	16,78 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,21 %	17,30 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,25 %	8,60 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	184,93 %	140,12 %

Oma Säästöpankin tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiöllä on meneillään kaksi yritysjärjestelyä, jotka toteutuessaan kasvattavat liiketoiminnan laajuutta merkittävästi. Yhtiö tavoittelee aktiivisesti kasvua, mutta vain liiketoiminnan osa-alueilla, joissa se voidaan toteuttaa riittävän kannattavasti sekä hyväksyttävällä tuoton ja riskin suhteella. Riskienhallinta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, jämäkät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomais-säännösten noudattaminen. Riskienhallinnan päätehtäviä

on luoda edellytykset kasvun toteutumiselle ilman riskitasojen kasvua tai häiriöitä päivittäisessä toiminnassa. Yhtiö on määritellyt riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset määriteltujen ja asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan. Oma Säästöpankki on käynnistänyt peruspankkijärjestelmän uudistushankkeen, jolla saavutetaan kustannushyötyjä järjestelmän ylläpidossa ja kehityksessä. Yhtiö on tunnistanut uudistushankkeen merkittävimmäksi operatiivisen riskin lähteeksi yhdessä pandemian kanssa, mutta tulevaisuudessa uudistus auttaa tehostamaan riskienhallintaprosesseja.

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

Yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakkaasta kasvusta huolimatta Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 15,9 (16,8) %. Kokonaisvakavaraisuus oli 16,2 (17,3) % ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,3 (8,6) %. Konsernin kokonaisvakavaraisuus oli vuoden lopussa 4,2 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

Konsernin LCR-tunnusluku oli vuoden vaihteessa 184,9 % ja lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli A-2.

Sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) tunnusluku oli vuoden vaihteessa 134,6 %, ja pitkän aikavälin varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli BBB+.

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

Yhteisön nimi	Tilinpäätöksen konsolidointimenetelmä	Vakavaraisuussäätelyn mukainen konsolidointimenetelmä		Yhteisön kuvaus
		Täysi konsolidointi	Vähennetty omista varoista	
Oma Säästöpankki Oyj	Täysi konsolidointi	X		Luottolaitos
SAV-Rahoitus Oyj	Täysi konsolidointi	X		Rahoituslaitos
Koy Lappeenrannan Säästökeskus	Täysi konsolidointi	X		Oheispalveluyritys
Koy Sofian Tupa	Täysi konsolidointi		X	Tonttien hallinnointia ja vuokrausta harjoittava yhtiö

Konsernirakenne ja hallinto on tarkemmin kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

### 3. Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan ja riskiasemaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronatilanteen kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. Asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia. Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on kannustettu hoitamaan pankkiasiansa mahdollisuuksien mukaan etäkanavissa.

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maaliskuussa. Kesäkuun puoleen väliin mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Pääosa keväällä myönnettyistä lyhennysvapaista on jo päätynyt asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalien lyhennyssuunnitelmien mukaisesti. Tilikauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 346,5 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki tilikauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

Yhtiön luottokanta on kasvanut vuoden aikana vahvasti, ja luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta parantunut kevästä. Pandemia on kuitenkin uudelleen kiihtymisvaiheessa, minkä takia luottokannan laatu voi heikentyä tulevaisuudessa.

Yhtiö kirjasi maaliskuussa 1,4 milj. euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Talouden näkymät ovat kuitenkin edelleen epävarmat ja rahoitusmarkkinoiden epävarmuus voi edelleen lisääntyä koronapandemian pitkittyessä Suomessa ja muualla maailmassa. Koronapandemiaan liittyvän yhä jatkuvan epävarmuuden takia yhtiö on päättänyt kasvattaa harkinnanvaraista varausta 3 milj. euroa ja jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain. Pandemian aiheuttaman epävarmuuden ei katsota aiheuttaneen riskien realisoitumista.

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

Yhtiön likviditeetti oli pandemian alkuun tultaessa vakaa. Koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneiden muutosten tilaa tehostetusti. Maaliskuun lopussa yhtiö ei päässyt uusimaan rahoitusta suunnitellusti, jonka seurauksena LCR (Liquidity Coverage Ratio) -tunnusluku laski alle 100 %:n vaatimustason. Yhtiö pääsi kuitenkin laskemaan joukkovelkakirjan liikkeelle heti huhtikuun alussa markkinoiden tasaantuessa ja yhtiön likviditeetti nousi tämän seurauksena jälleen vahvalle tasolle. LCR-tason lasku johtui LCR:n laskennallisesta luonteesta, mutta yhtiön kassavarat eivät laskeneet missään vaiheessa hälyttävälle tasolle. Maalis-huhtikuun aikana markkinaehtoisien rahoituksen saaminen asetti omat haasteensa, mutta likviditeettiä oli koko ajan tarjolla keskuspankin fasiliteettien kautta. Kesän jälkeen markkinat ovat palautuneet lähemmäs koronaa edeltäviä tasoja vaikkakin epävarmuutta on aiempaa enemmän havaittavissa. Myös sijoitustodistusmarkkinat ovat osittain toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta, mutta toimivat edelleen heikosti vallitsevasta tilanteen johtuen. Marraskuussa yhtiö laski liikkeeseen uuden katetun joukkovelkakirjalainan aiempia liikkeeseenlaskuja pidemmällä maturiteetilla sekä alhaisemmalla hinnalla. Tiukemmista ehdoista huolimatta lainan kysyntä oli suurempaa kuin yhdessäkään aiemmassa liikkeeseenlaskussa.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 184,9 % 31.12.2020. Yhtiön likviditeetti vahvistui kevään ja syksyn joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun myötä sekä yhtiön osallistuttua kesäkuussa Euroopan Keskuspankin TLTRO-operaatioon. Lisäksi yhtiön talletuskanta kasvoi vuoden 2020 aikana tasaisesti pitäen anto- / ottolainaussuhteen vakaana. Uusluotonanto hidastui toisen kvartaalin alussa, mutta on jatkunut siitä eteenpäin vahvana. Joukkovelkakirjalainoja ei eräänny vuonna 2021.

## 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 keskittyviä, markkina- ja korkoriskiä, muita riskikeskittyviä, järjestelmiin liittyviä riskejä sekä strategisia, juridisia ja maineeseen liittyviä riskejä. Pilari II yhdistää riskiprofiiliin, riskienhallinnan, riskienhallinta-järjestelmät 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 riskienhallinta sekä compliance-toiminto tukevat liiketoimintaa. Kolmantena puolustuslinjana toimii yhtiön sisäinen tarkastus.

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

### Sisäiset valvontatoiminnot

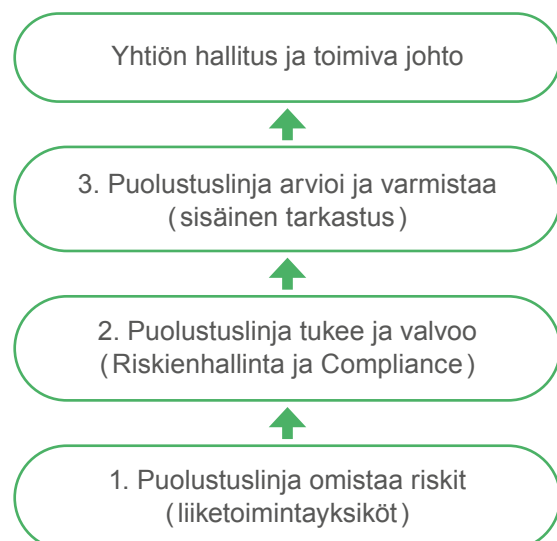
Oma Säästöpankissa on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riskienhallinnan arviointitoiminto
- Compliance-toiminto
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

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

### Kolmen puolustuslinjan periaate



Lainsäädännön, viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden sekä yhtiön sisäisten ohjeiden noudattamisen varmistamisesta sekä säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnasta vastaa yhtiön compliance-toiminto. Toiminto vastaa säännösten noudattamisen varmistamisesta tukemalla hallitusta ja toimivaa johtoa sekä muuta organisaatiota säännösten puutteelliseen noudattamiseen liittyvien riskien tunnistamisessa, hallinnassa ja raportoinnissa. Compliance-toiminto edistää säännösten noudattamista ennakoivalla oikeudellisella neuvonnalla ja valvoo, että yhtiöllä on asianmukaiset menettelytavat, joilla säännösten luotettavasta noudattamisesta huolehditaan kaikessa liiketoiminnassa. Compliance-toiminnosta vastaavana henkilönä toimii Compliance Officer, joka raportoi yhtiön hallitukselle toiminnon toiminnasta, compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista ja liiketoiminnalle annetuista suosituksista.

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

## 4.2 Riskien seuranta ja raportointi

Riskien hallintaa yhtiössä arvioivat hallitus, toimiva johto ja riskienhallinnan arviointitoiminto ja compliance-toiminto. Yhtiön sisäisellä riskien seurannalla ja raportoinnilla varmistetaan, että sen hallituksella ja johdolla on riittävän tarkka kuva yhtiön riskien kehityksestä ja niiden hallintakeinoista. Yhtiön riskien seurannan ja raportoinnin organisointi on esitetty alla 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 riskienhallinnan arviointitoiminnon toimesta. Riskienhallinnan arviointitoiminnon on varmistettava, että jokaista riskiä mittaavat menetelmät ovat asianmukaiset ja luotettavat. Riskienhallinnan arviointitoiminto antaa vähintään vuosittain kattavan yhteenvedon toiminnastaan ja tekemistään havainnoista yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle. Toiminto raportoi havainnoistaan liiketoiminnan johdolle myös osana päivittäistä toimintaansa. Riskienhallinnan arviointitoiminto on vastuussa säännöllisestä johtoryhmälle ja hallitukselle suunnatusta riskiraportoinnista, joka kattaa keskeisimmät yhtiön 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 johdolle.

# 5. Omat varat ja vakavaraisuus

## 5.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 330,3 (308,6) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 324,0 (299,4) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 6,3 (9,3) milj. euroa. Toissijainen pääoma koostui debentuurilainoista. Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto.

Tilikauden 2020 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty vuodelta 2020 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella maksettavaksi ehdotettu osinkojen määrä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti sekä 31.12.2020 vielä maksettomana olleet osingot vuodelta 2019. Henkilöstöntien 2017-2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
<b>Oma Säästöpankki -konsernin oma pääoma</b>	<b>353 493</b>	<b>319 865</b>
<b>Poistetaan</b>		
Määräysvallattomien omistajien osuus	427	598
Muut erät	16 814	9 713
<b>Ydinpääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>336 252</b>	<b>309 553</b>
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	133 304	133 304
Käyvän arvon rahasto	10 824	8 538
Muut rahastot	128	-
Kertyneet voittovarot	167 996	143 711
<b>Vähennykset ydinpääomasta</b>	<b>-12 243</b>	<b>-10 184</b>
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-11 180	-9 259
Laskennalliset verosaamiset	-522	-594
Varovaisesta arvostuksesta johtuvat arvonolokaisut	-541	-331
<b>Ydinpääoma (CET1)</b>	<b>324 009</b>	<b>299 369</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>6 260</b>	<b>9 266</b>
Debentuurit	6 260	9 266
<b>Vähennykset toissijaisesta pääomasta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>	<b>6 260</b>	<b>9 266</b>
<b>Omat varat (TC) yhteensä</b>	<b>330 268</b>	<b>308 635</b>

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



## Omat varat erittäin (EU 1423/2013)

31.12.2020 (1000 euroa)

EBA:n asetuksen numerointi		Määrä julkistamispäivänä	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan
<b>Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot</b>			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot josta: osakepääoma	24 000 24 000	26(1), 27, 28, 29 EPV:n luettelo 26(3)
2	Kertyneet voittovarot	144 272	26(1)(c)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	144 256	26(1)
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	23 724	26(2)
6	<b>Ydinpääoma (CET1) ennen lakisäätteisiä oikaisuja</b>	<b>336 252</b>	
<b>Ydinpääoma (CET1): lakisäätteiset oikaisut</b>			
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)	-541	34, 105
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-11 180	36(1)(b), 37
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)	-522	36(1)(c), 38
28	<b>Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisäätteiset oikaisut yhteensä</b>	<b>-12 243</b>	
29	<b>Ydinpääoma (CET1)</b>	<b>324 009</b>	
45	<b>Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)</b>	<b>324 009</b>	
<b>Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset</b>			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	6 260	62, 63
58	<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>	<b>6 260</b>	
59	<b>Pääoma yhteensä (TC=T1+T2)</b>	<b>330 268</b>	
60	<b>Riskipainotetut varat yhteensä</b>	<b>2 037 412</b>	
<b>Vakavaraisuussuhteet ja puskurit</b>			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	15,90 %	92(2)(a)
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	15,90 %	92(2)(b)
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,21 %	92(2)(c)
64	Laitoskohtainen puskurivaatimus (92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen CET1:n vaatimus plus yleistä pääoma- puskuria ja vastasyklisiä puskuria koskevat vaatimukset plus järjestelmäriskipuskuri plus järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen liittyvä puskurit (G-SII- tai O-SII-puskuri) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	8,00 %	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	josta: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,50 %	
66	josta: vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus	0,00 %	
67	josta: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus	0,00 %	
68	Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	11,40 %	CRD 128
<b>Vähennyksiin sovellettavien raja-arvojen alle jäävät määrät (ennen riskipainotusta)</b>			
72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	3 698	36(1)(h), 45, 46, 56(c), 59, 60, 66(c), 69, 70

**Päämainstrumenttien keskeiset ominaisuudet (EU 1423/2013)**

		OMAD012523	Osakepääoma
1	Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oyj	
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000282983	N/A
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	T2	CET1
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	T2	CET1
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	Osakeyhtiölaki, luku 3, osa 1, kohta 1 ja Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 28
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (1 000 euroa)	6 260	24 000
9	Instrumentin nimellinen määrä (1 000 euroa)	15 000	N/A
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	N/A
9b	Lunastushinta	100 %	N/A
10	Kirjanpidollinen luokittelu	Vastuu jaksettu hankintameno	osakkeenomistajien osuudet
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	1.11.2017	Jatkuva
12	Eräpäivätön vai päivätty	päivätty	eräpäivätön
13	Alkuperäinen maturiteetti	1.2.2023	ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	kyllä	ei
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	kiinteä	
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	1,25 %	ei
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	ei	ei
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	ei	ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen
23	Vaihdeettava tai sidottu	sidottu	sidottu
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, mikä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	ei	ei
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Välittömästi etuoikeudeltaan parempi instrumenttilaji: Muut velat	Välittömästi etuoikeudeltaan parempi instrumenttilaji: Debenttuuri
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	ei	ei
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	N/A	N/A

## 5.2 Pääomavaatimukset

Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista. Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade sekä järjestelmäriskipuskuri.

Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astui voimaan 30.6.2020 alkaen ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdanne näkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan.

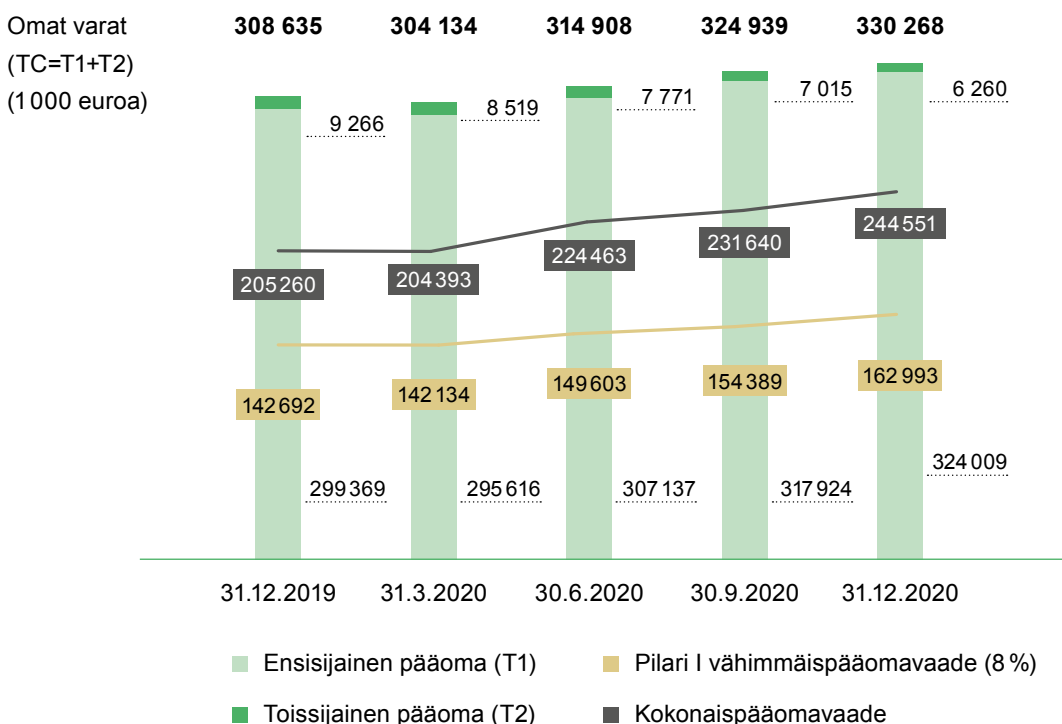
### Konsernin pääomavaade

Pääoma	Lisäpääomavaatimukset							Pääomavaade yhteensä
	Pilari I vähimmäispääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,50 %	173 242
AT1	1,50 %						1,50 %	30 561
T2	2,00 %						2,00 %	40 748
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00 %</b>	<b>1,50 %</b>	<b>2,50 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>12,00 %</b>	<b>244 551</b>

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

### Omien varojen kehitys



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

	Yleiset luottovastuut	Omien varojen vaatimukset		Omien varojen vaatimusten painot	Laitoskohtainen vastasyklisen pääomapuskurikanta
	Standardimenetelmän mukainen vastuuarvo	Joista: yleiset luottovastuut	Yhteensä		
<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>	<b>010</b>	<b>070</b>	<b>100</b>	<b>110</b>	<b>120</b>
<b>010 Jakautuminen maittain</b>					
Suomi*	1 750 937	140 075	140 075	96,04 %	0,00 %
Britannia	415	33	33	0,02 %	0,00 %
Norja	2 836	227	227	0,16 %	1,00 %
Belgia	5 133	411	411	0,28 %	0,00 %
Saksa	5 695	456	456	0,31 %	0,00 %
Tanska	837	67	67	0,05 %	0,00 %
Ruotsi	2 266	181	181	0,12 %	0,00 %
Ranska	8 438	675	675	0,46 %	0,00 %
Slovakia	522	42	42	0,03 %	1,00 %
Luxemburg	8 591	687	687	0,47 %	0,25 %
Irlanti	2 030	162	162	0,11 %	0,00 %
Muut maat	35 425	2 834	2 834	1,94 %	0,00 %
<b>020 Yhteensä</b>	<b>1 823 126</b>	<b>145 850</b>	<b>145 850</b>	<b>100,0 %</b>	<b>0,0030 %</b>

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

**Taulukko 2 – Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä**

<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>	<b>010</b>
010 Kokonaisriskin määrä	2 037 412
020 Laitoskohtainen vastasyklisen pääomapuskurikanta	0,0030 %
030 Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	62

## 5.3 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuusuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 16,2 (17,3) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 15,9 (16,8) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 14 %. Riskipainotetut erät 2 037,4 (1 783,6) milj. euroa kasvoivat vertailukaudesta 14,2 % heikentäen konsernin vakavaraisuusasemaa. Merkittävimmin riskipainotettuja eriä kasvatti yksityis- ja yritysasiakkaiden

luottokannan voimakas kasvu. Rahastosijoitusten myyminen ensimmäisellä kvartaalilla ja osakekauppa Säästöpankkiryhmän kanssa neljännellä kvartaalilla pienensivät riskipainotettuja eriä.

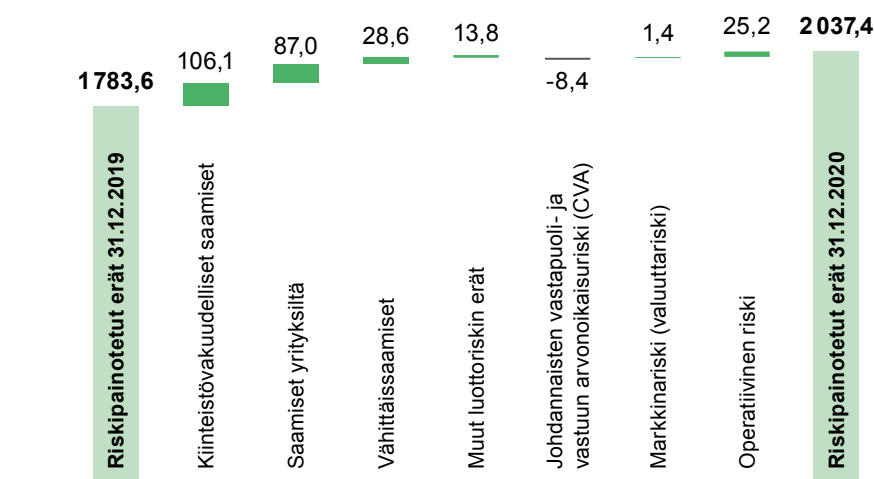
Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitille.

### EU OV1 – Tiivistelmä riskipainotetuista vastuueristä

(1 000 euroa)			Riskipainotetut vastuuerät		Vähimmäis-pääoma-vaatimukset
			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
	1	Luottoriski (lukuunottamatta vastapuoliriskiä)	1 853 222	1 617 688	148 258
Artikla 438 (c)(d)	2	josta standardimenetelmä	1 853 222	1 617 688	148 258
Artikla 107, Artikla 438 (c)(d)	6	vastapuoliriski	3 668	12 042	293
Artikla 438 (c)(d)	7	josta arvostaminen markkinahintaan	1 338	3 130	107
Artikla 438 (c)(d)	12	josta vastuun arvonoikaus	2 329	8 913	186
Artikla 438 (e)	19	Markkinariski	7 986	6 598	639
	20	josta standardimenetelmä	7 986	6 598	639
Artikla 438 (e)	22	Suuret asiakasriskit	330 268	308 635	26 421
Artikla 438 (f)	23	Operatiivinen riski	172 536	147 320	13 803
	24	josta perusindikaattorimenetelmä	172 536	147 320	13 803
Artikla 437 (2), Artikla 48 ja Artikla 60	27	Vähennysrajan allittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)	-	13 881	-
Artikla 500	28	Alarajan oikaisu	-	-	-
	29	<b>Yhteensä</b>	<b>2 037 412</b>	<b>1 783 648</b>	<b>162 993</b>

### Riskipainotettujen vastuiden kehitys

milj. euroa



## Vakavaraisuussuhdelukujen kehitys

	31.12.2019	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,78 %	16,64 %	16,42 %	16,47 %	15,90 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,78 %	16,64 %	16,42 %	16,47 %	15,90 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,30 %	17,12 %	16,84 %	16,84 %	16,21 %

## 5.4 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa yhtiön ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuisiin. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 31.12.2020 oli vahva 7,3 %. Edellisen tilikauden lopussa se oli 8,6 %.

Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi 984,0 milj. euroa, mikä johtui pääasiallisesti yritys- ja yksityisasiakkaiden luottokannan kasvusta. Tilikauden voitto kasvatti merkittävimmin ensisijaista pääomaa. Vastuut kasvoivat kuitenkin suhteessa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen pienenemisen.

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

## Vähimmäisomavaraisuusaste (EU 2016/200)

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

31.12.2020 (1 000 euroa)	Sovellettava määrä
1 Varojen kokonaismäärä julkaistujen tilinpäätösten mukaan	4 381 999
2 Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosyistä mutta joihin ei sovelleta konsolidoinnin sääntelyä	-
4 Johdannaisinstrumenttien oikaisut	5 839
5 Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien oikaisu	-
6 Taseen ulkopuolisten erien oikaisu	92 326
EU-6a (Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettyjä ryhmän sisäisiä vastuuta koskeva oikaisu )	-
EU-6b (Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettyjä vastuuta koskeva oikaisu )	-
7 Muut oikaisut	-14 089
<b>8 Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut</b>	<b>4 466 075</b>

## Taulukko LR COM: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen

Vakavaraisuus-  
asetuksen vähimmäis-  
omavaraisuusasteen  
vastuut

31.12.2020 (1 000 euroa)

Taseeseen sisältyvät vastuut (pois lukien johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet)		
1	Taseeseen sisältyvät erät (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat, mutta mukaan lukien vakuudet)	4 377 859
2	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt määrät)	-10 802
<b>3</b>	<b>Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat) (rivien 1 ja 2 summa)</b>	<b>4 367 057</b>
Johdannaisten vastuut		
4	Jälleenhankintakustannus, joka liittyy kaikkiin johdannaistoimiin (eli hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, netto)	853
5	Potentiaalisen tulevan luottoriskin korotukset kaikille johdannaistoimille (käyvän arvon menetelmä)	5 839
EU-5a	Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän mukaisesti määritetty vastuu	-
<b>11</b>	<b>Johdannaisten vastuut yhteensä (rivien 4–10 summa)</b>	<b>6 692</b>
Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien vastuut		
Muut taseen ulkopuoliset vastuut		
17	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut, bruttomääräinen nimellismäärä	226 822
18	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten)	-134 496
<b>19</b>	<b>Muut taseen ulkopuoliset vastuut (rivien 17 ja 18 summa)</b>	<b>92 326</b>
Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 ja 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset)		
EU-19a	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät ryhmän sisäiset (yksittäiset) vastuut (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset))	-
EU-19b	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset))	-
Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä		
20	Ensisijainen pääoma (T1)	324 009
<b>21</b>	<b>Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (rivien 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)</b>	<b>4 466 075</b>
Vähimmäisomavaraisuusaste		
<b>22</b>	<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>	<b>7,25 %</b>
Siirtymäjärjestelyjä koskeva valinta ja taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä		
EU-23	Valinta pääoman määrittelyssä käytettävää menettelyä koskevan siirtymävaiheen järjestelyistä	-
EU-24	Taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 11 kohdan mukaisesti	-

## Taulukko LR Spl: Taseeseen sisältyvien vastuiden jako

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

31.12.2020 (1 000 euroa)		Vakavaraisuusasetuksen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkopuolelle jätetyt vastuut), josta:	4 377 859
EU-2	Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut	-
EU-3	Rahoitustoimintaan liittyvät vastuut, joista:	4 377 859
EU-4	Katetut joukkolainat	183 721
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	621 605
EU-6	Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi	8 180
EU-7	Laitokset	142 039
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	2 252 201
EU-9	Vähittäisvastuut	505 153
EU-10	Yritykset	522 447
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	40 281
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta)	102 233

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

### 1 Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus

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

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

Oma Säästöpankki-konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli tilikauden päättyessä 7,30 %, kun se edellisen tilikauden lopussa oli 8,60 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu CRR:n ja Delegoidun asetuksen (EU) 2015/62 mukaisesti. Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi suhteessa ensisijaista pääomaa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen pienenemisen.



## 6. Luottoriski

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

Yhtiön sijoitussalkkuun kuuluviin sijoituksiin liittyvä luottoriski käsitellään yhtiön markkinariskistrategiassa.

Oma Säästöpankki laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 91 % (1,9 miljardia euroa).

### 6.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankin luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 42,3 %, vähittäisvastuiden osuus on 19,6 % ja yrityssaamisten osuus on 28,4 %. Yksityishenkilöiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Yksityisasiakkaiden osuus luottokannasta on pysynyt hyvin tasaisena tilikauden läpi. Yrityisasiakkaiden ja asuntoyhteisöjen osuus on noussut hieman, mutta maa- ja metsätalousasiakkaiden osuus on laskenut. Henkilöasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 58,8 %. Koko luottokanta kasvoi 16,6 % vuoden 2020 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä ei ole yhtään asiakaskokonaisuutta, jonka vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia yhtiön omista varoista (suuret asiakasriskit). Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella. Yhtiön luottokantaan sisältyvät riskit ovat yhtiön vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

### Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2019
Yksityisasiakas	2 074 984	1 969 839	1 890 953	1 830 930	1 780 900
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-12 977	-9 392	-8 699	-8 286	-7 866
Yritysiasiakas	742 629	672 092	649 014	648 938	641 470
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-11 441	-11 628	-12 278	-15 643	-9 276
Asuntoyhteisö	321 913	330 303	315 574	290 652	264 829
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-116	-222	-220	-209	-361
Maatalousasiakas	268 141	271 840	267 103	264 206	255 906
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-854	-963	-843	-1 227	-524
Muut	52 507	57 212	57 525	40 765	35 457
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-470	-527	-833	-475	-178
<b>Luottokanta yhteensä</b>	<b>3 460 173</b>	<b>3 301 285</b>	<b>3 180 169</b>	<b>3 075 490</b>	<b>2 978 562</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-25 858</b>	<b>-22 733</b>	<b>-22 873</b>	<b>-25 840</b>	<b>-18 206</b>

Merkittävin osa odotettavissa olevista luottotappioista tulee yksityis- ja yritysasiakkaiden luotoista. Asuntoyhteisöiden, maa- ja metsätalousasiakkaiden sekä muiden asiakkaiden osuus on vähäinen. Odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu johtui tilasiirtymistä vaiheeseen 3, saamisten kasvusta sekä luottoriskien kasvusta. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat vaikuttaneet myös malleihin tehdyt tarkennukset, koronapandemian takia tehty yhteensä 4,4 milj. euron suuruinen johdon arvioon perustuva varaus, uuden maksukyvyttömyyden määritelmän johdosta tehty 1,4 milj. euron suuruinen johdon arvioon perustuva varaus sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat muutokset.

Saamiset katsotaan järjestämättömäksi, kun ne ovat olleet 90 päivää erääntyneinä tai jotka jäävät muuten todennäköisesti maksamatta. Järjestämättömät saamiset kasvoivat edellisestä vuodesta 14,1 milj. euroa ja olivat 1,9 % (1,7 %) luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30-90 päivää) olivat vuoden lopussa 10,6 miljoonaa euroa (16,6). 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. Lainahoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernilla oli lainanhoitojoustollisia saamia yhteensä 85,1 miljoonaa euroa (84,1).

### Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2020	% luottokannasta	31.12.2019	% luottokannasta
Erääntyneet saamiset 30–90 päivää	10 631	0,3 %	16 610	0,5 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	21 536	0,6 %	14 392	0,4 %
Järjestämättömät saamiset 90–180 päivää	5 228	0,2 %	10 725	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää – 1 vuosi	21 389	0,6 %	9 075	0,3 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	17 620	0,5 %	17 431	0,5 %
<b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä</b>	<b>76 403</b>	<b>2,2 %</b>	<b>68 233</b>	<b>2,0 %</b>
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	72 700	2,1 %	72 030	2,1 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	12 436	0,4 %	12 118	0,3 %
<b>Lainanhoitojoustot yhteensä</b>	<b>85 135</b>	<b>2,5 %</b>	<b>84 148</b>	<b>2,4 %</b>

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Yhtiö on ottanut käyttöönsä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) uuden ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti) 1.1.2021 alkaen. Uudistuksella on pyritty yhtenäistämään pankkien käyttämä maksukyvyttömyyden määritelmä. Yhtiö on arvioinut, että yhtiön maksukyvyttömyyshavaintojen määrä ja sitä kautta odotettavissa olevia luottotappioiden määrä (ECL) tulee lisääntymään uuden määritelmän myötä. Yhtiö on tehnyt jo aiemmin mainitun johdon arvioon perustuvan 1,4 milj.euron suuruisen varauksen maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönoton johdosta.

## 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 seurantaan kuuluvat esimerkiksi luottosalkun laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelmaluotot.

Ongelmaluotoiksi lasketaan ECL-laskennan vaiheen 3 luotot ja vaiheen 2 luotot, joissa vakuusriski on merkittävä. Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä pankkitakaus-ten määrälle. Lisäksi limiittejä on asetettu eri luottoluokille, käyttäytymismalleille sekä eri rästituokille ja lainahoit- joustojen osuudelle. Luottoriskiaseman raportointi hallituk- selle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa järjestämättömien saamisten määrän, vakuusriskin, luotto- kannan kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoitain 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. Riski- keskittymiä syntyy muun muassa silloin, jos luottosalkku sisältää suuren määrän luottoja yksittäiselle vastapuolelle tai yksittäisten vastapuolten muodostamille ryhmille, tietyille toimialoille tai maanosille. Myös luottojen maturi- teettien ja tuotteiden/instrumenttien riittävää hajautumista seurataan säännöllisesti. Yritysasiakaskannan toimialoista neljä suurinta ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rakentaminen. Kyseisten toimialojen kehitystä seurataan säännöllisesti ja rapor- toidaan yhtiön johdolle ja hallitukselle. Seurannassa huomioidaan muun muassa luottokannan kehitys, muutokset luottoluokituksissa, vakuusvajeen kehitys ja viiveet luottojen takaisinmaksuissa. Keskittymäriskien tilannetta seurataan säännöllisesti myös laajemman toimialakohtaisen seurannan kautta. Lisäksi seurataan odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kehitystä. Yritysasiakkaiden toimialakohtainen jakauma on eritelty taulukossa Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat).

### Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	31.12.2020	31.12.2019
Kiinteistöala	41,8 %	37,8 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	19,0 %	21,1 %
Kauppa	7,3 %	8,7 %
Rakentaminen	6,0 %	6,6 %
Teollisuus	4,2 %	4,5 %
Rahoitus- ja vakuustoiminta	4,2 %	4,0 %
Majoitus- ja ravitsemustoiminta	4,2 %	3,2 %
Kuljetus ja varastointi	2,4 %	2,2 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,6 %	3,9 %
Taiteet, viihde ja virkistys	1,7 %	1,8 %
Muut toimialat yhteensä	5,6 %	6,2 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

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

### 6.2.2 Luottopäätösprosessi

Luotonmyöntö perustuu ja luottopäätökset tehdään yhtiön hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti noudattaen yhtiön hallituksen vahvistamaa luottoriski- strategiaa ja hyvää luotonantotapaa. Luotonmyöntö- valtuudet edellyttävät luottovaltuuskokeen suorittamista. Asiakkaan tunteminen ja tunnistaminen ovat keskeinen osa luottopäätösprosessia. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuus- vaatimusten täyttymiseen. Luottopäätöksessä tehdään luottoanalyysi, jonka on annettava riittävä kuva luottoa hakevasta asiakkaasta ja rahoitettavasta kohteesta. Luotonhoitokyky varmistetaan myös testaamalla maksu- kyky nousevien korkojen varalle. Päätöstasot määräytyvät asiakaskokonaisuuksien vastuiden, vakuusriskin ja luottoluokituksen perusteella. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Suurimmat luotto- päätökset 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 maksukyvyyn mukaisesti. Ryhmittelyssä yhtiö käyttää omaa sisäistä arviota sekä yrityksille Suomen Asiakastiedon Rating Alfa -luottoluokitusta, jonka muutokset päivittyvät asiakkaan tietoihin säännöllisesti.

### Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2020	%	31.12.2019	%
AAA–A	1 131 333	54,5 %	989 810	55,6 %
B	704 492	34,0 %	546 014	30,7 %
C	157 930	7,6 %	169 501	9,5 %
D	46 255	2,2 %	45 036	2,5 %
Ei luokiteltu	34 974	1,7 %	30 539	1,7 %
Yksityisasiakkaat	2 074 984	100 %	1 780 900	100 %

### Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2020	%	31.12.2019	%
AAA	66 859	6,3 %	41 917	4,6 %
AA+	362 558	34,1 %	329 958	36,4 %
AA	127 944	12,0 %	95 385	10,5 %
A+	224 594	21,1 %	164 177	18,1 %
A	163 318	15,3 %	158 874	17,5 %
B	56 286	5,3 %	46 688	5,2 %
C	55 359	5,2 %	51 667	5,7 %
D tai luokittelematon	7 623	0,7 %	17 632	1,9 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	1 064 542	100 %	906 299	100 %

Yksityisasiakkaiden osalta parhaiden luottoluokkien AAA-A ja B yhteinen osuus oli 88,5 % ja se nousi edellisestä vuodesta (86,2 %). Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden osalta parhaiden luottoluokkien AAA-AA osuus oli 52,4 % ja se nousi hieman edellisestä vuodesta (51,5 %).

### 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. Vakuuksien arvon kehittymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain, ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain. Vakuusarviointissa käytetään luottopäätöksestä riippumattomasti tahoja ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

Yhtiön vakuusvajeella mitattu vakuusriski on pieni. Vaikka yhtiön absoluuttinen vakuusvaje on kasvanut hieman vuoden 2020 aikana, sen pääosiin suhteutettu vakuusvaje (turvaavien vakuuksien jälkeen) on pääosin laskenut samana aikana. Enimmäisluototussuhteella (Loan-to-value) mitataan jäljellä olevan lainan suuruuden ja lainan vakuuksien suhdetta. Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma on esitetty alla olevassa taulukossa.

### Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma

LTV	31.12.2020	31.12.2019
0–50 %	23,2 %	25,7 %
50–60 %	13,7 %	14,9 %
60–70 %	20,1 %	19,9 %
70–80 %	15,1 %	15,9 %
80–90 %	13,3 %	14,0 %
90–100 %	14,6 %	9,7 %
> 100 %	0,0 %	0,0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100 %</b>	<b>100,0 %</b>

Taulukko esittää raportointihetkellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-sääntöihin 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 Luottoriskioikaisu

Pääosa konsernin erityisistä luottoriskioikaisuista laskeaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL, Expected Credit Loss) laskentamallin avulla. ECL-malli arvioi yhtiölle koituvaa lopullisen luottotappion määrää sen jälkeen, kun luottoon kohdistuneet vakuudet on realisoitu. Lisäksi saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan sellaiset luottoriskioikaisu, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

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

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

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot ja yritysasiakkaiden luotot muodostavat konsernin kaksi oleellista laskentaportfoliota. Näiden kahden portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa, asiakaskohtaisia rating-arvoja sekä lainakohtaisia vakuusarvoja. PD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään kansantalouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita.

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

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

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

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

### 6.3 Vastapuoliriski

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

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

## 6.4 Luottoriskin taulukot

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

		a	b
31.12.2020 (1 000 euroa)		Vastuiden nettoarvo kauden lopussa	Vastuiden keski- määräinen nettoarvo kauden aikana
16	Valtiot tai keskuspankit	454 784	280 496
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	5 250	5 379
18	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset		
21	Laitokset	147 168	130 197
22	Yritykset	627 249	549 822
23	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	483 213	413 859
24	Vähittäisvastuut	813 326	760 269
25	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	209 609	192 134
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut	2 299 295	2 180 738
27	<i>Joista Pk-yritykset</i>	524 926	502 369
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	41 390	44 162
29	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät	5 897	5 927
30	Katetut joukkolainat	183 721	137 286
32	Yhteissijoitusyritykset	10 473	8 910
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	29 880	29 848
34	Muut vastuut	45 180	41 493
<b>35</b>	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>4 663 615</b>	<b>4 174 526</b>
<b>36</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>4 663 615</b>	<b>4 174 526</b>

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

31.12.2020 (1 000 euroa)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
		Maa- ja metsätalous ja kalastus	Kaivostoiminta ja louhinta	Valmistus	Sähkö, kaasu, lämpö- ja ilmastointihuolto	Vesihuolto	Rakentaminen	Tukku- ja vähittäiskauppa	Kuljetus ja varastointi	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	Informaatio ja viestintä	Rahoitus- ja vakuutus toiminta	Kiinteistöalan toiminta	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	Julkisen hallinto ja maanpuolustus, paikallinen sosiaaliturva	Koulutus	Terveys- ja sosiaalipalvelut	Taiteet, viihte ja virkistys	Muut palvelut	Yhteensä
7	Valtiot tai keskuspankit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 700	-	-	-	154 385	-	-	-	282 699	454 784
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354 048	-	-	2 159	2 738	-	-	-	5 250
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Laitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 771	-	-	-	-	-	-	-	51 397	147 168
13	Yritykset	68 655	2 439	43 314	526	182	28 807	36 533	24 429	29 826	5 895	56 537	245 012	23 940	3 110	1 080	4 581	5 205	15 713	31 465	627 249
14	Vähittäisvastuut	115 712	1 945	20 707	311	1 661	30 730	30 065	10 531	11 914	3 471	5 335	65 103	16 727	7 319	0	1 292	5 429	5 229	479 843	813 326
15	Kiinteistövakuudelliset saamiset	96 702	884	27 872	260	1 361	44 790	52 294	12 506	21 204	7 135	15 686	333 979	22 239	8 187	105	1 446	6 903	3 726	1 642 016	2 299 295
16	Maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut	1 681	81	350	24	-	858	1 094	680	693	484	75	17 304	118	127	-	-	1	-	17 818	41 390
17	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 897	-	-	-	-	-	-	-	-	5 897
18	Katetut joukkolainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 721	-	-	-	-	-	-	-	-	183 721
20	Yhteissijoitus-yritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 473	-	-	-	-	-	-	-	-	10 473
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	-	-	-	-	-	3 275	236	-	-	8 866	17 446	-	-	-	-	-	57	-	29 880
22	Muut vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	-	-	-	-	45 062	45 180
<b>23</b>	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>282 751</b>	<b>5 350</b>	<b>92 244</b>	<b>1 121</b>	<b>3 204</b>	<b>105 186</b>	<b>123 261</b>	<b>48 382</b>	<b>63 637</b>	<b>16 985</b>	<b>400 180</b>	<b>679 198</b>	<b>63 023</b>	<b>18 743</b>	<b>157 729</b>	<b>10 057</b>	<b>17 538</b>	<b>24 725</b>	<b>2 550 300</b>	<b>4 663 615</b>
<b>24</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>282 751</b>	<b>5 350</b>	<b>92 244</b>	<b>1 121</b>	<b>3 204</b>	<b>105 186</b>	<b>123 261</b>	<b>48 382</b>	<b>63 637</b>	<b>16 985</b>	<b>400 180</b>	<b>679 198</b>	<b>63 023</b>	<b>18 743</b>	<b>157 729</b>	<b>10 057</b>	<b>17 538</b>	<b>24 725</b>	<b>2 550 300</b>	<b>4 663 615</b>

## EU CRB-E – Vastuiden maturiteetti

		a	b	c	d	f
		Vastuun nettoarvo				
31.12.2020 (1 000 euroa)		Vaadittaessa maksettava	≤ 1 vuosi	> 1 vuosi ≤ 5 vuotta	> 5 vuotta	Yhteensä
7	Valtiot tai keskuspankit	256 547	26 152	8 223	163 863	454 784
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	-	2 013	3 237	5 250
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	-	-
12	Laitokset	50 852	545	82 771	13 000	147 168
13	Yritykset	-	54 433	148 811	424 005	627 249
14	Vähittäisvastuut	-	25 494	84 844	702 988	813 326
15	Kiinteistövakuudelliset saamiset	-	50 340	97 325	2 151 630	2 299 295
16	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	-	6 724	1 703	32 963	41 390
17	Eriyisen suureen riskiin liittyvät erät	-	-	-	5 897	5 897
18	Katetut joukkolainat	-	-	9 173	174 548	183 721
20	Yhteissijoitusyritykset	-	-	-	10 473	10 473
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	-	-	29 880	29 880
22	Muut vastuut	-	21 544	18	23 619	45 180
<b>23</b>	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>307 399</b>	<b>185 232</b>	<b>434 881</b>	<b>3 736 104</b>	<b>4 663 615</b>
<b>24</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>307 399</b>	<b>185 232</b>	<b>434 881</b>	<b>3 736 104</b>	<b>4 663 615</b>



## EU CR1-A – Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:		Saamis- kohtaiset arvon- alentumiset	Saamis- ryhmä- kohtaiset arvon- alentumiset	Kertyneet luotto- tappiot	Kauden arvon- alentumiset	Nettoarvot
31.12.2020 (1 000 euroa)		Maksu- kyvyttömät vastuut	Maksu- kykyiset vastuut					(a+b-c-d)
16	Valtiot tai keskuspankit	-	454 784	-	-	-	-	454 784
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	5 257	7	-	-	-7	5 250
18	Julkisyhteisöt ja julkis-oikeudelliset laitokset	-	-	-	-	-	-	-
21	Laitokset	-	147 168	-	-	-	-	147 168
22	Yritykset	-	629 716	2 467	-	-	366	627 249
23	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	-	485 358	2 145	-	-	613	483 213
24	Vähittäisvastuut	-	819 479	6 153	-	660	-1 130	813 326
25	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	-	212 282	2 673	-	228	-213	209 609
26	Kiinteistövuokudelliset vastuut	-	2 305 095	-	5 800	-	-	2 299 295
27	<i>Joista Pk-yritykset</i>	-	524 926	-	-	-	-	524 926
28	Maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut	53 804	-	12 414	-	8 284	-470	41 390
29	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät	-	5 897	-	-	-	-	5 897
30	Katetut joukkolainat	-	183 721	-	-	-	-	183 721
32	Yhteissijoitusyritykset	-	10 473	-	-	-	-	10 473
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	29 880	-	-	-	-	29 880
34	Muut vastuut	-	45 180	-	-	-	-	45 180
<b>35</b>	<b>Standardimenetelmä yhteensä</b>	<b>53 804</b>	<b>4 636 652</b>	<b>21 040</b>	<b>5 800</b>	<b>8 944</b>	<b>-1 240</b>	<b>4 663 615</b>
<b>36</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>53 804</b>	<b>4 636 652</b>	<b>21 040</b>	<b>5 800</b>	<b>8 944</b>	<b>-1 240</b>	<b>4 663 615</b>
37	Josta: Lainat	53 752	3 435 586	20 066	5 800	8 944	-880	3 463 472
38	Joista: vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	518 329	-	-	-	-	518 329
39	Joista: taseen ulkopuoliset vastuut	52	289 815	974	-	-	-360	288 893

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:		Saamis- kohtaiset arvon- alentumiset	Saamis- ryhmä- kohtaiset arvon- alentumiset	Kertyneet luotto- tappiot	Kauden arvon- alentumiset	Nettoarvot
31.12.2020 (1 000 euroa)		Maksu- kyvyttömät vastuut	Maksu- kykyiset vastuut					(a+b-c-d)
1	Maa- ja metsätalous ja kalastus	2 235	281 409	893	-	289	-329	282 751
2	Kaivostoiminta ja louhinta	85	5 269	5	-	-	11	5 350
3	Valmistus	984	92 626	1 366	142	-	-393	92 102
4	Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto	70	1 098	47	-	1 341	-7	1 121
5	Vesihuolto	-	3 256	52	-	-	-42	3 204
6	Rakentaminen	1 342	104 710	867	955	5 031	1 689	104 231
7	Tukku- ja vähittäiskauppa	2 243	123 089	1 882	677	101	207	122 773
8	Kuljetus ja varastointi	1 128	47 972	705	219	180	53	48 177
9	Majoitus- ja ravitsemistoiminta	944	63 164	471	148	57	-83	63 489
10	Informaatio ja viestintä	485	16 595	95	-	-	-57	16 985
11	Rahoitus- ja vakuutustoiminta	75	400 781	164	-	-	11	400 691
12	Kiinteistöalan toiminta	18 646	663 296	1 737	-	115	338	680 204
13	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	568	63 460	1 005	-	-	-643	63 023
14	Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	146	19 169	572	-	-	-421	18 743
15	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaaliturva	-	157 734	4	-	-	-4	157 729
16	Koulutus	29	10 099	71	117	-	-30	9 940
17	Terveys- ja sosiaalipalvelut	155	17 627	244	39	5	-97	17 499
18	Taiteet, viihde ja virkistys	-	25 438	710	183	125	-447	24 545
19	Muut palvelut	24 667	2 539 861	10 151	3 320	1 701	-994	2 551 057
<b>20</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>53 804</b>	<b>4 636 652</b>	<b>21 040</b>	<b>5 800</b>	<b>8 944</b>	<b>-1 240</b>	<b>4 663 615</b>

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo											
	Terveet ja erääntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset								
31.12.2020 (1 000 euroa)	Erääntymättömät tai erääntyneet ≤ 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää - ≤ 90 päivää		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka eräntyneet alle 90 pv	Erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: maksu- kyvyttömyys- tilassa olevat	
<b>1 Luotot</b>	<b>3 423 558</b>	<b>3 412 927</b>	<b>10 631</b>	<b>65 772</b>	<b>21 536</b>	<b>5 228</b>	<b>21 389</b>	<b>8 764</b>	<b>7 563</b>	<b>712</b>	<b>581</b>	<b>53 752</b>
2 Keskuspankit	22 799	22 799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Julkisyhteisöt	3 014	3 014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Luottolaitokset	824	824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Muut rahoituslaitokset	20 989	20 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 013 681	1 011 238	2 444	29 303	3 764	2 146	17 711	3 789	1 533	264	95	26 335
7 Joista: pienet ja keskiuuret yritykset	1 001 444	999 000	2 444	29 303	3 764	2 146	17 711	3 789	1 533	264	95	26 335
8 Kotitaloudet	2 362 251	2 354 064	8 188	36 468	17 772	3 081	3 677	4 975	6 030	448	485	27 418
<b>9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<b>518 822</b>	<b>518 822</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Keskuspankit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Julkisyhteisöt	172 047	172 047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Luottolaitokset	273 046	273 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Muut rahoituslaitokset	24 242	24 242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	49 487	49 487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 Taseen ulkopuoliset vastuut</b>	<b>288 538</b>			<b>1 329</b>								<b>52</b>
16 Keskuspankit	-			-								-
17 Julkisyhteisöt	230			-								-
18 Luottolaitokset	-			-								-
19 Muut rahoituslaitokset	420			-								-
20 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	146 655			1 156								1
21 Kotitaloudet	141 233			173								50
<b>22 Yhteensä</b>	<b>4 230 918</b>	<b>3 931 749</b>	<b>10 631</b>	<b>67 100</b>	<b>21 536</b>	<b>5 228</b>	<b>21 389</b>	<b>8 764</b>	<b>7 563</b>	<b>712</b>	<b>581</b>	<b>53 804</b>

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista						Kertyneet määrät osittain luotto-tappioiksi kirjatuista eristä	Saadut vakuudet ja takaukset	
	Terveet ja erääntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset			Terveet ja erääntyneet saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset				Terveille ja erääntyneille saamisille	Järjestämättömille saamisille
		Joista: ECL-vaihe 1	Joista: ECL-vaihe 2		Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 3		Joista: ECL-vaihe 1	Joista: ECL-vaihe 2		Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 3			
<b>31.12.2020</b> (1 000 euroa)															
<b>1 Luotot</b>	<b>3 423 558</b>	<b>3 047 871</b>	<b>375 688</b>	<b>65 772</b>	<b>62</b>	<b>65 654</b>	<b>-9 531</b>	<b>-2 169</b>	<b>-7 362</b>	<b>-16 327</b>	<b>-10</b>	<b>-16 317</b>	<b>-1 763</b>	<b>3 272 924</b>	<b>43 055</b>
2 <i>Keskuspankit</i>	22 799	22 799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 <i>Julkisyhteisöt</i>	3 014	3 014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354	-
4 <i>Luottolaitokset</i>	824	824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 <i>Muut rahoituslaitokset</i>	20 989	20 989	-	-	-	-	-30	-30	-	-	-	-	-	19 866	-
6 <i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	1 013 681	911 833	101 848	29 303	56	29 204	-5 265	-1 144	-4 121	-5 987	-10	-5 977	-621	979 065	22 690
7 <i>Joista: pienet ja keskiuuret yritykset</i>	1 001 444	904 273	97 170	29 303	56	29 204	-4 913	-1 140	-3 773	-5 987	-10	-5 977	-621	967 264	22 690
8 <i>Kotitaloudet</i>	2 362 251	2 088 412	273 839	36 468	6	36 449	-4 236	-994	-3 242	-10 340		-10 340	-1 143	2 273 639	20 365
<b>9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit</b>	<b>518 822</b>	<b>486 731</b>	<b>15 551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-493</b>	<b>-313</b>	<b>-180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10 <i>Keskuspankit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 <i>Julkisyhteisöt</i>	172 047	172 047	-	-	-	-	-125	-125	-	-	-	-	-	-	-
12 <i>Luottolaitokset</i>	273 046	263 647	9 399	-	-	-	-245	-163	-82	-	-	-	-	-	-
13 <i>Muut rahoituslaitokset</i>	24 242	7 872	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	-	-
14 <i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	49 487	43 165	6 151	-	-	-	-122	-24	-98	-	-	-	-	-	-
<b>15 Taseen ulkopuoliset vastuut</b>	<b>288 538</b>	<b>281 141</b>	<b>7 397</b>	<b>1 329</b>	<b>1</b>	<b>189</b>	<b>848</b>	<b>480</b>	<b>367</b>	<b>126</b>		<b>126</b>		<b>153 752</b>	<b>55</b>
16 <i>Keskuspankit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 <i>Julkisyhteisöt</i>	230	230	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-
18 <i>Luottolaitokset</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 <i>Muut rahoituslaitokset</i>	420	420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-
20 <i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	146 655	143 735	2 921	1 156	1	16	469	293	176	16		15		93 885	1
21 <i>Kotitaloudet</i>	141 233	136 757	4 476	173		173	372	180	191	110		110		59 836	54
<b>22 Yhteensä</b>	<b>4 230 918</b>	<b>3 815 743</b>	<b>398 635</b>	<b>67 100</b>	<b>63</b>	<b>65 842</b>	<b>-9 176</b>	<b>-2 001</b>	<b>-7 175</b>	<b>-16 202</b>	<b>-10</b>	<b>-16 191</b>	<b>-1 763</b>	<b>3 426 677</b>	<b>43 110</b>

Lomake 1: Lainanhoitojoustosaamisten luottoluokka

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset	Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset		Terveissä ja erääntyneissä lainanhoitojoustosaamisissa	Järjestämättömissä lainanhoitojoustosaamisissa			Joista: järjestämättömille lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset
			Joista: maksukyvyttömyys-tilassa olevat	Joista: arvoltaan alentuneet					
31.12.2020	(1 000 euroa)								
1	<b>Luotot</b>	<b>72 700</b>	<b>12 436</b>	<b>9 470</b>	<b>12 414</b>	<b>-627</b>	<b>-3 555</b>	<b>78 745</b>	<b>8 557</b>
2	<i>Keskuspankit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Julkisyhteisöt</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Luottolaitokset</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Muut rahoituslaitokset</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>	13 954	3 898	3 755	3 877	-141	-1 624	15 579	2 158
7	<i>Kotitaloudet</i>	58 745	8 537	5 715	8 537	-485	-1 931	63 167	6 399
8	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Annetut luottositoumukset	92	13		13	6	13	70	
10	<b>Yhteensä</b>	<b>72 792</b>	<b>12 449</b>	<b>9 470</b>	<b>12 428</b>	<b>-621</b>	<b>-3 542</b>	<b>78 815</b>	<b>8 557</b>

## Lomake 9: Haltuun otetut vakuudet ja toimeenpanomenettelyt

	a	b
	Haltuun otettu vakuus (jotka ovat viitepäivänä edelleen kirjattuina pankin taseeseen)	
	Arvo alkuperäisessä kirjauksessa	Kertyneet negatiiviset muutokset
<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>		
1 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	-	-
2 Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	-	-
3 Asuinkiinteistö	-	-
4 Liikekiinteistö	-	-
5 Irtain omaisuus (auto, laiva jne.)	-	-
6 Oman ja vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	-
7 Muu	-	-
<b>8 Yhteensä</b>	-	-

## EU CR2-A – Muutokset arvonalentumisissa

	a	b
	Kertyneet saamiskohtaiset arvonalentumiset	Kertyneet saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset
<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>		
1 <b>Määrä tilikauden alussa</b>	<b>18 758</b>	<b>210</b>
2 Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määristä johtuvat lisäykset	3 238	
3 Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi kumotuista määristä johtuvat vähennykset	-1 993	-210
4 Kertyneitä luottoriskioikaisuja vastaan tehdyistä määristä johtuvat vähennykset	-4 771	
5 Luottoriskioikaisujen väliset siirrot	5 857	
8 Muut oikaisut	-48	5 800
<b>9 Määrä tilikauden lopussa</b>	<b>21 040</b>	<b>5 800</b>
10 Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut luottoriskioikaisujen peruutukset	-237	
11 Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset	13 978	

## EU CR2-B – Muutokset maksukyvyttömiä vastuiden määrässä

	a
	Maksukyvyttömiä vastuiden bruttokirjanpitoarvo
<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>	
1 <b>Määrä tilikauden alussa</b>	<b>38 437</b>
2 Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joista on tullut maksukyvyttömiä tai joiden arvo on alentunut edellisen raportointikauden jälkeen	31 839
3 Palautettu maksukykyiseen tilaan	-7 959
4 Luottotappioksi kirjautut määrät	-13 175
5 Muut muutokset	4 661
<b>6 Määrä tilikauden lopussa</b>	<b>53 804</b>

### EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikat – Yleiskatsaus

		a	b	c	d
		Vakuudettomat vastuut - Kirjanpitoarvo	Suojatut vastuut - Kirjanpitoarvo	Vakuudella suojatut vastuut	Takauksilla suojatut vastuut
<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>					
1	Lainat yhteensä	147 492	3 315 980	3 203 578	112 402
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	295 442	222 887	185 916	36 971
<b>3</b>	<b>Vastuut yhteensä</b>	<b>442 934</b>	<b>3 538 867</b>	<b>3 389 494</b>	<b>149 373</b>
4	joista maksukyvyttömiä	6 290	35 100	34 161	939

### EU CR4 – Standardimenetelmä – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset

		a	b	c	d	e	f
		Vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa ja luottoriskin vähentämistä		Vastuut luottovasta-arvokertoimen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		Riskipainotetut vastuuerät ja keskimääräinen riskipaino (%)	
<b>Vastuuryhmät</b>		Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolisen määrä	Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolisen määrä	Riskipainotetut vastuuerät	Keskimääräinen riskipaino (%)
1	Valtiot tai keskuspankit	454 784	-	578 875	2 002	-	0 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	5 027	230	7 060	114	19	0 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeidelliset laitokset	-	-	8 085	84	1 634	20 %
4	Kansainväliset kehityspankit	-	-	35 764	146	-	0 %
6	Laitokset	140 477	-	142 039	179	28 444	20 %
7	Yritykset	524 316	105 400	516 347	35 945	525 486	95 %
8	Vähittäisvastuut	681 484	137 995	491 872	26 091	363 088	70 %
9	Kiinteistövakuudelliset	2 258 001	47 095	2 252 201	20 304	783 956	34 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	53 684	120	40 031	21	44 061	110 %
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	5 897	-	5 897	-	8 845	150 %
12	Katetut joukkolainat	183 721	-	183 721	-	18 372	10 %
14	Yhteissijoitusyritykset	10 473	-	10 473	-	9 797	94 %
15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	29 880	-	29 880	-	29 880	100 %
16	Muut erät	45 180	-	45 180	-	39 640	88 %
<b>17</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>4 392 924</b>	<b>290 840</b>	<b>4 347 427</b>	<b>84 886</b>	<b>1 853 222</b>	<b>42 %</b>

## EU CR5 – Standardimenetelmä

31.12.2020 (1 000 euroa)

Vastuuryhmät	Riskipaino																Yhteensä	Joista luokittelemattomia	
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Muut	Vähennetty			
1 Valtiot tai keskuspankit	580 876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580 876	580 876
2 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	7 079	-	-	-	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 174	7 174
3 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	-	-	8 169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 169	8 169
4 Kansainväliset kehityspankit	35 911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 911	35 911
6 Laitokset	-	-	-	-	148 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148 910	148 910
7 Yritykset	-	-	-	-	-	-	33 258	-	-	519 034	-	-	-	-	-	-	-	552 292	552 292
8 Vähittäisvastaat	-	-	-	-	-	-	-	-	517 964	-	-	-	-	-	-	-	-	517 964	517 964
9 Kiinteistö- vakuudelliset	-	-	-	-	-	2 122 517	149 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 272 505	2 272 505
10 Maksukyvyttö- myytilassa olevat vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 035	8 017	-	-	-	-	-	-	40 052	40 052
11 Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 897	-	-	-	-	-	-	5 897	5 897
12 Katetut joukkolainat	-	-	-	183 721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 721	183 721
14 Yhteissijoitus- yritykset	827	-	-	-	256	-	128	-	-	8 420	841	-	-	-	-	-	-	10 473	6 397
15 Oman pää- oman ehtoiset sijoitukset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 880	-	-	-	-	-	-	-	29 880	29 880
16 Muut erät	5 540	-	-	-	-	-	-	-	-	39 640	-	-	-	-	-	-	-	45 180	45 180
<b>17 Yhteensä</b>	<b>630 234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183 721</b>	<b>157 430</b>	<b>2 122 517</b>	<b>183 375</b>	<b>-</b>	<b>517 964</b>	<b>629 011</b>	<b>14 754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 439 005</b>	<b>4 434 928</b>



## EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuun analyysi menetelmän mukaan

		a	b	c	f	g
		Nimellinen	Jälleenhankintakustannukset / nykyinen markkina-arvo	Tulevaisuuden potentiaalinen luottoriski	EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden jälkeen	Riskipainotetut vastuuerät
<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>						
1	Markkinahintaan arvostaminen		853	5 839	6 692	1 338
2	Alkuperäinen vastuu	-			-	-
3	Standardimenetelmä		-		-	-
4	Sisäisen mallin menetelmä (johdannaisille ja arvopapereilla toteutettaville rahoitustoimille)				-	-
<b>11</b>	<b>Yhteensä</b>					<b>1 338</b>

## EU CCR2 – Vastuun arvonokaisun pääomavaatimukset

		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotetut vastuuerät
<b>31.12.2020 (1 000 euroa)</b>			
1	Kaikki edistyneen menetelmän soveltamisalaan kuuluvat salkut	-	-
2	i) VaR-luvun osa (mukaan lukien 3x-kerroin)		-
3	ii) SVaR-luvun osa (mukaan lukien 3x-kerroin)		-
4	Kaikki standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat salkut	6 692	2 329
EU4	Alkuperäistä vastuuta koskevan menetelmän perusteella	-	-
5	Vastuun arvonokaisun pääomavaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat yhteensä	6 692	2 329

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

31.12.2020 (1 000 euroa)

Vastuuryhmät	Riskipaino	Yhteensä	Joista luokittelemattomia
	20 %		
6 Laitokset	6 692	6 692	-
<b>11 Yhteensä</b>	<b>6 692</b>	<b>6 692</b>	<b>-</b>

## 6.5 Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät varat

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

#### Lomake A – Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät

31.12.2020 (1 000 euroa)		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo	Kiinnitettyjen varojen käypä arvo	Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo	Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Raportoivan laitoksen omaisuuserät</b>	<b>1 338 387</b>		<b>2 557 045</b>	
030	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet			21 200	22 621
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	167 956	167 956	254 545	254 545
050	joista: katetut joukkovelkakirjalainat	62 083	62 083	88 148	88 148
070	joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat			111 151	111 151
080	joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	150 766	150 766	115 969	115 969
090	joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat	17 190	17 190	28 484	28 484
120	Muut omaisuuserät	1 171 046		2 280 896	
121	joista: kiinnelainat	1 171 046		1 777 769	

#### Lomake B – Saadut vakuudet

		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	Kiinnittämättömät
			Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo
		010	040
<b>130</b>	<b>Raportoivan laitoksen vastaanottama vakuus</b>		
140	Lainat	3 322 789	
141	joista: kiinteistövakuudet	3 162 909	
142	joista: muut	159 880	
150	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet		
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
230	Muut saadut vakuudet		
<b>240</b>	<b>Muut liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin omat katetut joukkolainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit</b>		

#### Lomake C – Taseen sitoutumisten lähteet

		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	Muut liikkeeseen lasketut varat, saadut vakuudet ja omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin kiinnitetyt katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit
			010
<b>010</b>	<b>Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo</b>	<b>1 046 986</b>	<b>1 338 387</b>

#### Lomake D – Selittävät tiedot

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

# 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 (rahamarkkina-instrumentit) sekä LCR-kelpoiset joukkovelkakirjalainat, mutta näiden lisäksi sijoituksia voidaan tehdä myös muihin omaisuusluokkiin. Pitkän aikavälin neutraali sijoitusmalli on luonteelta pysyvä eli strateginen allokaatio.

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

## 7.1 Korkoriski

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

Koronapandemian vaikutukset korkorisktiin ovat rajalliset, vaikka korot hetkellisesti nousivatkin voimakkaasti. Yhtiön taseen rakenteen johdosta korkokate kasvaa korkojen noustessa ja samaan aikaan korkojen laskun vaikutukset ovat rajalliset. Syyskuun aikana puretut johdannaispöytäkirjat ovat omalta osaltaan vaikuttaneet yhtiön korkoriskiasemaan siten, että johdannaisten purkamisen jälkeen korkoherkkyydet ovat kasvaneet sekä positiivisissa, että negatiivisissa shokeissa. Yhtiö seuraa korkoherkkyyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa yhtiöllä on valmius avata uusia suojauspositioita.

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

## Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutoksille

Korkokate (NII) (milj. euroa)	31.12.2020	31.12.2019
+100bps	9,2	4,6
-100bps	-4,2	1,1

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	31.12.2020	31.12.2019
+100bps	15,1	2,6
-100bps	-3,6	2,7

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

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

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

## 7.2 Spread-riski

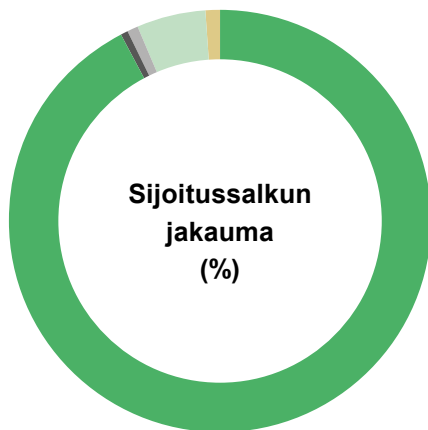
Yhtiölle muodostuu spread-riskiä sijoitussalkun velkakirjojen markkinahintojen vaihtelusta. Spread-riski liittyy instrumenttien liikkeeseenlaskijoiden luottoluokituksiin ja markkinoiden yleiseen asenteeseen luottoriskisidonnaisia instrumentteja kohtaan.

Koronapandemian aiheuttaman epävarmuuden ja epätietoisuuden vaikutukset yhtiön sijoitussalkkuun olivat rajalliset, koska riskipainoa oli kevennetty jo helmikuussa, jolloin noin puolet sijoitussalkusta oli myyty. Likviditeetti-tilanteesta johtuen sijoitussalkun koko kasvoi loppuvuonna, mutta siihen liittyvät riskit ovat hyvin hajautettu ja koronapandemian vaikutuksen katsotaan olevan rajalliset. Lisäksi yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin olivat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat.

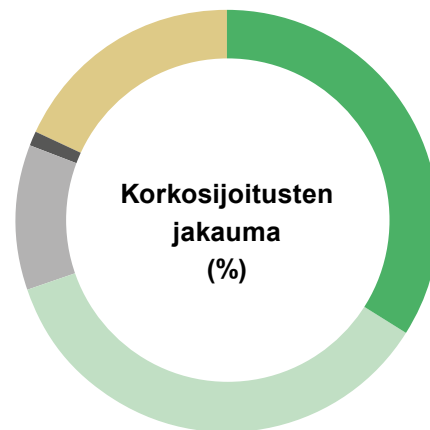
Yhtiön sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä High Yield -velkakirjat muodostavat alle kaksi prosenttia salkusta ja muut velkakirjat ovat Investment Grade -obligatioita EU-valtioille. Yhtiön hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun koostumus sekä suurimmat vastapuolet. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.12.2020 oli 548,09 milj. euroa.

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

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



- Korkosijoitukset 92,4 %
- Listatut osakkeet 0,6 %
- Osakerahastot 0,8 %
- Listaamattomat osakkeet 5,2 %
- Muut vaihtoehtoiset sijoitukset 1,1 %



- Valtion lainat 34 %
- Kuntalainat 0 %
- Katetut JVK-lainat 36 %
- Yrityslainat 11 %
- Pääomalainat 0,1 %
- Korkorahastot 1 %
- Muut keskuspankkikelpoiset lainat 18 %

## 8. Operatiivinen riski

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

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

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat meneillään oleva pandemia ja käynnissä oleva peruspankkijärjestelmän uudistus. Riskien realisoituessa hankkeen kustannukset saattaisivat nousta sekä muut kehityshankkeet viivästyä. Lisäksi olennaisia operatiivisen riskin lähteitä ovat muun muassa IT-järjestelmissä tapahtuvat toimintahäiriöt, uusien tuotteiden ja palveluiden lanseeraamisesta sekä henkilöstön toiminnasta aiheutuneet vahingot ja virheet, omaisuusvauriot ja sääntelyn noudattamattomuus.

Oma Säästöpankki laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä vuonna 2020 oli 172,5 (147,3) milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 13,8 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

### Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2020	2019	2018
Bruttotuotot	105 751	94 055	76 253
Tuottoindikaattori	15 863	14 108	11 438
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			13 803
<b>Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä</b>			<b>172 536</b>

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

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

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

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessilla varmistetaan, että uudet tuotteet ja palvelut ovat suunniteltuja, tarkoituksenmukaisia ja dokumentointi niissä on sopiva sekä riittävä. Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

Operatiivisten riskien seuranta, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienhallinnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä. Yhtiö on myös ottanut käyttöön uuden riskienhallintajärjestelmän loppuvuodesta ja tämän avulla se parantaa operatiivisten riskien hallintaa ja seuranta.

## 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.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden 2020 lopussa 184,9 (140,1) %. Yhtiön LCR oli alle 100 % raja-arvon 31.3.2020 johtuen koronapandemian aiheuttamasta markkinoiden epävarmuudesta. LCR-tason lasku johtuu LCR:n laskennallisesta luonteesta, mutta yhtiön kassavarat eivät laskeneet missään vaiheessa hälyttävälle tasolle. Tunnusluku palautui yli raja-arvon heti huhtikuun alussa ja on siitä lähtien ollut vakaa. Maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

### Liquidity coverage ratio (LCR)

(milj. euroa)	31.12.2020		31.12.2019	
	Markkina-arvo	Painotettu arvo	Markkina-arvo	Painotettu arvo
<b>Level 1a</b>	<b>458,9</b>	<b>458,9</b>	<b>133,6</b>	<b>133,6</b>
Käteinen	5,5	5,5	6,6	6,6
Nostettavissa olevat keskuspankki-talletukset	279,3	279,3	-	-
Saamiset	174,1	174,1	127,0	127,0
<b>Level 1b</b>	<b>121,6</b>	<b>113,1</b>	<b>91,6</b>	<b>85,2</b>
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	121,6	113,1	91,6	85,2
<b>Level 2A</b>	<b>26,3</b>	<b>22,4</b>	<b>37,2</b>	<b>31,6</b>
Katetut jvk:t, luottoluokka 1	-	-	5,8	4,9
Yritykset, luottoluokka 1	26,3	22,4	31,4	26,7
<b>Level 2B</b>	<b>3,8</b>	<b>1,9</b>	<b>5,3</b>	<b>2,7</b>
Julkisesti noteeratut osakkeet	1,9	1,0	1,1	0,5
Yritykset, luottoluokka 2	1,3	0,7	4,2	2,1
Yritykset, luottoluokka 3	0,5	0,3	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>610,69</b>	<b>596,34</b>	<b>267,72</b>	<b>253,07</b>
<b>Kassavirrat ulos</b>		<b>347,80</b>		<b>204,70</b>
<b>Kassavirrat sisään</b>		<b>25,33</b>		<b>24,09</b>
<b>LCR %</b>		<b>184,9 %</b>		<b>140,1 %</b>

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli vuonna 2020 134,6 (124,3) %. NSFR-tunnusluvun laskennassa on huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset. Vertailukausien luvut on muutettu takautuvasti ja samalla korjattu laskenta-periaatteita. Vaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

### Net Stable Funding Ratio (NSFR)

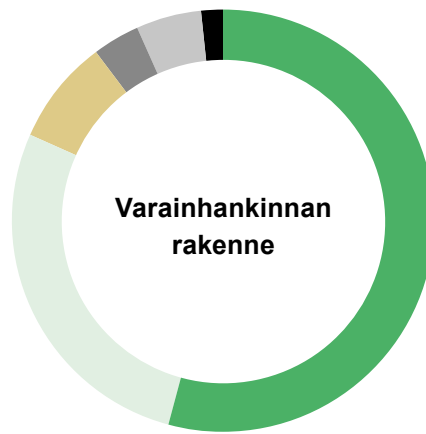
(milj. euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus	3 718	2 780
Vaadittava pysyvä rahoitus	2 763	2 237
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	134,6 %	124,3 %

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

	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020
LCR, %	185 %	134 %	133 %	80 %
NSFR, %	135 %	130 %	131 %	112 %

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



- Talletukset 54 %
- Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat 28 %
- Oma pääoma 8 %
- Sijoitustodistukset ja debentuurit 4 %
- Velat luottolaitoksille 5 %
- Muut velat 1 %

Likviditeettiriskiä hallitaan myös maksuvalmiuden sekä pysyvän varainhankinnan tunnusluvuilla. Maksuvalmiudella mitataan likvidien varojen riittävyttä stressiolosuhteissa seuraavan 30 päivän aikana. Pysyvällä varainhankinnalla mitataan käytettävän rahoituksen määrää suhteessa vastuisiin. Hallitus on asettanut kyseisille tunnusluvuille limiitit, joiden rajoissa pysymistä seurataan. Puskureille on asetettu viranomaisvaatimusten lisäksi yhtiön omat lisäpuskurit. Hallitus on myös asettanut limiitin anto- ja ottolainauksen väliselle suhteelle 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 likviditeetti-aseman heikkenemiseen. Suunnitelman avulla yhtiöllä on ymmärrys mahdollisista toiminna kriisin iskiessä.

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

**EU LIQ1 – Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake ja lomake maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista**

31.12.2020 (1 000 euroa)

Konsolidoinnin soveltamisala: konsolidoitu	Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)				
	Valuutta ja yksiköt (1 000 euroa)	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020
Vuosineljännes, joka päättyy (PP.KK.VVVV)	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12	
<b>LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT</b>									
1 Laadukkaat likvidit varat yhteensä					350 227	290 270	273 137	267 954	
<b>KÄTEISEN ULOSVIRTAUKSET</b>									
2 Vähittäistalletukset ja pienten liiketoiminta-asiakkaiden talletukset, joista	1 604 969	1 561 563	1 527 199	1 501 267	96 674	93 773	92 179	91 710	
3 <i>stabiilit talletukset</i>	1 346 458	1 315 322	1 285 659	1 256 884	67 323	65 766	64 283	62 844	
4 <i>vähemmän stabiilit talletukset</i>	258 510	246 242	241 540	244 382	29 351	28 007	27 896	28 866	
5 Vakuudeton tukkurahoitus	350 865	292 968	261 725	244 086	179 879	155 920	146 017	140 379	
6 <i>Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin</i>									
7 <i>Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)</i>	320 568	262 780	224 530	196 315	149 582	125 732	108 821	92 607	
8 Vakuudeton velka	30 298	30 188	37 196	47 772	30 298	30 188	37 196	47 772	
9 Vakuudellinen tukkurahoitus									
10 Lisävaatimukset	243 242	218 430	204 775	198 209	13 529	12 163	11 720	11 601	
11 <i>Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset</i>	83	208	333	458	83	208	333	458	
12 <i>Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset</i>	68	68	68	68	68	68	68	68	
13 <i>Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset</i>	243 091	218 154	204 374	197 683	13 378	11 886	11 319	11 075	
14 <i>Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet</i>	6 366	5 863	5 609	772	4 819	4 819	4 819	91	
15 <i>Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet</i>	21 367	21 014	20 636	20 130	189	138	86	30	
16 <b>Käteisen ulosvirtaukset yhteensä</b>					<b>295 091</b>	<b>266 812</b>	<b>254 821</b>	<b>243 811</b>	



Konsolidoinnin soveltamisala: konsolidoitu									
Valuutta ja yksiköt (1 000 euroa)		Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
Vuosineljännes, joka päättyy (PP.KK.VVVV)		31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET</b>									
17	Vakuudellinen luotonanto (esim. takaisinmyyntisopimukset)								
18	Sisäänvirtaukset täysin järjestetyistä vastuista	52 104	51 347	50 168	48 950	22 475	22 676	22 545	22 308
19	Muut käteisen sisäänvirtaukset	38 470	37 566	39 161	37 729	22 402	23 007	24 103	21 654
EU-19a	(Kolmansissa maissa suoritetuista liike-toimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirto rajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdettavien valuuttojen määräisiä)								
EU-19b	(Sidosyrityksenä olevasta erikoistuneesta luottolaitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)								
<b>20</b>	<b>Käteisen sisäänvirtaukset yhteensä</b>	<b>90 574</b>	<b>88 914</b>	<b>89 329</b>	<b>86 679</b>	<b>44 877</b>	<b>45 683</b>	<b>46 647</b>	<b>43 962</b>
EU-20a	<i>Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset</i>								
EU-20b	<i>Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa</i>								
EU-20c	<i>Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa</i>	90 574	88 914	89 329	86 679	44 877	45 683	46 647	43 962
						<b>Oikaistu arvo yhteensä</b>			
<b>21</b>	<b>Maksuvalmiuspuskuri</b>					<b>350 227</b>	<b>290 270</b>	<b>273 137</b>	<b>267 954</b>
<b>22</b>	<b>Käteisen nettoulosvirtaukset yhteensä</b>					<b>249 437</b>	<b>220 353</b>	<b>207 397</b>	<b>199 849</b>
<b>23</b>	<b>Maksuvalmiusvaatimus (%)</b>					<b>138 %</b>	<b>134 %</b>	<b>134 %</b>	<b>136 %</b>

# 10. Yhteenvertotaulukko

## 435 Riskienhallintatavoitteet ja -käytänteet

		Viittaus
<b>1</b>		
a)	riskien hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit	Toimintakertomus
b)	asianomaisen riskienhallintatoiminnon tai muiden järjestelyjen rakenne ja organisaatio, mukaan lukien tiedot sen valtuuksista ja perussäännöstä	Toimintakertomus
c)	riskien raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö	Tilinpäätöksen liitetieto K1
d)	käytänteet, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä, sekä strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta	Toimintakertomus
e)	hallituksen hyväksymä, laitoksen riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät	CAR, kappale 1.1
f)	hallituksen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaisriskiprofiili	CAR, kappale 1.2
<b>2</b>		
a)	hallituksen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä	<a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat</a>
b)	hallituksen jäsenten valinnassa noudatettava toimintamalli sekä jäsenten tosiasiallinen osaaminen, taidot ja asiantuntemus	Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
c)	hallituksen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja asiaankuuluvat päämäärät sekä tiedot siitä, missä määrin kyseiset tavoitteet on saavutettu	Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
d)	tieto siitä, onko laitos perustanut erillisen riskikomitean ja kuinka monta kertaa riskikomitea on kokoontunut	<a href="https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat">https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat</a>
e)	kuvaus riskejä koskevien tietojen kulusta hallitukselle	Toimintakertomus

## 436 Soveltamisala

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

## 437 Omat varat

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

## 438 Pääomavaatimukset

		Viittaus
a)	tiivistelmä menetelmistä, joilla arvioidaan sisäisen pääoman riittävyttä nykyisten ja tulevien toimintojen jatkuvuuden kannalta	CAR, kappale 4
b)	viranomaisen pyynnöstä tulokset vakavaraisuuden hallinnan prosessista, mukaan luettuna lisäpääomavaatimukset	CAR, kappale 4 ja 5
c)	laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti: 8 % riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä kullekin 112 artiklassa määritellylle vastuuryhmälle	Taulukko EU OV1
d)	laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB) mukaisesti: 8 % riskipainotettujen erien yhteismäärästä kullekin 147 artiklassa määritellylle vastuuryhmälle. Vähittäisvastuuryhmässä sovelletaan kaikkiin vastuiden alaryhmiin, joita artiklan 154 1-4 kohdassa olevat korrelaatiot vastaavat.	Ei sovellu. Oma Säästöpankki ei käytä IRB-menetelmää.
e)	laitoksen kaupankäyntivarastoon liittyvää liiketoimintaa koskevat omien varojen vaatimukset artiklan 92, 3 kohdan b) ja c) alakohdan mukaan	Ei sovellu.
f)	omien varojen vaatimukset (3. osan, III osaston, 2, 3 ja 4. luvun mukaisesti lasketut), jotka on julkistettava erikseen	Taulukko EU OV1

## 439 Vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriski

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

## 440 Pääomapuskurit

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

## 441 Maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattorit

Ei sovellu, Oma Säästöpankki ei ole maailmanlaajuisesti merkittävä laitos.

## 442 Luottoriskioikaisut

		Viittaus
a)	kirjanpidossa käytettävät määritelmät erääntyneisyydelle ja varojen arvon alentumiselle	CAR, kappale 6
b)	kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä ja tekniikoista	CAR, kappale 6
c)	vastuiden kokonaismäärä kirjanpidollisten nettoutusten jälkeen ilman luottoriskin vähentämisen vaikutuksia sekä vastuiden keskimääräinen arvo jakson aikana vastuuryhmittäin	Taulukko EU CRB-B
d)	vastuiden maantieteellinen jakautuminen jaoteltuna olennaisten vastuuryhmien perusteella merkittäviin alueisiin; tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Ei julkaista taulukkona. Ei olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.
e)	vastuiden jakautuminen toimialoihin ja vastapuoliin mukaan lukien pk-yrityksiin liittyvät vastuut täsmennettyinä; jaottelu vastuuryhmiin ja tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Taulukko EU CRB-D
f)	erittely kaikkien vastuiden jäljellä olevasta maturiteetista vastuuryhmittäin ja tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Taulukko EU CRB-E
g)	merkittävistä toimialojen ja vastapuolten tyypeistä	
i)	erikseen vastuut, joihin liittyvät maksut ovat erääntyneet, ja vastuut, joiden arvo on alentunut	CAR, kappale 6
ii)	yleiset ja erityiset luottoriskioikaisut	CAR, kappale 6
iii)	yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen vuoksi raportointikauden aikana tehdyt kulukirjaukset	CAR, kappale 6
h)	arvoltaan alentuneiden ja erääntyneitä maksuja sisältävien vastuiden määrä erikseen ilmoitettuna sekä jaoteltuna merkittäviin maantieteellisiin alueisiin, mukaan lukien tarvittaessa kuhunkin maantieteelliseen alueeseen liittyvien yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen arvo	Ei julkaista taulukkona. Ei olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.
i)	Arvoltaan alentuneisiin vastuisiin tehtyjen yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen muutosten täsmäytys erikseen ilmoitettuna. Seuraavat tiedot on ilmoitettava:	
i)	kuvaus siitä, minkä tyyppisiä yleisiä ja erityisiä luottoriskioikaisuja on tehty	CAR, kappale 6
ii)	määrä tilikauden alussa	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B
iii)	luottoriskioikaisuja vastaan raportointikauden aikana vähennetty määrä	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B
iv)	määrät, jotka on raportointikauden aikana vähennetty tai kumottu vastuiden aiheuttamien arvioitujen tappioiden vuoksi, sekä muut oikaisut mukaan lukien kurssierojen, liiketoimintojen yhdistämisen, tytäryritysten hankkimisen ja myymisen sekä luottoriskioikaisujen välisten siirtojen vuoksi tehdyt oikaisut	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B
v)	määrä tilikauden lopussa	Taulukko EU CR2-A ja EU CR2-B

## 443 Kiinnittämätön omaisuus

Taulukko Kiinnitetty ja kiinnittämättömät omaisuuserät (EU 2017/2295)

## 444 Ulkoisten luottoluokituslaitosten käyttö

		Viittaus
a)	valittujen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet ja mahdollisten muutosten perusteet	Ei sovellu.
b)	vastuuryhmät, joihin kunkin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan	Ei sovellu.
c)	kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperi-kohtaisia luokituksia kohdistetaan omaisuuserille, jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon	Ei sovellu.
d)	kunkin valitun luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen ulkoisten luottoluokitusten sijoittaminen standardimenetelmän mukaisiin luottoluokkiin ottaen huomioon, että tietoa ei tarvitse ilmoittaa, jos laitos noudattaa EPV:n julkistamaa standardiluokittelua	Ei sovellu.
e)	vastuuarvot ja vastuuarvot sen jälkeen, kun jokaiseen standardimenetelmässä kuvattuun luottoluokkaan on sovellettu luottoriskin vähentämismenetelmää, sekä omista varoista vähennettyjen vastuiden arvo.	Taulukko EU CR4

## 445 Markkinariskit

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

## 446 Operatiivinen riski

		Viittaus
Laitosten on julkistettava menetelmät, joilla arvioidaan operatiiviseen riskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia, jotka laitos täyttää; kuvaus 312 artiklan 2 kohdan mukaisista menetelmistä, jos laitos soveltaa niitä, mukaan lukien relevantit sisäiset ja ulkoiset tekijät, jotka otetaan huomioon laitoksen mittausmenetelmissä, ja jos menetelmiä sovelletaan osittain, on ilmoitettava niiden soveltamisala ja kattavuus.		CAR, kappale 8

## 447 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin osakkeisiin sisältyvät vastuut

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

## 448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuva korkoriski

---

		Viittaus
a)	korkoriskin ominaispiirteet ja keskeiset oletukset (mukaan lukien luottojen ennaikaista takaisinmaksua ja eräpäivättömiä talletuksia koskevat oletukset) sekä korkoriskin mittaustiheys	CAR, kappale 7
b)	vaihtelut tuotoissa, taloudellisessa arvossa tai muussa relevantissa mittayksikössä, jota johto käyttää mitatessaan ylös- tai alaspäin suuntautuvia korkosokkeja korkoriskin mittaamisessa sovellettavien menettelyjen mukaisesti, jaoteltuna valuuttoihin	CAR, kappale 7

## 449 Arvopaperistamispositiot

---

Ei sovellu. Oma Säästöpankillä ei ole arvopaperistamistoimintaa.

## 450 Palkitsemisjärjestelmä

1		Viittaus
a)	tiedot palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetystä päätöksentekoprosessista sekä palkitsemista valvovan pääasiallisen elimen tilivuoden aikana järjestämien kokousten määrä, mukaan lukien tarvittaessa tiedot palkitsemisvaliokunnan kokoonpanosta ja valtuuksista, palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä apuna käytetystä ulkopuolisesta konsultista ja asianomaisten sidosryhmien roolista	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 palkitsemisen ja tulosten välisestä suhteesta	Tietoja ei julkisteta.
c)	tärkeimmät tiedot palkitsemisjärjestelmän rakennepiirteistä, mukaan lukien tiedot suoritusten arvioinnissa käytetyistä perusteista ja riskiperusteisista palkkioiden määrän muutoksista, lykkäämiskäytänteistä ja palkkioiden maksamisperusteista	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 palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde	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 suoriutumisperusteista, joita sovelletaan osakkeita, optioita tai muuttuvia palkkioita myönnettäessä	Ei sovellu.
f)	muuttuvien palkkioiden 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 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 palkitsemista koskevat tiedot toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta, joiden toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin; tiedoista on käytävä ilmi:	
i)	tilivuoden palkkioiden määrä jaettuna kiinteisiin ja muuttuviin osiin, ja kyseisten palkkioiden saajien määrä	Palkitsemisraportti ja tilinpäätöksen liite-tiedot, tiedot julkaistaan vain hallituksen ja toimivan johdon osalta.
ii)	muuttuvien palkkioiden määrä ja muoto jaettuna käteiseen, osakkeisiin sekä osakesidonnaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin välinetyyppeihin	Kaikki palkitseminen tilikaudella 2020 käteisenä rahana. Yhtiössä on käynnissä avainhenkilöiden osakepalkkiojärjestelmä, jonka ansaintajakso on vuodet 2020-2021. Tiedot tältä osin esitetään tilinpäätöksen liitteissä K21 ja K32.
iii)	niiden maksettavien palkkioiden määrä, joiden maksamista on lykätty ja jotka on jaettu osuuksiin sen mukaan, onko oikeus niihin jo syntynyt vai ei	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty.
iv)	niiden tilikauden aikana lykättyjen palkkioiden määrä, jotka on määritetty, jotka on maksettu ja joiden määrää on alennettu suorituksen arvioinnin jälkeen	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty eikä alennettu.
v)	tilikauden aikana maksetut uusien palkkionsaajien aloitusrahat ja maksetut erorahat sekä näiden maksujen saajien määrä	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erorahoja.
vi)	tilikauden aikana määriteltyjen erorahojen määrä, niiden saajien lukumäärä sekä suurin yhdelle palkkionsaajalle määritetty tällainen korvaus	Ei sovellu. Tilikauden aikana ei ole maksettu aloitus- eikä erorahoja.
i)	niiden henkilöiden lukumäärä, joiden palkitsemiseen käytetään tilikauden aikana 1 miljoonaa euroa tai enemmän; 1 miljoonan euron ja 5 miljoonan euron välille sijoittuvat palkkiot esitetään jaoteltuina ryhmiin 500 000 euron välein ja 5 miljoonaa euroa tai sen ylittävät palkkiot jaoteltuina ryhmiin 1 miljoonan euron välein	Ei sovellu.
j)	jäsenvaltion tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä kunkin hallituksen jäsenen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä.	Ei sovellu.
2	Kokonsa, sisäisen organisaationsa sekä toimintansa luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden johdosta merkittävänä pidettäviä laitoksia koskevat tässä artiklassa tarkoitettujen määrälliset tiedot on myös asetettava yleisön saataville laitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenten osalta.	Palkitsemisraportissa esitetään yhtiön hallituksen, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot. Palkitsemisraportti julkaistaan yhtiön verkkosivuilla. Muun johtoryhmän palkat ja palkkiot julkaistaan yhtiön verkkosivuilla yhteissummuna.



## 451 Velkaantuneisuus

		Viittaus
a)	vähimmäisomavaraisuusaste ja kuinka soveltanut artiklan 499 2 ja 3 kohtaa	CAR, kappale 5.4
b)	vastuiden kokonaismäärän jakautuminen ja vastuiden kokonaismäärän täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa	CAR, kappale 5.4
c)	taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä tarvittaessa	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

## 452 IRB-menetelmän soveltaminen luottoriskiin

Ei sovellu, Oma Säästöpankki ei käytä IRB-menetelmää.

## 453 Luottoriskin vähentämismenetelmien käyttö

		Viittaus
a)	tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovelletut käytänteet ja prosessit sekä tieto siitä, kuinka paljon yhteisö on käyttänyt niitä	Ei sovellu.
b)	vakuuksien arvostuksessa ja hallinnoinnissa sovelletut käytänteet ja prosessit	CAR, kappale 6
c)	kuvaus laitoksen hankkimien vakuuksien päätyypeistä	CAR, kappale 6
d)	takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja niiden luottokelpoisuus	CAR, kappale 6
e)	tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista	Ei sovellu.
f)	laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardi- tai IRB-menetelmän mukaisesti, mutta eivät laske vastuuryhmän osalta omia LGD- tai CF-estimaatteja, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo	Ei sovellu.
g)	laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardi- tai IRB-menetelmän mukaisesti, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo	Ei sovellu.

## 454 Kehittyneiden mittausmenetelmien käyttö operatiivisen riskin yhteydessä

Ei sovellu, Oma Säästöpankki laskee operatiivisen riskin pääomavaateen perusmenetelmällä.

## 455 Sisäisten markkinariskimallien käyttö

Ei sovellu, Oma Säästöpankki laskee markkinariskien pääomavaateen perusmenetelmällä.