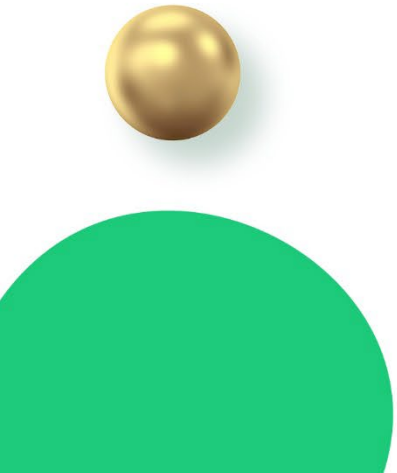




omasp

PILARI III
mukaiset tiedot
vakavaraisuudesta
ja riskienhallinnasta
30.6.2024





Sisällysluettelo

1. Johdanto	3
2. Yhteenveto	3
3. Omat varat ja vakavaraisuus	6
3.1 Omat varat	6
3.2 Vakavaraisuusasema	8
3.3 Vähimmäisomavaraisuusaste	8
4. Luottoriski	9
4.1 Luottoriskin rakenne	9
4.2 Luottoriskin hallinta	12
4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät	12
4.2.2 Vakuushallinta	13
4.2.3 Luottoriskioikaisut	13
4.3 Vastapuoliriski	14
4.4 Luottoriskin taulukot	15
5. Markkinariski	18
6. Operatiivinen riski	19
7. Likviditeettiriski	21

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. Puolivuosittain konserni esittää vakavaraisuuden ja riskienhallinnan osalta olennaiset tiedot. Pilari III mukaiset tiedot ovat tilintarkastamattomia. Vertailukausi on 31.12.2023 ellei toisin mainita. Lomakkeissa esitetään tiedot soveltuvin osin ja vain raportoitavaa sisältävät rivit ja sarakkeet esitetään.

2. Yhteenveto

Riskienhallinnan avainluvut

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	507 061	490 948
Omat varat (TC)	554 651	544 519
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	267 327	264 000
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	434 972	396 455
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 964 503	2 926 776
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	54 805	50 949
Markkinariski (valuuttariski)	-	-
Operatiivinen riski	322 280	322 280
Riskipainotetut erät yhteensä	3 341 588	3 300 005
Tunnusluvut		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,17 %	14,88 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,60 %	16,50 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,82 %	6,34 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	199,12 %	248,85 %

Oma Säästöpankki Oyj:n tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiö tavoittelee aktiivisesti kasvua, mutta vain liiketoiminnan osa-alueilla, joissa se voidaan toteuttaa riittävän kannattavasti sekä hyväksyttävällä tuoton ja riskin suhteella. Yhtiön riskistrategia tukee yhtiön strategiaa liiketoiminnan kasvun osalta. Yhtiössä on käynnistetty mittava riskienhallinnan ja laatuohjelmien kehittämissuunnitelma, jota on kuvattu tarkemmin puolivuosisikatsauksessa.

Riskienvälitys on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, jämäkät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomaissäännösten noudattaminen. Riskienvalvonnan päätehtävinä on luoda edellytykset kasvun toteutumiseksi ilman riskitasojen kasvua tai häiriöitä päivittäisessä toiminnassa. Yhtiö on määritellyt riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset määriteltyjen ja asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan. Luottoriski rahoitustoiminnasta on yhtiön keskeisin riski, jota hallitaan hallituksen vahvistaman luottoriskistrategian mukaan asettamalla tavoitteet ja riskilimiitit luottokannan laadulle ja keskittymille. Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat tietoturvariskit (kyberriskit), tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt. Lisäksi operatiivisen riskin lähteiksi on tunnistettu petokset ja huijaukset sekä asiakkaan tuntemiseen liittyvä asiakastiedon laatu. Markkinariski muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Rahoitustaseen korkoriskiä mallinnetaan säännöllisesti ja sijoitussalkun markkinariskiä hallitaan varovaisella sijoitusstrategialla.

Epävarmat rahoitusmarkkinat ja toimintaympäristö ovat pitäneet tietoturvaan liittyvät riskit koholla. Korkotason ja kustannusten nousu sekä talouskasvun hiipuminen ovat näyttäytyneet asiakkaiden maksuvaikeuksina. Tilikauden

ensimmäisen vuosipuoliskon aikana yhtiö tiedotti havaitusta ohjeiden vastaisesta toiminnasta, ja sen seurauksena tehdystä poikkeuksellisista luottotappiovarauksista. Maksukyvyttömät vastuut sekä luottotappiot ovat tilikauden ensimmäisen vuosipuoliskon aikana olleet aiempaa selvästi korkeammalla tasolla, minkä vuoksi luottoriskiä ja sen hallintaan on kiinnitetty vuosipuoliskolla tavallista enemmän huomiota.

Yhtiön hallitus käynnisti vuosipuoliskon aikana laajat toimenpiteet alkuvuoden vakavien tapahtumien seurauksena. Yksi näistä toimenpiteistä on ollut yhtiön koko luottokannan laadun varmistaminen ulkopuolisten, riippumattomien asiantuntijoiden toimesta. Heidän tekemänsä selvitystyö valmistui 24.7.2024. Tulokset vahvistivat, että luottoriskiä liittyvät ongelmat rajautuvat jo aiemmin tunnistettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan, ja muu luottokanta vastaa aiemmin raportoitua. Yhtiö on arvioinut tuloksien perusteella luottoriskiasemaansa uudelleen ja kirjannut toiselle neljännekselle merkittävän johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen. Analyysin johtopäätöksenä voidaan myös todeta, että Oma Säästöpankki Oyj:n koko luottokantaan kohdistuvien vakuuksien vakuusarvot suhteessa markkina-arvoihin ovat konservatiivisia ja vakuusarviointiprosessi on toimiva.

Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) oli kauden lopussa 15,2 (14,9) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella). Riskipainotetut erät kasvoivat hieman. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2024 kertyneet voittovarot. Vakavaraisuussuhde (TC) oli 16,6 (16,5) % ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 6,8 (6,3) %. Konsernin vakavaraisuussuhde oli kauden lopussa 3,6 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

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

Yhtiö jätti helmikuussa 2022 hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa, minkä jälkeen hakemusprosessi on edennyt valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella.

Konsernin LCR-tunnusluvun tavoite on 125 % (kauden lopussa 199,1 %) ja sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) tavoite on 110 % (kauden lopussa 118,7 %). S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2024 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän ennallaan tasolla BBB+ sekä lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän tasolla A-2

Lomake EU KM1 – Keskeiset mittarit

(1 000 euroa)		a	c	e
		30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)			
1	Ydinpääoma (CET1)	507 061	490 948	442 336
2	Ensisijainen pääoma (T1)	507 061	490 948	442 336
3	Kokonaispääoma	554 651	544 519	500 017
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	3 341 588	3 300 005	3 131 942
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	15,1743 %	14,8772 %	14,1234 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	15,1743 %	14,8772 %	14,1234 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	16,5984 %	16,5005 %	15,9651 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisiin (%)	1,5000 %	1,5000 %	1,5000 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,8438 %	0,8438 %	0,8438 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,1250 %	1,1250 %	1,1250 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,5000 %	9,5000 %	9,5000 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000 %	2,5000 %	2,5000 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0169 %	0,0138 %	0,0150 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	1,0000 %	0,0000 %	0,0000 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	3,5169 %	2,5138 %	2,5150 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	13,0169 %	12,0138 %	12,0150 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	7,0984 %	7,0005 %	6,4651 %
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	7 437 204	7 749 639	7 158 420
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	6,8179 %	6,3351 %	6,1792 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisiin (%)	0,2500 %	0,0000 %	0,0000 %
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,2500 %	3,0000 %	3,0000 %
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,2500 %	3,0000 %	3,0000 %
	Maksuvalmiusvaatimus			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	845 174	791 175	791 240
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	539 888	550 704	567 408
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo *	90 486	85 698	62 477
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)*	449 402	465 006	504 931
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)*	189,8396 %	175,6523 %	163,8087 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä*	6 126 271	6 117 939	5 898 670
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	5 163 116	5 191 785	4 927 175
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)*	118,6545 %	117,8388 %	119,7171 %

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

* LCR- ja NSFR-laskentaa tarkennettu vertailukaudelle 30.6.2023 takautuvasti.

3. Omat varat ja vakavaraisuus

3.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 554,7 (544,5) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 507,1 (490,9) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2), 47,6 (53,6) milj. euroa koostui debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2024 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan

Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty yhtiön osingonjakopolitiikkaan perustuva katsauskauden osuus vuoden 2024 ennakoitavissa olevien osinkojen määrästä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Henkilöstöntien 2017–2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	521 161	505 611
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	206 105	206 105
Käyvän arvon rahasto	-59 305	-61 756
Muut rahastot	380	380
Kertyneet voittovarot	349 981	336 881
Vähennykset ydinpääomasta	-14 100	-14 663
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-12 780	-13 638
Varovaisesta arvostuksesta ja järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksen puuttuvasta määrästä johtuvat arvonoihausut	-1 321	-1 025
Ydinpääoma (CET1)	507 061	490 948
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	47 590	53 571
Debentuurit	47 590	53 571
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	47 590	53 571
Omat varat (TC) yhteensä	554 651	544 519

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

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, astui voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama vaade, joka tulee

kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä.

Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden konsernin omien varojen ylijäämä oli katsauskaudella 86,3 milj. euroa.

Konsernin pääomavaade 30.6.2024 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP) -vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	8,86 %	296 087
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	59 522
T2	2,00 %	0,38 %					2,38%	79 363
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	13,02 %	434 972

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

3.2 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) oli kauden lopussa 16,6 (16,5) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 15,2 (14,9) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella).

Riskipainotetut erät kasvoivat 1,3 % ollen 3 341,6 (3 300,0) milj. euroa. Oma Säästöpankki -konserni

soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä valuuttaposiitiolle. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Lomake EU OV1 – Yhteenvedo kokonaisriskin määristä

		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		a	b	c
(1 000 euroa)		30.6.2024	31.12.2023	30.6.2024
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	2 955 484	2 918 515	236 439
2	josta standardimenetelmä	2 955 484	2 918 515	236 439
6	Vastapuoliriski (CCR)	63 824	59 210	5 106
EU 8b	josta vastuun arvonoikaus (CVA)	54 805	50 949	4 384
9	josta muu vastapuoliriski	9 019	8 261	721
23	Operatiivinen riski	322 280	322 280	25 782
EU 23a	josta perusmenetelmä	322 280	322 280	25 782
29	Yhteensä	3 341 588	3 300 005	267 327

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

3.3 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa konsernin ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuusiin. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 30.06.2024 oli 6,8 (6,3)%.

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

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

4. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Yhtiön luottoriski koostuu pääasiallisesti yksityishenkilöille, pk-yrityksille, asuntoyhteisöille sekä maa- ja metsätalouden harjoittajille myönnettyistä luotoista. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaispimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä sekä takauksista. Yhtiön sijoitussalkkuun kuuluviin sijoituksiin liittyvä luottoriski käsitellään yhtiön markkinariskistrategiassa. Oma Säästöpankki -konserni laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Oma Säästöpankki on kehittänyt uusia IRB-vaatimuksia täytettäviä luottoluokittelumalleja vuodesta 2021 alkaen. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 88,7 % (3,0 miljardia euroa).

4.1 Luottoriskin rakenne

Yhtiön luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 40,7 %, vähittäisvastuiden osuus on 13,6 % ja yrityssaamisten osuus on 20,7 %. Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Asunto-osakeyhtiöiden suhteellinen osuus luottokannasta on laskenut hieman vuoden 2024 aikana. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 59,4 %. Maa- ja metsätalousasiakkaiden osuus luottokannasta on pysynyt samana. Koko luottokanta on kasvanut 0,7 % vuoden 2024 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä on kolme asiakaskokonaisuutta, jonka vastuut ylittävät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia yhtiön omista varoista (suuret asiakasriskit). Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella. Yhtiön

luottokantaan sisältyvät riskit ovat yhtiön vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Yhtiössä käynnistettiin toisen vuosineljänneksen aikana mittava selvitystyö ohjeiden vastaisesta toiminnasta. Aiemmin tietyt asiakaskokonaisuudet oli muodostettu ohjeiden vastaisesti liian pieninä. Selvitystyön aikana on aiempaa tarkemmin kyetty tunnistamaan sellaiset asiakkaat, jotka sääntelyn mukaisesti tulisi lukea kuuluvaksi samaan asiakaskokonaisuuteen.

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	119 132	-42 524	76 609	13,8 %
Asiakaskokonaisuus 2	95 218	-24 132	71 086	12,8 %
Asiakaskokonaisuus 3	94 766	-24 141	70 625	12,7 %
Asiakaskokonaisuus 4	86 002	-36 681	49 321	8,9 %
Asiakaskokonaisuus 5	54 719	-9 097	45 622	8,2 %
Summa	449 837	-136 575	313 262	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	214 581	-56 383	158 198	

Taulukossa esitetään viiden suurimman asiakaskokonaisuuden vastuiden kokonaismäärä ja tämän osuus ensisijaisesta omasta pääomasta. Eri asiakaskokonaisuudet sisältävät samoja yksittäisiä asiakkuuksia eli eri asiakaskokonaisuuksien kokonaisvastuiden yhteismäärässä voi olla samojen yksittäisten asiakkaiden vastuita. Asiakaskokonaisuuksien vastuiden yhteismäärä esitetään kahdella eri rivillä. "Summa"-rivillä lasketaan kaikkien asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteen. "Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä"-rivillä esitetään vastuiden yhteismäärä niin, että yksittäisen asiakkaan vastuut ovat laskennassa vain kerran. Vähennykset sisältävät hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat ja vapautukset neljännen osan mukaisesti.

Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023
Yksityisasiakas	3 611 537	3 601 904	3 585 722	3 577 680	3 563 710
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-20 022	-20 391	-19 481	-19 423	-18 589
Yrityisasiakas	1 291 240	1 279 266	1 255 520	1 286 474	1 284 163
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-43 623	-32 866	-11 801	-22 231	-20 469
Asuntoyhteisö	723 264	729 263	736 068	719 947	727 326
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-16 229	-669	-447	-722	-715
Maatalousasiakas	304 277	304 980	300 447	304 585	305 686
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-3 915	-3 000	-3 130	-1 909	-1 278
Muut	147 313	147 511	154 776	131 763	119 353
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-6 633	-583	-600	-77	-71
Luottokanta yhteensä	6 077 630	6 062 924	6 032 533	6 020 449	6 000 238
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-90 423	-57 508	-35 458	-44 362	-41 122

Merkittävin osa odotettavissa olevista luottotappioista tulee yksityis- ja yritysasiakkaiden luotoista. Maa- ja metsätalousasiakkaiden sekä muiden asiakkaiden osuus on vähäinen. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat pääosin vaikuttaneet tilasiirtymiset vaiheeseen 3 sekä johdon harkinnanvaraiset luottotappiovaraukset. Lisäksi ECL-mallin tulevaisuuteen katsovia muuttujia päivitettiin toisen neljänneksen aikana vastaamaan taloudellisen tilanteen kehittymisen odotuksia.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat vaikuttaneet erityisesti ensimmäisen neljänneksen aikana tehty 19,5 milj. euron, ja toisen neljänneksen aikana tehty 30 milj. euron suuruiset johdon harkintaan perustuvat lisävaraukset luottoriskiaseman muutoksen takia. Lisäksi yhtiö kirjasi toisen kvartaalin aikana luottotappioita 6,5 milj. euroa. Poikkeukselliset johdon harkintaan perustuvat lisävaraukset liittyvät ohjeiden vastaiseen toimintaan, josta yhtiö tiedotti vuoden ensimmäisellä puoliskolla.

Maksukyvyttömät vastuut nousivat vertailukauteen 31.12.2023 nähden ja olivat 2,9 (2,1) % luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30–90 päivää) olivat tarkastelujaksolla 46,7 (31,3) miljoonaa euroa.

Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytyksinä lainaehdotuksia lyhennysvapaa tai luoton

uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernilla oli lainanhoitojoustollisia saamisia yhteensä 148,1 (131,7) miljoonaa euroa.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	30.6.2024	% luottokannasta	31.12.2023	% luottokannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	46 654	0,8 %	31 253	0,5 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	114 953	1,9 %	89 842	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	32 371	0,5 %	16 950	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	31 875	0,5 %	14 374	0,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	26 329	0,4 %	21 882	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	252 183	4,1 %	174 301	2,9 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	80 181	1,3 %	74 099	1,2 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	67 902	1,1 %	57 593	1,0 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	148 083	2,4 %	131 692	2,2 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
0-50 %	24,7 %	25,1 %	24,4 %
50-60 %	12,7 %	13,0 %	14,2 %
60-70 %	18,1 %	17,6 %	19,2 %
70-80 %	17,2 %	17,3 %	16,1 %
80-90 %	14,5 %	13,7 %	13,7 %
90-100 %	12,7 %	13,4 %	12,4 %
>100 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Yhteensä	100 %	100 %	100 %

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

4.2 Luottoriskin hallinta

4.2.1 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. Luottoriskistrategiassa sovelletaan yhtiön riskienhallintastrategiassa kuvattua riskienhallinnan viitekehystä ja limiittikehikkoa, jonka mukaan riskinottohalukkuus määrittää riskilajikohtaiset raja-arvot ja limiitit sekä tavoitetasot.

Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti eri menetelmillä. Luottoriskin seurannassa huomioidaan esimerkiksi luottosalkun laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelma-asiakkaat. Ongelma-asiakkailla tarkoitetaan asiakkaita, joiden luottoluokitus on heikko tai heikentynyt, ja jotka tästä syystä siirtyvät tehostetun seurannan piiriin.

Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä taseen ulkopuolisten erien määrälle. Lisäksi limiittejä on

asetettu mm. eri rästitluokille ja maksukyvyttömiä vastuiden sekä lainanhoitajousten osuudelle.

Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa maksukyvyttömiä vastuiden määrän, vakuusriskin ja luottokannan kehityksen luottokelpoisuusluokittain. Kuukausittain hallitukselle raportoidaan luottokannan määrän ja laadun kehitys sekä suurimmat asiakaskokonaisuudet ja yksittäiset vastuusasiakkaat. Neljännesvuosittain raportoidaan suurimpien toimialojen määrän ja laadun kehitys. Lisäksi hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa laajemmin 15 suurinta asiakaskokonaisuutta.

Luottosalkun rakennetta seurataan yhtiön luottoriskistrategiassa määriteltyjen osa-alueiden ja limiittikehikon mukaisten raja-arvojen perusteella. Riskikeskittymiä syntyy muun muassa silloin, jos luottosalkku sisältää suuren määrän luottoja yksittäiselle vastapuolelle tai yksittäisten vastapuolten muodostamille ryhmille, tietyille toimialoille tai maanosille. Myös luottojen maturiteettien ja tuotteiden/instrumenttien riittävää hajautumista seurataan säännöllisesti.

Toimialakohtainen jakauma (pois lukien henkilöasiakkaat) on esitetty alla olevassa taulukossa.

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	30.6.2024		31.12.2023	
	Luottosaldo	Vakuusvaje	Luottosaldo	Vakuusvaje
Kiinteistöala	48,8 %	11,5 %	49,2 %	7,4 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,0 %	6,8 %	11,9 %	7,6 %
Kauppa	6,7 %	40,0 %	6,7 %	37,2 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	5,8 %	37,3 %	5,7 %	35,5 %
Rakentaminen	5,2 %	18,7 %	5,3 %	16,7 %
Teollisuus	3,7 %	26,0 %	3,3 %	20,1 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,7 %	27,1 %	3,9 %	22,9 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	3,4 %	20,6 %	3,5 %	19,5 %
Kuljetus ja varastointi	3,1 %	12,7 %	3,0 %	9,1 %
Taiteet, viihde ja virkistys	1,8 %	26,9 %	1,7 %	13,7 %
Muut toimialat yhteensä	5,7 %	21,8 %	5,8 %	19,5 %
Yhteensä	100%	17,0 %	100%	13,8 %

Neljä suurinta toimialaa ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rahoitus- ja vakuustointiminta. Kyseisten toimialojen kehitystä seurataan säännöllisesti ja raportoidaan yhtiön johdolle ja hallitukselle.

Seurannassa huomioidaan muun muassa luottokannan kehitys, muutokset luottoluokituksissa, vakuusvajeen kehitys sekä maksukyvyttömiä osuus. Keskittymäriskien tilannetta seurataan säännöllisesti myös laajemman toimialakohtaisen seurannan kautta. Lisäksi seurataan odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kehitystä.

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

Konsernin luottosalkkuun sisältyy vähäisessä määrin wrong way -riskiä. Huonon luottoluokituksen omaavia asiakkaita ei pääsääntöisesti rahoiteta. Poikkeus voi syntyä esimerkiksi, jos rahoitus on kriittinen vakuutena olevan kohteen arvon säilymisen kannalta.

4.2.2 Vakuushallinta

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoidokykyyn, mutta myös luottoriskin varalta asetettavalla vakuudella on merkitystä, sillä vakuus turvaa velan takaisinmaksua. Vakuuksien arviointia ja kovenanttien käyttöä yhtiö ohjeistaa luottohallinnon ohjeessa. Vakuuslajeille on hallituksen vahvistamat arvostusprosentit vakuuslajien mukaisesti, ja vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon. Vakuudet arvioidaan riippumattomasti luottopäätöksen yhteydessä tilastollisia malleja hyödyntäen. Vakuuksien arvon kehittymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain, mutta markkinaolosuhteiden niin edellyttäessä myös useammin. Vakuusarvioinnissa

käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoa ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

Yhtiön vakuusvajeella mitattu vakuusvaje on edelleen maltillinen, vaikka yhtiön absoluuttinen ja pääomiin suhteutettu vakuusvaje on hieman noussut vuoden 2024 aikana. Enimmäisluototussuhteella (Loan-to-value) mitataan jäljellä olevan lainan suuruuden ja lainan vakuuksien suhdetta.

4.2.3 Luottoriskioikaisu

Pääosa konsernin erityisistä luottoriskioikaisuista lasketaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL, expected credit loss) laskentamallin avulla. ECL-malli arvioi yhtiölle koituvaa lopullisen luottotappion määrää sen jälkeen, kun luottoon kohdistuneet vakuudet on realisoitu. Luottokanta jakaantuu seuraaviin laskentaportfolioihin asiakkaalle lasketun PD (Probability of default) -parametrin perusteella:

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

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

Muille maatalousyrittäjille PD-arvo määräytyy maatalousyrittäjävastapuolten historiasta lasketun keskimääräisen maksukyvyttömyysfrekvenssin mukaisesti. Muille asunto-osakeyhtiöille laskentaperiaate on vastaavanlainen. Jäljelle jäävät vastapuolet menevät ”Muut asiakkuudet”-portfolioon ja niille käytetään arvoja,

jotka on laskettu pk-yritysvastapuolten vaiheiden 1 ja 2 keskimääräisistä PD-arvoista.

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

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

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

4.3 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.

4.4 Luottoriskin taulukot

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset						Saadut vakuudet ja takaukset			
		Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset			Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä		Terveille ja erääntyneille vastuulle	Järjestämättömille vastuulle
		Joista vaihe 1		Joista vaihe 2	Joista vaihe 2		Joista vaihe 3		Joista vaihe 1		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3					
30.6.2024 (1 000 euroa)																	
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	595 018	595 018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lainat ja ennakot	5 905 182	5 246 568	658 613	205 529	25 789	179 583	-57 436	-7 894	-49 542	-32 987	-293	-32 694	-5 829	5 600 471	153 870	
030	Julkisyhteisöt	14 484	14 483	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221	-	
040	Luottolaitokset	1 490	1 490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Muut rahoituslaitokset	95 870	47 914	47 956	41	6	35	-6 593	-19	-6 574	-6	-	-6	-	60 316	25	
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 974 858	1 719 751	255 107	105 239	14 251	90 920	-42 132	-6 824	-35 308	-17 956	-31	-17 925	-5 519	1 839 729	75 542	
070	<i>Joista pk-yritykset</i>	1 899 536	1 645 737	253 799	104 011	14 251	89 692	-42 097	-6 795	-35 302	-17 865	-31	-17 834	-5 519	1 769 785	74 636	
080	Kotitaloudet	3 818 479	3 462 929	355 550	100 248	11 532	88 628	-8 711	-1 051	-7 660	-15 026	-262	-14 764	-310	3 700 205	78 303	

090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	505 632	491 732	7 536	147	-	147	-310	-277	-32	-88	-	-88	-	265 984	59
110	Julkisyhteisöt	190 056	186 243	3 813	-	-	-	-165	-155	-10	-	-	-	-	24 094	-
120	Luottolaitokset	270 916	270 916	-	-	-	-	-83	-83	-	-	-	-	-	226 398	-
130	Muut rahoituslaitokset	8 097	1 838	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	1 837	-
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	36 563	32 735	3 723	147	-	147	-60	-38	-22	-88	-	-88	-	13 656	59
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	387 686	379 498	8 189	8 573	35	871	203	95	109	-	-	-		149 732	304
170	Julkisyhteisöt	2 078	2 008	69	-	-	-	7	6	1	-	-	-		841	-
180	Luottolaitokset	300	300	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-		-	-
190	Muut rahoituslaitokset	7 022	7 011	11	-	-	-	1	-	-	-	-	-		6 814	-
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	184 707	179 641	5 066	7 973	-	306	118	56	62	-	-	-		89 331	66
210	Kotitaloudet	193 579	190 537	3 042	600	35	565	78	32	46	-	-	-		52 746	237
220	Yhteensä	7 393 518	6 712 815	674 338	214 249	25 824	180 601	-57 949	-8 267	-49 682	-33 075	-293	-32 782	-5 829	6 016 188	154 233

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

EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa

		a
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
30.6.2024 (1 000 euroa)		
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	143 048
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	88 918
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-26 438
040	Lopullisesti luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-7 650
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-18 789
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	205 529

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

		Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo	Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut
		a	b	c	d
30.6.2024 (1 000 euroa)					
1	Lainat ja ennakot	860 964	5 754 341	5 468 154	286 187
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	239 338	266 043	224 477	41 566
3	Yhteensä	1 100 302	6 020 384	5 692 631	327 753
4	<i>Josta järjestämättömät vastuut</i>	18 672	153 929	140 511	13 418
EU-5	<i>Joista maksukyvyttömyystilassa</i>	8 299	138 506	125 089	13 418

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

5. Markkinariski

Oma Säästöpankki -konsernilla ei ole Pilari I mukaista markkinariskiä, mutta markkinariskiä muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Yhtiö ei pääsääntöisesti harjoita kaupankäyntiä omaan lukuun, mutta velkakirjoja ostetaan likviditeetin hallintaa varten ja johdannaisia käytetään suojaustarkoituksessa. Yhtiön markkinariskiін sisältyy vähäisesti myös valuuttariskiä.

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.

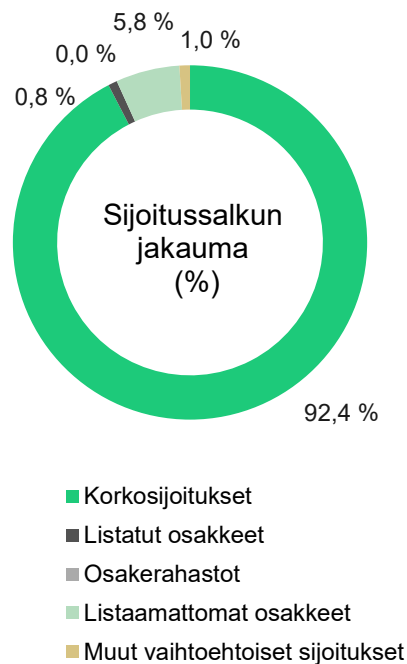
Yhtiön korkokatteen kehitys on ollut vahvaa vuoden 2024 aikana. Korkeiden voimakas nousu on kasvattanut lainakannan tuottavuutta ja samaan aikaan yhtiön rahoituskustannukset ovat pysyneet maltillisena rahoituksen pohjautuessa vahvasti talletuskantaan sekä vakuudellisiin joukkovelkakirjoihin. Yhtiö näkee korkokatekehityksen säilyvän vahvalla tasolla myös tulevaisuudessa odotettua korkeamman korkotason seurauksena. Korkeiden nousun myötä lainakannan korkolattioiden suojaus on heikentynyt negatiivisten korkoshokkien osalta, mikä on näkynyt korkoherkkyyksien kasvuna. Vastapainoksi yhtiö on lisännyt tasesuojien määrää, mikä näkyy myös korkoherkkyyksien maltillistumisena.

Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutokselle

Korkokate (NII) (milj. euroa)	30.6.2024	30.6.2023
+100bps	8,5	13,6
-100bps	-8,4	-13,5

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	30.6.2024	30.6.2023
+100bps	-9,5	17,3
-100bps	13,2	-16,0

Yhtiön sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä high yield -velkakirjat muodostavat alle kaksi prosenttia salkusta ja muut velkakirjat ovat investment grade-obligaatioita EU-valtioille. Yhtiön hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun koostumus ja suurimmat vastapuolet.



6. Operatiivinen riski

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

Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

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

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat kyberriskit, tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt. Lisäksi operatiivisen riskin lähteiksi on tunnistettu petokset ja huijaukset, sekä asiakkaan tuntemiseen liittyvä asiakastiedon laatu.

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

Operatiivinen riski

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

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

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

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

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

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

valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienvalvonnassa.

Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä.

7. Likviditeettiriski

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

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kesäkuun 2024 lopussa 199,1 % (30.6.2023 149,9 %), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2024 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän tasolla BBB+ sekä lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän A-2.

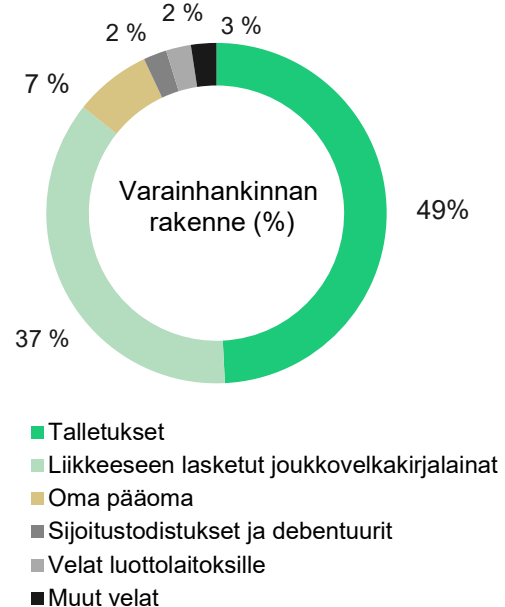
Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), säilyi vakaalla tasolla ja oli tarkasteluhetkellä 118,7 % (30.6.2023 117,3 %). Pysyvän varainhankinnan sitova vaatimus on vähintään 100 %.

LCR & NSFR kehitys

	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
LCR, %	199 %	249 %	150 %
NSFR, %*	119 %	118 %	117 %

* NSFR-laskentaa 30.6.2023 tarkennettu takautuvasti

Yhtiön likviditeettiä seurataan päivittäin yhtiön Treasury-yksikön toimesta. Treasury-yksikön päätavoite on varmistaa, että likviditeettipositio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnyksarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana. Keskeiset likviditeettitunnusluvut raportoidaan hallitukselle ja johdolle säännöllisesti. Lisäksi sisäiset likviditeettiriskin laskentamallit arvioidaan vähintään kerran vuodessa riskienvalvonnan toimesta.





omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2