



omasp

PILARI III

mukaiset tiedot
vakavaraisuudesta ja
riskienhallinnasta

Sisällysluettelo

1. Johdanto	3
1.1 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyyttä koskeva julistus	3
1.2 Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma	3
2. Yhteenveto	4
3. Omat varat	6
4. Luottoriski	11
4.1 Luottoriskin rakenne	11
4.2 Luottoriskin hallinta	11
4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät	11
4.2.2 Luottopäätösprosessi	13
4.2.3 Vakuuksienhallinta	14
4.2.4 Luottoriskioikaisut	14
4.3 Vastapuoliriski	14
4.4 Luottoriskin taulukot	15
4.5 Vähimmäisomavaraisuusaste (EU 2016/200)	24
4.6 Kiinnittämättömät varat	27
5. Markkinariski	28
5.1 Korkoriski	28
5.2 Spread-riski	28
6. Operatiivinen riski	29
7. Likviditeettiriski	30
8. Yhteenvetotaulukko	33

1. Johdanto

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

Oma Säästöpankki -konserni noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla kerran vuodessa tilinpäätöksensä yhteydessä tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta. Puolivuosikatsauksessaan Oma Säästöpankki esittää vakavaraisuuden ja riskienhallinnan osalta sellaiset tiedot, joita sääntelyssä edellytetään julkistettavaksi useammin kuin kerran vuodessa.

Luvussa 8 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 Säästöpankin kannattavuuteen, tuloksentekokykyyn, taseeseen tai vakavaraisuuteen on vähäinen. Tarvittaessa julkistamatta jätetyistä seikoista julkistetaan niitä koskevia yleisiä tietoja.

Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta -osio on tilintarkastamaton. Vertailukauden 2017 lukuja ei esitetä Euroopan pankkiviranomaisen ohjeistamien taulukoiden osalta, sillä Oma Säästöpankin vakavaraisuuden raportointitaso muuttui vasta vuoden 2018 aikana konsernitaseiseksi.

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 keski-suuret yritykset sekä asunto-osakeyhtiöt. Pankki tarjoaa asiakkailleen lisäksi rahasto-osuuksia sekä erilaisia vakuutus tuotteita.

Luottoriski rahoitustoiminnasta on pankin keskeisin riski, jota hallitaan hallituksen vahvistaman luottoriski-strategian mukaan asettamalla sisäiset vaatimukset luottokannan laadulle ja keskittymille. Kiinteistö- vakuudelliset saamiset sekä vähittäisvastuut henkilö-asiakkaille muodostavat enemmistön pankin luottoriskistä ja asiakaskunta on maantieteellisesti hyvin hajautettu.

Operatiivinen riski on myös yksi keskeisimmistä osista pankin riskienhallintaa. Operatiivista riskiä hallitaan sekä keskitetysti että liiketoiminta-alueittain. Pankki on tunnistanut, että operatiivinen riski todennäköisesti realisoituisi maineriskin kautta.

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

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin LCR-tunnusluku vuodenvaihteessa oli 134,8 prosenttia ja lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's -luottoluokitus oli A-2.

Pitkän aikavälin varainhankinnan Standard & Poor's -luottoluokitus oli BBB+ vuodenvaihteessa ja vuoden 2018 lopun ydinpääoman (CET1) suhdeluku oli 18,40 prosenttia. Kokonaisvakavaraisuus oli 19,27 prosenttia ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,28 prosenttia. Konsernin kokonaisvakavaraisuus oli vuoden lopussa 8,8 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

2. Yhteenveto

Riskienhallinnan avainluvut

(1 000 euroa)	31.12.2018
Omat varat	
Ydinpääoma (CET1)	275 758
Omat varat (TC)	288 789
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	119 896
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	157 424
Riskipainotetut erät	
Luotto- ja vastapuoliriski	1 367 127
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	5 401
Markkinariski (valuuttariski)	-
Operatiivinen riski	126 170
Riskipainotetut erät yhteensä	1 498 699
Tunnusluvut	
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	18,40 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	19,27 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	9,28 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	134,80 %

Pankin hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) vähintään 16 prosentin taloudellisen tavoitteen.

Oma Säästöpankki tahtoo jatkaa lähivuosina vahvaa kasvua. Kuluneen vuoden aikana on avattu uusia konttoreita etenkin kasvukeskuksiin. Pankin riskistrategia tukee pankin strategiaa liiketoiminnan kasvun osalta. Riskienhallinnan päätehtäviä on luoda edellytykset kasvun toteutumiselle ilman riskitasojen kasvua tai häiriöitä päivittäisessä toiminnassa. Tulevaisuudessa huomioon otettavia tekijöitä ovat muun muassa mahdolliset MREL-vaateet. Tällä hetkellä pankkia eivät koske MREL-vaateet. Samoin LTV:n huomioiminen asuntolainojen riskipainojen määräytymisessä koskettaa pankkia kasvavan asuntolainakannan osalta.

EU LI3 – Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä)

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

Konsernirakenne ja hallinto on tarkemmin kuvattu toimintakertomuksessa.

EU OV1 – Tiivistelmä riskipainotetuista vastuueristä

(1 000 euroa)			Riski-painotetut vastuuerät	Vähimmäis-pääoma-vaatimukset
			31.12.2018	31.12.2018
	1	Luottoriski (lukuunottamatta vastapuoliriskiä)	1 365 069	109 206
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	2	josta standardimenetelmä	1 365 069	109 206
107 artikla 438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	6	vastapuoliriski	7 459	597
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	7	josta arvostaminen markkinahintaan	2 058	165
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	12	josta vastuun arvonoikaus	5 401	432
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	13	selviytymisriski	-	-
449 artiklan ensimmäisen kohdan o alakohdan i alakohta	14	arvopaperistamisvastuut muussa rahoitustoiminnassa (ylärajan jälkeen)	-	-
	18	josta standardimenetelmä	-	-
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	19	Markkinariski	-	-
	20	josta standardimenetelmä	-	-
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	22	Suuret asiakasriskit	-	-
438 artiklan ensimmäisen kohdan f alakohta	23	Operatiivinen riski	126 170	10 094
	24	josta perusindikaattorimenetelmä	126 170	10 094
437 artiklan 2 kohta, 48 artikla ja 60 artikla	27	Vähennysrajan allittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)	15 403	1 232
500 artikla	28	Alarajan oikaisu	-	-
	29	Yhteensä	1 498 699	119 896

3. Omat varat

Vuoden 2018 lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 288,8 milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 275,8 milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 13,0 milj. euroa. Toissijainen pääoma koostui debentuurilainoista.

Helsingin pörssiin listautumisen yhteydessä instituutio- ja yleisöannissa kerätyt varat (30,0 milj. euroa) sekä tilikauden voitto (20,2 milj. euroa) kasvattivat merkittävimmin omia varoja. Henkilöstöntien 2017–2018 varoja

3,9 milj. euroa ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääoma-suunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Finanssi-valvonta asetti kaikille luottolaitoksille 1–3 % suuruisen lisäpääomavaatimuksen vahvistamaan luottolaitosten riskinsietokykyä rakenteellisten järjestelmäriskien varalle. Oma Säästöpankille määrättiin 1 %:n järjestelmäriskipuskuri, joka on katettava konsolidoidulla ydinpääomalla. Päätös tulee voimaan 1.7.2019.

Omat varat erittäin (EU 1423/2013)

31.12.2018 (1 000 euroa)

EBA:n asetuksen numerointi		Määrä julkistamispäivänä	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan
Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000	26(1), 27, 28, 29
	josta osakepääoma	24 000	EPV:n luettelo 26(3)
2	Kertyneet voittovarot	105 761	26(1)(c)
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	135 735	26(1)
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	16 061	26(2)
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	281 557	
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut			
7	Muut arvon oikaisut (negatiivinen määrä)	-269	34, 105
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-5 039	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)	-491	36(1)(c), 38
28	Ydinpääoman (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-5 799	
29	Ydinpääoma (CET1)	275 758	
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	275 758	

31.12.2018 (1 000 euroa)

EBA:n asetuksen numerointi		Määrä julkistamis- päivänä	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan
Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	13 031	62, 63
58	Toissijainen pääoma (T2)	13 031	
59	Pääoma yhteensä (TC = T1 + T2)	288 789	
60	Riskipainotetut varat yhteensä	1 498 699	
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	18,4	92(2)(a)
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	18,4	92(2)(b)
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,3	92(2)(c)
64	Laitoskohtainen puskurivaatimus (92 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen CET1:n vaatimus + yleistä pääomapuskuria ja vastasyklisiä puskuria koskevat vaatimukset + järjestelmäriskipuskuri + järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen liittyvä puskuria (G-SII- tai O-SII-puskuri) ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	7	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	josta yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus	2,5	
66	josta vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus	-	
67	josta järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus		
68	Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	18,4	CRD 128
Vähennyksiin sovellettavien raja-arvojen alle jäävät määrät (ennen riskipainotusta)			
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)	6 007	36(1)(h), 45, 46, 56(c), 59, 60, 66(c), 69, 70
73	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	13 881	36(1)(i), 45, 48

Päämainstrumenttien keskeiset ominaisuudet (EU 1423/2013)

		OMAD012523	OMAD026519	Osakepääoma
1	Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oyj	Oma Säästöpankki Oyj	
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000282983	FI4000096854	N/A
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	T2	T2	CET1
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	N/A	N/A	CET1
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	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)	12 265	767	24 000
9	Instrumentin nimellinen määrä (1 000 euroa)	15 000	10 000	N/A
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	N/A
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	N/A
10	Kirjanpidollinen luokittelu	Vastuu jaksotettu hankintameno	Vastuu jaksotettu hankintameno	Osakkeenomistajien osuudet
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	1.11.2017	20.5.2014	Jatkuva
12	Eräpäivätön vai päivätty	päivätty	päivätty	eräpäivätön
13	Alkuperäinen maturiteetti	1.2.2023	20.5.2019	ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	kyllä	kyllä	ei
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	kiinteä	kiinteä	-
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	1,25 %	2,65 %	ei
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	ei	ei	ei

Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet (EU 1423/2013)

		OMAD012523	OMAD026519	Osakepääoma
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	pakollinen	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	pakollinen	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	ei	ei	ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen
23	Vaihdeettava tai sidottu	sidottu	sidottu	sidottu
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	ei	ei	ei
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	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: Muut velat	Välittömästi etuoikeudeltaan parempi instrumenttilaji: Debenturi

Päämainstrumenttien keskeiset ominaisuudet (EU 1423/2013)

		OMAD012523	OMAD026519	Osakepääoma
36	Vaativustenvastaiset ominaisuudet	ei	kyllä	ei
37	Tarkenna mahdolliset vaativustenvastaiset ominaisuudet	N/A	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5 v. hallussa	N/A

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

31.12.2018 (1 000 euroa)	Yleiset luottovastuut		Omien varojen vaatimukset		Laitoskohtainen vastasyklisen pääomapuskurikanta
	Standardimenetelmän mukainen vastuuarvo	Joista: yleiset luottovastuut	Yhteensä	Omien varojen vaatimusten painot	
	010	070	100	110	120
010	Jakautuminen maittain				
Suomi *	2 840 301	105 369	105 369	97,12 %	0,00 %
Ruotsi	10 696	89	89	0,08 %	2,00 %
Norja	17 641	143	143	0,13 %	2,00 %
Tsekki	8	0,00		0,00 %	1,00 %
Iso-Britannia	246	8	8	0,27 %	1,00 %
Muut maat	66 313	2 886	2 886	2,40 %	0,00 %
020	Yhteensä	2 935 205	108 495	108 495	100,0 %

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

Taulukko 2 – Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä

31.12.2018 (1 000 euroa)		010
010	Kokonaisriskin määrä	1 498 660
020	Laitoskohtainen vastasyklisen pääomapuskurikanta	0,00 %
030	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin vaatimus	26

4. Luottoriski

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

4.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankin luottoriski pääasiallisesti koostuu kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus kokonaisvastuista on 54,6 %, vähittäisvastuiden osuus on 16,4 % ja yritysluottojen osuus on 13,5 %. Luottoriskin vastuut on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee pankin keskittymäriskiä. Maksukyvyttömiä luottojen määrä on vähäinen (alle prosentin) ja vakuudet ovat laadukkaita.

Pankin luottokanta asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	2018	2017	2016	2015
10 Yksityisasiakas	1 460 728	1 273 391	1 178 873	1 022 363
20 Yrityisasiakas	542 967	443 719	330 054	270 973
42 Asuntoyhteisö	243 113	163 657	128 899	97 059
30 Maatalousasiakas	231 397	221 078	121 030	116 052
40 Muut	32 908	15 200	8 903	7 157
Yhteensä	2 511 113	2 117 045	1 767 759	1 513 604

Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma

LTV	2018
0–50 %	26,7 %
50–60 %	15,2 %
60–70 %	19,5 %
70–80 %	14,3 %
80–90 %	14,7 %
90–100 %	9,7 %
>100 %	0,0 %
Yhteensä	100,0 %

Taulukko esittää tilinpäätöshetkellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat, KLP-säädöksiin perustuen.

4.2 Luottoriskin hallinta

4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät

Luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja kovenantteja. Vakuuksia otetaan vastuulle takaisinmaksun turvaamiseksi. Pääsääntöisesti luotoille halutaan turvaava vakuusasema, parhaissa luottoluokissa voidaan hyväksyä vakuusvajetta. Yritysluotonannossa riskiä turvataan usein sopimalla asiakkaan kanssa kovenantti, mikä mahdollistaa pankille luottoon liittyvien ehtojen uudelleen neuvottelun asiakkaan riskiaseman muuttuessa.

Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti eri menetelmillä. Luottoriskin seurannassa huomioidaan esimerkiksi luottosalvon laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelmaluotot. Ongelmaluotoiksi lasketaan ECL-tason 3 luotot ja tason 2 luotot, joissa vakuusriski on merkittävä. Lisäksi luottoriskien kehitystä seurataan suhteessa asetettuihin valvontarajoihin.

Luottosalvon rakennetta seurataan asiakasryhmittäin ja yritysasiakkaiden toimialajakaumien perusteella. Yritysasiakkaiden osuus luottokannasta on kasvanut kahden edellisen vuoden aikana. Osuuden kasvuun on vaikuttanut muun muassa pankin päätös ostaa S-Pankin yritys- ja maa- ja metsätalousasiakaskanta. Kauppa toteutettiin vuoden 2017 lopussa. Yritysasiakaskannan toimialoista neljä suurinta ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rakentaminen. Kyseisten toimialojen kehitystä seurataan säännöllisesti ja raportoidaan pankin 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. Yritysasiakkaiden toimialakohtaiset riskit pankin osalta on eritelty taulukossa Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat).

Luottokannan toimialajakauma (pl. henkilöasiakkaat)

Toimiala	2018	2017
Kiinteistöala	38,0 %	33,6 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	22,0 %	26,2 %
Kauppa	7,8 %	6,7 %
Rakentaminen	6,1 %	6,1 %
Teollisuus	4,6 %	5,1 %
Rahoitus- ja vakuustustoiminta	4,6 %	3,7 %
Majoitus- ja ravitsemustoiminta	3,1 %	3,3 %
Kuljetus ja varastointi	2,6 %	3,1 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,2 %	2,8 %
Taiteet, viihde ja virkistys	1,9 %	2,4 %
Muut toimialat yhteensä	6,1 %	6,8 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, järjestämättömiä luottoja sekä luottoluokkien osuuksien ja yksittäisten asiakkaiden luottoluokituksen kehitystä. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymiseen, asiakkaiden toiminnan seuraamiseen ja luottoluokituksen muutoksiin. Yritysassiakkaiden osalta pankki käyttää Suomen Asiakastiedon Rating Alfa -luottoluokitusta, jonka muutokset päivittyvät asiakkaan tietoihin säännöllisesti. Hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa 15 suurinta asiakaskokonaisuutta sekä muut olennaiset luottoriskiin vaikuttavat tekijät kuukausittain. Raportointi sisältää esimerkiksi järjestämättömien saamisten määrän, vakuusriskin, luottokannan kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla on yksi asiakaskokonaisuus, joiden vastuut ylittävät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla. Ongelmasaamia ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti.

Järjestämättömät saamiset pysyivät edellisen vuoden tasolla ja olivat 1,5 % (1,2 %) luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30–90 päivää) olivat vuoden lopussa 17,4 (14,6) milj. euroa. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaa tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainahoitajousten myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernilla oli lainahoitajoustollisia saamia yhteensä 73,4 (70,6) milj. euroa.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustit

(1 000 euroa)	2018*	Osuus luottokannasta %	2017*	Osuus luottokannasta %
Erääntyneet saamiset 30–90 päivää	17 419	0,7 %	14 621	0,6 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	11 469	0,4 %	11 975	0,5 %
Järjestämättömät saamiset 90–180 päivää	7 327	0,3 %	3 971	0,2 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää – 1 vuosi	7 834	0,3 %	3 614	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	11 587	0,4 %	10 581	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	55 636	2,1 %	44 761	1,8 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustit	66 517	2,5 %	58 492	2,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustit	6 843	0,3 %	12 081	0,5 %
Lainanhoitajoustit yhteensä	73 359	2,8 %	70 574	2,8 %

* Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

4.2.2 Luottopäätösprosessi

Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotonhoitokyky varmistetaan myös testaamalla maksukyky nousevien korkojen varalle.

Asiakkaiden luottoluokittelussa tarkoitus on ryhmitellä asiakkaat maksukäyttäytymisen mukaisesti. Ryhmitelyssä pankki käyttää omaa sisäistä arviota sekä Suomen Asiakastiedon Rating Alfa -luottoluokitusta.

Pankin 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 kannalta.

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	2018	Osuus %	2017	Osuus %
AAA–A	894 445	59,5 %	806 687	61,7 %
B	427 310	28,4 %	344 348	26,3 %
C	112 303	7,5 %	99 986	7,6 %
D	48 615	3,2 %	46 380	3,5 %
Ei luokiteltu	19 762	1,3 %	9 968	0,8 %
Yksityisasiakkaat	1 502 435	100,0 %	1 307 369	100,0 %

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	2018	Osuus %	2017	Osuus %
AAA	26 722	3,5 %	42 914	7,1 %
AA+	284 974	36,9 %	181 320	30,1 %
AA	105 612	13,7 %	59 844	9,9 %
A+	140 965	18,3 %	101 828	16,9 %
A	124 911	16,2 %	135 141	22,4 %
B	44 092	5,7 %	37 435	6,2 %
C	40 709	5,3 %	38 153	6,3 %
D tai luokittelematon	3 866	0,5 %	5 960	1,0 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	771 852	100,0 %	602 596	100,0 %

4.2.3 Vakuuksienhallinta

Vakuuksien arviointia ja kovenanttien käyttöä pankki ohjeistaa luottohallinnon ohjeessa. Vakuuslajeille on eri arvostusprosentit vakuuslajien mukaisesti, ja vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon. Vakuusarvoja seurataan säännöllisesti sekä luotonannon yhteydessä että erillisenä säännöllisenä prosessina. Lisäksi vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja vakuuden arvioinnissa käytetään pääsääntöisesti henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

4.2.4 Luottoriskioikaisut

Pankilla on vain erityisiä luottoriskioikaisuja, jotka laskeaan IFRS 9 -standardin ECL-mallin avulla (odotettavissa olevat luottotappiot). ECL-malli arvioi pankille koituvaa lopullisen luottotappion määrää sen jälkeen, kun luottoon kohdistuneet vakuudet on realisoitu. Laskennassa otetaan huomioon asiakkaan kyky hoitaa vastuitaan, rating-taso, mahdolliset lainanhoitajoukot ja luottoon liittyvien vakuuksien määrä.

Tietoja vastuiden maantieteellisestä jakautumisesta ei esitetä, koska pankilla ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.

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 CRB-B – Vastuiden nettomäärä kokonaisuudessaan ja keskiarvona

31.12.2018 (1 000 euroa)		a	b
		Vastuiden nettoarvo kauden lopussa	Vastuiden keski- määräinen netto- arvo kauden aikana
16	Valtiot tai keskuspankit	123 929	141 694
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	2 202	2 217
18	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	3 033	3 019
19	Kansainväliset kehityspankit	-	-
20	Kansainväliset organisaatiot	-	-
21	Laitokset	69 121	101 087
22	Yritykset	435 519	435 119
23	<i>joista pk-yritykset</i>	346 987	351 142
24	Vähittäisvastuut	614 144	626 928
25	<i>joista pk-yritykset</i>	156 554	169 948
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 704 099	1 569 503
27	<i>joista pk-yritykset</i>	371 651	307 120
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	22 281	20 620
29	Eriyisen suureen riskiin liittyvät erät	1 000	500
30	Katetut joukkolainat	75 648	63 086
32	Yhteissijoitusyritykset	13 651	15 652
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	21 822	18 397
34	Muut vastuut	35 578	49 387
35	Standardimenetelmä yhteensä	3 122 027	3 047 209
36	Yhteensä	3 122 027	3 047 209

		b	c	d	f
		Vastuun nettoarvo			
31.12.2018 (1 000 euroa)		≤ 1 vuosi	> 1 vuosi ≤ 5 vuotta	> 5 vuotta	Yhteensä
7	Valtiot tai keskuspankit	17 865	40 150	155 194	213 209
8	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	3	2 778	1 226	4 007
9	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	-	3 728	3 728
10	Kansainväliset kehityspankit	1 757	5 951	14 377	22 084
11	Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-
12	Laitokset	60 140	10 627	1 142	71 909
13	Yritykset	88 010	70 075	262 825	420 910
14	Vähittäisvastuut	36 280	65 935	410 805	513 021
15	Kiinteistövakuudelliset saamiset	62 201	142 349	1 499 549	1 704 099
16	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	10 021	1 015	10 326	21 361
17	Eriyisen suureen riskiin liittyvät erät	-	-	1 000	1 000
18	Katetut joukkolainat	-	30 812	44 836	75 648
19	Laitokset ja yritykset, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	-	-	-	-
20	Yhteissijoitusyritykset	-	-	13 651	13 651
21	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	-	21 822	21 822
22	Muut vastuut	13 205	41	22 332	35 578
23	Standardimenetelmä yhteensä	289 482	369 732	2 462 812	3 122 027
24	Yhteensä	289 482	369 732	2 462 812	3 122 027

EU CR1-A – Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan

		a	b	c	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:					Nettoarvot
		Maksu- kyvyttömät vastuut	Maksu- kykyiset vastuut	Saamis- kohtaiset arvonalen- tumiset	Kerty- neet luotto- tappiot	Kauden arvon- alentumi- set	(a+b-c)
31.12.2018 (1 000 euroa)							
16	Valtiot tai keskuspankit	-	123 929	-	-	-	123 929
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	2 202	0	-	-	2 202
18	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	3 033	-	-	-	3 033
21	Laitokset	-	69 121	-	-	-	69 121
22	Yritykset	-	436 976	1 457	-	-	435 519
23	joista pk-yritykset	-	348 410	1 423	-	-	346 987
24	Vähittäisvastuut	-	618 508	4 364	-	-	614 144
25	joista pk-yritykset	-	158 016	1 462	-	-	156 554
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut	-	1 704 099	-	-	-	1 704 099
27	joista pk-yritykset	-	371 651	-	-	-	371 651
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	27 924	-	5 642	-	-	22 281
29	Eriyisen suureen riskiin liittyvät erät	-	1 000	-	-	-	1 000
30	Katetut joukkolainat	-	75 648	-	-	-	75 648
32	Yhteissijoitusyritykset	-	13 651	-	-	-	13 651
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	21 822	-	-	-	21 822
34	Muut vastuut	-	35 578	-	-	-	35 578
35	Standardimenetelmä yhteensä	27 924	3 105 566	11 463	-	-	3 122 027
36	Yhteensä	27 924	3 105 566	11 463	-	-	3 122 027
37	josta lainat	27 924	2 584 388	10 865	-	-	2 601 447
38	joista vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	230 958	-	-	-	230 958
39	joista taseen ulkopuoliset vastuut	-	206 921	598	-	-	206 323

EU CR1-D – Erääntyneiden vastuiden ikäjakauma

		a	b	c
		Bruttokirjanpitoarvot		
31.12.2018 (1 000 euroa)		≤ 30 päivää	> 30 päivää ≤ 60 päivää	> 60 päivää ≤ 90 päivää
1	Lainat	23 352	17 726	21 322
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-
3	Vastuut yhteensä	23 352	17 726	21 322

EU CR1-E – Järjestämättömät ja lainanhoitosaamiset

		a	b	c	d	e	f	g	l	m
		Terveiden ja järjestämättömien vastuiden bruttokirjanpitoarvo							Saadut vakuudet ja takaukset	
		Joista terveet, mutta erääntyneitä >30 päivää ja ≤ 90 päivää	Joista lainanhoitosaamiset	Joista järjestämättömiä			Joista lainanhoitosaamiset	Järjestämättömistä vastuista	Joista lainanhoitosaamisista laiminlyötyjä vastuita	
					Joista maksukyvyttömiä	Joista arvoltaan alentuneita				
31.12.2018 (1 000 euroa)										
1	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	230 958 305	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Lainat ja ennakkomaksut	2 612 311 755	17 419 278	4 037 327	38 216 358	27 924	38 136 779	6 842 865	26 852 598	67 865 670
3	Taseen ulkopuoliset vastuut	206 934 576	-	-	201 977	-	-	-	-	-

EU CR2-A – Muutokset arvonalentumisissa

		a
		Kertyneet saamiskohtaiset arvonalentumiset
31.12.2018 (1 000 euroa)		
1	Määrä tilikauden alussa	10 956
2	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määristä johtuvat lisäykset	507
9	Määrä tilikauden lopussa	11 463
10	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut luottoriskioikaisujen peruutukset	-234
11	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset	2 216

EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikat – Yleiskatsaus

		a	b	c	d
		Vakuudettomat vastuut - Kirjanpitoarvo	Suojatut vastuut - Kirjanpitoarvo	Vakuudella suojatut vastuut	Takauksilla suojatut vastuut
31.12.2018 (1 000 euroa)					
1	Lainat yhteensä	1 029 996	1 861 144	1 737 791	123 353
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	230 888	-	-	-
3	Vastuut yhteensä	1 260 883	1 861 144	1 737 791	123 353
4	joista maksukyvyttömiä	2 318	19 963	19 043	920

EU CR4 – Standardimenetelmä – Luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset

		a	b	c	d	e	f
31.12.2018 (1 000 euroa)		Vastuut ennen luottovasta-arvo-kerrointa ja luottoriskin vähentämistä	Vastuut luottovastavokertoimen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen		Riskipainotetut vastuuerät ja keskimääräinen riskipaino (%)		
Vastuuryhmät		Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Taseeseen sisältyvä määrä	Taseen ulkopuolinen määrä	Riskipainotetut vastuuerät	Keskimääräinen riskipaino (%)
1	Valtiot tai keskuspankit	123 929	-	208 106	1 730	-	0 %
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	2 052	150	3 849	79	30	1 %
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	3 033	-	3 728	-	139	4 %
4	Kansainväliset kehityspankit	-	-	22 012	25		0 %
6	Laitokset	58 832	-	61 442	89	10 774	18 %
7	Yritykset	376 194	59 325	357 971	18 292	366 278	97 %
8	Vähittäisvastuut	517 160	96 984	411 228	15 408	298 514	70 %
9	Kiinteistövakuudelliset	1 654 283	49 816	1 654 283	20 500	576 309	34 %
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	22 233	48	21 263	11	22 421	105 %
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	1 000	-	1 000	-	1 500	150 %
12	Katetut joukkolainat	75 648	-	75 648	-	7 565	10 %
14	Yhteissijoitusyritykset	13 651	-	13 651	-	13 033	95 %
15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	21 822	-	21 822	-	42 643	195 %
16	Muut erät	35 578	-	35 578	-	27 922	78 %
17	Yhteensä	2 905 415	206 323	2 891 580	56 136	1 367 127	46 %

EU CR5 – Standardimenetelmä

31.12.2018 (1 000 euroa)		Riskipaino																Joista luokittelemattomia	
Vastuuryhmät	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Muut	Vähennetty	Yhteensä		
1	Valtiot tai keskuspankit	227 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227 785	-
2	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	3 778	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 928	3 928
3	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	3 033	-	-	-	695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 728	3 728
4	Kansainväliset kehityspankit	22 037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 037	22 037
6	Laitokset	-	-	-	-	43 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 583	3 014
7	Yritykset	-	-	-	-	-	6 530	-	-	369 733	-	-	-	-	-	-	-	376 263	376 263
8	Vähittäisvastuut	-	-	-	-	-	-	-	426 636	-	-	-	-	-	-	-	-	426 636	426 636
9	Kiinteistö- vakuudelliset	-	-	-	-	-	1 575 422	99 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 674 783	1 674 783
10	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	18 983	2 292	-	-	-	-	-	-	21 275	21 275
11	Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 000	-	-	-	-	-	-	1 000	1 000
12	Katetut joukkolainat	-	-	-	75 648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 648	75 648
14	Yhteissijoitus- yritykset	248	-	-	-	186	-	453	-	12 754	11	-	-	-	-	-	-	13 651	9 400
15	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	-	-	-	-	-	-	-	7 941	-	13 881	-	-	-	-	-	21 822	21 822
16	Muut erät	7 626	-	-	-	38	-	-	-	27 914	-	-	-	-	-	-	-	35 578	35 578
17	Yhteensä	264 507	-	-	75 648	44 652	1 575 422	106 344	-	426 636	437 324	3 303	13 881	-	-	-	-	2 947 716	2 675 112

EU CCR1 – Vastapuoliriskivastuun analyysi menetelmän mukaan

31.12.2018 (1 000 euroa)		a	b	c	f	g
		Nimellinen	Jälleen- hankinta- kustannukset / nykyinen markkina-arvo	Tulevaisuu- den poten- tiaalinen luottoriski	EAD luottoriskin vähentämis- tekniikoiden jälkeen	Riski- painotetut vastuuerät
1	Markkinahintaan arvostaminen		2 443	7 846	-	2 058
2	Alkuperäinen vastuu	-			-	-
3	Standardimenetelmä		-		-	-
4	Sisäisen mallin menetelmä (johdannaisille ja arvopapereilla totetettaville rahoitustoimille)				-	-
11	Yhteensä					2 058

EU CCR2 – Vastuun arvonoinnituksen pääomavaatimukset

31.12.2018 (1 000 euroa)		a	b
		Vastuuarvo	Riskipainotetut vastuuerät
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	10 289	5 401
EU4	Alkuperäistä vastuuta koskevan menetelmän perusteella	-	-
5	Vastuun arvonoinnituksen pääomavaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat yhteensä	10 289	5 401

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

31.12.2018 (1 000 euroa)		Riskipaino	Yhteensä	Joista luokittelemattomia
		20 %		
6	Laitokset	10 289	10 289	-
11	Yhteensä	10 289	10 289	-

4.5 Vähimmäisomavaraisuusaste (EU 2016/200)

Oma Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa pankin ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuisiin. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu katsauskauden lopun luvuilla. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 31.12.2018 oli vahva, 9,3 %. Edellisen tilikauden lopussa se oli emoyhtiön tasolla laskettuna 8,3 %.

Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi 196 milj. euroa, mikä johtui pääasiallisesti yritys- ja yksityisasiakkaiden luottokannan kasvusta.

Omat varat kasvoivat kuitenkin suhteessa enemmän, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen kasvun. Listautuminen Helsingin pörssiin sekä tilikauden voitto kasvattivat merkittävimmin ensisijaista pääomaa.

Oma Säästöpankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimivaihtelutaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia. Vähimmäisomavaraisuusasteen odotetaan muuttuvan sitovaksi 3 % vaateeksi vuoden 2019 aikana.

Taulukko LR SUM: Täsmäytysyhteenvedo varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista

31.12.2018 (1 000 euroa)		Sovellettava määrä
1	Varojen kokonaismäärä julkaistujen tilinpäätösten mukaan	2 914 661
2	Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosyistä, mutta joihin ei sovelleta konsolidoinnin sääntelyä	-
4	Johdannaisinstrumenttien oikaisut	7 846
5	Arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien oikaisu	
6	Taseen ulkopuolisten erien oikaisu	62 113
EU-6a	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 7 kohdan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettyjä ryhmän sisäisiä vastuita koskeva oikaisu)	
EU-6b	(Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle jätettyjä vastuita koskeva oikaisu)	
7	Muut oikaisut	-12 603
8	Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut	2 972 018

Taulukko LR COM: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen

31.12.2018 (1 000 euroa)		Vakavaraisuusasetuksen vähimmäisomavaraisuus- asteen vastuut
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)	2 905 415
2	(Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt määrät)	-5 799
3	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat) (rivien 1 ja 2 summa)	2 899 616
Johdannaisten vastuut		
4	Jälleenhankintakustannus, joka liittyy kaikkiin johdannaistoiimiin (eli hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, netto)	2 443
5	Potentiaalisen tulevan luottoriskin korotukset kaikille johdannaistoimille (käyvän arvon menetelmä)	7 846
EU-5a	Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmän mukaisesti määritetty vastuu	
11	Johdannaisten vastuut yhteensä (rivien 4–10 summa)	10 289
Muut taseen ulkopuoliset vastuut		
17	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut, bruttomääräinen nimellismäärä	206 323
18	(Oikaisut luottoa vastaaviksi määräksi muuntamista varten)	-144 210
19	Muut taseen ulkopuoliset vastuut (rivien 17 ja 18 summa)	62 113
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)	275 758
21	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä (rivien 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	2 972 018
Vähimmäisomavaraisuusaste		
22	Vähimmäisomavaraisuusaste	9,28 %
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 LRSpl: Taseeseen sisältyvien vastuiden jako (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkopuolelle jätetyt vastuut)

31.12.2018 (1 000 euroa)		Vakavaraisuusasetuksen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut
EU-1	Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkopuolelle jätetyt vastuut), josta:	2 905 415
EU-2	Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut	0
EU-3	Rahoitustoimintaan liittyvät vastuut, joista:	2 905 415
EU-4	Katetut joukkolainat	75 648
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	236 850
EU-6	Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi	846
EU-7	Laitokset	61 442
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 654 283
EU-9	Vähittäisvastuut	420 371
EU-10	Yritykset	362 612
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	21 314
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta);	72 051

Taulukko LRQua: Vapaamuotoinen teksti laadullisten seikkojen ilmoittamista varten

1 Ylivelkaantumiskäytännön hallintaan käytettävien prosessien kuvaus

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

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

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli tilikauden päättyessä 9,28 %, kun se edellisen tilikauden lopussa oli emoyhtiön tasolla laskettuna 8,28 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu CRR:n ja delegoidun asetuksen (EU) 2015/62 mukaisesti. Vaikka vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä kasvoi 196 miljoonaa euroa, kasvoivat Tier 1 -omat varat suhteessa enemmän, 46 miljoonaa euroa, mikä aiheutti vähimmäisomavaraisuusasteen kasvun.

4.6 Kiinnittämättömät varat

Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät (EU 2017/2295)

Lomake A – Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät

		Kiinnitettyjen omaisuuserien kirjanpitoarvo	Kiinnitettyjen varojen käypä arvo	Kiinnittämättömien omaisuuserien kirjanpitoarvo	Kiinnittämättömien omaisuuserien käypä arvo
31.12.2018 (1 000 euroa)		010	040	060	090
010	Raportoivan laitoksen omaisuuserät	494 741		2 419 920	
030	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet			13 617	13 648
040	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit			245 538	245 538
120	Muut omaisuuserät	494 741		2 160 765	

Lomake B – Saadut vakuudet

		Kiinnittämättömät	
		Saatujen kiinnitettyjen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo	Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo
31.12.2018 (1 000 euroa)		010	040
130	Raportoivan laitoksen vastaanottama vakuus		
140	Lainat		2 418 041
141	joista kiinteistövakuudet		2 316 538
142	joista muut		101 503
150	Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet		
160	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
230	Muut saadut vakuudet		
240	Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi omat katetut joukkolainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)		

Lomake C – Taseen sitoutumisten lähteet

		Muut liikkeeseen lasketut varat, saadut vakuudet ja omat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit kuin kiinnitetyt katetut joukko-velkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit	
		Vastineena olevat velat, ehdolliset velat tai lainaksi annetut arvopaperit	
31.12.2018 (1 000 euroa)		010	030
010	Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	348 033	494 741

5. Markkinariski

Oma Säästöpankilla 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.

5.1 Korkoriski

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön pankin 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 enimmäismäärän.

Korkoriskiä hallitaan esimerkiksi mittaamalla muutosta korkoherkkien instrumenttien nettohyödykkeissä eri korkotasolla. Lisäksi pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1–60 kuukauden korkokatteen ennustukseen.

Pankin korkoherkkyys 1 % muutokselle

Korkoherkkyysanalyysi 1 % muutos korkokäyrään (1 000 euroa)

	31.12.2018		31.12.2017	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1–12 kk	-1 780	6 002	-1 163	6 113
Muutos 13–24 kk	-4 459	14 304	-1 906	13 902

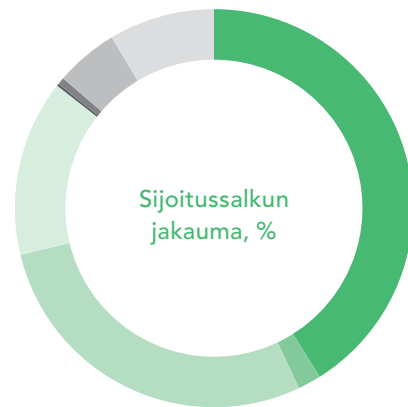
Korkoherkkyysanalyysin avulla voidaan ennustaa korkojen vaihtelun vaikutus pankin odotettujen tulevaisuuden korkokatteiden nykyarvoon. Laskenta perustuu tiedossa olevien lyhennyssuunnitelmien mukaiseen lainojen poismaksuun sekä taseen eri erien kasvu- ja korkoennusteisiin. Pankki arvioi myös useita muita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

Pankki 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.

5.2 Spread-riski

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

Pankin sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä High Yield -velkakirjat muodostavat alle kaksi prosenttia salkusta ja muut velkakirjat ovat Investment Grade -obligatioita EU-valtioille. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun koostumus ja suurimmat vastapuolet. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.12.2018 oli 267 milj. euroa.



Pankki hallitsee sijoitussalkun markkinariskiä keskittämällä sijoitussalkun rakennetta liikkeeseenlaskijoihin ja instrumentteihin, joilla on Investment Grade -luottoluokitus ja korkea likviditeetti markkinoilla. Lisäksi pankilla on rajat suurille vastapuolille.

Pankin spread-riski lasketaan säännöllisesti sisäisellä laskentamallilla ja spread-riskin määrä raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Laskentamalli perustuu Value at Risk -malliin, jossa lasketaan 95 prosentin luottamustasolla maksimitappio 12 kuukauden horisontilla. Lisäksi mallissa hyödynnettäviä jakaumia seurataan säännöllisesti, jotta vältetään häntäriskiltä.

6. Operatiivinen riski

Operatiivinen riski muodostaa Oma Säästöpankille merkittävän riskialueen. Operatiivisille riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa, koska riski voi toteutua viiveellä.

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä tai ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maine-, oikeudelliset-, compliance-, tietoturva- ja rahanpesuun sekä terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai pankin maineen menetykseen.

Oma Säästöpankin oleellimmat operatiivisen riskin osa-alueet muodostuvat seuraavista: 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. Konsernin operatiivinen riski vuonna 2018 oli 126,2 (109,5 emoyhtiön luku) milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 10,1 milj. euroa. Operatiivisen riskin kasvu johtuu bruttotuottojen, erityisesti korkokatteen ja palkkiotuottojen, merkittävästä kasvusta.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2018	2017	2016
Bruttotuotot	76 253	65 404	60 216
Tuottoindikaattori	11 438	9 811	9 032

Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus 10 094

Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä 126 170

Operatiivisen riskin hallinnassa pankin päätavoite on hallinnoida maineriskiä ja varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus sekä sääntelyn noudattaminen 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 pankin liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko pankin 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 pankki pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosessiin määritellyt kontrollipisteet ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Pankki vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle. Compliance-yksikön vastuulla on, että pankki noudattaa sääntelyä ja lakia. Jokainen työntekijän vastaa operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle.

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

Uudet tuotteet, palvelut ja vastapuolet hyväksytään erikseen pankin erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessilla varmistetaan, että uudet tuotteet ja palvelut ovat suunniteltuja, tarkoituksenmukaisia ja dokumentointi niissä on sopiva sekä riittävä. Hyväksymisprosessin myötä pystytään soveltamaan tarkoituksenmukaista riskienhallintaa uusille tuotteille ja palveluille. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita muokataan.

7. Likviditeettiriski

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

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden lopussa 134,8 % (280,3 %, emoyhtiön luku), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Vertailukauden lukua kasvattivat joulukuussa 2017 liikkeeseen lasketusta katetusta joukkovelkakirjalainasta saadut varat.

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli vuonna 2018 135,0 %. Tunnusluku raportoidaan ensimmäisen kerran vuoden 2018 tilinpäätöksessä. EU päättää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n sitovuudesta ja sisällöstä seuranta-jakson jälkeen. Tämänhetkisen tiedon perusteella se tulee sitovaksi vaatimukseksi aikaisintaan vuonna 2019. Vaateeksi on ehdotettu 100 %.

Pankin likviditeettiriskiä hallitaan konservatiivisella riskinottohalukkuudella. Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle pankin 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. Pankin likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset.

Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Pankin likviditeettiä ja taseen tasapainoa seurataan päivittäin pankin 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 määrää sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta pankki pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.

Likviditeettiriskiä hallitaan myös maksuvalmiuden sekä pysyvän varainhankinnan tunnusluvuilla. Maksuvalmiudella mitataan likvidien varojen riittävyyttä stressiolosuhteissa seuraavan 30 päivän aikana. Pysyvällä varainhankinnalla mitataan käytettävien rahoituksen

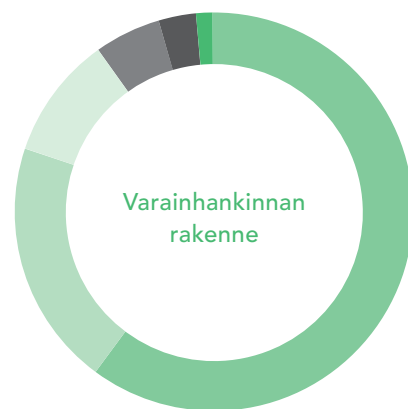
määrää suhteessa vastuisiin. Hallitus on asettanut kyseisille tunnusluvuille limiitit, joiden rajoissa pysymistä seurataan. Puskureille on asetettu viranomaisvaatimusten lisäksi pankin omat lisäpuskurit. Hallitus on myös asettanut limiitin anto- ja ottolainauksen väliselle suhteelle.

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

Likviditeettiriskin keskittyneisyys on sidoksissa asiakas-segmentteihin ja likviditeettisalkkuun. Asiakas-segmentteihin liittyviä likviditeetin keskittyneisyysriskejä hallinnoidaan käyttämällä segmenttikohtaisia kassavirtatekijöitä. Likviditeettisalkun kokoa ja laatua arvioidaan myös jatkuvasti. Mahdolliset muutokset kassavirtatekijöissä otetaan huomioon ja likviditeettisalkkua tasapainotetaan tarpeen mukaan. Pankki hallitsee likviditeettiriskiä hajauttamalla varainhankinnan useisiin eri lähteisiin, minkä myötä pankki vähentää yksittäisen rahanlähteen aiheuttamaa keskittyneisyysriskiä.

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

Treasury-yksikkö vastaa pankin raportoinnista. Keskeiset likviditeettitunnusluvut raportoidaan johdolle säännöllisesti. Johto raportoi vastaavasti hallitukselle. Tämän lisäksi sisäiset likviditeettiriskin laskentamallit arvioidaan vähintään kerran vuodessa riskienhallinnan toimesta.



- 60 % Talletukset
- 20 % Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat
- 10 % Oma Pääoma
- 6 % Sijoitustodistukset ja debentuurit
- 3 % Velat luottolaitoksille
- 1 % Muut velat

EU LIQ1 – Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake
ja lomake maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista

31.12.2018 (1 000 euroa)

Konsolidoinnin soveltamisala:
konsolidoitu

Valuutta ja yksiköt (1 000 euroa)	Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
	31.12.2018	30.9.2018	30.6.2018	31.3.2018	31.12.2018	30.9.2018	30.6.2018	31.3.2018
Vuosineljännes, joka päättyy (PP.kuukausi.VVVV)								
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
Laadukkaat likvidit varat								
1 Laadukkaat likvidit varat yhteensä								
Käteisen ulosvirtaukset								
2 Vähittäistalletukset ja pienien liiketoiminta-asiak- kaiden talletukset, joista	1 363 027	1 315 446	1 260 982	1 211 070	84 761	80 586	75 974	71 945
3 stabiilit talletukset	1 136 352	1 109 734	1 077 163	1 045 848	56 875	55 543	53 910	52 338
4 vähemmän stabiilit talletukset	226 674	205 712	183 819	165 222	27 886	25 043	22 064	19 607
5 Vakuudeton tukkurahoitus	197 951	190 301	177 241	161 406	106 089	105 498	98 569	89 071
6 Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)	157 431	151 906	143 573	132 819	68 272	67 103	64 901	60 484
8 Vakuudeton velka	40 519	38 395	33 668	28 587	37 817	38 395	33 668	28 587
9 Vakuudellinen tukkurahoitus					0			
10 Lisävaatimukset	19 686	16 493	13 945	9 734	0			
11 Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	207 279	214 050	204 866	181 834	11 643	11 881	11 517	10 200
14 Muut sopimusperusteiset rahoitusveloitteet	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Muut ehdolliset rahoitusveloitteet	916	796	800	797	526	543	561	578
16 Käteisen ulosvirtaukset yhteensä					203 019	198 509	186 621	171 794

EU LIQ1 – Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake
ja lomake maksuvalmiusvaatimusta koskevista laadullisista tiedoista

31.12.2018 (1 000 euroa)

Konsolidoinnin soveltamisala:
konsolidoitu

Valuutta ja yksiköt (1 000 euroa)	Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
	31.12.2018	30.9.2018	30.6.2018	31.3.2018	31.12.2018	30.9.2018	30.6.2018	31.3.2018
Vuosineljännes, joka päättyy (PP.kuukausi.VVVV)								
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12	12	12	12	12
Käteisen sisäänvirtaukset								
17 Vakuudellinen luotonanto (esim. takaisinmyynti- sopimukset)	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Sisäänvirtaukset täysin järjestetyistä vastuista	90 367	90 040	87 181	92 636	43 222	42 581	40 698	34 353
19 Muut käteisen sisäänvirtaukset	0	0	0	0	0	0	0	0
EU- 19a (Kolmansissa maissa suoritetuista liiketoimista johtuvien painotettujen sisäänvirtausten kokonaismäärän ja painotettujen ulosvirtausten kokonaismäärän välinen erotus, kun kyseisissä maissa on siirto- rajoituksia tai kun sisään- tai ulosvirtaukset ovat ei-vaihdet- tavien valuuttojen määräisiä)								
EU- 19b (Sidosityrityksenä olevasta erikoistuneesta luotto- laitoksesta johtuvien sisäänvirtausten ylijäämä)								
20 Käteisen sisäänvirtaukset yhteensä	90 367	90 040	87 181	92 636	43 222	42 581	40 698	34 353
EU- 20a Kokonaan vapautetut sisäänvirtaukset								
EU- 20b Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 90 prosentin ylärajaa								
EU- 20c Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa								
					Oikaistu arvo yhteensä			
21 Maksuvalmiuspuskuri					238 037	233 911	210 036	192 629
22 Käteisen netto- ulosvirtaukset yhteensä					159 797	155 929	145 923	137 441
23 Maksuvalmiusvaatimus (%)					148,96%	150,01%	143,94%	140,15%

LCR on laskettu ja raportoitu 02/2018 asti emoyhtiön tasolla.

8. Yhteenvetotaulukko

435 Riskienhallintatavoitteet ja -käytänteet

1		Viittaus
a)	riskien hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit;	Toimintakertomus
b)	asianomaisen riskienhallintatoiminnon tai muiden järjestelyjen rakenne ja organisaatio, ml. 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, pankin riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat pankin profiiliin ja strategiaan nähden riittävät;	Pilari III, kappale 1.1
f)	hallituksen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaisriskiprofiili.	Pilari III, kappale 1.2
2		
a)	hallituksen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä;	https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat
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 monipuolisuuden tärkeä 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 pankki perustanut erillisen riskikomitean ja kuinka monta kertaa riskikomitea on kokoontunut;	https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat
e)	kuvaus riskejä koskevien tietojen kulusta hallitukselle.	Toimintakertomus

		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:	Taulukko EU LI3
	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;	Ei sovellu. Vakavaraisuuden konsolidointiryhmä on sama kuin juridinen konserni.
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.	Pilari III, kappale 3
b)	Viranomaisen pyynnöstä tulokset vakavaraisuuden hallinnan prosessista, ml. lisäpääomavaatimukset	Pilari III, kappale 3
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. OPO:n ehtoisten sijoitusten vastuuryhmässä vaatimusta sovelletaan:	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	Taulukko EU OV1
f)	Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset (3. osan, III osaston, 2, 3 ja 4. luvun mukaisesti lasketut)	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	Pilari III, kappale 4
c)	Selvitys sellaisiin vastuisiin sovellettavista menettelytavoista, joihin kohdistuu wrong-way -riski	Pilari III, kappale 4
d)	Selvitys sellaisen vakuuden määrän vaikutuksesta, joka laitoksen on asetettava luottoluokituksen heiketessä	Ei sovellu
e)	Sopimusten käypä positiivinen bruttoarvo, nettoutuksesta saatava hyöty, nykyhetken nettoutettu luottoriski, hallussa olevat vakuudet ja johdannaisiin liittyvä nettoluottoriski. Nettoluottoriski on johdannaistransaktioihin liittyvä luottoriski sen jälkeen, kun oikeudellisesti täytäntöönpanokelpoisista nettoutussopimuksista ja vakuussopimuksista saatavat edut on otettu huomioon	Taulukko CCR1, CCR2, CCR3
f)	vastuuarvoa koskevat luvut kolmannen osan II osaston 6 luvun 3–6 jaksossa säädettyjen menetelmien mukaisesti, soveltuvaa menetelmää käyttäen;	Taulukko CCR1, CCR2
g)	luottojohdannaissuojan nimellisarvo ja nykyhetken luottoriskin jakautuminen luottoriskin tyyppin mukaan;	Ei sovellu.
h)	luottojohdannaistransaktioiden nimellisarvot jaoteltuna laitoksen omaan lainasalkkuun liittyvän käytön sekä sen harjoittamaan välitystoimintaan liittyvän käytön mukaan, mukaan luettuna käytettyjen luottojohdannaistuotteiden jakauma, jaoteltuna edelleen kunkin tuoteryhmän sisällä ostetun ja myydyn suojan mukaan;	Ei sovellu.

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 eräänntyneisyydelle ja varojen arvon alentumiselle.	Pilari III, kappale 4
b)	Kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä ja tekniikoista	Pilari III, kappale 4
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. 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.	Ei olennainen.
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 eräänntyneet, ja vastuut, joiden arvo on alentunut	Pilari III, kappale 4
	ii) yleiset ja erityiset luottoriskioikaisut	Pilari III, kappale 4
	iii) yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen vuoksi raportointikauden aikana tehdyt kulukirjaukset	Pilari III, kappale 4
h)	Arvoltaan alentuneiden ja eräänntyneitä 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 vastuihin tehtyjen yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen muutosten täsmäytys erikseen ilmoitettuna. Seuraavat tiedot on ilmoitettava:	
	i) kuvaus siitä, minkä tyyppisiä yleisiä ja erityisiä luottoriskioikaisuja on tehty	Pilari III, kappale 4
	ii) määrä tilikauden alussa	Taulukko EU CR2-A
	iii) luottoriskioikaisuja vastaan raportointikauden aikana vähennetty määrä	Taulukko EU CR2-A
	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
	v) määrä tilikauden lopussa	Taulukko EU CR2-A

443 Kiinnittämätön omaisuus

Kiinnitetyt ja kiinnittämättömät omaisuuserät (EU 2017/2295)

444 Ulkoisten luottoluokitusten käyttö

		Viittaus
a)	Valittujen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet ja mahdollisten muutosten perusteet	Pilari III, kappale 4
b)	Vastuuryhmät, joihin kunkin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan	Pilari III, kappale 4
c)	Kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia kohdistetaan omaisuuserille, jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon	Oma Sp käyttää luottoriskin pääomavaateen laskennassa standardimentelemää, jossa riskipaino määräytyy ulkoisen luottoluokituksen perusteella (Katso 444 a)
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	Oma Sp käyttää luottoriskin pääomavaateen laskennassa standardimentelemää, jossa riskipaino määräytyy ulkoisen luottoluokituksen perusteella (Katso 444 a)
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 Säästöpankilla ei ole kaupankäyntivarastoa.

446 Operatiivinen riski

		Viittaus
	Laitosten on julkistettava menetelmät, joilla arvioidaan operatiiviseen riskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia, jotka laitos täyttää; kuvaus 312 artiklan 2 kohdan mukaisista menetelmistä, jos laitos soveltaa niitä, mukaan lukien relevantit sisäiset ja ulkoiset tekijät, jotka otetaan huomioon laitoksen mittausmenetelmissä, ja jos menetelmiä sovelletaan osittain, on ilmoitettava niiden soveltamisala ja kattavuus.	Pilari III, kappale 6

447 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin osakkeisiin sisältyvät vastuut

		Viittaus
a)	vastuiden tavoitteisiin perustuva erittely ml. 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 olennainen.
b)	tasearvo ja käypä arvo sekä (pörssilistatuista instrumenteista) vertailu markkinahinnan kanssa, jos se poikkeaa olennaisesti käyvästä arvosta. (Vastuun määrä = markkina-arvo)	Ei olennainen.
c)	pörssilistattujen vastuiden, riittävän hyvin hajautettuihin salkkuihin sisältyvien pääomasijoitusten sekä muiden vastuiden tyypit, ominaispiirteet ja arvo	Ei olennainen.
d)	omaisuuserien myynnistä ja realisoinnista jakson aikana kertyneet kumulatiiviset voitot ja tappiot.	Ei olennainen.
e)	Realisoitumattomien voittojen ja tappioiden yhteismäärä ja uudelleenarvostuksesta syntyneiden piilevien voittojen ja tappioiden yhteismäärä sekä kaikki kyseiset määrät, jotka sisältyvät ensisijaisiin tai toissijaisiin omiin varoihin.	Ei olennainen.

448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuva korkoriski

		Viittaus
a)	Korkoriskin ominaispiirteet ja keskeiset oletukset (ml. luottojen ennaikaista takaisinmaksua ja eräpäivättömiä talletuksia koskevat oletukset) sekä korkoriskin mittaustiheys	Pilari III, kappale 5
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.	Pilari III, kappale 5

449 Arvopaperistamispositiot

Ei sovellu. Oma Säästöpankilla ei ole arvopaperistamistoimintaa.

450 Palkitsemisjärjestelmä

1		Viittaus
a)	tiedot palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetystä päätöksentekoprosessista sekä palkitsemista valvovan pääasiallisen elimen tilivuoden aikana järjestämien kokousten määrä, mukaan lukien tarvittaessa tiedot palkitsemisvaliokunnan kokoonpanosta ja valtuuksista, palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä apuna käytetystä ulkopuolisesta konsultista ja asianomaisten sidosryhmien roolista;	Oma Säästöpankki Oyj:n Palkka- ja palkkioselvitys, www.omasp.fi/sijoittajat
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;	Oma Säästöpankki Oyj:n Palkka- ja palkkioselvitys, www.omasp.fi/sijoittajat
d)	direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti vahvistetut palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde;	Oma Säästöpankki Oyj:n Palkka- ja palkkioselvitys, www.omasp.fi/sijoittajat
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;	Oma Säästöpankki Oyj:n Palkka- ja palkkioselvitys, www.omasp.fi/sijoittajat
g)	yhteenlasketut tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain;	Oma Säästöpankki Oyj:n Palkka- ja palkkioselvitys, www.omasp.fi/sijoittajat
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;	Palkkiot on ilmoitettu konsernin liitetiedoissa.
ii)	muuttuvien palkkioiden määrä ja muoto jaettuna käteiseen, osakkeisiin sekä osakesidonnaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin välinetyyppeihin;	Kaikki palkitseminen tapahtuu käteisenä rahana.
iii)	niiden maksettavien palkkioiden määrä, joiden maksamista on lykätty ja jotka on jaettu osuuksiin sen mukaan, onko oikeus niihin jo syntynyt vai ei;	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty.
iv)	niiden tilikauden aikana lykättyjen palkkioiden määrä, jotka on määritetty, jotka on maksettu ja joiden määrää on alennettu suorituksen arvioinnin jälkeen;	Ei sovellu. Palkkioita ei ole lykätty eikä alennettu.
v)	tilikaudenaikana 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.

450 Palkitsemisjärjestelmä

		Viittaus
1		
i)	niiden henkilöiden lukumäärä, joiden palkitsemiseen käytetään tilikauden aikana 1 milj. euroa tai enemmän; 1 milj. euron ja 5 milj. euron välille sijoittuvat palkkiot esitetään jaoteltuina ryhmiin 500 000 euron välein ja 5 milj. euroa tai sen ylittävät palkkiot jaoteltuina ryhmiin 1 milj. euron välein.	Ei sovellu.
j)	jäsenvaltion tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä kunkin hallituksen jäsenen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä.	Ei sovellu.
2		
	Kokonsa, sisäisen organisaationsa sekä toimintansa luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden johdosta merkittävänä pidettäviä laitoksia koskevat tässä artiklassa tarkoitetut määrälliset tiedot on myös asetettava yleisön saataville laitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenten osalta.	Ei sovellu.

451 Velkaantuneisuus

		Viittaus
a)	Vähimmäisomavaraisuusaste ja kuinka soveltanut art. 499 2 ja 3 kohtaa	Pilari III, kappale 4.5
b)	Vastuiden kokonaismäärän jakautuminen ja vastuiden kokonaismäärän täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa	Pilari III, kappale 4.5
c)	Taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä tarvittaessa	Pilari III, kappale 4.5
d)	Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus	Pilari III, kappale 4.5
e)	Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen sinä aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	Pilari III, kappale 4.5

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	Pilari III, kappale 4
c)	Kuvaus laitoksen hankkimien vakuuksien päätyypeistä	Pilari III, kappale 4
d)	Takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja niiden luottokelpoisuus	Pilari III, kappale 4
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.