




omasp

PILARI III



mukaiset tiedot
vakavaraisuudesta
ja riskienhallinnasta
30.6.2021

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	11
4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät	11
4.2.2 Vakuuksienhallinta	11
4.2.3 Luottoriskioikaisut	12
4.3 Vastapuoliriski	12
4.4 Luottoriskin taulukot	13
5. Markkinariski	16
6. Operatiivinen riski	17
7. Likviditeettiriski	19

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 31.12.2020 ellei toisin mainita. EBA:n ohjeistamiin lomakkeisiin on tullut muutoksia sääntelystä johtuen. Lomakkeissa esitetään tiedot soveltuvin osin ja vain raportoitavaa sisältävät rivit ja sarakkeet esitetään.

2. Yhteenveto

Riskienhallinnan avainluvut

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	352 023	324 009
Omat varat (TC)	356 795	330 268
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	171 394	162 993
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	257 223	244 551
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 949 265	1 854 561
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	11 790	2 329
Markkinariski (valuuttariski)	8 835	7 986
Operatiivinen riski	172 536	172 536
Riskipainotetut erät yhteensä	2 142 427	2 037 412
Tunnusluvut		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,43 %	15,90 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,65 %	16,21 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,16 %	7,2 5%
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	160,57 %	184,93 %

Oma Säästöpankki Oyj jatkoi alkuvuoden aikana vahvaa kasvuaan. Yhtiön riskistrategia tukee yhtiön strategiaa liiketoiminnan kasvun osalta. Riskienvalvonta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, jämäkät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomaissäännösten noudattaminen. Riskienvalvonnan päätehtävinä on luoda edellytykset kasvun toteutumiseksi ilman riskitasojen kasvua tai häiriöitä päivittäisessä toiminnassa. Yhtiö on määritellyt riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset määriteltyjen ja asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan.

Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) oli kauden lopussa 16,4 (15,9) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 14 %. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin luottokannan voimakas kasvu ja omia varoja tilikauden kertyneet voittovarot.

EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksen (CRR2) pääsäännön soveltaminen alkoi 28.6.2021. Uuden sääntelyn mukaan pk-yrityksiin liittyvät vastuut saavat aikaisempaa suuremman pääomavaatimusten vähennyksen. CRR2-asetus muutti myös rahastosijoitusten ja johdannaisten vakavaraisuusvaatimuksia. Vähimmäisomavaraisuusaste (LR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) muuttuivat pääsäännön soveltamisen myötä sitoviksi vaateiksi.

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

Lomake EU KM1 – Keskeiset mittarit

a

(1 000 euroa)

30.6.2021

	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)	
1	Ydinpääoma (CET1)	352 023
2	Ensisijainen pääoma (T1)	352 023
3	Kokonaispääoma	356 795
	Riskipainotetut vastuuerät	
4	Kokonaisriskin määrä	2 142 427
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)	
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	16,4310 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	16,4310 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	16,6538 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)	
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	1,5000 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	1,5000 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,5000 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)	
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0061 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,5061 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	12,0061 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	6,9310 %
	Vähimmäisomavaraisuusaste	
13	Vastuiden kokonaismäärä	4 919 404
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	7,1558 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)	
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,0000 %
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)	
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,0000 %
	Maksuvalmiusvaatimus	
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	636 848
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	426 891
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	30 280
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	396 612
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	160,5700 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus	
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	4 067 002
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	3 339 650
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	121,7800 %

Lomakkeessa ei esitetä rivejä EU 7c, EU 8a, EU 9a, 10, EU 10a, EU 14a, EU 14b ja EU 14d eikä sarakkeita b-e, koska raportoitavaa niissä ei ole.

3. Omat varat ja vakavaraisuus

3.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 356,8 (330,3) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 352,0 (324,0) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2), 4,8 (6,3) milj. euroa koostui debentuurilainoista. Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto.

Tilikauden 2021 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty yhtiön osingonjakopolitiikkaan perustuva katsauskauden osuus vuoden 2021 ennakoitavissa olevien osinkojen määrästä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti sekä vielä maksamatta oleva osingonjako vuosilta 2019 ja 2020. Henkilöstöntien 2017-2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	362 047	336 252
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	133 304	133 304
Käyvän arvon rahasto	4 470	10 824
Muut rahastot	128	128
Kertyneet voittovarot	200 145	167 996
Vähennykset ydinpääomasta	-10 025	-12 243
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-8 878	-11 180
Laskennalliset verosaamiset	-558	-522
Varovaisesta arvostuksesta johtuvat arvonoikeyt	-589	-541
Ydinpääoma (CET1)	352 023	324 009
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	4 773	6 260
Debentuurit	4 773	6 260
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	4 773	6 260
Omat varat (TC) yhteensä	356 795	330 268

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

Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astui voimaan 30.6.2020 ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole

asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan. Konsernin omat varat ylittivät selvästi kokonaispääomavaatimuksen: omien varojen ylijäämä katsauskaudella oli 99,6 milj. euroa.

Konsernin pääomavaade 30.6.2021 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP) -vaade	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	8,51 %	182 238
AT1	1,50 %						1,50 %	32 136
T2	2,00 %						2,00 %	42 849
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	12,01 %	257 223

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

3.2 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) oli kauden lopussa vahva 16,7 (16,2) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 16,4 (15,9) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 5,2 % ollen 2 142,4 (2 037,4) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityisasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Myös yritysasiakkaiden luottokanta kasvoi vahvasti katsauskaudella, mutta vaikutus

riskipainotettuihin eriin jäi vähäisemmäksi EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksen (CRR2) myötä.

CRR2-asetuksen soveltaminen alkoi 28.6.2021 ja se sallii pk-yrityksiin liittyville vastuille aikaisempaa suuremman pääomavaatimusten vähennyksen. Asetus muuttaa rahastosijoitusten ja johdannaisten vakavaraisuusvaatimuksia, mikä kasvatti osaltaan konsernin riskipainotettuja eriä.

Lomake EU OV1 – Yhteenvedo kokonaisriskin määristä

		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		a	b	c
		30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021
(1 000 euroa)				
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	1 949 265	1 854 561	155 941
2	josta standardimenetelmä	1 949 265	1 854 561	155 941
6	Vastapuoliriski (CCR)	11 790	2 329	943
EU 8b	josta vastuun arvonoihausu (CVA)	11 790	2 329	943
20	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)	8 835	7 986	707
21	josta standardimenetelmä	8 835	7 986	707
23	Operatiivinen riski	172 536	172 536	13 803
EU 23a	josta perusmenetelmä	172 536	172 536	13 803
29	Yhteensä	2 142 427	2 037 412	171 394

Lomakkeessa ei esitetä rivejä 3, 4, EU 4a, 5, 7, 8, EU 8a, 9-19, EU 19a, 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 kokonaisvastuisiin. Oma Säästöpankki –konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 30.06.2021 oli vahva 7,2 (7,3) %.

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

4. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti yksityishenkilöille, pk-yrityksille sekä maa- ja metsätalouden harjoittajille myönnettyistä luotoista. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista ja remburseista. Yhtiön sijoitussalkkuun kuuluviin sijoituksiin liittyvä luottoriski käsitellään yhtiön markkinariskistrategiassa. Oma Säästöpankki laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä.

4.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankin luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Yksityis- ja yritysasiakkaiden osuus luottokannasta on pysynyt hyvin tasaisena vuoden 2021 aikana. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 59,4 %. Asuntoyhteisöjen ja maa- ja metsätalousasiakkaiden osuus on laskenut hieman. Koko luottokanta on kasvanut 10,2 % vuoden 2021 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä ei ole yhtään asiakaskokonaisuutta, jonka vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia yhtiön omista varoista (suuret asiakasriskit). Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella. Yhtiön luottokantaan sisältyvät riskit ovat yhtiön vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020
Yksityisasiakas	2 264 667	2 155 751	2 074 984	1 969 839	1 890 953
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-12 686	-14 500	-12 977	-9 392	-8 699
Yritysasiakas	828 111	761 635	742 629	672 092	649 014
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-12 364	-11 834	-11 441	-11 628	-12 278
Asuntoyhteisö	345 689	345 491	321 913	330 303	315 574
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-14	-15	-116	-222	-220
Maatalousasiakas	279 475	269 026	268 141	271 840	267 103
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 542	-859	-854	-963	-843
Muut	94 402	84 247	52 507	57 212	57 525
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-128	-399	-470	-527	-833
Luottokanta yhteensä	3 812 344	3 616 150	3 460 173	3 301 285	3 180 169
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-26 734	-27 607	-25 858	-22 733	-22 873

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

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat vaikuttaneet myös malleihin tehdyt tarkennukset, koronapandemian takia tehty yhteensä 1,5 milj. euron suuruinen johdon arvioon perustuva lisävaraus sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat muutokset.

Järjestämättömät saamiset nousivat vertailukauteen 31.12.20 nähden ja olivat 2,0 (1,9) % luottokannasta.

Erääntyneet saamiset (30-90 päivää) olivat tarkastelujaksolla 16,8 miljoonaa euroa (10,6).

Järjestämättömien saamisten kasvu aiheutuu pääosin yksittäisten suurehkojen asiakkaiden tilanteen heikentymisestä sekä uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta vuoden 2021 alusta.

Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainahoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Konsernilla oli lainanhoitojoustollisia saamia yhteensä 83,3 miljoonaa euroa (85,1).

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	30.6.2021	% luotto- kannasta	31.12.2020	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	16 761	0,4 %	10 631	0,3 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	36 351	1,0 %	21 536	0,6 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	4 328	0,1 %	5 228	0,2 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	4 005	0,1 %	21 389	0,6 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	30 659	0,8 %	17 620	0,5 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	92 105	2,4 %	76 403	2,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	59 652	1,6 %	72 700	2,1 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	23 635	0,6 %	12 436	0,4 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	83 287	2,2 %	85 135	2,5 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2020
0-50 %	24,1 %	23,2 %	29,1 %
50-60 %	13,5 %	13,7 %	12,9 %
60-70 %	19,1 %	20,1 %	20,7 %
70-80 %	16,0 %	15,1 %	13,5 %
80-90 %	12,8 %	13,3 %	9,6 %
90-100 %	14,5 %	14,6 %	14,1 %
>100 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Yhteensä	100 %	100 %	100 %

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

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.

Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti eri menetelmillä. Luottoriskin seurannassa huomioidaan esimerkiksi luottosalkun laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelmaluotot. Ongelmaluotoiksi lasketaan ECL-vaiheen 3 luotot ja vaiheen 2 luotot, joissa vakuusriski on merkittävä. Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä pankkitakausten määrälle. Lisäksi limiittejä on asetettu eri luottoluokille, käyttäytymismalleille sekä eri rästiluoille ja lainahoitojoustojen osuudelle. Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa järjestämättömien saamisten määrän, vakuusriskin, luottokannan kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Kuukausittain hallitukselle raportoidaan luottokannan määrän ja laadun kehitys. Neljännesvuosittain raportoidaan suurimpien toimialojen määrän ja laadun kehitys. Lisäksi hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa 15 suurinta asiakaskokonaisuutta.

Luottosalkun rakennetta seurataan asiakasryhmittäin ja yritysasiakkaiden toimialajakaumien perusteella. Riskikeskittymiä syntyy muun muassa silloin, jos luottosalkku sisältää suuren määrän luottoja yksittäiselle vastapuolelle tai yksittäisten vastapuolten muodostamille ryhmille, tietyille toimialoille tai maanosille. Myös luottojen maturiteettien ja tuotteiden/instrumenttien riittävää hajautumista seurataan säännöllisesti. Yritysasiakaskannan toimialoista neljä suurinta ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, rahoitus- ja vakuutustoiminta sekä tukku- ja vähittäiskauppa.

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

Seurannassa huomioidaan muun muassa luottokannan kehitys, muutokset luottoluokituksissa, vakuusvajeen kehitys ja viiveet luottojen takaisinmaksuissa. Keskitymäriskien tilannetta seurataan säännöllisesti myös laajemman toimialakohtaisen seurannan kautta. Lisäksi seurataan odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kehitystä.

Yhtiö seuraa takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, järjestämättömiä luottoja sekä luottoluokkien osuuksien ja yksittäisten asiakkaiden luottoluokituksen kehitystä. Asiakasvastuuhenkilöt seuraavat asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä, maksukäyttäytymistä, asiakkaiden toimintaa ja luottoluokitusten muutoksia. Ongelmasaamiaisia 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. Vakuuksien arvon kehittymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain. Vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

4.2.3 Luottoriskioikaisut

Pääosa konsernin erityisistä luottoriskioikaisuista lasketaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL, expected credit loss) laskentamallin avulla. ECL-malli arvioi yhtiölle koituvaa lopullisen luottotappion määrää sen jälkeen, kun luottoon kohdistuneet vakuudet on realisoitu. Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfoliokohtaisille laskentasäännöille. Konsernin luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

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

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

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

yhtiö soveltaa yksinkertaista tappiosuhdemallia (loss-rate) PD-muuttujana.

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

Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio osuus (LGD) kuvaa luottotappion osuutta lainan pääomista lainakohtaisten vakuuksien huomioimisen jälkeen, kun saaminen luokitellaan vaiheeseen 3. Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \cdot PD \cdot LGD$. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

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						Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatua eristä	Saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset				Terveille ja erääntyneille vastuille	Järjestämättömille vastuille
		Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3	Joista vaihe 1	Joista vaihe 2		Joista vaihe 2	Joista vaihe 3					
(1 000 euroa)																
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	291 168	291 168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
010	Lainat ja ennakot	3 760 854	3 396 356	364 498	83 301	11 897	70 764	-10 100	-2 257	-7 844	-16 634	-115	-16 519	-1 541	3 605 871	59 284
020	Keskuspankit	25 008	25 008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Julkisyhteisöt	3 092	3 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483	-
040	Luottolaitokset	1 177	1 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Muut rahoituslaitokset	50 305	50 305	-	6	-	6	-89	-89		-6		-6	-	47 868	-
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 142 033	1 063 402	78 631	29 445	2 086	27 316	-5 286	-1 241	-4 045	-6 886	-6	-6 880	-403	1 106 305	21 933
070	<i>Joista pk-yritykset</i>	1 105 008	1 030 489	74 519	29 445	2 086	27 316	-5 165	-1 132	-4 033	-6 886	-6	-6 880	-403	1 069 473	21 933
080	Kotitaloudet	2 539 238	2 253 372	285 866	53 849	9 810	43 442	-4 725	-926	-3 799	-9 741	-109	-9 633	-1 138	2 451 215	37 351

090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	581 092	562 947	2 602	-	-	-	-1 133	-1 104	-30	-	-	-	-	267 643	-
110	Julkisyhteisöt	184 818	184 818	-	-	-	-	-824	-824	-	-	-	-	-	18 893	-
120	Luottolaitokset	311 492	311 492	-	-	-	-	-178	-178	-	-	-	-	-	222 214	-
130	Muut rahoituslaitokset	23 141	7 780	-	-	-	-	-2	-2	-	-	-	-	-	2 138	-
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	61 642	58 857	2 602	-	-	-	-129	-100	-30	-	-	-	-	24 398	-
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	335 376	327 173	8 203	1 110	27	359	744	501	244	180	0	180	-	166 973	168
170	Julkisyhteisöt	930	930	-	-	-	-	18	18	-	-	-	-	-	200	-
190	Muut rahoituslaitokset	744	744	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	88	-
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	154 766	151 985	2 781	771	-	125	447	311	136	42	-	42	-	86 724	56
210	Kotitaloudet	178 936	173 514	5 422	340	27	234	277	169	108	138	0	138	-	79 961	112
220	Yhteensä	4 968 491	4 577 644	375 303	84 411	11 924	71 123	-10 489	-2 860	-7 629	-16 454	-115	-16 339	-1 541	4 040 486	59 452

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

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

EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa

(1 000 euroa)		a
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	65 772
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	31 240
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-13 710
040	Lopullisiksi luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-2 905
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-10 806
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	83 301

Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän vaikutukset:

010: Ei ole vielä vaikuttanut järjestämättömien saamisten määrään.

020: Lisäsi jonkin verran sisäänvirtauksia.

030: Vähensi jonkin verran ulosvirtauksia.

040: Ei vaikuttanut lopullisiin luottotappioihin.

050: Ei vaikuttanut lopullisiin luottotappioihin.

060: Lisäsi jonkin verran järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldoa.

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

(1 000 euroa)		Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo		
		a	b	Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut
		a	b	c	d
1	Lainat ja ennakot	152 266	3 665 155	3 531 883	133 272
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	312 316	267 643	224 376	43 267
3	Yhteensä	464 582	3 932 797	3 756 259	176 538
4	<i>Josta järjestämättömät vastuut</i>	7 383	59 284	58 075	1 209
EU-5	<i>Joista maksukyvyttömyystilassa</i>	6 195	42 025		

Lomakkeessa ei esitetä saraketta e (Joista luottojohdannaisilla suojatut), koska raportoitavaa siitä ei ole.

5. Markkinariski

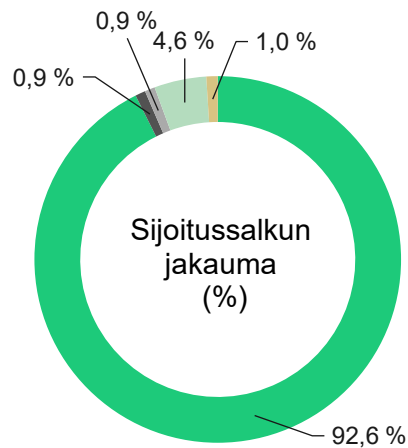
Oma Säästöpankilla ei ole Pilari I mukaista markkinariskiä, mutta markkinariskiä muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Yhtiö ei pääsääntöisesti harjoita kaupankäyntiä omaan lukuun, mutta velkakirjoja ostetaan likviditeetin hallintaa varten ja johdannaisia käytetään suojaustarkoituksessa. Yhtiön markkinariskiin 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 seurantalimitit sekä enimmäismäärän.

Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutokselle

Korkokate (NII) (milj. euroa)	30.6.2021	30.6.2020
+100bps	10,4	6,4
-100bps	-4,2	0,02

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	30.6.2021	30.6.2020
+100bps	15,5	-4,1
-100bps	2,9	7,3

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



- Korkosijoitukset
- Listatut osakkeet
- Osakerahastot
- Listaamattomat osakkeet
- Muut vaihtoehtoiset sijoitukset

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 tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Syitä tähän voivat olla muun muassa riskin toteutuminen viiveellä tai että riskit eivät toteutuessaan konkretisoidu taloudellisesti mitattavina menetyksinä.

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

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

Operatiivinen riski

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

Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön päätavoite on hallinnoida maineriskiä ja varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus sekä sääntelyn mukainen toiminta lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että yhtiön arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa.

Riskienarviointiprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö muuttuu.

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

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

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

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 2021 lopussa 160,6 % (30.6.2020 132,6 %), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Standard & Poor's vahvisti kesäkuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Standard & Poor's muutti tammikuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän negatiivisesta vakaaksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assessment) päivityksen myötä.

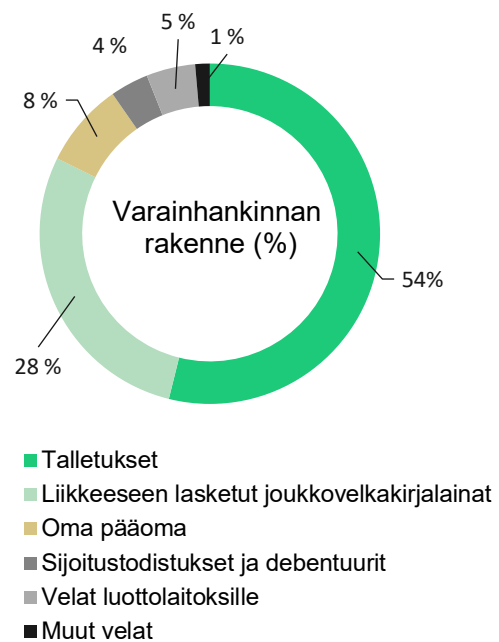
Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli tarkasteluhetkellä 121,8 % (30.6.2020 122,5 %). NSFR-tunnusluvun laskennassa on huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset ja laskentaperiaatteita on korjattu 31.3.2021 alkaen. Vertailukauden luvut on muutettu

takautuvasti. Pysyvän varainhankinnan vaatimus, vähintään 100 %, muuttui sitovaksi vaateeksi 28.6.2021.

LCR & NSFR kehitys

	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2020
LCR, %	161 %	185 %	133 %
NSFR, %*	122 %	125 %	123 %

Treasury-yksikkö vastaa raportoinnista. Keskeiset likviditeettitunnusluvut raportoidaan hallitukselle ja johdolle säännöllisesti. Lisäksi sisäiset likviditeettiriskin laskentamallit arvioidaan vähintään kerran vuodessa riskienhallinnan toimesta.



omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600