



omasp

PILARI III

mukaiset tiedot
vakavaraisuudesta
ja riskienhallinnasta
30.6.2022



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	12
4.2.3 Luottoriskioikaisut	12
4.3 Vastapuoliriski	13
4.4 Luottoriskin taulukot	14
5. Markkinariski	17
6. Operatiivinen riski	18
7. Likviditeettiriski	20

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 31.12.2021 ellei toisin mainita. Lomakkeissa esitetään tiedot soveltuvin osin ja vain raportoitavaa sisältävät rivit ja sarakkeet esitetään.

2. Yhteenveto

Riskienhallinnan avainluvut

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	337 667	371 923
Omat varat (TC)	338 941	375 184
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %		
	204 647	191 851
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	307 103	287 917
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 344 843	2 179 689
Vastuun arvonoinnaisuriski (CVA)	4 732	8 513
Markkinariski (valuuttariski)	7 238	8 668
Operatiivinen riski	201 272	201 272
Riskipainotetut erät yhteensä	2 558 085	2 398 141
Tunnusluvut		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,20 %	15,51 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	13,25 %	15,64 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	5,58 %	6,73 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	151,38 %	132,99 %

Oma Säästöpankki Oyj:n tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiö tavoittelee aktiivisesti kasvua, mutta

vain liiketoiminnan osa-alueilla, joissa se voidaan toteuttaa riittävän kannattavasti sekä hyväksyttävällä tuoton ja riskin suhteella. Yhtiön riskistrategia tukee yhtiön strategiaa liiketoiminnan kasvun osalta. 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 määriteltujen ja asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan. Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat tietoturvariskit (kyberriskit), viranomaisraportoinnin kasvavat vaatimukset sekä meneillään oleva pandemia. Venäjän hyökkäyssota on tuonut uudenlaista epävarmuutta rahoitusmarkkinoille, toimintaympäristöön ja lisännyt tietoturvaan liittyviä riskejä. Yhtiön tekemän analyysin mukaan sodalla on kuitenkin rajallinen vaikutus asiakkaiden luottoriskin kasvuun. Ensimmäisen kvartaalin aikana yhtiö sopi Kyndryl-Samlinkin kanssa pitkäaikaisesta yhteistyöstä IT-palveluiden osalta.

Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) laski ja oli kauden lopussa 13,2 (15,5) %. Yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistaso on 14 %. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Korkotason nousu on vaikuttanut sijoitussalkun arvoa alentavasti, mikä on toistaiseksi johtanut omien varojen määrän alenemiseen.

Yhtiö jätti ensimmäisen kvartaalin aikana hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa.

Vakavaraisuussuhde oli 13,2 (15,6) % ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 5,6 (6,7) %. Konsernin vakavaraisuussuhde oli kauden lopussa 1,2 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

Konsernin LCR tunnusluvun tavoite on 125 % (kauden lopulla 151,5 %) ja lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli A-2.

Sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) tunnusluvun tavoite on 110 % (kauden lopulla 109,9 %), ja pitkän aikavälin varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli BBB+.

Lomake EU KM1 – Keskeiset mittarit

(1 000 euroa)		a	c	e
		30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)			
1	Ydinpääoma (CET1)	337 667	371 923	352 023
2	Ensisijainen pääoma (T1)	337 667	371 923	352 023
3	Kokonaispääoma	338 941	375 184	356 795
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	2 558 085	2 398 141	2 142 427
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	13,2000 %	15,5088 %	16,4310 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	13,2000 %	15,5088 %	16,4310 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	13,2498 %	15,6448 %	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 %	1,5000 %	1,5000 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,8438 %	0,8438 %	0,8438 %
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,1250 %	1,1250 %	1,1250 %
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	9,5000 %	9,5000 %	9,5000 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000 %	2,5000 %	2,5000 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0052 %	0,0058 %	0,0061 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,5052 %	2,5058 %	2,5061 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	12,0052 %	12,0058 %	12,0061 %
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	3,7498 %	6,1448 %	7,1538 %
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	6 054 393	5 527 533	4 919 404
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	5,5772 %	6,7286 %	7,1558 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,0000 %	3,0000 %	3,0000 %
	Maksuvalmiusvaatimus			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	832 688	643 073	636 848
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	582 916	545 638	426 891
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	32 843	62 090	30 280
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	550 073	483 549	396 612
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	151,3776 %	132,9904 %	160,5721 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	4 440 370	4 349 807	4 067 002
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	4 039 277	3 777 507	3 339 650
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	109,9298 %	115,1500 %	121,7800 %

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

3. Omat varat ja vakavaraisuus

3.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne säilyi riittävänä. Omat varat (TC) olivat yhteensä 338,9 (375,2) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 337,7 (371,9) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2), 1,3 (3,3) milj. euroa koostui debentuurilainoista. Omia varoja vähensi merkittävästi käyvän arvon rahaston 55,0 milj. euron pieneneminen. Tilikauden 2022 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan

Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty yhtiön osingonjakopolitiikkaan perustuva katsauskauden osuus vuoden 2022 ennakoitavissa olevien osinkojen määrästä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Henkilöstöntien 2017-2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	347 905	383 167
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	141 104	141 104
Käyvän arvon rahasto	-55 499	-492
Muut rahastot	128	128
Kertyneet voittovarot	238 171	218 426
Vähennykset ydinpääomasta	-10 238	-11 244
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-9 624	-10 025
Laskennalliset verosaamiset	-19	-570
Varovaisesta arvostuksesta johtuvat arvonoi-kaisut	-595	-649
Ydinpääoma (CET1)	337 667	371 923
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	1 774	3 261
Debentuurit	1 774	3 261
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-500	-
Toissijainen pääoma (T2)	1 274	3 261
Omat varat (TC) yhteensä	338 941	375 184

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

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Finanssivalvonta ottaa käyttöön uusitun riskimittariston ohjaamaan muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä. Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa heikentää edelleen Euroopan suhdannenäkömiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä, mistä johtuen Finanssivalvonta ei toistaiseksi sovelle järjestelmäriskipuskuria suomalaisiin luottolaitoksiin.

Vaatus pyritään asettamaan heti tilanteen salliessa riskien edellyttämälle tasolle. Konsernin omat varat ylittivät kokonaispääomavaatimuksen 31,8 milj. eurolla.

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

Konsernin pääomavaade 30.6.2022 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade	Lisäpääomavaatimukset				Pääomavaade yhteensä	
			Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII	Järjestelmä-riskipuskuri		
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,85 %	200 783
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	45 566
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	60 755
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	12,01 %	307 103

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

3.2 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) oli kauden lopussa 13,2 (15,6) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 13,2 (15,5) % alittaen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 6,7 % ollen 2 558,1 (2 398,1) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yritys- ja yksityisasiakkaiden

luottokannan voimakas kasvu. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Lomake EU OV1 – Yhteenveto kokonaisriskin määristä

		Kokonaisriskin määrä (TREA)		Omien varojen vaatimukset yhteensä
		a	b	c
		30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022
(1 000 euroa)				
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	2 339 248	2 173 323	187 140
2	josta standardimenetelmä	2 339 248	2 173 323	187 140
6	Vastapuoliriski (CCR)	10 327	14 879	826
EU 8b	josta vastuun arvonoikaus (CVA)	4 732	8 513	379
20	Positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskit (markkinariski)	7 238	8 668	579
21	josta standardimenetelmä	7 238	8 668	579
23	Operatiivinen riski	201 272	201 272	16 102
EU 23a	josta perusmenetelmä	201 272	201 272	16 102
29	Yhteensä	2 558 085	2 398 141	204 647

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 30.06.2022 oli 5,6 (6,7) %.

Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitaloitusaste 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. Yhtiön 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 johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista ja rembursseista. Yhtiön sijoitussalkkuun kuuluviin sijoituksiin liittyvä luottoriski käsitellään yhtiön markkinariskistrategiassa. Oma Säästöpankki -konserni laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Yhtiö jätti ensimmäisen kvartaalin aikana hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 91,7 % (2,3 miljardia euroa).

4.1 Luottoriskin rakenne

Yhtiön luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 40,7 %, vähittäisvastuiden osuus on 15,9 % ja yrityssaamisten osuus on 26,7 %. Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Yksityis- ja yritysasiakkaiden osuus luottokannasta on pysynyt hyvin tasaisena vuoden 2022 aikana. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 60,1 %. Maa- ja metsätalousasiakkaiden osuus on laskenut hieman. Koko luottokanta on kasvanut 8,0 % vuoden 2022 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä on yksi asiakaskokonaisuus, jonka vastuut ylittävät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia yhtiön omista varoista (suuret asiakasriskit). Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella. Yhtiön luottokantaan sisältyvät riskit ovat yhtiön vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021
Yksityisasiakas	2 828 794	2 773 003	2 705 643	2 411 976	2 319 926
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-10 203	-13 682	-11 968	-11 802	-12 799
Yritysasiakas	1 074 982	948 883	882 817	768 684	752 401
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-11 757	-10 155	-14 949	-14 594	-12 247
Asuntoyhteisö	417 133	406 563	388 306	360 090	345 689
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-209	-162	-102	-16	-14
Maatalousasiakas	279 213	278 458	277 743	280 760	279 475
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-862	-816	-1 379	-1 211	-1 542
Muut	103 604	96 373	100 040	114 393	114 853
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-68	-105	-200	-143	-132
Luottokanta yhteensä	4 703 725	4 503 280	4 354 549	3 935 903	3 812 344
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-23 099	-24 920	-28 599	-27 766	-26 734

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 vaikuttaneet erityisesti ECL-laskentamalleihin tehdyt päivitykset. Yhtiö on osana IRB-luottoriskimalleihin siirtymistä kehittänyt ECL-malleja ja hyödyntänyt IRB-luottoriskimallien kehitystä soveltuvien osin myös ECL-laskentamalleissa. Tämä vähensi odotettavissa olevia luottotappioita 2,6 milj. euroa ensimmäisellä kvartaalilla. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrään ovat vaikuttaneet myös koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan takia tehty yhteensä 1,9 milj. euron suuruinen johdon arvion perustuva varaus sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat muutokset.

Maksukyvyttömät saamiset laskivat vertailukauteen 31.12.2021 nähden ja olivat 1,3 % luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30-90 päivää) olivat tarkastelujaksolla 12,3 miljoonaa euroa (7,5). Maksukyvyttömien saamisten lasku aiheutuu pääosin luottokannan laadun paranemisesta. 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 78,9 miljoonaa euroa (86,6).

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	30.6.2022	% luotto- kannasta	31.12.2021	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	12 345	0,3 %	7 538	0,2 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	45 738	1,0 %	65 975	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	5 139	0,1 %	7 739	0,2 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	8 765	0,2 %	6 034	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	12 744	0,3 %	16 027	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	84 732	1,8 %	103 312	2,4 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	58 724	1,2 %	59 264	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	20 131	0,4 %	27 335	0,6 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	78 854	1,7 %	86 599	2,0 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021
0-50 %	23,2 %	23,3 %	24,1 %
50-60 %	14,1 %	14,3 %	13,5 %
60-70 %	20,0 %	19,1 %	19,1 %
70-80 %	15,1 %	15,3 %	16,0 %
80-90 %	13,6 %	13,5 %	12,8 %
90-100 %	13,9 %	14,6 %	14,5 %
>100 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Yhteensä	100 %	100 %	100 %

Taulukko esittää raportointitietokellä 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.

Luottoriskin osalta limiittejä on asetettu eri asiakasryhmille, toimialoille ja maturiteeteille sekä pankkitakausten määrälle. Lisäksi limiittejä on asetettu rästitluokille, lainahoitajousten osuudelle sekä heikoimmassa luottoluokissa oleville ongelmaluotoille ja maksukyvyttömyille.

Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää muun muassa maksukyvyttömyiden saamisen määrän, vakuusriskin, luottokannan kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoitain ja luottokelpoisuusluokittain. Kuukausittain hallitukselle raportoidaan luottokannan määrän ja laadun kehitys sekä suurimmat asiakaskokonaisuudet ja yksittäiset vastuuasiakkaat. Neljännesvuosittain raportoidaan suurimpien toimialojen määrän ja laadun kehitys. Lisäksi hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa laajemmin 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.

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

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	30.6.2022	31.12.2021
Kiinteistöala	42,6 %	43,3 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	14,3 %	15,9 %
Kauppa	9,0 %	7,1 %
Rahoitus- ja vakuustuominta	6,3 %	6,6 %
Rakentaminen	6,0 %	5,9 %
Teollisuus	4,0 %	3,7 %
Majoitus- ja ravitsemistuominta	3,9 %	4,1 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,5 %	3,7 %
Kuljetus ja varastointi	2,9 %	2,6 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,0 %	1,9 %
Muut toimialat yhteensä	5,5 %	5,3 %
Yhteensä	100 %	100 %

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

Seurannassa huomioidaan muun muassa luottokannan kehitys, ongelmaluottojen määrä, vakuusvajeen kehitys ja maksukyvyttömyiden kehitys. Keskittymäriskien 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 luottoluokituksen muutoksia. Ongelmasaamisia ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti.

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

4.2.2 Vakuushallinta

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoitokykyyn, mutta myös luottoriskin varalta asetettavalla vakuudella on merkitystä, sillä vakuus turvaa velan takaisinmaksua. Vakuuksien arviointia ja kovenanttien käyttöä yhtiö ohjeistaa luottohallinnon ohjeessa. Vakuuslajeille on hallituksen vahvistamat arvostusprosentit vakuuslajien mukaisesti, ja vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon. Vakuudet arvioidaan riippumattomasti luottopäätöksen yhteydessä. Vakuuksien arvon kehittymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain ja liikekiinteistöjen hintoja vähintään vuosittain. Vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

Yhtiön vakuusvajeella mitattu vakuusriski on edelleen pieni, vaikka yhtiön absoluuttinen ja pääomiin suhteutettu vakuusvaje on kasvanut vuoden 2022 aikana. Enimmäisluototussuhteella (Loan-to-value) mitataan jäljellä olevan lainan suuruuden ja lainan vakuuksien suhdetta.

4.2.3 Luottoriskioikaisu

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

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

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota ja niiden

yhteenlaskettu ECL vastasi 99,6 % koko luottokannan ECL:n määrästä. Henkilöasiakkaiden portfolioon menevät sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu IRB-lupahakemuksen sisältämällä henkilöasiakkaiden luokitusmenetelmällä. Pk-yritysasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritys vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan. Muille maatalousyrittäjille PD-arvo määräytyy maatalousyrittäjävastapuolten historiasta lasketun keskimääräisen maksukyvyttömyysfrekvenssin mukaisesti. Muille asunto-osakeyhtiöille laskentaperiaate on vastaavanlainen. Jäljelle jäävät vastapuolet menevät ”Muut”-portfolioon ja niille käytetään arvoja, jotka on laskettu pk-yritysvastapuolten vaiheiden 1 ja 2 keskimääräisistä PD-arvoista.

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

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

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

4.3 Vastapuoliriski

Vastapuoliriskiä syntyy likvidien varojen sijoittamisen ja varainhallinnan yhteydessä, yksittäisistä suurista asiakaskokonaisuuksista ja toimialakeskittymistä. Johdannaisten käyttö on hyvin maltillista ja vain suojaustarkoituksessa. Johdannaisilla ei ole päivittäistä vakuuden vaihtoa.

4.4 Luottoriskin taulukot

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset								Saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveet ja erääntyneet vastuut			Järjestämättömät vastuut			Terveet ja erääntyneet vastuut – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät vastuut – Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet luottoriskistä johtuvat käyvän arvon negatiiviset muutokset ja varaukset			Kertynyt määrä osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä	Terveille ja erääntyneille 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								
30.6.2022 (1 000 euroa)																	
005	Keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	475 716	475 716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lainat ja ennakot	4 672 760	4 282 547	390 213	72 387	10 750	60 906	-6 674	-1 241	-5 433	-16 425	-127	-16 298	-837	4 475 692	50 328	
020	Keskuspankit	32 436	32 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Julkisyhteisöt	2 575	2 575	-	-	-	-	-2	-2	-	-	-	-	-	525	-	
040	Luottolaitokset	2 350	2 350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Muut rahoituslaitokset	69 348	67 126	2 222	29	6	22	-22	-21	-1	-3		-2	-	39 278	18	
060	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 498 887	1 382 527	116 359	33 535	1 209	32 179	-2 025	-372	-1 654	-9 941	-6	-9 935	-240	1 296 959	19 883	
070	<i>Joista pk-yritykset</i>	1 428 444	1 313 881	114 563	33 535	1 209	32 179	-2 000	-347	-1 653	-9 941	-6	-9 935	-240	1 377 207	20 871	
080	Kotitaloudet	3 067 165	2 795 534	271 631	38 823	9 535	28 704	-4 625	-846	-3 779	-6 481	-120	-6 361	-597	2 988 466	29 439	

090	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	587 646	566 841	4 706	-	-	-	-571	-536	-34	-	-	-	-	275 726	-
110	Julkisyhteisöt	183 013	178 912	4 101	-	-	-	-341	-327	-14	-	-	-	-	20 733	-
120	Luottolaitokset	332 324	332 324	-	-	-	-	-109	-109	-	-	-	-	-	234 902	-
130	Muut rahoituslaitokset	23 212	7 406	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	1 883	-
140	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	49 097	48 200	605	-	-	-	-119	-99	-20	-	-	-	-	18 208	-
150	Taseen ulkopuoliset vastuut	382 773	374 607	8 166	1 500	23	919	351	183	168	-	-	-	-	188 522	287
170	Julkisyhteisöt	1 347	1 347	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	-
190	Muut rahoituslaitokset	3 031	3 031	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	605	-
200	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	185 801	180 366	5 435	694	-	224	121	60	61	-	-	-	-	104 281	161
210	Kotitaloudet	192 594	189 863	2 730	806	23	694	222	116	107	-	-	-	-	83 636	126
220	Yhteensä	6 118 895	5 699 712	403 085	73 887	10 773	61 825	-6 894	-1 594	-5 300	-16 425	-127	-16 298	-837	4 939 939	50 615

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

EU CR2: Muutokset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden saldossa

		a
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo
30.6.2022 (1 000 euroa)		
010	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden alkusaldo	95 774
020	Sisäänvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkkuun	16 061
030	Ulosvirtaukset järjestämättömien lainojen ja ennakoiden salkusta	-39 448
040	Lopullisesti luottotappioiksi kirjaamisesta johtuvat ulosvirtaukset	-2 723
050	Muista tilanteista johtuva ulosvirtaus	-36 725
060	Järjestämättömien lainojen ja ennakoiden loppusaldo	72 387

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

		Vakuudeton kirjanpitoarvo	Vakuudellinen kirjanpitoarvo	Josta vakuuksilla suojatut	Josta takauksilla suojatut
		a	b	c	d
30.6.2022 (1 000 euroa)					
1	Lainat ja ennakot	671 744	4 526 020	4 303 559	222 461
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	311 350	275 726	237 053	38 672
3	Yhteensä	983 094	4 801 746	4 540 612	261 134
4	<i>Josta järjestämättömät vastuut</i>	5 634	50 328	48 677	1 652
EU-5	<i>Joista maksukyvyttömyystilassa</i>	3 562	41 559	40 014	1 545

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

5. Markkinariski

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

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

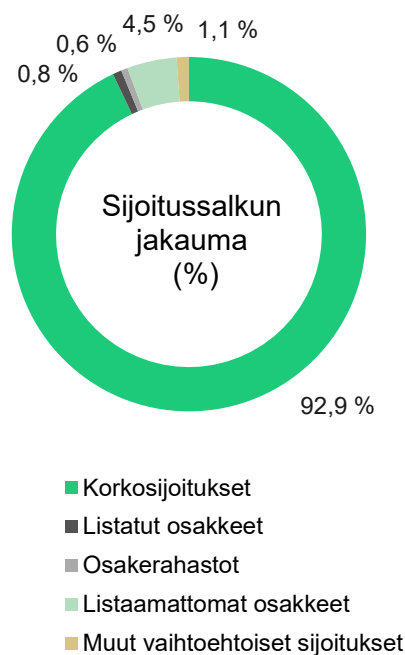
Yhtiön korkokatteen kehitys on jatkunut vahvana 2022 Q2 osalta. Korkojen voimakas nousu on kasvattanut lainakannan tuottavuutta ja samaan aikaan yhtiön rahoituskustannukset ovat pysyneet maltillisena rahoituksen pohjautuessa vahvasti talletuskantaan sekä vakuudellisiin joukkovelkakirjoihin. Yhtiö näkee korkokehityksen jatkuvan nousujohteisena myös tulevaisuudessa lainakannan uudelleenhinnoittautuessa korkeammalle tasolle. Korkojen nousun myötä lainakannan korkolattioiden suojaus on heikentynyt negatiivisten korkoshokkien osalta, mikä on näkynyt korkoherkkyyksien kasvuna.

Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutokselle

Korkokate (NII) (milj. euroa)	30.6.2022	30.6.2021
+100bps	16,8	10,4
-100bps	-16,8	-4,2

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	30.6.2022	30.6.2021
+100bps	16,8	15,5
-100bps	-15,4	3,0

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



6. Operatiivinen riski

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

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

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

Yhtiön merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat tietoturvariskit, viranomaisraportoinnin kasvavat vaatimukset sekä meneillään oleva pandemia. Ensimmäisen kvartaalin aikana yhtiö sopi Kyndryl-Samlinkin kanssa pitkäaikaisesta yhteistyöstä IT-palveluiden osalta.

Oma Säästöpankki -konserni laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä vuonna 2021 oli 201,3 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 16,1 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2021	2020	2019
Bruttotuotot	122 229	105 751	94 055
Tuottoindikaattori	18 334	15 863	14 108
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			16 102
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä			201 272

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

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

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

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

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

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

7. Likviditeettiriski

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

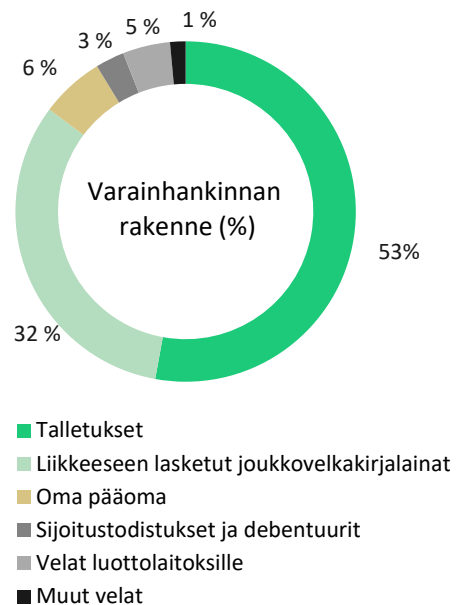
Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kesäkuun 2022 lopussa 151,5 % (30.6.2021 160,6 %), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Standard & Poor's vahvisti kesäkuussa 2022 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Standard & Poor's muutti tammikuussa 2021 Oma Säästöpankin Oyj:n 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 109,9 % (30.6.2021 121,8 %). Pysyvän varainhankinnan sitova vaatimus on vähintään 100 %.

LCR & NSFR kehitys

	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021
LCR, %	151 %	133 %	161 %
NSFR, %	110 %	115 %	122 %

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



omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600