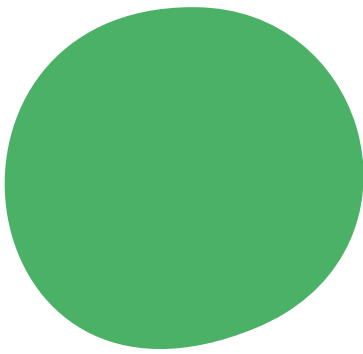




omasp

PILARI III

mukaiset tiedot
vakavaraisuudesta ja
riskienhallinnasta
30.6.2020



Sisällysluettelo

1. Johdanto	2
2. Yhteenveto	2
3. Omat varat ja vakavaraisuus	3
3.1 Omat varat	3
3.2 Vakavaraisuusasema	5
3.3 Vähimmäisomavaraisuusaste	5
4. Luottoriski	6
4.1 Luottoriskin rakenne	6
4.2 Luottoriskin hallinta	8
4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät	8
4.2.2 Vakuuksienhallinta	8
4.2.3 Luottoriskioikaisut	8
4.3 Vastapuoliriski	8
4.4 Luottoriskin taulukot	9
5. Markkinariski	11
6. Operatiivinen riski	11
7. Likviditeettiriski	12

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. Puolivuosikatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin. Pilari III mukaiset tiedot ovat tilintarkastamattomia. Vertailukausi on 31.12.2019 ellei toisin mainita.

2. Yhteenveto

Riskienhallinnan avainluvut

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	307 137	299 369
Omat varat (TC)	314 908	308 635
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	149 603	142 692
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	224 463	205 260
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 705 943	1 620 817
Vastuun arvonnoikaisuriski (CVA)	9 945	8 913
Markkinariski (valuuttariski)	6 830	6 598
Operatiivinen riski	147 320	147 320
Riskipainotetut erät yhteensä	1 870 038	1 783 648
Tunnusluvut		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,42 %	16,78 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,84 %	17,30 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,87 %	8,60 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	132,60 %	140,12 %

Oma Säästöpankki Oyj jatkoi alkuvuoden aikana vahvaa kasvuaan. Yhtiön riskistrategia tukee yhtiön strategiaa liiketoiminnan kasvun osalta. Riskienhallinta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, jämäkät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomaissäännösten noudattaminen. Riskienhallinnan yksi päätehtävistä 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) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 16,4 (16,8) %. Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) vähintään 16 prosentin taloudellisen tavoitteen. Hallituksen vahvistama uusi vakavaraisuuden tavoitetaso, ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia, astuu voimaan 1.10.2020.

3. Omat varat ja vakavaraisuus

3.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 314,9 (308,6) milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 307,1 (299,4) milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 7,8 (9,3) milj. euroa. Toissijainen pääoma koostui debentuurilainoista. Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto.

Tilikauden 2020 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty yhtiön osingonjakopoliitiikkaan perustuva katsauskauden osuus vuoden 2020 ennakoitavissa olevien osinkojen määrästä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti sekä vielä maksamatta oleva mahdollinen osingonjako vuodelta 2019. Henkilöstöntien 2017-2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset, muun muassa varovaiseen arvostamiseen liittyvät vähennykset (prudent valuation).

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	317 767	309 553
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	133 304	133 304
Kertyneet voittovarot	153 383	143 711
Käyvän arvon rahasto	7 081	8 538
Vähennykset ydinpääomasta	-10 630	-10 184
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-9 593	-9 259
Laskennalliset verosaamiset	-605	-594
Varovaisesta arvostuksesta johtuvat arvonoi-kaisut	-433	-331
Ydinpääoma (CET1)	307 137	299 369
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	7 771	9 266
Debentuurit	7 771	9 266
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	7 771	9 266
Omat varat (TC) yhteensä	314 908	308 635

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

Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astui voimaan 30.6.2020 ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin

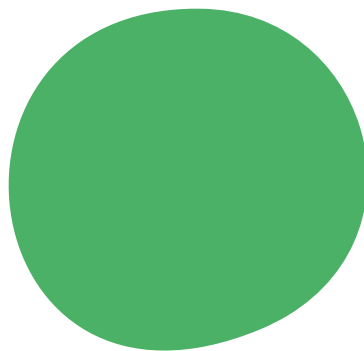
toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Konsernin omat varat ylittivät selvästi kokonaispääoma-vaatimuksen: omien varojen ylijäämä katsauskaudella oli 90,4 milj. euroa.

Konsernin pääomavaade 30.6.2020 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäispääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP)-vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,50 %	159 012
AT1	1,50 %						1,50 %	28 051
T2	2,00 %						2,00 %	37 401
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,00 %	224 463

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



3.2 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 16,8 (17,3) %. Ydinpääoman (CET1) suhde oli 16,4 (16,8) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (16 %). Hallituksen vahvistama uusi tavoitetaso, ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia, astuu voimaan 1.10.2020.

Riskipainotetut erät kasvoivat 4,8 % 1 870,0 (1 783,6) milj. euroon. Riskipainotettuja eriä kasvattivat merkittävimmin yksityisasiakkaiden luottokannan kasvu sekä sijoitukset luottolaitosten ei katettuihin joukkovelkakirjalainoihin. Rahastosijoitusten myyminen ensimmäisen kvartaalin aikana sen sijaan pienensi riskipainotettuja eriä.

EU OV1 – Tiivistelmä riskipainotetuista vastuueristä

(1 000 euroa)			Riskipainotetut vastuuerät		Vähimmäis- pääoma- vaatimukset
			30.6.2020	31.12.2019	30.6.2020
	1	Luottoriski (lukuunottamatta vastapuoliriskiä)	1 702 359	1 617 688	136 189
Artikla 438 (c)(d)	2	josta standardimenetelmä	1 702 359	1 617 688	136 189
Artikla 107, Artikla 438 (c)(d)	6	vastapuoliriski	13 529	12 042	1 082
Artikla 438 (c)(d)	7	josta arvostaminen markkinahintaan	3 584	3 130	287
Artikla 438 (c)(d)	12	josta vastuun arvonoikaus	9 945	8 913	796
Artikla 438 (e)	19	Markkinariski	6 830	6 598	546
	20	josta standardimenetelmä	6 830	6 598	546
Artikla 438 (e)	22	Suuret asiakasriskit	314 908	308 635	25 193
Artikla 438 (f)	23	Operatiivinen riski	147 320	147 320	11 786
	24	josta perusindikaattori- menetelmä	147 320	147 320	11 786
Artikla 437 (2), Artikla 48 ja Artikla 60	27	Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)	13 881	13 881	1 110
Artikla 500	28	Alarajan oikaisu	-	-	-
	29	Yhteensä	1 870 038	1 783 648	149 603

3.3 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa konsernin ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuusiin. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 30.06.2020 oli vahva 7,9 (8,6) %.

Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vaka-
varaisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäis-
omavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimi-
tavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa
riskibudjetointia. CRR2-asetus velvoittaa pitämään
vähimmäisomavaraisuusasteen vähintään 3 %:ssa.

4. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. 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 johdannaisopimuksista 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.

4.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankki -konsernin luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 59,5%. Yrityisasiakkaiden osuus on hieman laskenut, ja asunto-osakeyhtiöiden osuus on noussut. Muilta osin asiakasryhmien osuuksissa ei ole merkittäviä muutoksia. Koko luottokanta on kasvanut 6,8 % vuoden 2020 aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee konsernin keskittymäriskiä. Konsernilla ei ole yhtään asiakaskokonaisuutta, jonka vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia yhtiön omista varoista (suuret asiakasriskit). Konsernilla ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella. Luottokantaan sisältyvät riskit ovat konsernin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019
Yksityisasiakas	1 890 953	1 830 930	1 780 900	1 716 409	1 645 896
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-8 699	-8 286	-7 866	-7 109	-6 618
Yritysiasiakas	649 014	648 938	641 470	604 241	584 016
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-12 278	-15 643	-9 276	-8 055	-6 495
Asuntoyhteisö	315 574	290 652	264 829	264 167	257 392
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-220	-209	-361	-164	-151
Maatalousasiakas	267 103	264 206	255 906	257 138	243 675
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-843	-1 227	-524	-478	-472
Muut	57 525	40 765	35 457	40 977	40 670
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-833	-475	-178	-174	-167
Luottokanta yhteensä	3 180 169	3 075 490	2 978 562	2 882 931	2 771 648
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-22 873	-25 840	-18 206	-15 980	-13 904

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi johtuen uusista myönnytyistä luotoista, luottoriskin muutoksesta sekä vaihesiirtymisistä ja laskenta-periaatteisiin tehdyistä tarkennuksista. Lisäksi maaliskuussa tehtiin 1,4 miljoonan euron suuruinen johdon arvioon perustuva ryhmäkohtainen lisävaraus, jolla ennakoitiin koronapandemian seurauksena tapahtuvaa luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla.

Järjestämättömät saamiset nousivat vertailukauteen 31.12.2019 nähden ja olivat 2,3 (1,7) % luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30–90 päivää) olivat vuoden lopussa 7,5 (16,6) milj. euroa. Järjestämättömien saamisten kasvu aiheutuu pääosin yksittäisten suurehkojen asiakkaiden tilanteen heikentymisestä.

Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaeh-toihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Koronaviruksen aiheuttaman pandemian takia tehtyjen maksuohjelmamuutosten ja muiden järjestelyjen osalta sovellettiin erityisjärjestelyjä. Pandemian vaikutuksia on kuvattu puolivuosisikatsauksen liitetiedossa K1. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernilla oli lainanhoitajoustollisia saamia yhteensä 90,3 (84,1) milj. euroa.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustot

(1 000 euroa)	30.6.2020	% luotto-kannasta	31.12.2019	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30–90 päivää	7 548	0,2 %	16 610	0,6 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	34 931	1,1 %	14 392	0,5 %
Järjestämättömät saamiset 90–180 päivää	11 022	0,3 %	10 725	0,4 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää – 1 vuosi	9 652	0,3 %	9 075	0,3 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	17 796	0,6 %	17 431	0,6 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	80 950	2,5 %	68 233	2,3 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	77 071	2,4 %	72 030	2,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	13 229	0,4 %	12 118	0,4 %
Lainanhoitajoustot yhteensä	90 300	2,8 %	84 148	2,8 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Kiinnitysluottopankin LTV-jakauma

LTV	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
0–50 %	29,1 %	25,7 %	26,8 %
50–60 %	12,9 %	14,9 %	15,0 %
60–70 %	20,7 %	19,9 %	19,6 %
70–80 %	13,5 %	15,9 %	15,2 %
80–90 %	9,6 %	14,0 %	13,2 %
90–100 %	14,1 %	9,7 %	10,2 %
>100 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %	100,0 %

Taulukko esittää raportointitietokannalla 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

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. Lisäksi luottoriskien kehitystä seurataan suhteessa asetettuihin valvontarajoihin.

Luottosalkun rakennetta seurataan asiakasryhmittäin ja yritysasiakkaiden toimialajakaumien perusteella. Yritysasiakkaiden toimialoista neljä suurinta ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rakentaminen. Kyseisten toimialojen kehitystä seurataan säännöllisesti ja raportoidaan yhtiön johdolle ja hallitukselle.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, järjestämättömiä luottoja sekä luottoluokkien osuuksien ja yksittäisten asiakkaiden luottoluokituksen kehitystä.

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 kannalta.

4.2.2 Vakuuksienhallinta

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoitokykyyn, mutta myös luottoriskin varalta asetettavalla vakuudella on merkitystä. 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 riippumattomasti tahoa ja pääosin henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

4.2.3 Luottoriskioikaisut

Konsernin erityiset luottoriskioikaisut 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 portfolio-kohtaisille laskentasäännöille. Konsernin luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seitsemään laskentaportfolioon. Laskennassa otetaan huomioon asiakkaan kyky hoitaa vastuitaan, rating-taso, mahdolliset lainanhoitajoukot ja luottoon liittyvien vakuuksien määrä.

Lisäksi saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan sellaiset luottoriskioikaisut, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

4.3 Vastapuoliriski

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

Sijoitustoimintaa ohjaavat yhtiön hallituksen vahvistamat likviditeetti- ja markkinariskistrategiat.

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

4.4 Luottoriskin taulukot

EU CR1-A – Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:						Nettoarvot
30.6.2020 (1 000 euroa)		Maksu- kyvyttömät vastuut	Maksu- kykyiset vastuut	Saamis- kohtaiset arvonalen- tumiset	Saamis- ryhmä- kohtaiset arvonalen- tumiset	Kerty- neet luotto- tappiot	Kauden arvon- alentumi- set	(a+b-c-d)
16	Valtiot tai keskuspankit	-	228 673	-	-	-	-	228 673
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	5 323	6	-	-	6	5 317
21	Laitokset	-	157 181	-	-	-	-	157 181
22	Yritykset	-	512 330	1 248	1 400	5	-184	509 682
23	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	-	375 893	1 013	1 400	5	-344	373 480
24	Vähittäisvastuut	-	749 495	6 581	230	665	-72	742 684
25	<i>Joista: Pk-yritykset</i>	-	191 892	2 378	-	228	-82	189 513
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut	-	2 134 568	-	-	-	-	2 134 568
27	<i>Joista Pk-yritykset</i>	-	496 663	-	-	-	-	496 663
28	Maksukyvyttömyys-tilassa olevat vastuut	67 655	-	14 261	-	5 032	8 492	53 395
29	Eriyisen suureen riskiin liittyvät erät	-	5 933	-	-	-	-	5 933
30	Katetut joukkolainat	-	151 828	-	-	-	-	151 828
32	Yhteissijoitusyritykset	-	8 507	-	-	-	-	8 507
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	32 292	-	-	-	-	32 292
34	Muut vastuut	-	40 250	-	-	-	-	40 250
35	Standardimenetelmä yhteensä	67 655	4 026 382	22 096	1 630	5 703	8 243	4 070 311
36	Yhteensä	67 655	4 026 382	22 096	1 630	5 703	8 243	4 070 311
37	Josta: lainat	67 562	3 138 444	21 243	1 630	5 703	4 668	3 183 132
38	Joista: vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	401 139	-	-	-	-	401 139
39	Joista: taseen ulkopuoliset vastuut	94	236 137	853	-	-	239	235 378

EU CR2-A – Muutokset arvonalentumisissa

		a	b
		Kertyneet saamiskohtaiset arvonalentumiset	Kertyneet saamisryhmä- kohtaiset arvonalentumiset
30.6.2020 (1 000 euroa)			
1	Määrä tilikauden alussa	18 610	210
2	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määristä johtuvat lisäykset	1 967	-
3	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi kumotuista määristä johtuvat vähennykset	-1 116	-
4	Kertyneitä luottoriskioikaisuja vastaan tehdyistä määristä johtuvat vähennykset	-6 504	-
5	Luottoriskioikaisujen väliset siirrot	10 284	-
8	Muut oikaisut	-1 144	1 420
9	Määrä tilikauden lopussa	22 096	1 630
10	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut luottoriskioikaisujen peruutukset	-63	-
11	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset	7 642	-

EU CR2-B – Muutokset maksukyvyttömiä vastuiden määrässä

		a
		Maksukyvyttömiä vastuiden bruttokirjanpitoarvo
30.6.2020 (1 000 euroa)		
1	Määrä tilikauden alussa	38 437
2	Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joista on tullut maksukyvyttömiä tai joiden arvo on alentunut edellisen raportointikauden jälkeen	37 865
3	Palautettu maksukykyiseen tilaan	-6 134
4	Luottotappioksi kirjautut määrät	-1 789
5	Muut muutokset	-724
6	Määrä tilikauden lopussa	67 655

EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikat – Yleiskatsaus

		a	b	c	d
		Vakuudettomat vastuut - Kirjanpitoarvo	Suojatut vastuut - Kirjanpitoarvo	Vakuudella suojatut vastuut	Takauksilla suojatut vastuut
30.6.2020 (1 000 euroa)					
1	Lainat yhteensä	256 674	3 161 836	3 072 555	89 281
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	315 886	85 253	70 510	14 743
3	Vastuut yhteensä	572 560	3 247 089	3 143 065	104 024
4	joista maksukyvyttömiä	9 125	44 270	42 792	1 478

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 markkinarisktiin 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 enimmäismäärän.

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 ja rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen. Oma Säästöpankki -konserni laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä.

Operatiivinen riski muodostaa yhtiölle merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Yhtiön merkittävin operatiivisen riskin lähde on käynnissä oleva peruspankkijärjestelmän uudistus. Riskien realisoituessa hankkeen kustannukset saattaisivat nousta sekä muut kehityshankkeet viivästyä. Lisäksi olennaisia operatiivisen riskin lähteitä ovat muun muassa IT-järjestelmissä tapahtuvat toimintahäiriöt, uusien tuotteiden ja palveluiden lanseeraamisesta sekä henkilöstön toiminnasta aiheutuneet vahingot ja virheet, omaisuusvauriot ja sääntelyn noudattamattomuus.

Yhtiön korkoherkkyys 1% koronmuutokselle

Korkokate (NII) milj. EUR	30.6.2020	30.6.2019
+100bps	2,1	0,8
-100bps	-0,02	-0,04

Nykyarvolaskenta (NPV) milj. EUR	30.6.2020	30.6.2019
+100bps	-4,1	-6,3
-100bps	7,3	6,9

Oma Säästöpankki Oyj:n 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.

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. 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. Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa.

Operatiivisten riskien seuranta, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienhallinnassa.

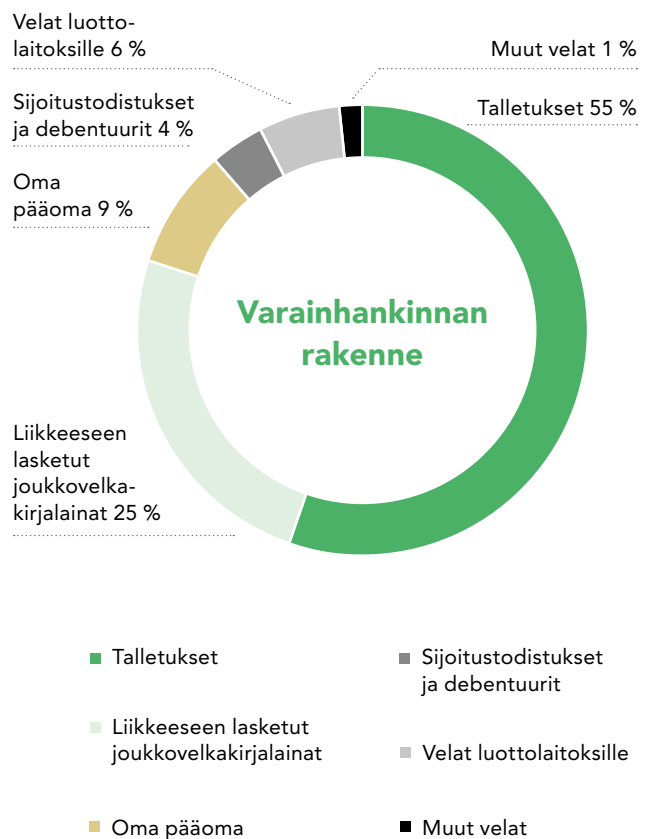
7. Likviditeettiriski

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 2020 lopussa 132,6 % (30.6.2019 154,2 %), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli A-2 ja pitkän aikavälin varainhankinnan luottoluokitus BBB+. Standard & Poor's muutti toukokuussa 2020 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assessment) trendin muututtua vakaasta negatiiviseksi.

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli tarkasteluhetkellä 172,5 % (30.6.2019 160,2%). EU ei ole vielä päättänyt pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n sitovuudesta ja sisällöstä.

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, omasp@omasp.fi