

Alisa Pankki Oyj

Pilari III mukaiset tiedot
vakavaraisuudesta ja
riskienhallinnasta

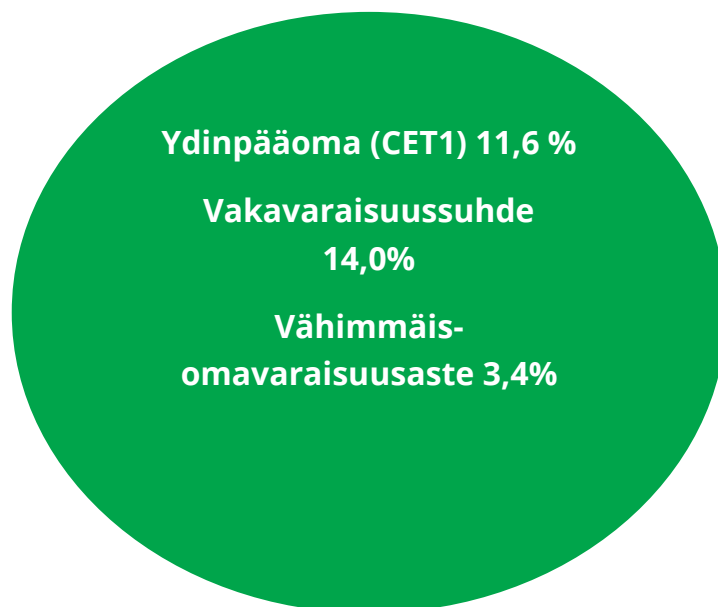
30.6.2024

Johdanto

Alisa Pankki keskittyy vähittäispankkitoimintaan tarjoamalla valikoituja pankki- ja rahoituspalveluja henkilö- ja yritysasiakkaille oman taseensa kautta. Asiakashankinnassa hyödynnetään sekä omia että yhteistyökumppanien digitaalisia kanavia. Toimintansa luonteen vuoksi riskienhallinnalla on Alisa Pankin toiminnassa keskeinen rooli liiketoiminnan johtamisen ja toimintaympäristön muutosten hallinnan näkökulmasta. Keskeiset riskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski ja likviditeettiriski.

Alisa Pankki julkaisee Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta Capital and Risk Management -raportissaan. Raportti julkaistaan vuosikertomuksen julkaisun yhteydessä erillisenä raporttina ja siinä kuvataan tarkemmin Alisa Pankki -konsernin vakavaraisuustietoja ja riskiasemaa. Alisa Pankin riskienhallinnan tavoitteet, periaatteet ja vastuut sekä riskienhallinnan organisointi on kuvattu Alisa Pankin tilinpäätöksen 2023 liitetiedossa K2 sivulla 42. Tilinpäätöksessä kuvattuihin riskienhallinnan tavoitteisiin, periaatteisiin ja organisointiin ei ole tehty olennaisia muutoksia katsauskaudella.

Alisa Pankki noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkaisemalla puolivuositain Pilari III mukaiset keskeiset tiedot olennaisilta osin. Pilari III mukaiset keskeiset mittarit esitetään taulukkomuodossa. Pilari III mukaiset tiedot ovat tilintarkastamattomia.



Taulukko EU KMI – Keskeiset mittarit

		30.6.2024	31.12.2023	30.6.2022
	Omat varat			
1	Ydinpääoma (CET1)	18 910 552	17 701 437	19 587 133
2	Ensisijainen pääoma (T1)	18 910 552	17 701 437	19 587 133
3	Kokonaispääoma	22 931 539	22 945 766	19 587 133
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	163 482 234	147 873 941	100 968 618
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	11,6 %	12,0 %	19,4 %
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	11,6 %	12,0 %	19,4 %
7	Kokonaispääomaosuus (%)	14,0 %	15,5 %	19,4 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	0 %	0 %	0 %
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	-	-	-
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	-	-	-
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	8 %	8 %	8 %
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri (%)	0 %	0 %	0 %
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0 %	0 %	0 %
EU 9a	Järjestelmäriskipuskuri (%)	1 %	0 %	0 %
10	Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)	0 %	0 %	0 %
EU 10a	Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)	0 %	0 %	0 %
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	3,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	11,50 %	10,50 %	10,50 %

12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	11 553 852	11 047 110	15 043 545
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	549 948 455	280 054 151	281 310 203
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	3,44 %	6,32 %	6,96 %
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (%)	-	-	-
EU 14b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	-	-	-
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3 %	3 %	3 %
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14d	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus (%)	-	-	-
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3 %	3 %	3 %
	Maksuvalmiusvaatimus			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	227 668 513	109 572 314	150 120 880
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	43 591 434	38 063 346	55 313 625
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	13 756 900	17 679 372	10 229 139
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	29 834 534	20 383 974	45 084 485
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	763 %	540,37 %	329,62 %
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	494 781 687	236 874 012	203 906 574
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	148 109 373	129 262 583	109 675 485
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	334,1 %	183,3 %	185,9 %