

LähiTapiola Varainhoidon riskienhallintatavoitteet ja -käytännöt sekä riskilausuma:

LähiTapiola Varainhoidon hallitus linjaa yhtiön riskinottohalukkuuden vuosittain riskienhallintasuunnitelman päivityksen yhteydessä asettamalla vakavaraisuusasemalle tavoitearvot. Vakavaraisuusaseman kehittymistä seurataan liikennevaloseurannalla, joka sisältää toimenpiteet riittävän vakavaraisuusaseman turvaamiseksi. Omia varoja täytyy viranomaisen ohjeistuksen mukaan olla vähintään pääomavaatimuksen verran. Yhtiö on asettanut huomattavasti korkeamman sisäisen tavoitteen vakavaraisuudelle. Varainhoidon pääomavaatimus muodostuu kiinteiden yleiskustannusten perusteella.

Vakavaraisuussäätely edellyttää valvottavaa tarkastelemaan vakavaraisuuttaan laajemmin kuin pelkästään vähimmäisvakavaraisuuden näkökulmasta. Tarkastelun lähtökohtana on yhtiön oma, perusteltu näkemys kaikkien olennaisten riskien ja suunnitellun riskinoton vaatimasta pääomasta.

LähiTapiola Varainhoito varmistaa riittävän maksuvalmiuden pitämällä suurimman osan varoistaan likvideinä. Mahdollisia keskittymäriskejä raportoidaan kansalliselle viranomaiselle neljännesvuosittain. Keskittymäriskiä muodostuu LähiTapiola-ryhmän vakuutusyhtiöiden omaisuuden hoitamisesta, niiden palkkiotuottojen muodostaessa suuren osan yhtiön ansainnasta. LähiTapiola Varainhoito ei käy kauppaa omaan lukuun. Yhtiö ei ota omalla sijoitustoiminnallaan riskejä, jotka vaarantaisivat yhtiön vakavaraisuuden.

LähiTapiola Varainhoito -konsernin omat riskienhallintaresurssit huolehtivat riskienhallintakehikon riittävästä implementoinnista ja huolehtivat yhdessä liiketoimintojen kanssa riskien tunnistamisesta, monitoroinnista, mittaamisesta ja raportoisesta. Riskeistä raportoidaan johtoryhmälle sekä hallitukselle säännöllisesti.

Yhtiön vuosisuunnitelman yhteydessä linjataan keskeiset strategiset tavoitteet sekä niitä koskevat toimenpiteet ja seurannassa käytettävät mittarit. Osana vuosisuunnittelua tehtävässä riskikartoituksessa tunnistetaan yhtiön kannalta merkittävimmät riskit ja määritetään toimenpiteet, joilla riskejä pyritään hallitsemaan. LähiTapiola Varainhoito on tehnyt viime aikoina isoja panostuksia liiketoiminnan kasvun mahdollistamiseksi. Liiketoiminnan kasvuun liittyy merkittäviä riskejä, mikäli palkkiotuotot jäävät huomattavasti suunniteltua heikommiksi ja kulutaso kasvaa merkittävästi. LähiTapiola Varainhoito seuraa tuottojen ja kulujen kehittymistä säännöllisesti ja analysoi tulevaisuuden vakavaraisuutta erilaisten skenaarioiden avulla. Varainhoito ei halua ottaa liian suuria riskejä liiketoiminnassaan, vaan haluaa turvata riittävän vakavaraisuuden joka tilanteessa.

Lomake EU I CC1.01 - Lakisääteisten omien varojen koostumus (mut kuin pienet ja ilman sidossuhteita olevat sijoituspalveluyritykset)

		(a)	(b)
		EUR (1 000)	Täsmäytys tilinpäätöksen taseeseen
Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1	Omat varat	16 273,14	
2	Ensisijainen pääoma (T1)	16 273,14	
3	Ydinpääoma (CET1)	16 273,14	
4	Kokonaan maksetut pääomainstrumentit	933,35	a
5	Ylikurssirahasto	1 691,53	b
6	Kertyneet voittovarot	20 009,82	d
7	Kertyneet muun laajan tuloksen erät		
8	Muut rahastot	56 444,89	c
9	Ydinpääomaan (CET1) sisällytetyt vähemmistöosuudet		
10	Omiin varoihin sovellettavista suodattimista aiheutuvat ydinpääoman (CET1) oikaisut		
11	Muut rahastot		
12	(-) YDINPÄÄOMASTA (CET1) TEHTÄVÄT VÄHENNYKSET YHTEENSÄ	-62 806,45	
13	(-) Omat ydinpääoman (CET1) instrumentit		
14	(-) Suorat ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet		
15	(-) Välilliset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet		
16	(-) Synteettiset ydinpääoman (CET1) instrumenttien omistusosuudet		
17	(-) Kuluvan tilikauden tappiot	-5 723,44	e
18	(-) Liikearvo		
19	(-) Muut aineettomat hyödykkeet	-48,87	f
20	(-) Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, jotka eivät synny väliaikaisten erojen seurauksena ja joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat		
21	(-) Finanssialan ulkopuolinen huomattava omistusosuus, joka on yli 15 prosenttia omista varoista	-10 719,01	h
22	(-) Muissa yrityksissä kuin finanssialan yhteisöissä olevien huomattavien omistusosuuksien kokonaismäärä, joka on yli 60 prosenttia yrityksen omista varoista		
23	(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä	-353,88	g
24	(-) Finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä	-45 961,26	g
25	(-) Etuusperusteisten eläkerahastojen varat		
26	(-) Muut vähennykset		
27	CET1: muut pääoman osatekijät, vähennykset ja oikaisut		
28	ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1)		
29	Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseenlasketut pääomainstrumentit		
30	Ylikurssirahasto		
31	(-) ENSISIJAJAISESTA LISÄPÄÄOMASTA (AT1) TEHTÄVÄT VÄHENNYKSET YHTEENSÄ		
32	(-) Omat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit		
33	(-) Suorat ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet		
34	(-) Välilliset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet		
35	(-) Synteettiset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien omistusosuudet		
36	(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä		
37	(-) Finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		
38	(-) Muut vähennykset		
39	Ensisijainen lisäpääoma (AT 1): muut pääoman osatekijät, vähennykset ja oikaisut		
40	TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2)		
41	Kokonaan maksetut, suoraan liikkeeseenlasketut pääomainstrumentit		
42	Ylikurssirahasto		
43	(-) TOISSIJAJAISESTA PÄÄOMASTA (T2) TEHTÄVÄT VÄHENNYKSET YHTEENSÄ		
44	(-) Omat toissijaisen pääoman (T2) instrumentit		
45	(-) Suorat toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet		
46	(-) Välilliset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet		
47	(-) Synteettiset toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien omistusosuudet		
48	(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä		
49	(-) Finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumentit, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		
50	Toissijainen pääoma (T2): muut pääoman osatekijät, vähennykset ja oikaisut		

Lomake EU I CC2 - Lakisääteisten omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen

	a	b *	c
	Julkaistuun tilinpäätökseen sisältyvä tase	Konsolidointiin perustuva tase	Täsmäytys lomakkeeseen EU IF CC1
	31.12.2022 (1 000 EUR)	31.12.2022 (1 000 EUR)	IF**
Vastaavaa - julkaistun tilinpäätöksen mukaisesti			
1 Käteiset varat	4,95		
2 Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	52 106,39		
3 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Muut	11,00		
4 Osakkeet ja osuudet	29,00		
5 Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa	1 177,62		g
6 Aineettomat hyödykkeet			
Konserniliikearvo	26 604,59		
Muut pitkävaikutteiset menot	1 767,72		
Aineettomat hyödykkeet	28 372,31		f
7 Aineelliset hyödykkeet			
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet	2 016,82		
Muut aineelliset hyödykkeet	251,62		
Aineelliset hyödykkeet	2 268,44		
8 Muut varat	6 878,73		
9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 663,95		
10 Vastaavaa yhteensä	93 512,38		
Vieras pääoma - julkaistun tilinpäätöksen mukaisesti			
1 Muut velat			
Muut velat	4 258,60		
Pakolliset varaukset	0,48		
Muut velat yhteensä	4 259,08		
2 Siirtovelat ja saadut ennakot	15 678,74		
3 Vieras pääoma yhteensä	19 937,82		
Oma pääoma			
1 Osakepääoma	933,35		a
2 Ylikurssirahasto	1 691,53		b
3 Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	56 444,89		c
4 Edellisten tilikausien voitto (tappio)	20 009,82		d
5 Tilikauden voitto (tappio)	-5 505,03		e
6 Oma pääoma yhteensä	73 574,56		
* Tilinpäätössäännösten mukaisen konsolidoinnin ja vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin laajuus on sama, jolloin täytetään vain sarake a			
** Viite vakavaraisuusraportin (IF) omiin varoihin			

Lomake EU I CCA - Yrityksen liikkeeseenlaskemien omien varojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet

		a
		Vapaa teksti
1	Liikkeeseenlaskija	LähiTapiola Varainhoito Oy
2	Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste)	N/A
3	Julkinen vai suunnattu anti	Suunnattu anti
4	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen laki
5	Instrumentin laji (kukin lainkäyttöalue määrittelee lajit)	Osakepääoma
6	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta miljoonina viimeisimpänä raportointipäivänä)	933350
7	Instrumentin nimellinen määrä	18190
8	Liikkeeseenlaskuhinta	51,31
9	Lunastushinta	N/A
10	Tilinpäätösluokittelu	Oma pääoma
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	14.6.2000
12	Eräpäivätön vai päivätty	Eräpäivätön
13	Alkuperäinen maturiteettipäivä	N/A
14	Liikkeeseenlaskijan takaisinlunastusoptio, joka edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	N/A
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A
17	Kiinteä- vai vaihtuvakorkoinen osinko/kuponki	N/A
18	Kuponkikorko ja siihen liittyvät indeksit	N/A
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	N/A
20	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen vai pakollinen (ajoituksen osalta)	N/A
21	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen vai pakollinen (suuruuden osalta)	N/A
22	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	N/A
23	Muu kuin kumulatiivinen tai kumulatiivinen	N/A
24	Muunnettava vai ei-muunnettava	N/A
25	Jos instrumentti on muunnettava, mitkä tekijät laukaisevat muuntamisen?	N/A
26	Jos instrumentti on muunnettava, onko se kokonaisuudessaan vai osittain muunnettava?	N/A
27	Jos instrumentti on muunnettava, mikä on muuntokurssi?	N/A
28	Jos instrumentti on muunnettava, onko muuntaminen pakollinen vai valinnainen?	N/A
29	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkälaiseksi instrumentiksi se voidaan muuntaa	N/A
30	Jos instrumentti on muunnettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumentiksi se voidaan muuntaa	N/A
31	Alaskirjausmahdollisuudet	N/A
32	Alaskirjauksen laukaisevat tekijät	N/A
33	Täydellinen vai osittainen alaskirjaus	N/A
34	Pysyvä vai väliaikainen alaskirjaus	N/A
35	Jos alaskirjaus on väliaikainen, kuvaus arvonkorotusmekanismista	N/A
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	N/A
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	N/A
38	Linkki instrumentin koko voimassaoloaikaan ja ehtoihin	N/A