

omasp

Q4/2021

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Tilinpäätöstiedote 31.12.2021



4

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tilinpäätöstiedote tammi-joulukuulta 2021

- Korkokate kasvoi loka-joulukuussa edelleen vahvasti 15,8 % ja koko vuonna 18,2 %.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 29,8 %. Samaan aikaan yritysluottokanta kasvoi 27,4 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisten 12 kuukauden aikana 21,9 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulojen nettoerä kasvoi loka-joulukuussa 9,1 % ja koko vuonna 15,1 %.
- Yhtiö toteutti suunnitelman mukaisesti joulukuussa Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan. Liiketoiminnan hankinta kasvatti yhtiön tasetta noin 335 miljoonaa euroa ja lisäsi henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 12 000 asiakkaalla. Yritysjärjestelyn positiivinen tulosvaikutus yhtiölle arvioidaan olevan noin 14 miljoonaa euroa, josta 7,5 miljoonaa euroa on kirjattu yhtiön tilikauden 2021 tulokseen ennen veroja. Liiketoiminnan hankintaan liittyvät kustannukset olivat noin 4,4 miljoonaa euroa. Kustannukset on pääosin kirjattu vuoden 2021 viimeiselle neljännekselle.
- Yhtiö tiedotti kesäkuussa sopineensa Cognizantin kanssa peruspankkihankkeen keskeyttämisestä. Osana sopimusta Cognizant maksoi yhtiölle korvauksen, jolla oli noin 22 milj. euron positiivinen vaikutus yhtiön tulokseen ennen veroja. Korvaus kirjattiin toiselle neljännekselle.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 26,9 % viimeisellä neljänneksellä ja olivat yhteensä 39,5 milj. euroa. Koko vuoden osalta liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 41,0 % ja olivat 156,6 (111,1) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat huomattavasti vertailukauteen nähden ja olivat loka-joulukuussa 1,6 (7,6) milj. euroa. Koko vuoden osalta rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat edelliseen vuoteen nähden ja olivat 7,3 (21,6) milj. euroa.
- Viimeisen neljänneksen kulu-tuottosuhte nousi ja oli 49,9 (41,3) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte nousi hieman ollen 47,9 (46,5) %.
- Koko vuoden osalta kulu-tuottosuhte parani ja oli 41,9 (46,6) %. Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani ja oli 48,0 (51,2) %.
- Loka-joulukuun tulos ennen veroja kasvoi edelliseen tilikauteen nähden merkittävästi ja oli 18,0 (10,5) milj. euroa. Myös koko vuoden tulos ennen veroja kasvoi merkittävästi edelliseen tilikauteen nähden ja oli 83,3 (37,7) milj. euroa.
- Loka-joulukuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi merkittävästi vertailukauteen nähden ja oli 14,4 (6,9) milj. euroa. Koko vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 53,1 (26,7) milj. euroa.

Näkymät tilikaudelle 2022


Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna. Näkymistä lisää tilinpäätöstiedotteen sivulla 23.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2021 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,30 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Lisäksi hallitus ehdottaa maksettavaksi lisäosinkoa tilikauden 2021 vahvan tulokertymän ja merkittävien kertaerien johdosta. Lisäosinkoksi ehdotetaan 0,20 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Yhteensä osinkoa maksettaisiin tilikaudelta 2021 0,50 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

Hallituksen ehdotus on yhtiön osinkopolitiikan mukainen. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	Δ %	2021 Q4	2020 Q4	Δ %
Korkokate	80 130	67 819	18 %	21 873	18 890	16 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	33 686	29 257	15 %	9 094	8 332	9 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 294	-51 676	26 %	-19 518	-12 758	53 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 294	-21 587	-66 %	-1 632	-7 602	-79 %
Tulos ennen veroja	83 271	37 707	121 %	17 967	10 541	70 %
Kulu-tuottosuhte, %	41,9 %	46,6 %	-10 %	49,9 %	41,3 %	21 %
Taseen loppusumma	5 372 633	4 381 999	23 %	5 372 633	4 381 999	23 %
Oma pääoma	401 294	353 493	14 %	401 294	353 493	14 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,4 %	0,8 %	70 %	1,1 %	0,9 %	23 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	17,6 %	9,1 %	93 %	14,5 %	10,4 %	39 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,22	1,04	113 %	0,48	0,31	55 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,5 %	15,9 %	-2 %	15,5 %	15,9 %	-2 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	53 142	26 729	99 %	14 448	6 910	109 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	48,0 %	51,2 %	-6 %	47,9 %	46,5 %	3 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	11,2 %	6,5 %	72 %	11,6 %	7,0 %	66 %



**Vuoden 2021 tulos
ennen veroja 83,3
miljoonaa euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

Ennätysvuosi kaikilla keskeisillä mittareilla

Vuosi 2021 oli kokonaisuudessaan OmaSp:lle vahvan kasvun vuosi ja kaikki keskeiset tunnusluvut nousivat uudelle ennätystasolle. Vuodesta toiseen jatkunut kannattava kasvu näkyy oman pääoman kertymänä, joka mahdollistaa investoinnit tulevaisuudessa ja entistä suuremman voitonjaon omistajille.

Koko alkuvuoden jatkunut ansainnan ja liiketoiminnan vauhdikas kehitys jatkui myös vuoden viimeisellä vuosineljänneksellä. Luottojen kysyntä pysyi hyvänä ja talletusten kasvu jatkui. Lisäksi joulukuussa toteutui Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta, jonka positiivisen tulosvaikutuksen arvioidaan olevan kokonaisuudessaan noin 14 miljoonaa euroa. Tästä noin 7,5 miljoonaa euroa kirjattiin tilikaudelle 2021. Viimeisen vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi lähes 110 % vertailukauteen nähden


ja oli 14,5 miljoonaa euroa. Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli hyvällä tasolla ollen 12 %.

Vuosi 2021 oli kokonaisuutena erinomainen ja rikoimme kaikki aiemmat tulosennätykset. Asunto- ja yritysluottojen kysyntä oli vahvaa, ja luottokannan laatu parani entisestään.

Asuntoluottokanta kasvoi lähes 30 % verrattuna edelliseen vuoteen, ja kasvuvauhti on noin seitsemänkertainen markkinaan verrattuna. Ilman Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaa asuntoluottokannan kasvu oli 20 %. Molemmat päätulonlähteet kehittyivät vahvasti koko vuoden; korkokate

kasvoi 18 % ja palkkiotuotot 15 %. Vertailukelpoinen kulu- tuottosuhte saavutti erinomaisen tason ollen 48 %.

Tilikaudelle kirjattiin merkittävänä kertaeränä peruspankihankkeesta saatu korvaus, noin 22 miljoonaa euroa.



**Korkokate
kasvoi 18 % ja
palkkiotuotot 15 %**

Tase kasvoi tilikauden aikana lähes miljardin ja ylitti ensimmäisen kerran viisi miljardia euroa päätyen 5,4 miljardiin euroon. Tammi-joulukuun tulos kasvoi huimat 121 % ja oli 83,3 miljoonaa euroa. Myös vertailukelpoinen tulos ennen veroja tuplaantui ja oli 53,1 miljoonaa euroa.

Kasvavaa osinkoa jo kuudetta vuotta peräkkäin

Jatkuvasti vahvistuva tuloksentekokyky mahdollistaa jälleen kasvavan osingon omistajille.

Osinkoesitys yhtiökokoukselle on ennätysellinen, yhteensä 0,50 euroa osakkeelta. Hallituksen voitonjakoesityksen mukaisesti varsinaista osinkoa esitetään maksettavan viime tilikauden jatkuvan liiketoiminnan tuloksen perusteella 0,30 euroa osakkeelta ja lisäksi esitetään lisäosinkoa viime vuoden merkittävien kertaerien johdosta 0,20 euroa osakkeelta.

Tulevina vuosina yhtiön pääomakäyttö tulee entisestään tehostumaan IRB-menetelmien myötä. OmaSp on jo pitkään valmistellut IRB-menetelmän soveltamista

vakavaraisuuslaskennassa ja jätimme lupahakemuksen Finanssivalvonnalle helmikuun alussa. Meille on myös tärkeää, että IRB-menetelmän soveltaminen parantaa riskienhallintaa ja nostaa OmaSp:n vertailukelpoiseen asetelmaan verrokkipankkien kanssa.

Kannattavan kasvun perustana erinomainen asiakas- ja henkilöstökokemus

Toimintamme perustuu erinomaiseen henkilöstö- sekä asiakaskokemukseen, ja molemmat osatekijät ovat tutkitusti ennätyskorkealla. OmaSp on ollut viime vuodet jopa Pohjoismaiden kannattavimpia ja tehokkaimpia pankkeja, ja sitä haluamme vaalia myös tulevaisuudessa. Seuraamme suurella mielenkiinnolla finanssialalla käynnissä olevia muutoksia ja mahdollisia rakennejärjestelyitä.

Tulosohjeistuksemme mukaisesti odotamme OmaSp:n kannattavan kasvun jatkuvan edelleen vahvana myös vuonna 2022.

Lämpimät kiitokset vuodesta 2021 asiakkaille, henkilöstölle, omistajille ja yhteistyökumppaneille!

**Vuoden 2021
vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhte
48 % ja ROE 11,2 %**



Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

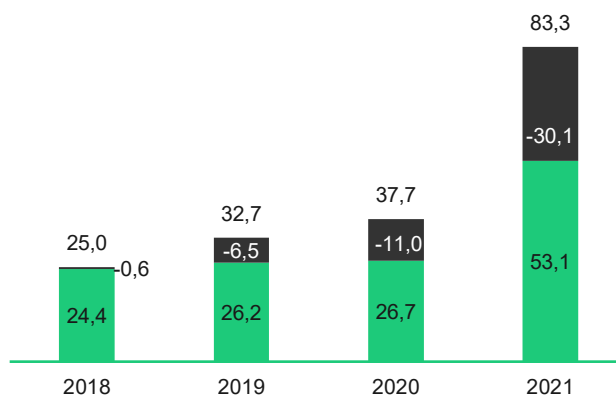
Kulu-tuotto-
suhde

62,2 %

54,4 %

46,6 %

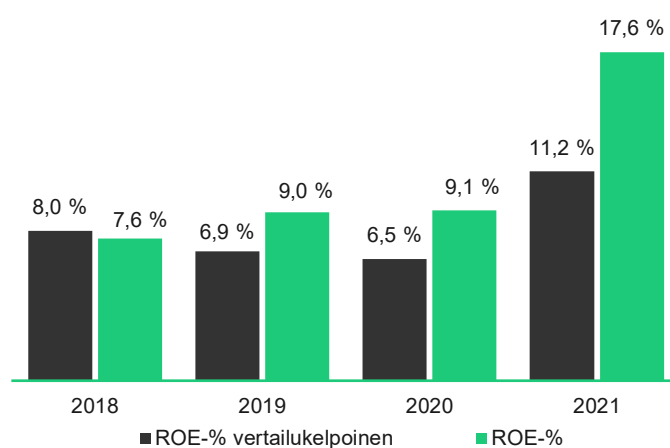
41,9 %



■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä

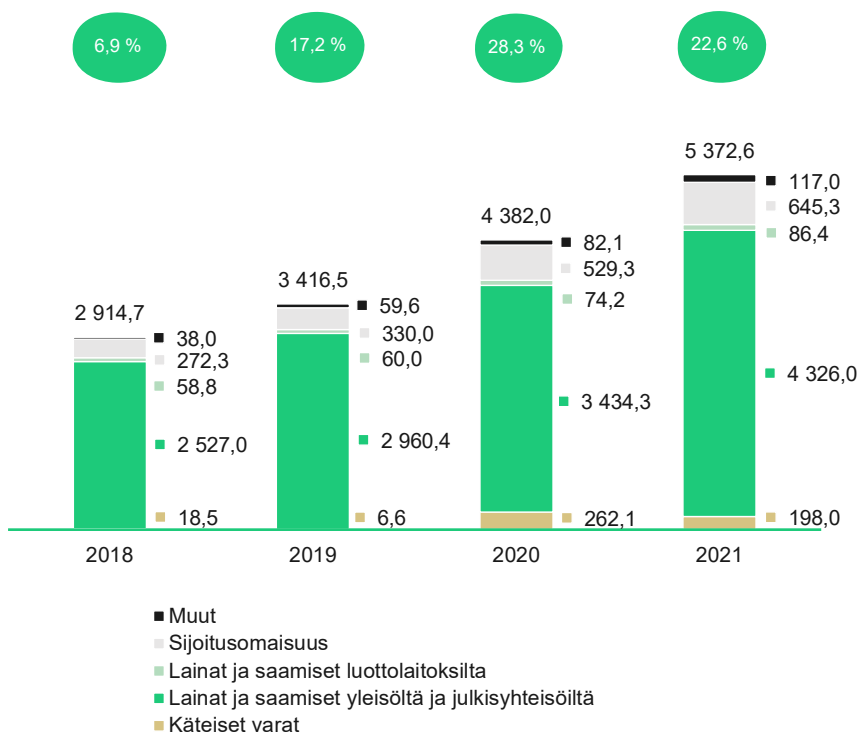
■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Oman pääoman tuotto, ROE %



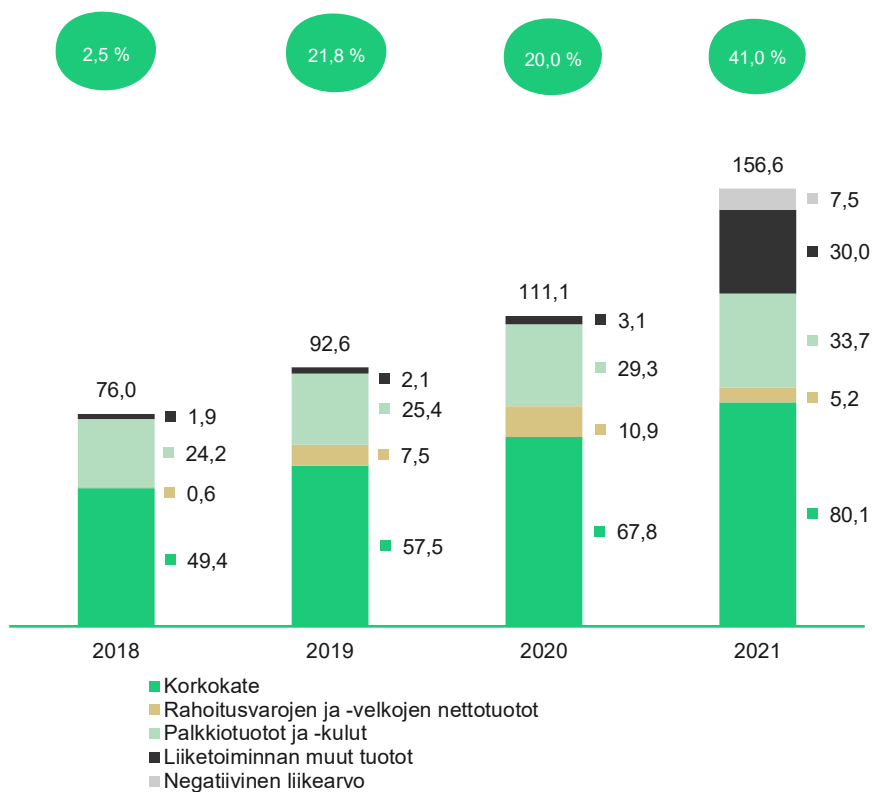
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat vuonna 2021

- Yhtiö toteutti suunnitelman mukaisesti joulukuussa Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan. Liiketoiminnan hankinta kasvatti yhtiön tasetta noin 335 miljoonaa euroa ja lisäsi henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 12 300 asiakkaalla. Yritysjärjestelyn positiivisen tulosvaikutuksen yhtiölle arvioidaan kokonaisuutena olevan noin 14 miljoonaa euroa, josta 7,5 miljoonaa euroa on kirjattu negatiivisena liikearvona yhtiön tilikauden 2021 tulokseen ennen veroja. Osana järjestelyä yhtiö kirjasi 6,5 milj. euron velkaerän koskien säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin maksuvelvollisuutta jäsenluottolaitoksena. Velka on kirjattu taseessa käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin muihin velkoihin ja se tullaan arvostamaan vuosittain viiden vuoden määräajan kuluessa. Liiketoiminnan hankintaan liittyvät kustannukset, noin 4,4 milj. euroa, on kirjattu kuluksi. Liiketoiminnan hankinnan myötä saadun lainakannan vaikutukset odotettavissa oleviin luottotappioihin, -0,5 milj. euroa, on esitetty virtalaskelmassa, liitteessä 12, rivillä ”Uudet saamiset”. Liiketoiminnan hankinnasta on tarkempia tietoja liitteessä 15 Liiketoimintojen yhdistäminen. Yritysjärjestelyn arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja vuositasolla 3-5 miljoonaa euroa.
- Yhtiö toteutti vuoden aikana kaksi joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskua. Marraskuussa laskettiin liikkeeseen 200 miljoonan euron vakuudeton senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina. Kesäkuussa laskettiin liikkeeseen 150 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina samoin ehdoin kuin 25.11.2027 erääntyvä katettu joukkovelkakirjalaina.
- Yhtiön hallitus päätti syyskuussa yhtiökokouksen valtuutuksen mukaisesti toteuttaa maksullisen suunnatun annin Eurajoen Säästöpankille. Osakkeet merkittiin ja maksettiin apportiomaisuutta vastaan siten, että Eurajoen Säästöpankki luovutti yhtiölle osakkeiden maksuksi apportina puolet liiketoimintaansa kohdistuvista varoista, kyseisiin luovutettaviin varoihin kohdistuvat velat ja luovutettavaan liiketoimintaan kohdistuvat vastuut.
- Yhtiön hallitus päivitti syyskuussa taloudellista tavoitetta kannattavuustavoitteen osalta. Yhtiö nosti keskipitkän aikavälin kulu-tuottosuhteen tavoitetta alle 45 prosenttiin aiemman 55 prosentin sijaan. Uusi tavoitetaso astui voimaan 1.10.2021.
- Yhtiö tiedotti syyskuussa osingon maksamisesta tilikausilta 2019 ja 2020. Viranomaisen asettama voitonjakorajoitus päättyi 30.9.2021. Yhtiön hallitus päätti yhtiökokouksen valtuutuksen mukaisesti maksaa tilikaudelta 2019 maksamatonta osinkoa 0,06 euroa osakkeelta ja tilikaudelta 2020 osinkoa 0,24 euroa osakkeelta. Osinkojen täsmäytyspäivä oli 1.10.2021 ja maksupäivä 8.10.2021.
- Yhtiö tiedotti syyskuussa käynnistävänsä omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman. Yhtiö hankkii osakkeita yhdessä tai useammassa erässä enintään 198 300 kappaletta, joka vastaa noin 0,7 % yhtiön osake- ja äänimäärästä. Hankittavia osakkeita käytetään avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen. Yhtiö hankki omia osakkeita tilikauden aikana yhteensä 176 455 kappaletta ja tilinpäätöshetkellä yhtiöllä oli omia osakkeita hallussaan yhteensä 188 155 kappaletta.
- Yhtiö antoi positiivisen tulosvaroituksen ja päivitti vuoden 2021 näkymänsä kesäkuussa ja uudelleen elokuun alussa. Yhtiön vuoden 2021 tulos ennen veroja ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvavat merkittävästi edelliseen tilikauteen nähden.
- Yhtiö tiedotti kesäkuussa peruspankkihankkeen sopimuksen purkamisesta. Yhtiö ja Cognizant päättivät yhteisymmärryksessä keskeyttää peruspankkihankkeen ja peruspankkijärjestelmän uudistamista koskeva sopimus purettiin. Cognizant maksoi yhtiölle osana sopimusta merkittävän rahallisen korvauksen, jolla on noin 22 milj. euron

positiivinen tulosvaikutus yhtiön tilikauden 2021 tulokseen ennen veroja hankkeesta kirjattu alaskirjaus huomioiden. Samlink jatkaa edelleen yhtiön keskeisenä IT-palveluiden toimittajana. Sopimuksen purkaminen ei vaikuta yhtiön tarjoamiin palveluihin ja yhtiö jatkaa digitaalisten palveluiden kehittämistä määrätietoisesti.

- Yhtiö myi kesäkuussa Kiinteistö Oy Sofian Tuvan osakekannan. Kyseessä oli sijoituskiinteistö ja myynnillä ei ollut vaikutusta yhtiön kauden tulokseen.
- Maaliskuussa pidetty yhtiökokous valitsi hallituksen jäseniksi seuraavat henkilöt: Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi, Jaana Sandström ja Jarmo Partanen. Hallituksen järjestäytymiskokouksessa valittiin Jarmo Salmi jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Jyrki Mäkynen varapuheenjohtajana. Hallitus päätti hoitaa tarkastusvaliokunnan tehtävät. Hallitus nimitti yhden pysyvän valiokunnan, palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnan jäseniksi vahvistettiin Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Aila Hemminki.
- Yhtiön hallitus päätti tammikuussa osingon maksamisesta tilikaudelta 2019. Hallitus huomioi päätöksenteossaan viranomaisten suositukset voitonjakorajoituksista ja päätti jakaa tilikaudelta 2019 osinkoa 0,13 euroa jokaiselta osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Voitonjakorajoituksista johtuen jaettava osinko jäi vuoden 2020 yhtiökokouksen valtuutuksesta, joka oli 0,19 euroa osakkeelta.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	Δ %	1-12/2020	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2	2021 Q1	2020 Q4
Korkokate	80 130	67 819	18 %	67 819	21 873	20 588	19 669	17 999	18 890
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	156 565	111 073	41 %	111 073	39 452	30 343	57 628	29 142	31 084
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 294	-51 676	26 %	-51 676	-19 518	-12 942	-18 422	-14 412	-12 758
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	41,9 %	46,6 %	-10 %	46,6 %	49,9 %	42,6 %	32,0 %	49,9 %	41,3 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 294	-21 587	-66 %	-21 587	-1 632	-2 058	-813	-2 791	-7 602
Tulos ennen veroja	83 271	37 707	121 %	37 707	17 967	15 348	38 284	11 672	10 541
Tilikauden tulos	66 252	30 653	116 %	30 653	14 244	12 239	30 528	9 241	9 027
Taseen loppusumma	5 372 633	4 381 999	23 %	4 381 999	5 372 633	4 902 204	4 776 891	4 459 307	4 381 999
Oma pääoma	401 294	353 493	14 %	353 493	401 294	384 963	383 434	353 859	353 493
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,4 %	0,8 %	70 %	0,8 %	1,1 %	1,0 %	2,6 %	0,8 %	0,9 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	17,6 %	9,1 %	93 %	9,1 %	14,5 %	12,7 %	33,1 %	10,5 %	10,4 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,22	1,04	113 %	1,04	0,48	0,41	1,03	0,32	0,31
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,5 %	8,1 %	-7 %	8,1 %	7,5 %	7,9 %	8,0 %	7,9 %	8,1 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,6 %	16,2 %	-4 %	16,2 %	15,6 %	16,7 %	16,7 %	15,3 %	16,2 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,5 %	15,9 %	-2 %	15,9 %	15,5 %	16,5 %	16,4 %	15,0 %	15,9 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,5 %	15,9 %	-2 %	15,9 %	15,5 %	16,5 %	16,4 %	15,0 %	15,9 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	133,0 %	184,9 %	-28 %	184,9 %	133,0 %	139,3 %	160,6 %	139,4 %	184,9 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	315	299	5 %	299	323	312	317	299	300
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	344	298	15 %	298	344	315	329	301	298

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	53 142	26 729	99 %	26 729	14 448	14 015	14 636	10 043	6 910
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	48,0 %	51,2 %	-6 %	51,2 %	47,9 %	44,3 %	47,0 %	52,4 %	46,5 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,41	0,73	93 %	0,73	0,38	0,37	0,40	0,26	0,20
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	11,2 %	6,5 %	72 %	6,5 %	11,6 %	11,6 %	12,6 %	9,0 %	7,0 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty tilinpäätöstiedotteen liitteessä 17. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

Suomen talous on toipunut nopeasti koronakriisin aiheuttamasta syvästä taantumasta, vaikka pandemia edelleen varjostaa näkymiä. Yksityinen kulutus kasvaa kuluttajien ostovoimaa heikentävästä inflaatiosta huolimatta. Suomen viennin odotetaan palautuvan nopeasti kohti kriisiä edeltänyttä tasoa, vaikka maailmanlaajuiset häiriöt toimitusketjuissa ja komponenttien saatavuudessa hidastavat toipumista. Vaihteleva tautitilanne lisää talouden epävarmuutta. Suomen bruttokansantuotteen kasvu oli vuonna 2021 vahvaa ja vahva kasvu jatkuu vuonna 2022. Tämän jälkeen kasvun ennustetaan tasaantuvan lähelle pitkän aikavälin kasvuvauhtia. Suomen Pankin arvio bkt:n kasvuksi vuonna 2021 on 3,5 % ja 2022 vielä 2,6 %. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste pieneni edelleen heinä-syyskuussa verrattuna edelliseen neljännekseen ja oli vain 0,6 %. Kotitalouksien investointiaste kasvoi hieman edellisestä neljänneksestä. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yrityssektorin investointiaste laski. ⁽²⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli marraskuussa 62 000 enemmän ja työttömiä 24 000 vähemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2021 marraskuussa työllisyysaste oli 72,8 % (15-64 vuotiaat) ja työttömyysaste keskimäärin 6,9 %. ⁽³⁾

Kuluttajien luottamusindikaattori painui pakkaselle joulukuussa. Kaikki neljä osatekijää heikkenivät. Luottamusindikaattorin osatekijät ovat: arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaiheet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Odotukset Suomen ja kuluttajan oman talouden nykytilasta olivat vaisut. Arvio kuluttajan oman talouden nykytilasta vastasi kuitenkin pitkän ajan keskimääräistä tasoa. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat marraskuussa 2021 viime

vuoteen verrattuna suurimmissa kaupungeissa, mutta hintojen nousu on rauhoittunut. Asuntojen hintojen nousua oli suurista kaupungeista eniten Turussa ja Helsingissä. Nousua oli sekä kerros- että rivitaloasunnoissa. Hinnat nousivat 3,6 % koko Suomessa. Asuntokauppojen määrä nousi koko maassa kolmannella neljänneksellä viime vuoden vastaavasta ajankohdasta 2,6 prosenttia. ⁽⁵⁾ Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta edelleen vakaa, mutta koronapandemian tuoma epävarmuus ei ole edelleenkään poistunut markkinoilta.

Vuoden 2021 marraskuussa kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 4,1 %. Asuntolainakannan vuosikasvuvauhti oli 4,2 %. Yrityslainojen määrä nousi samalla ajanjaksolla 0,4 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 6,1 %. ⁽⁶⁾

Tammi-marraskuussa 2021 vireille pantujen konkurssien määrä nousi 10,9 % edellisvuoteen verrattuna. Henkilötyövuosien määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 10 640 eli 0,6 % enemmän kuin vuoden 2020 vastaavana ajankohtana. ⁽⁷⁾ Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni elo-lokakuussa 8,7 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 9,1 milj. kuutiometriä. ⁽⁸⁾

¹⁾ Suomen Pankki, *Euro & talous 5/2021*. Julkaistu 17.12.2021.

²⁾ Tilastokeskus, *Kotitalouksien säästämisasteessa laskua kolmannella neljänneksellä*. Julkaistu 17.12.2021.

³⁾ Tilastokeskus, *Työllisyys kasvoi ja työttömyys väheni marraskuussa*. Julkaistu 21.12.2021.

⁴⁾ Tilastokeskus, *Kuluttajien luottamus painui reilusti pakkaselle joulun alla*. Julkaistu 27.12.2021.

⁵⁾ Tilastokeskus, *Vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat suurissa kaupungeissa marraskuussa*. Julkaistu 30.12.2021.

⁶⁾ Suomen Pankki, *Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Asuntolainamarkkinoilla yhä vilkasta marraskuussa 2021*. Julkaistu 3.1.2022.

⁷⁾ Tilastokeskus, *Konkurssien määrä kasvoi tammi-marraskuussa 2021 edellisvuodesta 11 prosenttia*. Julkaistu 22.12.2021.

⁸⁾ Tilastokeskus, *Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä elo-lokakuussa pienempi kuin vuotta aiemmin*. Julkaistu 21.12.2021.

Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. Alkusyösyn aikana rokotekattavuuden edistymisen ansiosta koronarajoituksia päästiin purkamaan, mutta loppuvuodesta rajoituksia jouduttiin uudelleen kiristämään uusien virusvarianttien vuoksi. Pandemian aikana asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia. Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on palveltu koko pandemian ajan sekä konttoreissa että digitaalisissa kanavissa laajojen aukioloaikojen puitteissa.

Koronapandemia ei ole vaikuttanut lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2021 aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut lyhyitä kysyntäpiikkejä. Lähes kaikki vuonna 2020 myönnetyt pandemiaan liittyvät lyhennysvapaat ovat jo päättyneet asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalisti.

Yhtiö teki vuoden 2020 ja alkuvuoden 2021 aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia, yhteensä 5,9 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että koronapandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Yhtiö päätti syyskuussa purkaa aikaisempia koronavarauksia 2,0 milj. eurolla. Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla koko pandemian ajan. Yhtiö purkaa koronavarauksia vaiheittain, sillä rajoitustoimenpiteitä jouduttiin loppuvuonna uudelleen kiristämään, joten vaikutus taloudelliseen tilanteeseen jää nähtäväksi myöhemmin. Koronapandemiaan liittyen varauksia on käytettävissä edelleen 3,9 milj. euroa. Varauksilla ennakoidaan koronapandemian pitkittymisen tuomia vaikutuksia yhtiön luottokantaan ja niillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

Koronapandemian vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 2.

Luottoluokitus ja likviditeetti

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.

	31.12.2021	31.12.2020
LCR	133,0 %	184,9 %
NSFR*	115,2 %	125,5 %

*NSFR-tunnusluvun laskennassa huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset ja laskentaperiaatteita korjattu 31.3.2021 alkaen. Vertailukauden luku muutettu takautuvasti.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2021 lopussa 133,0 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 115,2 %. CRR2-asetus velvoittaa pitämään pysyvän varainhankinnan vaatimuksen vähintään 100 %: ssa. Vaateen sitova soveltaminen alkoi 28.6.2021.

Sijoitustodistusmarkkinat ovat normalisoituneet ja palautuneet koronaa edeltävälle tasolle. Talletuskanta on jatkanut kasvuaan koko vuoden 2021 pitäen antotollainaussuhteen vakaana.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä.

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2020 tilinpäätöksen liitetiedossa K32. Johdolle suunnatusta osakepalkitsemisjärjestelystä on annettu tarkemmat tiedot tilinpäätöksen liitetiedoissa K33. Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tilikaudella 2021.

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2020.

Tilinpäätöstiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

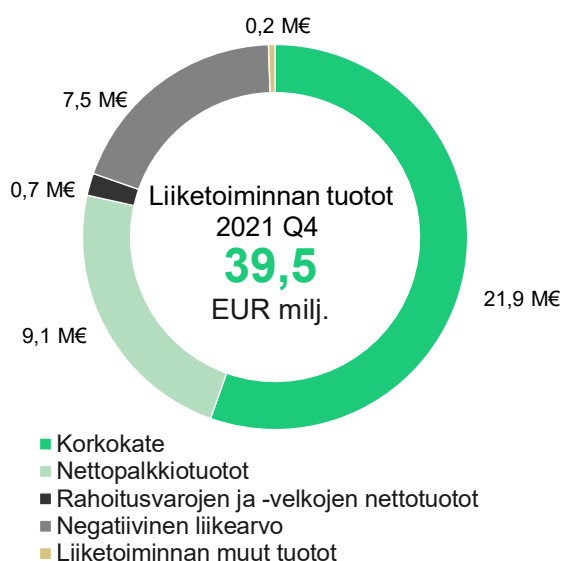
Tulos 10-12 / 2021

Konsernin neljännen kvartaalin tulos ennen veroja oli 18,0 (10,5) milj. euroa ja kauden tulos 14,2 (9,0) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 49,9 (41,3) %.

Neljännen kvartaalin vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 14,4 (6,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 47,9 (46,5) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät kertaluontoiset kustannukset sekä hankinnasta kirjattu negatiivinen liikearvo.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 39,5 (31,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 26,9 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

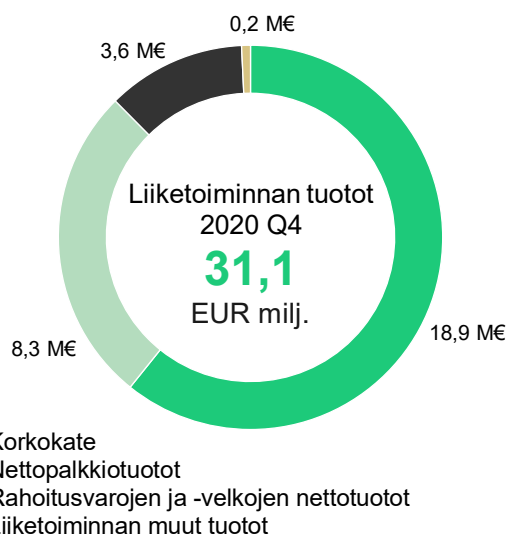


Liiketoiminnan tuotoissa on Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta kirjattu negatiivinen liikearvo 7,5 milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan tuotot yhteensä oli 31,2 (27,5) milj. euroa ja vertailukelpoisten liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 13,6 %.

Korkokate kasvoi 15,8 % ollen 21,9 (18,9) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 15,4 % ollen 23,2 (20,1) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 903 milj. euron kasvulla 31.12.2020 lähtien. Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä lainakantaa siirtyi yhteensä 328 milj. euroa. Vuoden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat neljännellä kvartaalilla 1,3 (1,2) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,02 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 9,1 % ollen 9,1 (8,3) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 10,7 (9,7) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot, netto oli 5,3 (4,4) milj. euroa. Erä kasvoi 21,0 %. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 3,1 (3,5) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,7 (3,6) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,2 (0,2) milj. euroa.

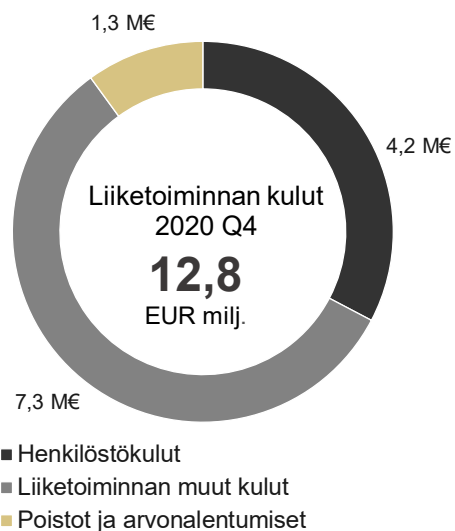
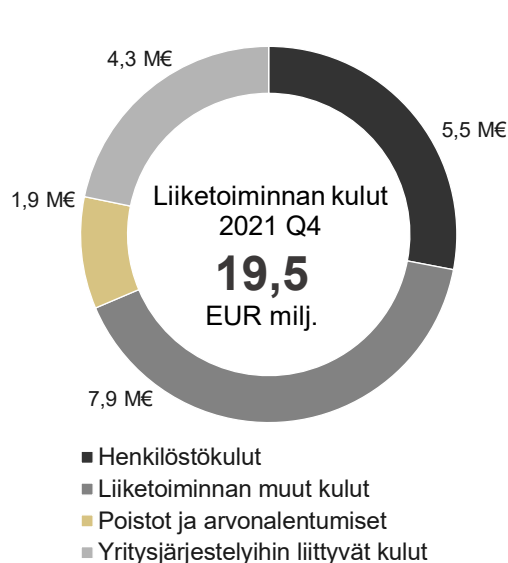
Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat 19,5 (12,8) milj. euroa ja ne kasvoivat 53,0 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 14,8 (12,8) milj. euroa ja niissä kasvua 15,8 % vertailukauteen nähden.

Henkilöstökulut kasvoivat 56,6 % ollen 6,5 (4,2) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 344 (298), josta 55 (38) oli määräaikaista. Eurajoen Säästöpankista siirtyi liiketoiminnan hankinnan myötä 33 henkilöä ja samassa yhteydessä kirjattiin henkilöstökuluihin kertaluonteisesti 1,1 milj. euroa järjestelykuluja.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 52,0 % ollen 11,1 (7,3) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liikelilojen kustannuksia. Liiketoiminnan muissa kuluissa kasvua oli lähinnä IT-järjestelmien kehityskuluissa. Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kustannuksia sisältyi kaudelle 3,2 milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,9 (1,3) milj. euroa. Kaudella kirjattiin yksittäisen konttorirakennuksen arvonalentumista 0,5 milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto oli neljännen kvartaalin aikana 1,6 (7,6) milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli loka-joulukuun aikana 1,3 (4,7) milj. euroa. Kauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Neljännen kvartaalin aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä laski ja oli 0,4 (2,9) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 0,5 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli -0,2 milj. euroa.

Koronatilanne jatkui epävarmana, joten yhtiö ei purkanut neljännen kvartaalin aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia lisävarauksia. Varauksia on yhtiöllä edelleen käytettävänä 3,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euroa. Varauksilla on varauduttu koronapandemiasta mahdollisesti aiheutuviin seurauksiin luottokannan laadussa, siltä osin kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tulos 1–12 / 2021

Konsernin tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 83,3 (37,7) milj. euroa ja tilikauden tulos 66,3 (30,7) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 41,9 (46,6) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-joulukuulta oli 53,1 (26,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 48,0 (51,2) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, peruspankkihankkeen sopimuksen purkamisesta kirjatut erät, kiinteistöjen arvonalentumis- ja myyntitappiot sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät kustannukset ja hankinnasta kirjattu negatiivinen liikearvo.

Tuotot

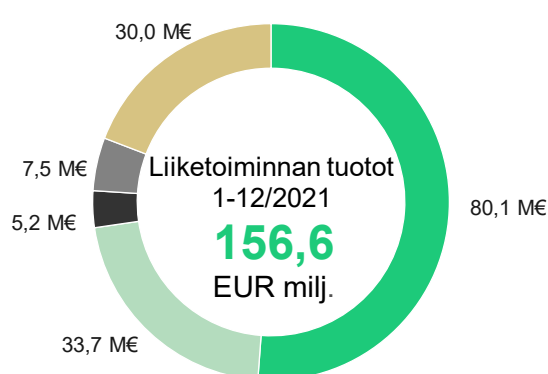
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 156,6 (111,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 41,0 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä toisella kvartaalilla saatu kertakorvaus sekä Eurajoen Säästöpankin

liiketoiminnan hankinnasta neljännellä kvartaalilla kirjattu negatiivinen liikearvo 7,5 milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan tuotto oli 116,9 (99,3) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 17,7 %.

Korkokate kasvoi 18,2 % ollen 80,1 (67,8) milj. euroa. Tilikaudella korkotuotot kasvoivat 16,6 % ollen 84,9 (72,8) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainakannan 903 milj. euron kasvulla 31.12.2020 lähtien. Eurajoen Säästöpankilta siirtyi liiketoiminnan hankinnan yhteydessä lainakantaa 328 milj. euroa. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut laskivat vuoden takaiseen verrattuna ollen 4,8 (5,0) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,02 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 15,1 % ollen 33,7 (29,3) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 39,4 (34,2) milj. euroa.



- Korkokate
- Nettopalkkiotuotot
- Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot
- Negatiivinen liikearvo
- Liiketoiminnan muut tuotot



- Korkokate
- Nettopalkkiotuotot
- Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot
- Liiketoiminnan muut tuotot

Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot, netto kasvoi 15,3 % vertailuvuoteen verrattuna ja oli 19,0 (16,4) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla.

Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 12,0 (11,1) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 5,2 (10,9) milj. euroa. Helmikuussa 2020 yhtiö kevensi sijoitussalkkuaan ja se näkyy vertailukaudella rahoitusvarojen 8 milj. euron tuottona.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 30,0 (3,1) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyi peruspankkijärjestelmän sopimuksen purkamisen vaikutus 26,9 milj. euroa.

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 26,4 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 65,3 (51,7) milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 55,7 (50,9) milj. euroa.

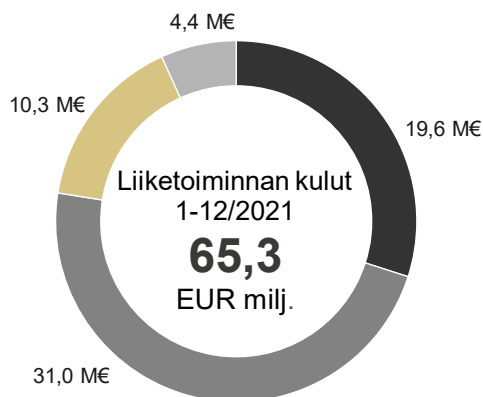
Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 9,6 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 22,3 % ollen 20,6 (16,9) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 344 (298), josta 55 (38) oli määräaikaisia. Eurajoen Säästöpankista siirtyi liiketoiminnan hankinnan myötä 33 henkilöä ja samassa yhteydessä kirjattiin neljännellä kvartaalilla henkilöstökuluihin kertaluonteisesti 1,1 milj. euroa järjestelykuluja.

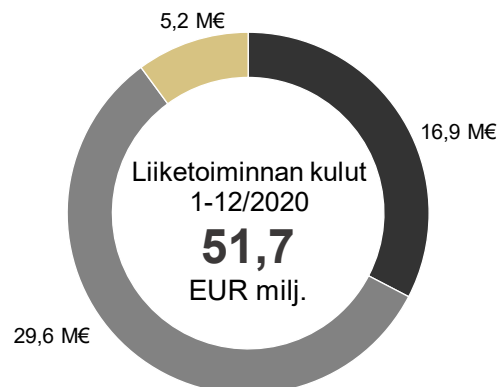
Liiketoiminnan muut kulut nousivat 16,2 % ollen 34,4 (29,6) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia. Liiketoiminnan kuluissa kasvua oli lähinnä IT-järjestelmien kehityskuluissa. Erään sisältyy Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kustannuksia 3,3 milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 10,3 (5,2) milj. euroa.

Arvonalentumisena kirjattiin toisella kvartaalilla peruspankkihankkeelle kirjatut erät, yhteensä 4,6 milj. euroa. Neljännellä kvartaalilla kirjattiin konttorirakennuksen arvonalentumista 0,5 milj. euroa.



- Henkilöstökulut
- Liiketoiminnan muut kulut
- Poistot ja arvonalentumiset
- Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut



- Henkilöstökulut
- Liiketoiminnan muut kulut
- Poistot ja arvonalentumiset

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto laskivat vertailuvuoteen nähden ja olivat vuoden aikana 7,3 (21,6) milj. euroa. Vertailuvuonna rahoitusvarojen arvonalentumistappioissa korostuivat varautuminen yksittäisten asiakkaiden maksukyvyttömyyteen sekä johdon arvioon perustuva lisävaraus koronapandemian varalle.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-joulukuun aikana 4,4 (13,7) milj. euroa. Tilikauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Tammi-joulukuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pieneni vertailuajankohtaan nähden ja oli 2,9 (7,8) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 2,3 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,6 milj. euroa.

Yhtiö lisäsi ensimmäisen kvartaalin aikana koronapandemiaan liittyvää harkinnanvaraista varausta 1,5 milj. euroa 5,9 milj. euroon. Harkinnanvaraisilla lisäyksillä on varauduttu koronapandemian mahdollisiin seurauksiin luottokannan laadussa. Luottokannan laatu on pysynyt pandemian aikana hyvänä. Rokotekattavuuden parantuessa koronapandemiaan liittyviä rajoituksia purettiin alkusyksystä. Yhtiö purki kolmannen kvartaalin aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia lisävarauksia 2,0 milj. euroa. Koronapandemiatilanteen jälleen heikentyessä loppuvuodesta rajoituksia jouduttiin kiristämään monella alueella.

Tästä johtuen yhtiö ei purkanut varauksia vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Varauksia on käytettävissä 3,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Yhtiö varautui toisen ja kolmannen neljänneksen aikana yksittäisen asiakkaan luottoriskin kasvuun yhteensä 4,8 milj. euron lisävarauksilla. Kirjaukset kohdistuvat tasolle 3.

Yhtiö varautui uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönottoon tilikauden 2020 lopussa harkinnanvaraisella 1,4 milj. euron lisävarauksella. Tämän varauksen yhtiö on purkanut tilikauden 2021 kahdella ensimmäisellä neljänneksellä.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-joulukuun 2021 aikana 5 372,6 (4 382,0) milj. euroon. Kasvua oli 22,6 %. Kasvusta noin 335 milj. euroa tuli Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-joulukuussa 25,8 % nousten 4 412,3 (3 508,5) milj. euroon. Lainoja ja saamia siirtyi Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä 328 milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 119 tuhatta euroa.

Luottokanta asiakasryhmittäin (pl. luottolaitokset), ennen odotettavissa olevia luottotappioita

Luottosaldo (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Yksityisasiakkaat	2 705 643	2 126 864
Yrityisasiakkaat	882 817	687 367
Asuntoyhteisöt	388 306	321 913
Maatalousasiakkaat	277 743	268 141
Muut	100 040	55 888
Yhteensä	4 354 549	3 460 173

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 21,9 % 645,3 (529,3) milj. euroon. Kasvu muodostui likviditeettisalkkuun tehdyistä sijoituksista. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna vuoden lopussa 10,0 (11,2) milj. euroa. Yhtiö päätti toisen kvartaalin aikana peruspankkihankkeen ja kirjasi aineettomista hyödykkeistä arvonalennustappioita yhteensä 4,6 milj. euroa.

Neljännellä kvartaalilla kirjattiin arvonalennustappiota konttorikiinteistön osakkeista 0,5 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 19,6 % ollen 3 110,5 (2 600,3) milj. euroa. Kasvusta noin 290 milj. euroa tuli Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 2 897,1 (2 376,7) milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 212,7 milj. euroa (223,5 milj. euroa).

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 30,9 % nousten 1 762,3 (1 346,8) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen kesäkuussa 150 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Katettu joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeeseen samoin ehdoin kuin yhtiön 18.11.2020 liikkeeseen laskema joukkovelkakirjalaina. Marraskuussa yhtiö laski liikkeelle 200 milj. euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 1 690,4 (1 500,1) milj. euron edestä.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 401,3 (353,5) milj. euroa kasvoi kauden aikana 13,5 %. Oman pääoman muutos selittyi katsauskauden vahvalla tuloksella, osinkojen maksulla, suunnatulla osakeannilla sekä käyvän arvon rahaston arvon laskulla.

Yhtiö toteutti maksullisen, suunnatun osakeannin Eurajoen Säästöpankille. Suunnatussa annissa annettiin merkittäväksi 553 488 kappaletta osakkeita. Suunnatun annin painavana syynä oli yhtiön pankkitoiminnan kehittäminen ja laajentaminen uudelle toimialueelle liiketoimintakaupalla. Vastikeosakkeet maksettiin 50 % luovutettavasta liiketoiminnasta muodostuvaa apportiomaisuutta vastaan. Osakeanti 7,8 milj. euroa kirjattiin sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Käyvän arvon rahasto pieneni 11,3 milj. euroa kauden aikana markkinahintojen muutosten johdosta.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2021 oli 188 155 kappaletta.

Yhtiö käynnisti kolmannella neljänneksellä omien osakkeiden takaisinosto-ohjelman. Takaisinosto-ohjelman puitteissa hankitaan yhdessä tai useammassa erässä enintään 198 300 osaketta, joka vastaa noin 0,7% yhtiön osake- ja äänimäärästä. Omien osakkeiden suunnattuun hankintaan on painava taloudellinen syy, koska niitä hankitaan avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen. Neljännellä kvartaalilla yhtiö hankki omia osakkeita yhteensä 100 521 kappaletta. Omien osakkeiden hankinta lopetetaan viimeistään 28.2.2022.

<u>Osakepääoma</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 773 517	29 585 000
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	29 962 033	29 585 000
Omien osakkeiden lukumäärä	188 155	11 700
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 31,0 (26,1) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 377,8 (263,7) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiö tiedotti kesäkuussa 2021 peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeen sopimuksen purkamisesta yhteisymmärryksessä Cognizantin kanssa. Samlink jatkaa edelleen yhtiön keskeisenä IT-palveluiden toimittajana. Osana sopimusta Cognizant maksoi yhtiölle korvauksen, jolla oli noin 22 miljoonan euron positiivinen vaikutus tulokseen ennen veroja. Yhtiö on jatkanut selvitystyötä peruspankkijärjestelmän uudistamisen osalta.

Digitaalisten palveluiden kehittäminen on jatkunut ja yhtiö toi loppuvuodesta asiakkaidensa käyttöön uudenlaisen verkkoneuvottelupalvelun sekä OmaPostilaatikon helpottamaan asiakkaan ja pankin välistä turvallista tiedonvälitystä. Yhtiö tulee lanseeraamaan vuoden 2022 ensimmäisen neljänneksen aikana uusia säästämisen ja sijoittamisen palveluja digitaalisiin kanaviin.

IRB-esiselvityshanke on edennyt suunnitellusti. Yhtiö jätti helmikuun alussa 2022 Finanssivalvonnalle hakemuksen IRB-mallien soveltamisesta.

Järjestelmähanke rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimintojen kehittämiseksi etenee suunnitelman mukaisesti. Järjestelmä otetaan tuotantoon vaiheittain ja ensimmäiset toiminnot on otettu käyttöön loppuvuodesta 2021. Kokonaisuudessaan järjestelmä otetaan käyttöön vuoden 2022 aikana. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä hanke liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen, jonka pohjalta yhtiö tulee uudistamaan muun muassa viranomaisraportoinnin osa-alueita.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiön hallitus hyväksyi alkuvuodesta 2022 IRB-lupahakemuskokonaisuuden ja yhtiö käynnisti Finanssivalvonnan kanssa lupaprosessin IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa.

Ensimmäisessä vaiheessa yhtiö hakee lupaa soveltaa IRB-menetelmän mukaista sisäistä riskiluokitusta vähittäisvastuiden luottoriskien pääomavaateiden laskentaan.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdotti 26.1.2022 kokouksessaan yhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettavan edelleen seitsemän. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen heidän suostumuksellaan nykyiset hallituksen jäsenet Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Partanen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström. Kaikki ehdotetut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa valinnalle ja ovat valintahetkellä riippumattomia suhteessaan yhtiöön ja sen merkittäviin osakkeenomistajiin.

Muita raportointikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat yhtiön taloudelliseen asemaan, ei ole tiedossa.

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 20 %:a nettutuloksesta. Yhtiön hallitus arvioi jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen ja yhtiön vakavaraisuusvaatimusten ja -tavoitteen edellyttämien omien varojen määrän välisen tasapainon vuosittain ja tekee tämän arvon perusteella esityksen jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen määrästä.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2021 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,30 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Lisäksi hallitus ehdottaa maksettavaksi lisäosinkoa tilikauden 2021 vahvan tulokertymän ja merkittävien kertaerien johdosta. Lisäosingoksi ehdotetaan 0,20 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon

oikeuttavalta osakkeelta. Yhteensä osinkoa maksettaisiin tilikaudelta 2021 0,50 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Osinkojen täsmäytyspäivä olisi 1.4.2022 ja maksupäivä 8.4.2022.

Hallituksen ehdotus on yhtiön osinkopolitiikan mukainen. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta.

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

Kasvu: 10–15 prosentin vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhte alle 45 prosenttia

Oman pääoman tuotto (ROE): Oman pääoman tuotto (ROE) yli 10 prosenttia pitkällä tähtäimellä

Vakavaraisuus: Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia.

Taloudellinen raportointi vuonna 2022

Yhtiö julkaisee vuonna 2022 taloudellisen informaation seuraavasti:

7.2.2022	Tilinpäätöstiedote
2.5.2022	Osavuositarkastus 1-3/2022
1.8.2022	Osavuositarkastus 1-6/2022
31.10.2022	Osavuositarkastus 1-9/2022

Tilinpäätös liitteineen julkaistaan yhtiön verkkosivuilla 9.3.2022.

Varsinainen yhtiökokous suunnitellaan pidettäväksi keskiviikkona 30.3.2022. Yhtiön hallitus kutsuu yhtiökokouksen erikseen koolle myöhemmin.

Näkymät tilikaudelle 2022

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2022. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden myötä.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2022 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna.

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 15,6 (16,2) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 15,5 (15,9) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 17,7 % ollen 2 398,1 (2 037,4) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityisasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Myös yritysasiakkaiden luottokanta kasvoi vahvasti kauden aikana, mutta vaikutusta riskipainotettuihin eriin lievensi EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksen (CRR2) säännösten soveltaminen alkaen 28.6.2021. Uuden sääntelyn mukaan pk-yrityksiin liittyvät vastuut saavat aikaisempaa suuremman pääomavaatimusten vähennyksen. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan

standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 375,2 (330,3) milj. euroa, ylittivät 87,3 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 287,9 (244,6) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2021 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Vähimmäisomavaraisuusasteen sitova vaatimus 3 % astui voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivitystä. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,7 (7,3) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	383 167	336 252
Vähennykset ydinpääomasta	-11 244	-12 243
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	371 923	324 009
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	371 923	324 009
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	3 261	6 260
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	3 261	6 260
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	375 184	330 268
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 179 689	1 854 561
Vastuun arvonoinnaisriski (CVA)	8 513	2 329
Markkinariski (valuuttariski)	8 668	7 986
Operatiivinen riski	201 272	172 536
Riskipainotetut erät yhteensä	2 398 141	2 037 412
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,51 %	15,90 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,51 %	15,90 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,64 %	16,21 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	371 923	324 009
Vastuiden kokonaismäärä	5 527 533	4 466 075
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,73 %	7,25 %

Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista.

Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade sekä järjestelmäriskipuskuri.

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, astui voimaan 30.6.2020 ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Toisella

vuosineljänneksellä voimaan astunut luottolaitoslain muutos mahdollistaa SREP-vaateen kattamisen osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan.

Konsernin pääomavaade

31.12.2021

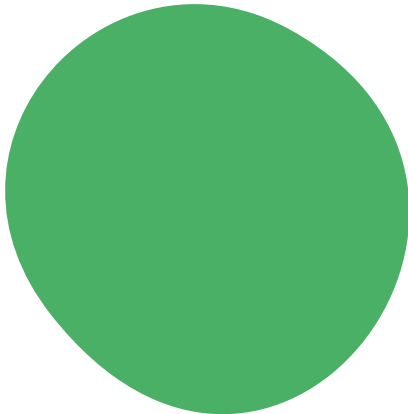
(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,85 %	188 154
AT1	1,50 %	0,29 %					1,79 %	42 807
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	56 956
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	12,01 %	287 917

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



Konserni julkaisee Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta Capital and Risk Management Report -julkaisussaan. Dokumentti julkaistaan vuosikertomuksen julkaisun yhteydessä erillisenä raporttina ja siinä kuvataan tarkemmin Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuustietoja ja riskiasemaa. Puolivuosikatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin.

Tilinpäätöstiedotteen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	2021 Q4	2020 Q4
Korkotuotot	84 908	72 813	23 201	20 109
Korkokulut	-4 778	-4 993	-1 328	-1 219
9 Korkokate	80 130	67 819	21 873	18 890
Palkkiotuotot	39 438	34 248	10 730	9 684
Palkkiokulut	-5 752	-4 991	-1 636	-1 352
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	33 686	29 257	9 094	8 332
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 203	10 866	735	3 631
15 Negatiivinen liikearvo	7 535	-	7 535	-
Liiketoiminnan muut tuotot	30 012	3 130	215	231
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	156 565	111 073	39 452	31 084
Henkilöstökulut	-20 631	-16 866	-6 532	-4 172
Liiketoiminnan muut kulut	-34 396	-29 598	-11 110	-7 308
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-10 267	-5 213	-1 876	-1 278
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 294	-51 676	-19 518	-12 758
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 294	-21 587	-1 632	-7 602
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-706	-103	-334	-183
Tulos ennen veroja	83 271	37 707	17 967	10 541
Tuloverot	-17 019	-7 054	-3 723	-1 515
Tilikauden tulos	66 252	30 653	14 244	9 027
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	66 158	30 824	14 258	9 125
Määräysvallattomien omistajien osuus	95	-171	-14	-99
Yhteensä	66 252	30 653	14 244	9 027
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,22	1,04	0,48	0,31
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,20	1,04	0,47	0,31

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	2021 Q4	2020 Q4
Tulos ennen veroja	83 271	37 707	17 967	10 541
Liiketoiminnan tuotot:				
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot*	-5 203	-10 866	-735	-3 631
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto		-912		-
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-26 936	-	-	-
Negatiivinen liikearvo	-7 535	-	-7 535	-
Liiketoiminnan kulut:				
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus, arvonalentumistappio	4 629	-	-	-
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	4 416	-	4 251	-
Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	500	800	500	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	53 142	26 729	14 448	6 910
Tuloslaskelman tuloverot	-17 019	-7 054	-3 723	-1 515
Laskennallinen tuloveron muutos	6 026	2 196	704	726
Vertailukelpoinen tulos	42 149	21 871	11 428	6 122

*Erään rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sisältyy 1,5 milj. euroa sijoituskiinteistöjen myyntitappioita vuonna 2020.

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	2021 Q4	2020 Q4
Tilikauden tulos	66 252	30 653	14 244	9 027
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja				
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-359	-	-141	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-14 153	10 862	-5 132	1 392
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	8	-8 005	-3	-
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	-14 504	2 857	-5 277	1 392
Tuloverot				
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	72	-	28	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta	2 829	-571	1 027	-278
Tuloverot yhteensä	2 901	-571	1 055	-278
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	-11 603	2 286	-4 221	1 114
Tilikauden laaja tulos	54 649	32 939	10 022	10 140
Josta:				
Emoyhtiön omistajien osuus	54 554	33 110	10 037	10 239
Määräysvallattomien omistajien osuus	95	-171	-14	-99
Yhteensä	54 649	32 939	10 022	10 140

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
	Käteiset varat	198 046	262 087
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	86 371	74 206
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 325 950	3 434 315
5	Johdannaiset	2 240	796
6	Sijoitusomaisuus	645 275	529 305
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	22 884	23 787
	Aineettomat hyödykkeet	10 025	11 180
	Aineelliset hyödykkeet	27 887	29 698
	Muut varat	46 880	12 749
	Laskennallinen verosaaminen	7 077	3 875
	Varat yhteensä	5 372 633	4 381 999

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
7	Velat luottolaitoksille	212 685	223 510
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 897 865	2 376 743
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	1 346 815
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500
	Varaukset ja muut velat	42 512	34 188
	Laskennallinen verovelka	31 122	27 948
	Tuloverovelat	9 331	3 803
	Velat yhteensä	4 971 339	4 028 506

Oma pääoma	31.12.2021	31.12.2020
Osakepääoma	24 000	24 000
Rahastot	144 833	148 354
Kertyneet voittovarot	231 939	180 712
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	400 772	353 066
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	400 772	353 066
Määräysvallattomien omistajien osuus	522	427
Oma pääoma yhteensä	401 294	353 493

Velat ja oma pääoma yhteensä	5 372 633	4 381 999
-------------------------------------	------------------	------------------

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Takaukset ja pantit	30 818	25 976
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	212	154
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	31 030	26 130

Käyttämättömät luottojärjestelyt	377 826	263 736
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	377 826	263 736

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	408 855	289 867
---	----------------	----------------

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2021								
Oma pääoma 1.1.2021	24 000	10 824	137 530	148 354	180 712	353 066	427	353 493
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	66 158	66 158	95	66 252
Muut laajan tuloksen erät	-	-11 316	-	-11 316	-288	-11 603	-	-11 603
Laaja tulos yhteensä	-	-11 316	-	-11 316	65 870	54 554	95	54 649
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	7 800	7 800	-	7 800	-	7 800
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-2 863	-2 863	-	-2 863
Osingonjako	-	-	-	-	-12 699	-12 699	-	-12 699
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	913	913	-	913
Muut muutokset	-	-	-6	-6	6	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	7 794	7 794	-14 643	-6 848	-	-6 848
Oma pääoma yhteensä 31.12.2021	24 000	-492	145 324	144 833	231 939	400 772	522	401 294

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2020								
Oma pääoma 1.1.2020	24 000	8 538	137 396	145 934	149 332	319 266	598	319 865
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	30 824	30 824	-171	30 653
Muut laajan tuloksen erät	-	2 286	-	2 286	-	2 286	-	2 286
Laaja tulos yhteensä	-	2 286	-	2 286	30 824	33 110	-171	32 939
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-	-
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-	-
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	555	555	-	555
Muut muutokset	-	-	134	134	-	134	-	134
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	134	134	555	689	-	689
Oma pääoma yhteensä 31.12.2020	24 000	10 824	137 530	148 354	180 712	353 066	427	353 493

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	66 252	30 653
Käyvän arvon muutokset	-9	-114
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	706	103
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	46	711
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	10 267	5 213
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	54	2 061
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	7 294	21 587
Negatiivinen liikearvo	-7 535	-
Tuloverot	17 019	7 054
Muut oikaisut	2 031	548
Oikaisut tilikauden tulokseen	29 872	37 163
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	96 124	67 817
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-120 976	-228 013
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-5 288	-8 556
Lainat ja saamiset asiakkailta	-631 749	-503 352
Johdannaiset, suojauslaskennassa	138	-13
Sijoitusomaisuus	1 903	26 513
Muut varat	-2 413	-1 008
Yhteensä	-758 384	-714 429
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	-91 094	135 465
Talletukset	298 605	376 881
Varaukset ja muut velat	-7 721	7 109
Yhteensä	199 790	519 455
Maksetut tuloverot	-7 301	-2 473
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-469 770	-129 630
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 976	-12 064
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	5 797	5 468
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-	-18 303
Muiden sijoitusten muutokset	-	9 752
Investointien rahavirta yhteensä	-180	-15 147
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	123
Omien osakkeiden hankinta	-2 863	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	384 937	407 419
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	43 305	-
Vuokrasopimusvelan maksut	-1 943	-1 659
Maksetut osingot	-12 699	-
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	410 738	405 882
Rahavarojen nettomuutos	-59 212	261 106
Rahavarat tilikauden alussa	312 994	51 888
Rahavarat tilikauden lopussa	253 782	312 994
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	198 046	262 087
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	55 736	50 907
Yhteensä	253 782	312 994
Saadut korot	84 177	81 646
Maksetut korot	-4 146	-5 357
Saadut osingot	300	199

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2	2021 Q1	2020 Q4
	Korkotuotot	23 201	21 876	20 577	19 255	20 109
	Korkokulut	-1 328	-1 287	-907	-1 255	-1 219
9	Korkokate	21 873	20 588	19 669	17 999	18 890
	Palkkiotuotot	10 730	9 586	10 023	9 099	9 684
	Palkkiokulut	-1 636	-1 479	-1 440	-1 197	-1 352
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	9 094	8 107	8 583	7 902	8 332
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	735	1 498	1 341	1 628	3 631
15	Negatiivinen liikearvo	7 535	-	-	-	-
	Liiketoiminnan muut tuotot	215	149	28 035	1 612	231
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	39 452	30 343	57 628	29 142	31 084
	Henkilöstökulut	-6 532	-4 359	-5 264	-4 476	-4 172
	Liiketoiminnan muut kulut	-11 110	-7 263	-7 279	-8 745	-7 308
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 876	-1 320	-5 880	-1 191	-1 278
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-19 518	-12 942	-18 422	-14 412	-12 758
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 632	-2 058	-813	-2 791	-7 602
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-334	5	-109	-268	-183
	Tulos ennen veroja	17 967	15 348	38 284	11 672	10 541
	Tuloverot	-3 723	-3 109	-7 756	-2 431	-1 515
	Tilikauden tulos	14 244	12 239	30 528	9 241	9 027
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	14 258	12 133	30 399	9 367	9 125
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-14	106	130	-126	-99
	Yhteensä	14 244	12 239	30 528	9 241	9 027
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,48	0,41	1,03	0,32	0,31
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,47	0,41	1,02	0,32	0,31
	Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:					
	Tulos ennen veroja	17 967	15 348	38 284	11 672	10 541
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-735	-1 498	-1 341	-1 628	-3 631
	Peruspankihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-	-26 936	-	-
	Negatiivinen liikearvo	-7 535				
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	4 251	165	-	-	-
	Peruspankihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-	4 629	-	-
	Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	500	-	-	-	-
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	14 448	14 015	14 636	10 043	6 910
	Tuloslaskelman tuloverot	-3 723	-3 109	-7 756	-2 431	-1 515
	Laskennallinen tuloveron muutos	704	267	4 730	326	726
	Vertailukelpoinen tulos	11 428	11 173	11 610	7 938	6 122

Liite 1 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Jäljennökset tilinpäätöksestä, tilinpäätöstiedotteesta ja osavuosisikatsauksista on saatavilla pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %
- SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 50,7 %

Osakkuusyritykset

- GT Invest Oy, omistusosuus 48,7 %
- City Kauppapaikat Oy, omistusosuus 42,1 %

Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

- Figure Taloushallinto Oy, omistusosuus 25 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %
- Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 25,5 %.

Kiinteistö Oy Sofian Tuvan osakkeet myytiin kesäkuussa 2021 eikä yhtiö ole enää osa Oma Säästöpankki -konsernia.

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 *Osavuosisikatsaukset* -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2020 tilinpäätöksessä.

Tilinpäätöstiedotteen luvut esitetään tuhansissa euroissa, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro.

Hallitus on hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen ajalta 1.1.–31.12.2021 kokouksessaan 7.2.2022.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

Tilikauden alussa ei ole tullut voimaan standardimuutoksia, joilla olisi ollut olennaista vaikutusta konsernin tilinpäätökseen. Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitiilinpäätökseen.

IFRS tulkintakomitea antoi huhtikuussa 2021 lopullisen agendapäätöksen pilvipalveluiden konfigurointi- ja räätälöintimenojen kirjanpitokäsittelystä (IAS 38 Aineettomat hyödykkeet). Agendapäätöksessä tulkintakomitea tarkasteli, kirjaako asiakas IAS 38-standardia soveltaen sovelluksen konfiguroinnista ja räätälöinnistä aineettoman hyödykkeen, ja mikäli aineetonta hyödykettä ei kirjata, kuinka asiakas kirjaa kyseiset konfigurointi- ja räätälöintimenot. Yhtiö on huomionnut agendapäätöksen vaikutukset pilvipalveluiden käsittelyyn kolmannen neljänneksen aikana ja todennut, että päätöksellä ei ole ollut merkittävää vaikutusta yhtiön taloudelliseen raportointiin.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

Tämän tilinpäätöstiedotteen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti on vaatinut konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöstiedotteessa esitettyjen erien määrään ja liitteinä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja raportointipäivän keskeisiä epävarmuustekijöitä. Ne liittyvät keskeisesti muun muassa käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen, lainojen ja muiden saamisten, sijoitusomaisuuden sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöstiedotteessa käytetyistä arvioista.

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2020 tilinpäätöksessä. Koronapandemian aiheuttama epävarmuus toimintaympäristössä voi tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin suhteessa tilinpäätöshetkeen. IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiön johto on arvioinut meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yritysainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin sekä kotitalouksille kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä 2.

Peruspankkihankkeen sopimuksen purkamiseen liittyvät positiiviset tulosvaikutteiset erät, 26,9 milj. euroa, on

kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Arvonalentumistappiot aineettomista hyödykkeistä, 4,6 milj. euroa, on esitetty liiketoiminnan muissa kuluissa.

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Yhtiö kirjasi liiketoiminnan muihin tuottoihin joulukuussa toteutetun Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä syntyneen negatiivisen liikearvon 7,5 milj. euroa. Osana järjestelyä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Lainakannan hankintahetken arvostuksen vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin oli 0,5 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnasta on esitetty tarkemmat tiedot liitteessä 15.

Liite 2 Koronapandemian vaikutus riskiasemaan

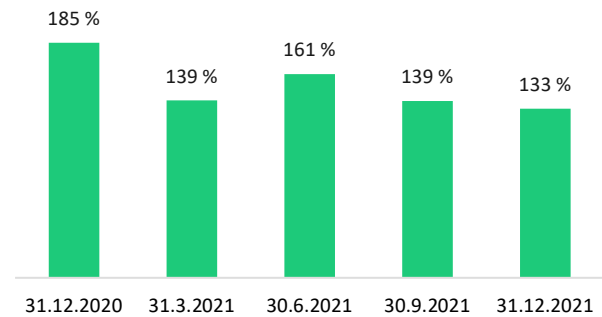
1. Likviditeettiriski

Koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko pandemian ajan vakaa. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana muun muassa katetun- ja senior joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun myötä.

Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Yhtiön likviditeettiä seurataan päivittäin yhtiön Treasury-yksikön toimesta. Treasury-yksikön päätavoite on varmistaa, että likviditeetti-positio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnysarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 133,0 % 31.12.2021. Yhtiön likviditeetti on edelleen vahvistunut, kun yhtiö teki kesällä vuonna 2021 eräänntyvään katettuun joukkovelkakirjalainaan lainamäärälisäyksen. Tämän lisäksi yhtiö laski marraskuussa liikkeeseen uuden vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Lisäksi yhtiön talletuskanta on edelleen jatkanut kasvua 2021 viimeisen neljänneksen osalta säilyttäen anto-ottolainaussuhteen vakaana. Uusluotonanto on niin ikään jatkanut vahvaa kasvua.

LCR kvartaaleittain



2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulo- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2020 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Koronapandemia ei ole vaikuttanut lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2021 aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut lyhyitä kysyntäpiikkejä. Lähes kaikki vuonna 2020 myönnetty pandemian liittyvät lyhennysvapaaat ovat jo päättyneet asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalisti. Katsauskauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaailla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 259,5 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki katsauskauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti. Osa kasvusta on seurausta Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta. Luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta pysynyt hyvällä tasolla,

mutta tilanne vaatii aktiivista seuranta pandemian jatkumisen vuoksi.

Yhtiö on seurannut luottoriskien tilaa ja kehitystä luottoriskien hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana. Yhtiö teki vuoden 2020 ja alkuvuoden 2021 aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia, yhteensä 5,9 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskien kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että koronapandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan.

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla koko pandemian ajan. Rokotekattavuus on parantunut ja rajoitustoimenpiteitä pystyttiin keventämään alkusyksyn aikana. Loppuvuodesta rajoituksia jouduttiin uudestaan kiristämään. Yhtiö purkaa koronavarauksia vaiheittain. Yhtiö purki kolmannen neljänneksen aikana koronavarauksia 2,0 milj. euroa. Neljännellä kvartaalilla varauksia ei purettu. Koronapandemiaan liittyen varauksia on käytettävissä edelleen 3,9 milj. euroa. Varauksilla ennakoidaan koronapandemian pitkittymisen tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja niillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

2.3 Jakauma riskiluokkiin

Yhtiö luokittelee kaikki asiakkaat riskiluokkiin vastapuolesta saatavilla olevien tietojen pohjalta. Luokittelussa käytetään omaa sisäistä arviota ja ulkopuolisia luottoluokitustietoja. Seuranta on jatkuvaa ja voi johtaa luottojen ja muiden vastuiden siirtoon riskiluokasta toiseen.

Luotonannossa riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita:

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista tai niihin sidoksissa olevista yhteisöistä
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen AAA-AA-tason henkilöasiakkaat, AAA-AA+ -tason yritys-, as.oy.- ja maatalousasiakkaat.

Riskiluokka 2: Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen A-B-tason henkilöasiakkaat, AA-A+ -tason yritys- ja as.oy-asiakkaat sekä AA-A-tason maatalousasiakkaat.

Riskiluokka 3: Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen C-tason henkilöasiakkaat sekä A-tason yritys- ja as.oy-asiakkaat sekä B-C-tason maatalousasiakkaat.

Riskiluokka 4: Korkeimman riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen D-tason henkilöasiakkaat, B-D-tason yritys- ja as.oy.-asiakkaat, D-tason maatalousasiakkaat sekä maksukyvyttömät asiakkaat.

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

Riskiluokka ei luokiteltu -erään kuuluvat sellaiset luotot tai saamistodistukset, joille yhtiö ei ole määritellyt luottoluokitusta tai joille ei ole saatavissa ulkoista luottoluokitusta.

Henkilöasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	1 173 015	810 847
Riskiluokka 2	1 108 238	839 829
Riskiluokka 3	380 596	333 873
Riskiluokka 4	173 926	161 607
Riskiluokka ei luokiteltu	34 153	29 471
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 869 927	2 175 626
Tappioita koskeva vähennysenä	12 279	13 325
Yhteensä	2 857 648	2 162 301

Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	390 795	224 187
Riskiluokka 2	428 432	405 272
Riskiluokka 3	104 111	59 052
Riskiluokka 4	68 249	70 735
Riskiluokka ei luokiteltu	-	30
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	991 588	759 277
Tappioita koskeva vähennysenä	15 514	11 851
Yhteensä	976 073	747 425

Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	286 724	198 650
Riskiluokka 2	151 619	154 545
Riskiluokka 3	18 643	13 465
Riskiluokka 4	2 786	7 910
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	459 771	374 571
Tappioita koskeva vähennysenä	106	119
Yhteensä	459 665	374 452

Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	40 372	40 642
Riskiluokka 2	136 276	120 431
Riskiluokka 3	85 082	91 664
Riskiluokka 4	22 894	26 476
Riskiluokka ei luokiteltu	75	5
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	284 699	279 217
Tappioita koskeva vähennys	1 390	887
Yhteensä	283 310	278 330

Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	40 829	17 588
Riskiluokka 2	63 716	39 380
Riskiluokka 3	449	1 314
Riskiluokka 4	3 697	587
Riskiluokka ei luokiteltu	44	44
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	108 735	58 913
Tappioita koskeva vähennys	236	650
Yhteensä	108 499	58 263

Saamistodistukset

	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	489 539	387 121
Riskiluokka 2	15 129	11 450
Riskiluokka ei luokiteltu	112 842	101 323
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	617 511	499 894
Tappioita koskeva vähennys	1 158	493
Yhteensä	616 353	499 401

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2021	31.12.2020
Yritykset	677 835	608 143	121 456	70 040	40	1 477 514	1 144 739
Kiinteistöala	412 825	334 137	76 728	31 743	-	855 433	646 954
Maatalous	4 374	36 557	1 570	876	40	43 417	32 757
Rakentaminen	38 194	46 794	7 236	3 758	-	95 983	78 231
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	28 916	28 779	3 327	6 241	-	67 263	55 920
Tukku- ja vähittäiskauppa	28 033	55 734	10 384	5 488	-	99 639	86 178
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	19 184	15 416	1 794	895	-	37 288	21 571
Muut	146 309	90 727	20 417	21 038	-	278 492	223 127
Julkisyhteisöt	629	2 635	-	1 017	-	4 280	3 239
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10 401	6 213	425	2 680	44	19 764	17 385
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	29 724	54 313	24	-	-	84 061	37 936
Kotitaloudet	1 213 146	1 216 975	466 977	197 815	34 188	3 129 101	2 444 305
Yhteensä 31.12.	1 931 735	1 888 280	588 882	271 552	34 271	4 714 720	3 647 604

3. Toimenpiteet koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

Yhtiön asiakaspalvelu on toiminut keskeytyksettä koko poikkeusajan, näin on voitu varmistaa pankkipalveluiden tarjonta asiakkaille. Yhtiössä on seurattu jatkuvasti koronavirustilanteen kehittymistä ja henkilöstöä on ohjeistettu terveyteen liittyvissä asioissa Suomen hallituksen ja viranomaisten ohjeiden mukaisesti. Sisäisiä toimintamalleja on sopeutettu tilanteen mukaisesti.

Luottoriskin osalta ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä ovat olleet edellä mainitut lyhennysvapaiden myöntäminen asiakkaille, ongelma-asiakkaiden ja luottorästien tehostettu seuranta, vakuusarvojen huolellinen arviointi sekä tarvittaessa uudelleenarviointi. Tämän lisäksi uusluotonannossa hakijan maksukykyä ja vakuuksien arvoja tarkastellaan pandemian aiheuttama taloudellinen epävarmuus huomioiden.

Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
31.12.2021						
Käteiset varat	198 046	-	-	-	198 046	198 046
Saamiset luottolaitoksilta	86 371	-	-	-	86 371	86 371
Saamiset asiakkailta	4 325 950	-	-	-	4 325 950	4 325 950
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	2 240	2 240	2 240
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	616 353	995	-	617 349	617 349
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	26 212	-	26 212	26 212
Rahoitusvarat yhteensä	4 610 366	616 353	27 208	2 240	5 256 167	5 256 167
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					22 884	22 884
Sijoituskiinteistöt					1 713	1 787
Muut varat					91 868	91 868
Varat yhteensä	4 610 366	616 353	27 208	2 240	5 372 633	5 372 707

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2021				
Velat luottolaitoksille	212 685	-	212 685	212 685
Velat asiakkaille	2 897 865	-	2 897 865	2 897 865
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	-	1 762 324	1 762 324
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	4 888 374	-	4 888 374	4 888 374
Muut kuin rahoitusvelat			82 965	82 965
Velat yhteensä	4 888 374	-	4 971 339	4 971 339

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
31.12.2020						
Käteiset varat	262 087	-	-	-	262 087	262 087
Saamiset luottolaitoksilta	74 206	-	-	-	74 206	74 206
Saamiset asiakkailta	3 434 315	-	-	-	3 434 315	3 434 315
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	796	796	796
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	499 401	171	-	499 572	499 572
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	22 463	-	22 463	22 463
Rahoitusvarat yhteensä	3 770 608	499 401	22 634	796	4 293 439	4 293 439
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					23 787	23 787
Sijoituskiinteistöt					7 270	7 307
Muut varat					57 503	57 503
Varat yhteensä	3 770 608	499 401	22 634	796	4 381 999	4 382 036

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2020				
Velat luottolaitoksille	223 510	-	223 510	223 510
Velat asiakkaille	2 376 743	-	2 376 743	2 376 743
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 346 815	-	1 346 815	1 346 815
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	3 962 567	-	3 962 567	3 962 567
Muut kuin rahoitusvelat			65 938	65 938
Velat yhteensä	3 962 567	-	4 028 506	4 028 506

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2020						
Käteiset varat	262 087	-	-	-	262 087	262 087
Saamiset luottolaitoksilta	74 206	-	-	-	74 206	74 206
Saamiset asiakkailta	3 434 315	-	-	-	3 434 315	3 434 315
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	796	796	796
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	499 401	171	-	499 572	499 572
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	22 463	-	22 463	22 463
Rahoitusvarat yhteensä	3 770 608	499 401	22 634	796	4 293 439	4 293 439
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					23 787	23 787
Sijoituskiinteistöt					7 270	7 307
Muut varat					57 503	57 503
Varat yhteensä	3 770 608	499 401	22 634	796	4 381 999	4 382 036

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2020				
Velat luottolaitoksille	223 510	-	223 510	223 510
Velat asiakkaille	2 376 743	-	2 376 743	2 376 743
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 346 815	-	1 346 815	1 346 815
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	3 962 567	-	3 962 567	3 962 567
Muut kuin rahoitusvelat			65 938	65 938
Velat yhteensä	3 962 567	-	4 028 506	4 028 506

Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	55 736	50 907
Muut	30 634	23 299
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	86 371	74 206
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	4 218 377	3 332 952
Käytetyt tililuotot	70 504	72 894
Valtion varoista välitetyt lainat	48	66
Luottokortit	36 813	28 064
Pankkitakaussaamiset	209	339
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	4 325 950	3 434 315
Lainat ja saamiset yhteensä	4 412 321	3 508 521

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	662	-
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	1 578	796
Johdannaisvarat yhteensä	2 240	796

Velat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-

Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-688	-
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	-1 166	-253

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)

31.12.2021	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	5 000	10 000	-	15 000	662	-
Koronvaihtosopimukset	5 000	10 000	-	15 000	686	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-24	-
Muut suojaavat johdannaiset	16 516	43 880	-	60 396	1 578	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	16 516	43 880	-	60 396	1 628	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-50	-
Johdannaiset yhteensä	21 516	53 880	-	75 396	2 240	-

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)

31.12.2020	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	-	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-	-	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-	-
Muut suojaavat johdannaiset	32 948	48 274	-	81 222	796	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	32 948	48 274	-	81 222	853	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-57	-
Johdannaiset yhteensä	32 948	48 274	-	81 222	796	-

Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	995	171
Osakkeet ja osuudet	26 212	22 463
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	27 208	22 634
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	616 353	499 401
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	616 353	499 401
Sijoituskiinteistöt	1 713	7 270
Sijoitusomaisuus yhteensä	645 275	529 305

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Hankintameno 1.1.	10 491	12 634
+ Lisäykset	5 390	5 650
- Vähennykset	-11 342	-7 380
+/- Siirrot	5	-414
Hankintameno kauden lopussa	4 544	10 491
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-3 221	-5 806
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	410	1 987
- Poistot	-21	-201
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	25	800
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 830	-3 221
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 270	6 828
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	1 713	7 270

31.12.2021 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	171 122	-	-	171 122	171 122
Muilta	-	16 948	-	16 948	445 023	185	-	445 208	462 157
Muut									
Muilta	-	9 264	-	9 264	208	638	-	846	10 110
Yhteensä	-	26 212	-	26 212	616 353	823	-	617 176	643 389
31.12.2020 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	170 628	-	-	170 628	170 628
Muilta	-	13 837	-	13 837	328 560	-	-	328 560	342 397
Muut									
Muilta	-	8 626	-	8 626	212	171	-	383	9 009
Yhteensä	-	22 463	-	22 463	499 401	171	-	499 572	522 035

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Velat luottolaitoksille		
Velat Keskuspankeille	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	10 784	10 768
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	51 901	62 742
Velat luottolaitoksille yhteensä	212 685	223 510
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	2 897 144	2 376 687
Vaadittaessa maksettavat	2 770 980	2 187 809
Muut	126 164	188 878
Muut rahoitusvelat	33	56
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	33	56
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	688	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 897 865	2 376 743
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 110 550	2 600 253

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina eräännyttyä 30.6.2023, mutta sen takaisinmaksu on mahdollista 29.9.2021 alkaen. Koron määrittämiseen vaikuttavat Euroopan Keskuspankin talletuskoron keskiarvo lainan juoksuaikana sekä seurantaan hyväksytyn OmaSp:n lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä. TLTRO-luotto on käsitelty IFRS 9-standardin mukaisesti velkana. Toisen neljänneksen aikana yhtiö on arvioinut varovaisuusperiaatteella lainan korkoa korkotasoa nostaan.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Joukkovelkakirjalainat	1 557 380	1 206 522
Sijoitustodistukset	204 944	140 293
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	1 762 324	1 346 815

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku-vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					31.12.2021	31.12.2020
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 520	349 015
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 245	298 912
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 440	248 998
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/ vaihtuva	2020	17.1.2024	54 997	54 996
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	404 710	254 601
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/ vaihtuva	2021	19.5.2025	199 468	-
					1 557 380	1 206 522
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä	
31.12.2021	64 996	80 982	28 992	29 974	204 944	
31.12.2020	70 991	53 320	-	15 981	140 293	

Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Korkotuotot		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	76 981	66 058
Saamistodistuksista	2 812	2 031
Johdannaisista	3 039	3 785
Muut korkotuotot	2 076	939
Korkotuotot yhteensä	84 908	72 813
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-761	-335
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-692	-820
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 750	-2 752
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-189	-187
Muut korkokulut	-387	-900
Korkokulut yhteensä	-4 778	-4 993
Korkokate	80 130	67 819

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	11 969	11 124
Talletuksista	67	62
Kortti- ja maksuliikenteestä	18 986	16 472
Arvopapereiden välittämisestä	193	158
Rahastoista	3 930	2 825
Lainopillisista tehtävistä	499	504
Välitetyistä toiminnasta	1 725	1 485
Takausten myöntämisestä	1 301	923
Muut palkkiotuotot	768	695
Palkkiotuotot yhteensä	39 438	34 248
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-4 663	-4 043
Arvopapereista	-84	-41
Muut palkkiokulut	-1 004	-906
Palkkiokulut yhteensä	-5 752	-4 991
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	33 686	29 257

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-43	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	66	-92
Saamistodistuksista yhteensä	23	-92
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	300	199
Myyntivoitot ja -tappiot	226	1 597
Arvostusvoitot ja -tappiot	4 331	2 704
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	4 856	4 499
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	4 879	4 407
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	29	39
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-8	8 005
Saamistodistuksista yhteensä	21	8 044
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	21	8 044
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)		
1-12/2021		
1-12/2020		
Vuokra- ja osinkotuotot	280	383
Myyntivoitot ja -tappiot	-15	-1 473
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	8	8
Vastike- ja hoitokulut	-96	-534
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-46	-711
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-9	-10
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	123	-2 337
Valuuttatoiminnan nettotuotot	160	-175
Suojauslaskennan nettotuotot	8	114
Kaupankäynnin nettotuotot	12	814
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	5 203	10 866

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	1-12/2020	2021 Q4	2020 Q4
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-2 254	-8 012	-8 012	-525	-3 189
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	-602	167	167	156	261
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-2 856	-7 846	-7 846	-369	-2 928
Lopulliset luottotappiot					
Lopulliset luottotappiot	-5 476	-13 978	-13 978	-1 306	-4 753
Palautukset lopullisista luottotappioista	1 038	237	237	43	79
Toteutuneet luottotappiot, netto	-4 438	-13 741	-13 741	-1 264	-4 674
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-7 294	-21 587	-21 587	-1 632	-7 602

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2021 ja 31.12.2021 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)				1-12/2021	1-12/2020	1-12/2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 587	7 955	16 317	25 858	18 205	18 205
Siirrot vaiheeseen 1	182	-524	166	-175	244	244
Siirrot vaiheeseen 2	-134	550	-784	-369	297	297
Siirrot vaiheeseen 3	-11	-243	4 064	3 810	3 224	3 224
Uudet saamiset	1 363	470	1 234	3 067	2 518	2 518
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-705	-803	-3 482	-4 990	-4 979	-4 979
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	3	-13	-3 200	-3 209	-4 878	-4 878
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-9	129	-25	95	1	1
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-90	-486	2 392	1 816	5 854	5 854
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	241	241
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-205	-500	3 401	2 696	5 131	5 131
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 981	6 535	20 083	28 599	25 858	25 858

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ryhmäkohtaista koronavarausta pienennettiin kolmannella kvartaalilla 5,9 milj. eurosta 3,9 milj. euroon. Yritysassiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Varaukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

1.1.2021 voimaan tulleeseen uuteen maksukyvyttömyyden määritelmään oli varauduttu tilinpäätöksessä 1,4 milj. euron lisävarauksella. Varaus purettiin tulosvaikutteisesti tammi-kesäkuun aikana. Eurajoen Säästöpankilta liiketoiminnan hankinnan myötä tulleet, hankintahetken odotettavissa olevat luottotappiot 0,5 milj. euroa on esitetty uusissa saamisissa.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)				1-12/2021	1-12/2020	1-12/2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	480	368	126	974	614	614
Siirrot vaiheeseen 1	16	-223	-4	-211	11	11
Siirrot vaiheeseen 2	-3	43	-1	38	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-2	43	40	-	-
Uudet saamiset	287	104	86	477	625	625
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-381	-54	-29	-464	-305	-305
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	162	-55	-35	73	28	28
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	561	180	184	926	974	974

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2021	1-12/2020	1-12/2020
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	313	180	-	493	660	660
Siirrot vaiheeseen 1	12	-130	-	-118	-	-
Siirrot vaiheeseen 2	-2	-	-	-1	15	15
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	194	31	-	225	375	375
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-71	-41	-	-112	-512	-512
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	156	-21	-	135	1 760	1 760
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	536	-	-	536	-1 805	-1 805
Odotettavissa olevat luottotappiot	1 138	19	-	1 158	493	493

Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2020 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

Tasolle 3 kirjatut oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisältävät noteeraamattomien yhtiöiden osakkeita.

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.12.2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	16 948	1 987	7 277	26 212
Vieraan pääoman ehtoiset	726	-	96	823
Johdannaiset	-	2 240	-	2 240
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	616 353	-	-	616 353
Rahoitusvarat yhteensä	634 028	4 227	7 374	645 628

	31.12.2020			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	13 837	1 854	6 772	22 463
Vieraan pääoman ehtoiset	87	-	84	171
Johdannaiset	-	796	-	796
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	499 401	-	-	499 401
Rahoitusvarat yhteensä	513 325	2 650	6 856	522 831

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2021			31.12.2020		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 772	84	6 856	23 547	84	23 631
+ Hankinnat	926	12	938	-	-	-
- Myynnit	-612	-	-612	-18 418	-	-18 418
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	188	-	188	1 644	-	1 644
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	2	-	2	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	7 277	96	7 374	6 772	84	6 856

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2021			31.12.2020		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-50	-50	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-226	-226	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	16	16	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	7	7	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-14	-14	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	268	268	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	-	-	-	-	-

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.12.2021				31.12.2020		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Oman pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	7 277	1 092	-1 092	6 772	1 016	-1 016
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		7 277	1 092	-1 092	6 772	1 016	-1 016

(1 000 euroa)	31.12.2021				31.12.2020		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Vieraan pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	96	14	-14	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		96	14	-14	84	13	-13

Liite 14 Muutokset konsernirakenteessa

Tilikauden 2021 muutokset

konsernirakenteessa

Oma Säästöpankki myi kesäkuussa Kiinteistö Oy Sofian Tuvan osakkeet. Kyseessä oli sijoituskiinteistö. Yhtiötä ei enää yhdistellä Oma Säästöpankki -konserniin.

Tilikausi 2020

Konserniin on yhdistelty yhteisenä toimintona kesäkuusta 2020 alkaen Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo. Kiinteistössä toimii Oma Säästöpankin Seinäjoen konttori ja omistusosuus yhtiöstä on 25,5 %.

Oma Säästöpankki teki kesäkuussa sijoituksen perustettavaan Deleway Projects Oy:hyn. Yrityksen toimiala on kiinteistösijoittaminen. Konsernin omistusosuus yrityksestä on 49 %. Osakkeet, yhtiöön tehty sijoitus ja osuus hankinnan jälkeisestä tuloksesta on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä". Pääomasijoituksen ja osakeomistuksen arvo ovat yhteensä 2 milj. euroa.

Oma Säästöpankki sijoitti lokakuussa City Kauppapaikat Oy:hyn, jonka toimiala on kiinteistösijoittaminen. Konsernin omistusosuus on 42,1 %. Osakeomistus ja osuus hankinnan jälkeisestä tuloksesta on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä". Osakeomistuksen arvo on 16,3 milj. euroa.

Oma Säästöpankki sijoitti lokakuussa Kiinteistö Oy Sofian Tupaan. Yhtiön toimialana on tonttien hallinta ja vuokraus. Konsernin omistusosuus yhtiöstä on 100 % ja yhtiö käsitellään konserniin yhdisteltävänä tytäryrityksenä. Pääomasijoituksen ja osakeomistuksen arvot ovat yhteensä 5,4 milj. euroa. Kyseessä on sijoituskiinteistö.

Liite 15 Liiketoimintojen yhdistäminen

Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

Yhtiön hallitus päätti syyskuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Eurajoen Säästöpankin isännistön syyskuussa tekemän päätöksen mukaisesti Eurajoen Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa yhtiölle lukuun ottamatta luovutussuunnitelmassa mainittuja vähäisiä varoja. Liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano rekisteröintiin 30.11.2021. Liiketoiminnan hankinnan kauppahinta maksettiin puoliiksi käteisellä ja puoliiksi suunnatulla osakeannilla.

Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvot olivat hankintahetkellä:

Liiketoiminnan hankinta	milj. euroa
Saamiset yleisöltä ja luottolaitoksilta	328,3
Siirtosaamiset ja muut varat	6,3
Velat yleisölle ja luottolaitoksille	-294,2
Siirtovelat ja muut velat	-10,9
Velka, vastuu säästöpankkien yht.liittymä	-6,5
Hankittu nettovarallisuus	23,0
Kauppahinta, käteinen	7,7
Kauppahinta, suunnattu osakeanti	7,7
Hankintahinta	15,5
Negatiivinen liikearvo	7,5

Yritysjärjestelyn tulosvaikutuksen arvioidaan kokonaisuudessaan olevan yhtiölle yhteensä 14,0 miljoonaa euroa. Tästä tulosvaikutuksesta 7,5 miljoonaa euroa on negatiivista liikearvoa, joka on kirjattu yhtiön tilikauden 2021 tulokseen. Negatiivinen liikearvo on muodostunut hankittavan liiketoiminnan nettovarallisuuden ja kauppahinnan välisenä erotuksena. Negatiivisen liikearvon muodostumiseen myötävaikuttivat sopimushetken markkinaolosuhteet ja yhtiön kannalta edulliset ehdot. Liiketoiminnan

hankinnassa saatu nettovarallisuus ylitti suoritettujen hankintahinnan. Varat ja velat on arvostettu käypään arvoon. Vuokrasopimukset on arvostettu IFRS 16:n mukaisesti.

Liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä kirjattiin yhtiön taseeseen 6,5 miljoonan euron velkaerä koskien määräaikaista vastuuta Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin maksuvelvollisuuden jäsenluottolaitoksena (Laki talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010) kattamiseksi. Velan määrä tullaan arvioimaan vuosittain ja velkaerä arvioidaan tuloutettavan seuraavien viiden vuoden aikana.

Liiketoiminnan hankinnassa saatujen saamisten arvo on n. 328,3 milj. euroa ja tässä saamisten bruttoarvosta on hankintahetkellä huomioitu 0,5 milj. euron odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä. Vaikutus on esitetty liitteessä 12 rivillä "Uudet saamiset".

Liiketoiminnan hankinnassa kirjattu negatiivinen liikearvo on esitetty rahavirtalaskelmassa liiketoiminnan rahavirran oikaisuisissa. Hankinnasta maksettu käteissuoritus ja yhdistyvän pankin tase-erien nettovaikutus 43,3 milj. euroa on rahavirtalaskelmassa esitetty Liiketoiminnan hankinta ja luovutus -rivillä, Rahoitustoiminnan rahavirrassa.

Hankitun liiketoiminnan hankintahetken jälkeiset liiketoiminnan tuotot, 0,5 milj. euroa, sisältyvät vuoden 2021 tuloslaskelmaan. Johdon arvion mukaan Oma Säästöpankki -konsernin liiketoiminnan tuotot vuonna 2021 olisivat olleet 163 milj. euroa ja tulos ennen veroja 86,3 milj. euroa, jos hankittu liiketoiminta olisi yhdistelty konsernitiilinpäätökseen tilikauden 2021 alusta lähtien.

Yritysjärjestely kasvatti yhtiön tasetta noin 335 miljoonaa euroa. Henkilö- ja yritysasiakkaita siirtyi liiketoiminnan hankinnassa noin 12 000. Henkilöstöä siirtyi vanhoina työntekijöinä 33 henkilöä. Järjestelyn kokonaiskustannukset olivat 4,4 miljoonaa euroa ja ne kohdistuvat pääosin vuodelle 2021.

Liite 16 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiön hallitus hyväksyi alkuvuodesta 2022 IRB-lupahakemuskokonaisuuden ja yhtiö käynnisti Finanssivalvonnan kanssa lupaprosessin IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa. Ensimmäisessä vaiheessa yhtiö hakee lupaa soveltaa IRB-menetelmän mukaista sisäistä riskiluokitusta vähittäisvastuiden luottoriskien pääomavaateiden laskentaan.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdotti 26.1.2022 kokouksessaan yhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettavan edelleen seitsemän. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta

ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen heidän suostumuksellaan nykyiset hallituksen jäsenet Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Partanen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström. Kaikki ehdotetut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa valinnalle ja ovat valintahetkellä riippumattomia suhteessaan yhtiöön ja sen merkittäviin osakkeenomistajiin.

Muita raportointikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat yhtiön taloudelliseen asemaan, ei ole tiedossa.

Liite 17 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

Oma Säästöpankki Oyj esittää taloudellisessa raportoinnissaan historiallista taloudellista tulosta, taloudellista asemaa tai rahavirtoja kuvaavia vaihtoehtoisia tunnuslukuja (Alternative Performance Measures, APM). Vaihtoehtoiset tunnusluvut on laadittu Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) asettamien suuntaviivojen mukaisesti. Vaihtoehtoiset tunnusluvut eivät ole IFRS-standardeissa, vakavaraisuussäännöksissä (CRD/CRR) tai Solvenssi II-säännöksissä (SII) määriteltyjä tai nimettyjä tunnuslukuja. Yhtiö esittää vaihtoehtoisia tunnuslukuja lisätietona IFRS:n mukaisesti laadituissa konsernin tuloslaskelmissa, konsernitaseissa ja konsernin rahavirtalaskelmissa esitetyille tunnusluvuille.

Yhtiön näkemyksen mukaan vaihtoehtoiset tunnusluvut antavat merkityksellistä ja hyödyllistä yhtiötä koskevaa lisätietoa sijoittajille, arvopaperimarkkina-analyytikoille ja muille tahoille Oma Säästöpankki Oyj:n toiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista.

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja
- Kulu-tuottosuhte, %
- Kokonaispääoman tuotto, ROA %
- Oman pääoman tuotto, ROE %
- Omavaraisuusaste, %
- Vertailukelpoinen kulu/tuottosuhte, %
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %
- Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos, (EPS) EUR

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

Korkokate, Palkkiotuotot ja -kulut, Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan kulut yhteensä

Henkilöstökulut, Liiketoiminnan muut kulut, Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

Maksuvalmiuspuskurin riittävyys suhteessa nettomääräiseen käteisen ja vakuuksien nettotulosvirtaukseen 30 päivän ajan vakavassa stressitilanteessa

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

$$\frac{\text{Pysyvä varainhankinta}}{\text{Pysyvän varainhankinnan vaade}} \times 100$$

Kulu-tuottosuhde, %

$$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)}} \times 100$$

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

$$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)}} \times 100$$

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

$$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

$$\frac{\text{Vertailukelpoinen tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

$$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Omavaraisuusaste, %

$$\frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$$

Vakavaraisuussuhde (TC), %

$$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)}} \times 100$$

Ydinpääomasuhde (CET1), %

$$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)}} \times 100$$

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

$$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)}} \times 100$$

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

$$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Vastuiden määrä}} \times 100$$

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

$$\frac{\text{Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos}}{\text{Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

$$\frac{\text{Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos}}{\text{Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

$$\frac{\text{Vertailukelpoinen tulos - Määräysvallattoimien omistajien osuus}}{\text{Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600