omaSp

Vuosikertomus

2020

Sisällys

OmaSp lyhyesti

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi 3
Tietoa sijoittajalle 5
Avainlukuja 7
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki 8
Strategian keskiössä 10
Tehokas myynti- ja palveluverkosto 11
Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut 12
Paikallisesta säästöpankista valtakunnalliseksi pankiksi 10 vuodessa 13
Henkilökohtainen palvelu tekee vaikutuksen 14
OmaSp auttaa AuKon Serviceä kasvamaan 15
Palvelukokonaisuus on vakuuttanut Kouvolan aikuiskoulutussäätiön 16
SHG:n ja OmaSp:n yhteistyö perustuu yhteisiin arvoihin 17
OmaSp:ssa kannustetaan asiantuntijuuteen 18

Hallinto **19**

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus 19
Hallituksen valiokunnat 21
Nimitystoimikunta 21
Oma Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtaja ja johtoryhmä 22
Konsernin johtoryhmän jäsenet 23

Oma Säästöpankin vastuullisuus **24**

Hallituksen toimintakertomus **33**

Strategia ja taloudelliset tavoitteet 33
Yhtiön liiketoiminta 34
Toimintaympäristö 37
Tulos 39
Tase 42
Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja 43
Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta 44
Yhtiökokouksen päätökset 50
Hallinto ja henkilöstö 51
Yhteiskuntavastuu 52
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat 52
Näkymät tilikaudelle 2021 54

Konsernin tilinpäätös **56**

Emoyhtiön tilinpäätös **120**

Allekirjoitukset **159**

Tilintarkastuskertomus **160**

Mieleenpainuva vuosi 2020

Liiketoiminnan vauhdikas kasvu jatkui ja tulos nousi uudelle ennätystasolle

Liiketoiminnan positiivinen kehitys jatkui erinomaisena koko vuoden ja uusia asiakassuhteita syntyi parhaimmillaan jo reilusti yli tuhat kuukaudessa. Seurasimme tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja teimme tarvittavia muutoksia toimintamalleihimme. Asiakkaille on poikkeuksellisista ajoista huolimatta voitu taata turvallinen pankkiasiointi valitsemassaan palvelukanavassa. Molemmat päätulonlähteet, korkokate ja palkkiotuotot, jatkoivat vahvaa kasvua.

Asuntoluotot

+19 %

Myönsimme asunto-lainoja yli 4-kertaisella vauhdilla markkinaan verrattuna

Vuoden 2020 aikana liiketoiminnan tuotot kasvoivat peräti 20 % ja samaan aikaan kulut pysyivät hallinnassa. Pankki-toiminnan tehokkuutta kuvaavan kulu-tuotto-suhteen osalta saavutimmekin erinomaisen 46,6 % tason. Taseen loppusumma ylitti ensimmäisen kerran neljän miljardin euron rajapyykin päätyen 4,4 miljardiin euroon. Tase kasvoi tilikauden aikana ennätykselliset 965 miljoonaa euroa. Tammi-joulukuun tulos ennen veroja kasvoi 15 % ollen 37,7 miljoonaa euroa.

Luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla. Olemme myös varautuneet koronapandemian mahdollisiin vaikutuksiin ja kasvatimme vuoden viimeisellä neljänneksellä johdon arvioon perustuvaa varausta 4,4 miljoonaan euroon. Varaus on täysimääräisesti käytettävissä.

Tukena asiakkaidemme menestyksessä

Vuoden aikana laskimme liikkeeseen kaksi 250 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaa sekä 55 miljoonan euron senior-ehtoisen ja vakuudettoman joukkovelkakirjalainan, joilla varmistimme kyvykkyyteemme vastata asiakkaiden kasvaneeseen kysyntään.

Korkokate
+18 %

Palkkiotuotot
+15 %

Allekirjoitimme 75 miljoonan euron jatkokiintiön takaussopimuksesta Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa. Yhteistyöohjelma helpottaa suomalaisten pk-yritysten luoton saantia ja kannustaa investointeihin. Uutta rahoitusta voidaan tarjota sekä pk-yrityksen perustamisen alkuvaiheen investointeihin että nykyisten toimintojen tehostamiseen ja uusien hankkeiden toteuttamiseen. Lisäksi käynnistimme valtakunnallisen yhteistyön Suomen Uusyrityskeskuksen kanssa. Yhteistyöllä haluamme antaa tukemme suomalaisille yrittäjille.

Asiakkaiden toiveisiin vastasimme uusilla lanseerauksilla ja toimme syksyn aikana asiakkaidemme käyttöön uusia maksamisen palveluita. Muun muassa yrittäjien tarpeisiin vastasimme lanseeraamalla monipuolisen yrityskortin, joka tukee osaltaan yritysasiakkaan liiketoiminnassa tapahtuvaa kasvua.

Pankkimme kilpailukyky perustuu erinomaiseen asiakaskokemukseen ja henkilöstömme osaamiseen. Vuosittain toteutettavan henkilöstökyselyn tulosten mukaan henkilöstömme kokonaistyytyväisyys on noussut ennätyskorkealle. Asiakaskyselyn tuloksissa korostui ensiluokkainen palvelukokemus ja korkea tyytyväisyys muun muassa omaan yhteyshenkilöön.

Päätulonlähteet, korkokate ja palkkiotuotot, jatkoivat vahvaa kasvua

Positiiviset näkymät vuodelle 2021

Pääsemme jälleen aloittamaan uuden tilikauden erinomaisista lähtökohdista. Loppuvuodesta käynnistyneet yhdistymisneuvottelut Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankkien kanssa etenevät suunnitellusti. Finanssialan muuttuva toimintaympäristö ja kehittyvä teknologia tarjoavat pankillemme monia mielenkiintoisia mahdollisuuksia.

Strategiamme nojaa kannattavaan kasvuun, suoraviivaiseen liiketoimintamalliin ja tehokkaaseen riskienhallintaan. Näinä poikkeuksellisina aikoina pankin yhteiskunnallinen merkitys korostuu ja vahva taloudellinen asema varmistaa kykymme olla asiakkaidemme tukena. Joustavien toimintamallien ansiosta pystymme kehittämään liiketoimintaamme ja tekemää vahvaa tulosta myös muuttuvassa toimintaympäristössä.

Lämpimät kiitokset asiakkaille, henkilöstölle, omistajille ja yhteistyökumppaneille vuodesta 2020!

Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Tietoa sijoittajalle

Kalenteri 2021

30.3.	Yhtiökokous 2021
3.5.	Osavuosikatsaus tammi–maaliskuu 2021
2.8.	Osavuosikatsaus tammi–kesäkuu 2021
1.11.	Osavuosikatsaus tammi–syyskuu 2021

Capital and Risk Management Report 2020

Oma Säästöpankki Oyj:n sisäistä valvontaa, riskienhallintaa ja riskejä kuvataan tarkemmin tilinpäätöksen yhteydessä erillisenä raporttina julkaistavassa Capital and Risk Management Report 2020 -raportissa. Raportti on saatavilla yhtiön verkkosivuilla **www.omasp.fi/sijoittajat**

Osakerekisteri

Oma Säästöpankki Oyj:n osaketietoja ylläpitää Euroclear Finland Oy. Osaketietoja koskevia asioita hoitaa Oma Säästöpankki Oyj:ssä päälakimies Helena Juutilainen p. 040 580 6401.

Yhtiökokous 2021

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokoukseen pidetään tiistaina 30. maaliskuuta 2021 klo 13.00 Oma Säästöpankin Helsingin konttorissa (Kluuvikatu 3, 7. krs).

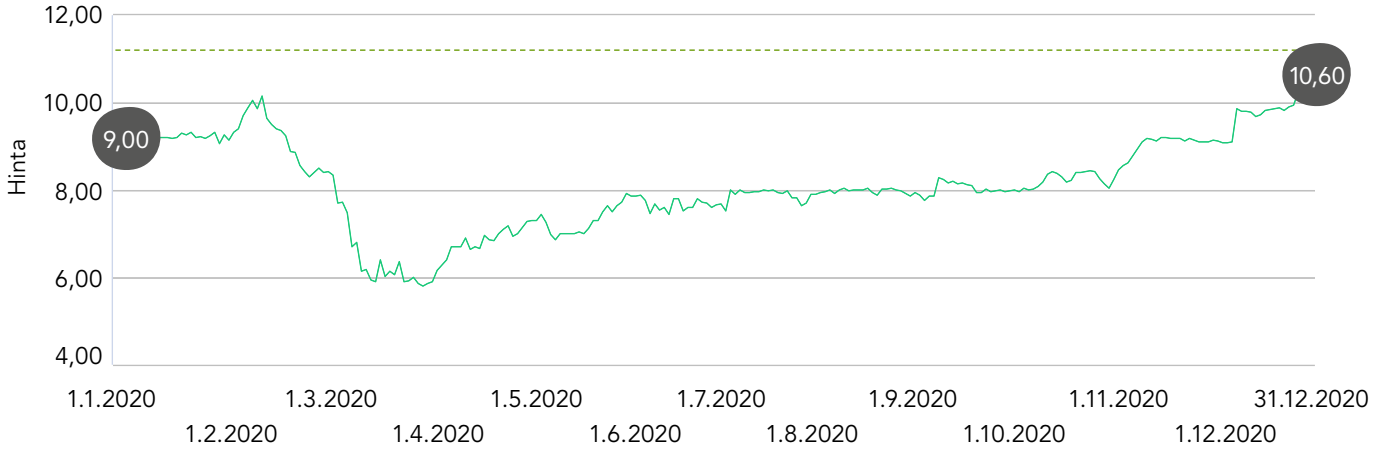
Yhtiön osakkeenomistajat sekä näiden asiamiehet voivat osallistua kokoukseen ja käyttää osakkeenomistajan oikeuksiaan vain äänestämällä ennakkoon sekä esittämällä vastaehdotuksia ja kysymyksiä ennakkoon. **Yhtiökokoukseen ei voi osallistua henkilökohtaisesti kokouspaikalla.**

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkeenomistajalla, joka on 18.3.2021 rekisteröity Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään yhtiön osakasluetteloon. Osakkeenomistaja, jonka osakkeet on merkitty hänen henkilökohtaiselle suomalaiselle arvo-osuustililleen, on rekisteröity yhtiön osakasluetteloon.

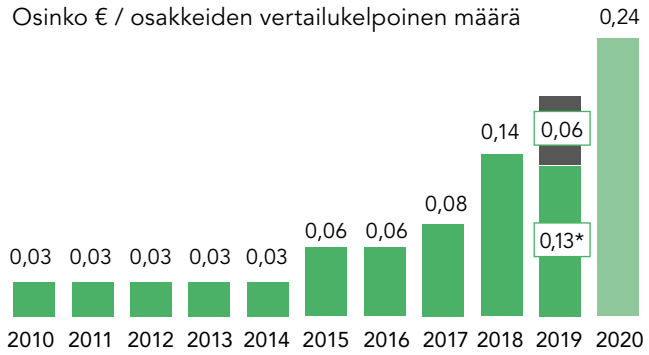
Yhtiökokouksen tarkemmat ilmoittautumis- ja äänestysohjeet löytyvät yhtiön verkkosivuilla https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/yhtiokokous-2021

Oma Säästöpankki noudattaa kaikissa järjestelyissä viranomaisohjeita ja päivittää yhtiökokousohjeistusta tilanteen niin vaatiessa. Yhtiökokoukseen osallistujia pyydetään seuraamaan yhtiön internetsivuja **https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/yhtiokokous-2021** mahdollisten lisäohjeiden tai muutosten varalta.

Oma Säästöpankin osakkeen kurssikehitys 1.1.2020–31.12.2020



Oma Säästöpankin osingon kehitys

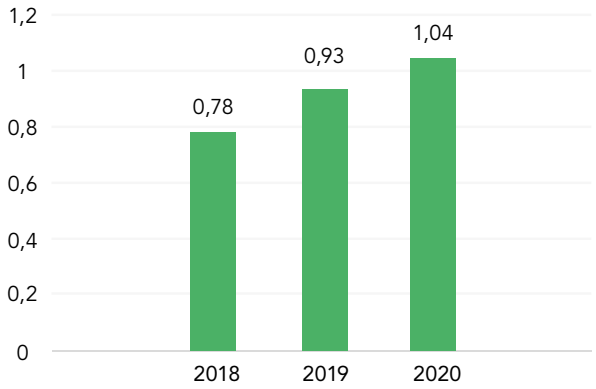


* Finanssivalvonnan voitonjakorajoituksiin liittyvän suosituksen mukainen maksimimäärä

Vuoden 2019 voitonjakorajoituksista johtuva jakamatta jäänyt osuus

Hallituksen esitys yhtiökokoukselle €/osinko

Oma Säästöpankin osakekohtainen tulos (EPS)



Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä muuttunut listautumisen myötä (kpl):
2018 25 822 093, **2019** 29 585 000,
2020 29 585 000

Taloudelliset tavoitteet

10–15 %

Kasvu

10–15 % vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa (toteuma vuonna 2020 20 %)

>10 %

Oman pääoman tuotto

Oman pääoman tuotto (ROE) yli **10 %**:a pitkällä tähtäimellä (toteuma vuonna 2020 9,1 %)

<55 %

Kannattavuus

Kulu-tuotto -suhde alle **55 %**:a (toteuma vuonna 2020 46,6 %)

14 %

Vakavaraisuus

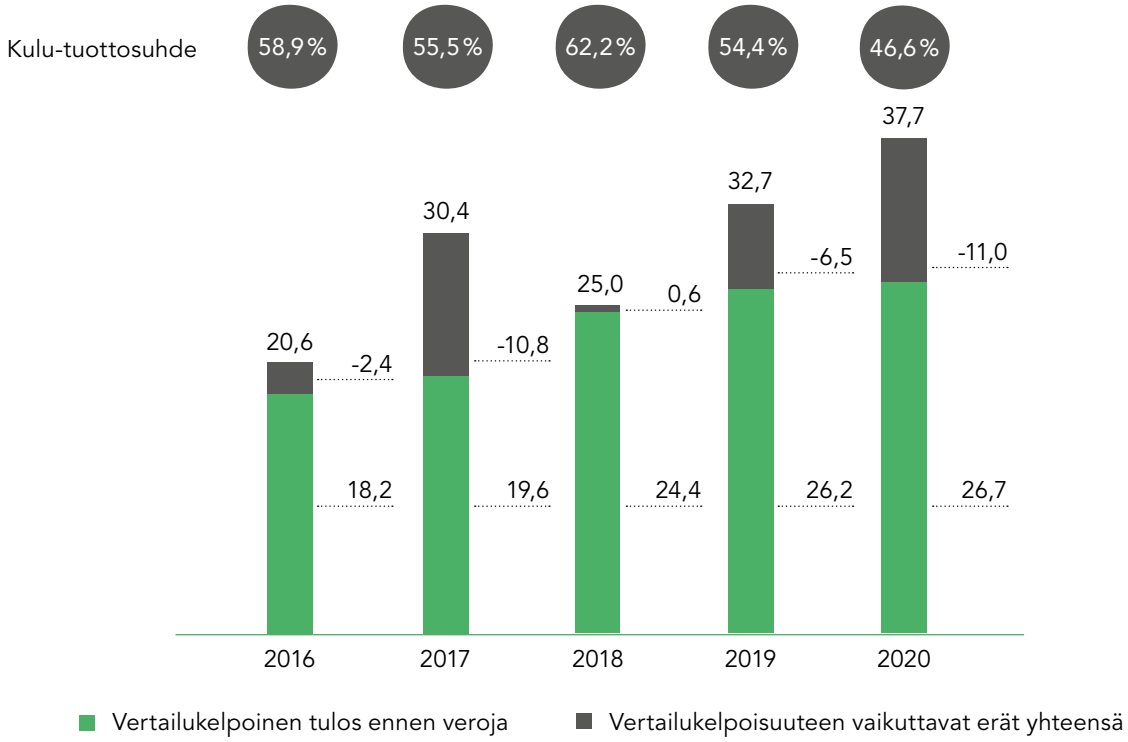
Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään **14 %**:a (toteuma vuonna 2020 15,9 %)

Avainlukuja

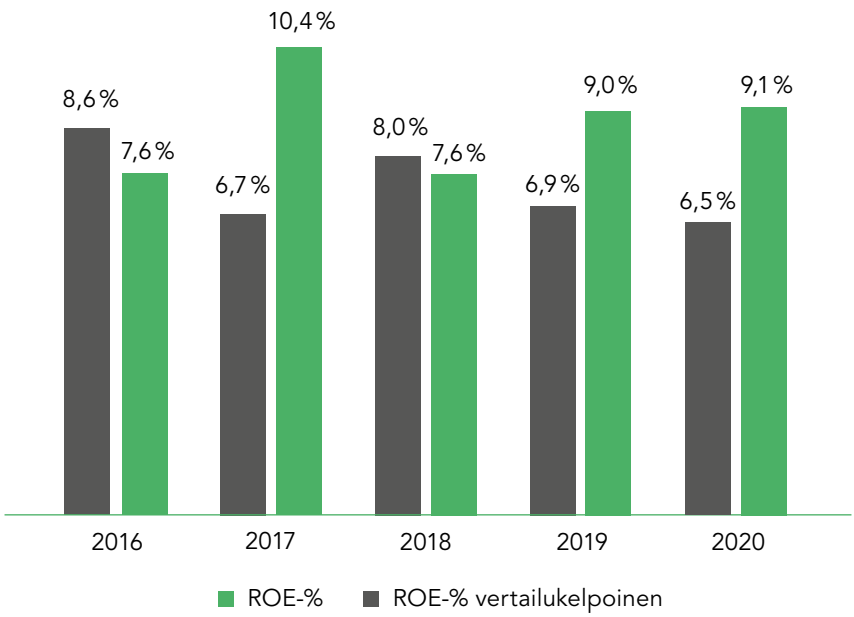
Liiketoiminnan tuotot **111,1** EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2020	Tulos ennen veroja **37,7** EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2020	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja **26,7** EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2020
Kulu-tuottosuhde **46,6 %** Tilikaudelta 1–12/2020	Taseen loppusumma **4 382** EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2020	Henkilöstön lkm **299** Keskimäärin tilikaudella 1–12/2020
Henkilöstön tyytyväisyys **4,4/5** Tyytyväisyys pankkiin kokonaisuutena. 12/2020 -henkilöstökysely.	Asiakkaita **140 000** Henkilöasiakkaita 83 %, yritysasiakkaita 17 %.	Asiakastyytyväisyys **4,3/5** Tyytyväisyys pankkiin kokonaisuutena. Parasta palvelua 12/2020 -tutkimus.

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

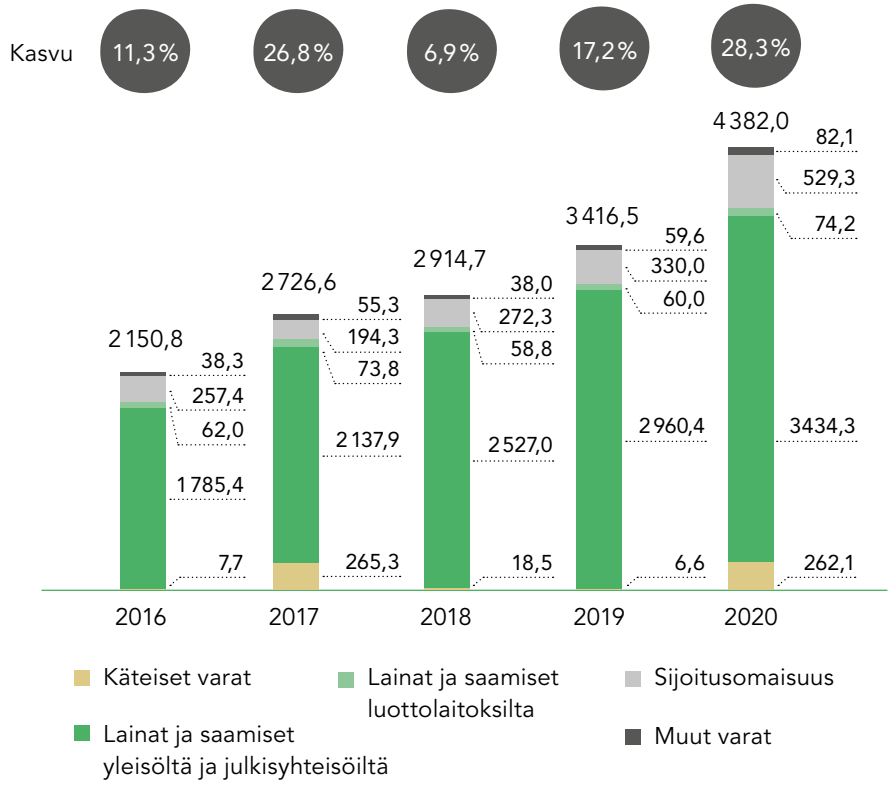
Tulos ennen veroja, EUR milj.



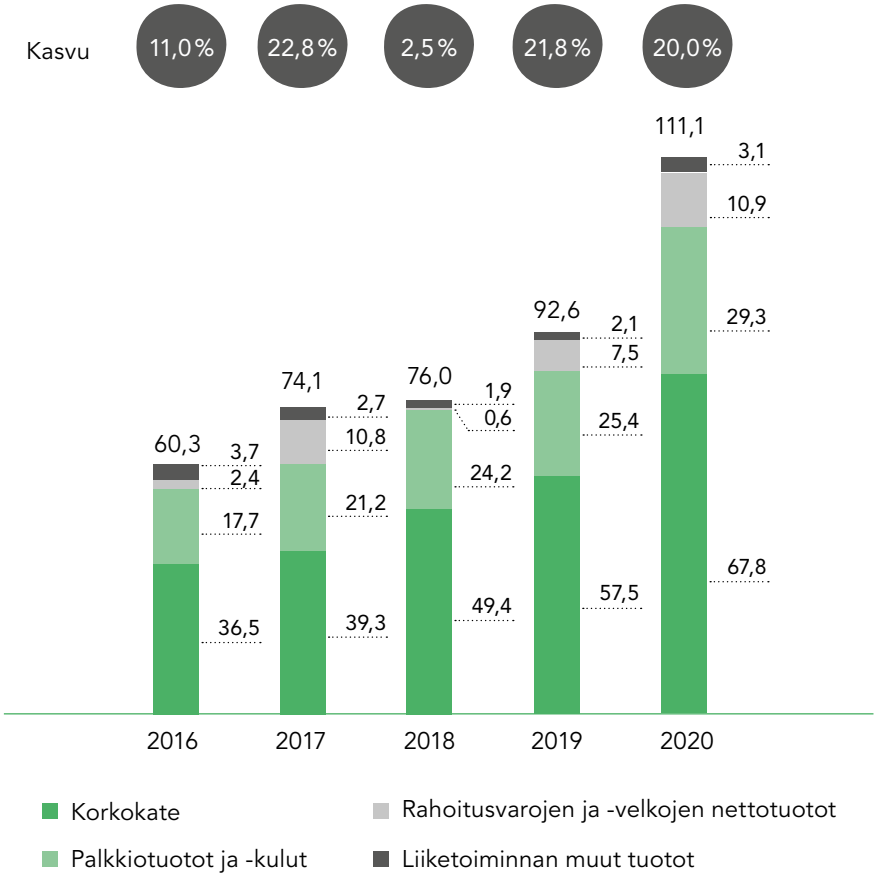
Oman pääoman tuotto, ROE %



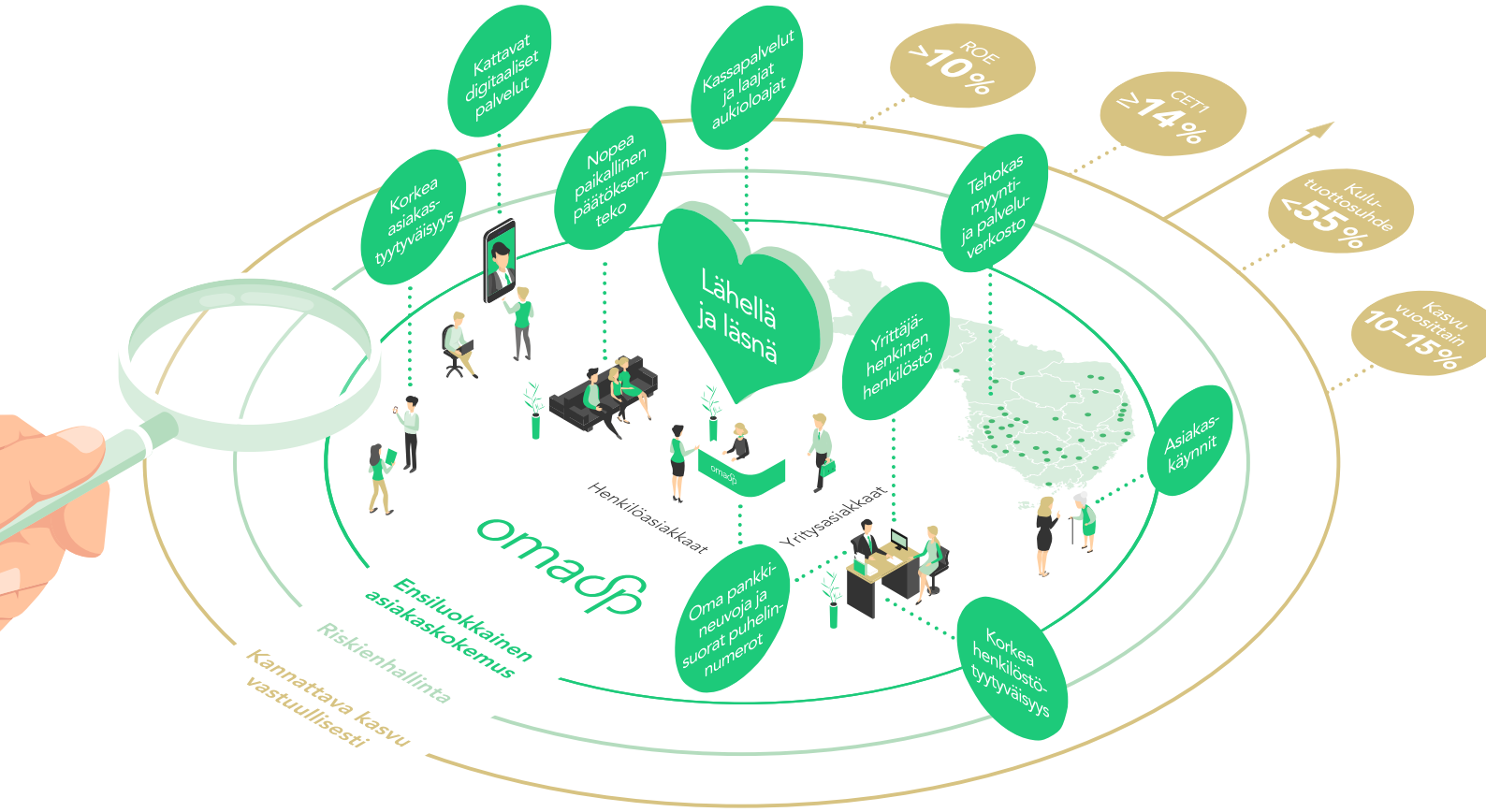
Taseen loppusumma, EUR milj.



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.



Strategian keskiössä



1

Laadukas asiakaskokemus

Lähellä ja läsnä. Toimialan korkein asiakastyytyväisyys ja suositteluaste.

2

Hallitsemme riskejä

Luottopolitiikka, vakavaraisuus, maksukyky ja systemaattiset riskienhallintaprosessit.

3

Kasvamme kannattavasti

Erinomainen, joustava asiakaspalvelu ja tehokkuus kaikessa toiminnassa.

Kasvamme kannattavasti
tarjoamalla kokonaisvaltaiset pankkipalvelut
ja toimialan parasta asiakaspalvelua
kustannustehokkaasti ja riskit halliten.

Tehokas myynti- ja palveluverkosto

**Haluamme tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua lähellä ja läsnä.
Tavoitteemme on korkeatasoinen palvelukokemus ja toimialan korkein asiakastyytyväisyys.**

OmaVahvistus
-mobiilisovellus

G Pay

Nykyaikainen
mobiilimaksaminen

OmaMobiili
-mobiilipankki

OmaKonttori
-mobiilisovellus

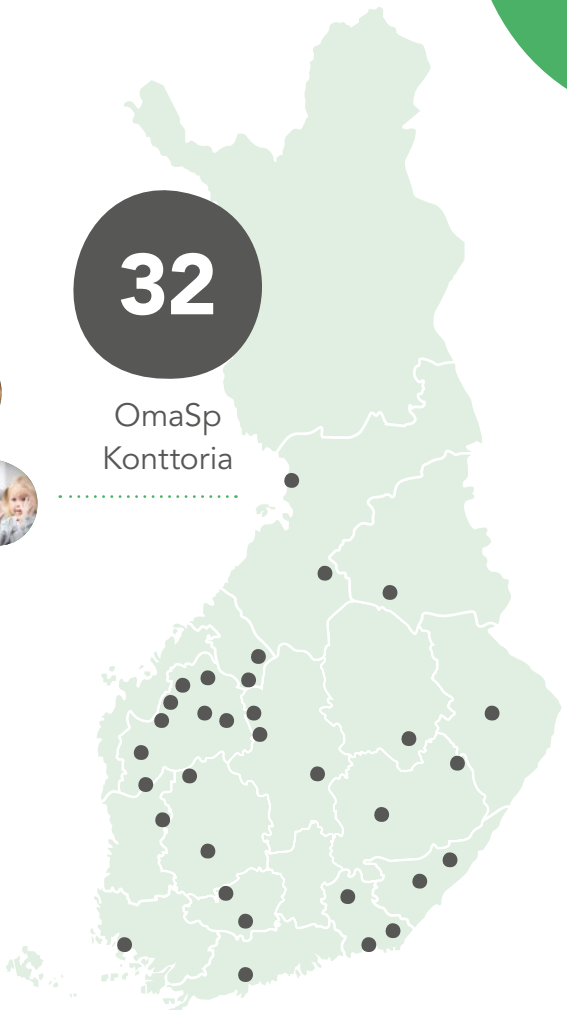
Verkkopankki

Asiakaspalvelu,
call center & chat,
OmaBotti

Asiakaskäynnit

32

OmaSp
Konttoria



Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut

Palvelutarjoaman keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut päivittäispankkipalvelut ja luotonanto. Tarjoamme myös rahoittamisen, säästämisen ja sijoittamisen palveluita sekä lainopillisia ja muita neuvontapalveluita.

Henkilöasiakkaiden palvelut		Yritysasiakkaiden palvelut
Tilit, maksukortit, kassa- ja maksupalvelut sekä kattavat digitaaliset palvelut.	Päivittäinen asiointi	Yritystilit, maksamisen, laskutuksen ja maksuliikenteen palvelut, rahapalvelut, yritysverkkopankki ja muut digitaalisen kaupankäynnin palvelut.
Laaja valikoima erilaisia lainoja asuntolainoista kulutusluottoihin ja luotollisiin maksukortteihin. Takausratkaisuja myös yhteistyössä kumppaneiden kanssa.	Lainat, rahoitus ja luotonanto	Kattavat rahoituspalvelut liiketoiminnan ja investointien rahoittamiseen, pankkitakaukset sekä yhteistyöverkostosta Trade Finance.
Laaja valikoima erilaisia säästämisen tuotteita säästötileistä ASP-tileihin ja määräaikaistalletuksiin, osakekorisidonnaisiin talletuksiin ja erilaisiin säästövakuutuksiin. Osakkeet, rahastot ja varainhoito yhteistyössä Sp-Rahastoyhtiön ja Sp-Henkivakuutuksen kanssa.	Säästäminen, sijoittaminen ja varainhoito	Laaja valikoima erilaisia säästämisen tuotteita säästötileistä määräaikaistalletuksiin, osakekorisidonnaisiin talletuksiin ja erilaisiin säästövakuutuksiin. Ryhmäeläkevakuutukset, kapitalisaatiosopimukset ja varainhoitokapitalisaatio yhteistyössä Sp-Henkivakuutuksen kanssa.
Asunto- ja kulutusluottoihin yhteistyössä AXA:n ja Sp-Henkivakuutuksen kanssa.	Lainaturva	Pienentämään yrityksen henkilöriskejä.
Perhe- ja perintöoikeudelliset asiat.	Lainopilliset neuvontapalvelut	Esimerkiksi yrityksen perustaminen, verotus ja sukupolvenvaihdokset.

Paikallisesta säästöpankista Pohjoismaiden nopeimmin kasvavaksi pankiksi

Henkilökohtainen palvelu tekee vaikutuksen

Lappeenrantalainen Tilitoimisto Heidi Poutiainen Oy liittyi OmaSp:n asiakkaaksi toukokuussa 2019. Henkilökohtainen palvelu, toiminnan nopeus ja joustavuus tekivät vaikutuksen ja tilitoimisto suosittelee OmaSp:a nykyään myös asiakkailleen.

Tilitoimisto Heidi Poutianen Oy:n toimitusjohtaja **Heini Erinko** kertoo, että hänellä oli asuntolaina-neuvottelut käynnissä toisen pankin kanssa, mutta lainapäätöksen saamisessa kesti kauan.

– Samaan aikaan sain kutsun mennä tutustumaan OmaSp:iin. Kerroin siellä tästä ongelmasta ja lopputuloksena oli se, että saimme lainan ja päätimme, että sekä yksityis- että yrityspuolen tilit siirtyvät OmaSp:iin, Erinko muistelee.

Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön

4,7/5*

*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2020

Nopea palvelu helpottaa työtä

Erinko korostaa OmaSp:n henkilökohtaista palvelua kerta toisensa jälkeen. Se on tehnyt häneen vaikutuksen.

– Se on meille tärkeä asia ja tietysti asiakkaillemmekin. Pankin vaihtoa miettineille asiakkaille olemme suositelleet OmaSp:a, Erinko kehuu.

Tilitoimisto Heidi Poutianen Oy:n pankkitilit ja päivittäinen rahaliikenne hoituvat OmaSp:n kautta.

– Tietysti tässä työssäkin haluaa vastauksia yleensä aika nopeasti, niin se helpottaa työtä paljon, kun tietyltä henkilöltä voi kysyä asiat ja saa vastaukset aika vikkelään, Erinko jatkaa.

"Suuri kiitos siitä OmaSp:lle"

Tilitoimistolla on oma yhteyshenkilö, jonka kanssa asioiminen on sujuvaa, koska hän tietää ja tuntee yrityksen asiat.

– Palvelu on ollut todella kiitettävää. Hyvin olemme saaneet aikoja, palvelu on ystävällistä ja asiat on hoidettu hyvin. Täytyy sanoa suuri kiitos siitä OmaSp:lle, Erinko summaa.

OmaSp auttaa AuKon Serviceä kasvamaan

AuKon Service on teollisuusautomaation ammattilainen. Toiminta kasvaa koko ajan ja viimeisen kolmen vuoden aikana yritys on kasvanut liikevaihdoltaan 2,5-kertaiseksi. Kasvua on omalta osaltaan ollut mahdollistamassa paikallinen Oma Säästöpankki.

Aukon Servicen 250-neliöinen kokoonpanotila sijaitsee Etelä-Pohjanmaalla Kurikan Jalasjärvellä.

– Teemme teollisuuden laitevalmistusta ja teollisuus-automaatiota, kertoo toimitusjohtaja **Hermanni Takala.**

Asiat hoituvat nopeasti

Yhteistyö sai alkunsa, kun AuKon Servicen aiempi pankkipalveluiden tarjoaja lopetti toimintansa Jalasjärvellä. Paikallisuutta ja henkilökohtaista palvelua arvostava AuKon Service halusi pysyä paikallisen pankin asiakkaana, jotta asioita olisi helpompi hoitaa.

– Yrityksemme rahoitusasiat hoituvat OmaSp:n kautta ja kaikki on toiminut aivan hyvin. Kun tarvitsemme rahoitusta ja otamme heihin yhteyttä, niin saamme ajan nopeasti ja pääsemme keskustelemaan asiasta. Tähän asti rahoitusta on myös aina myönnetty, Takala hymyilee.

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

4,3/5*

*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2020

– Konttorinjohtaja ottaa täällä asian käsittelyyn ja hoitaa asian eteenpäin. Tarve rahoitukselle on yleensä pikainen. Ei puhuta esimerkiksi kolmesta kuukaudesta, vaan kuukaudesta tai parista viikosta. Asia hoituu aina. Sieltä tulee soitto, että tule allekirjoittamaan paperit, asiat ovat selvät, Takala kiittelee.

"Emme lähde merien taakse pankkiin"

OmaSp:n toiminnassa Takala arvostaa erityisesti sitä, että yrityksellä on kasvot. Hän haluaa hoitaa asiat kasvokkain ja paikallisen toimijan kanssa se onnistuu mutkattomasti.

– Pienyrittäjänä olen paljon ihmisten kanssa tekemisissä kasvotusten. Myös tällaisten liiketoiminnan mahdollistavien toimijoiden – kuten pankin – kanssa on todella mukavaa se, että asioista voi puhua kasvotusten, Takala sanoo.

– Jos meillä on pankkiin asiaa, niin kyllä me silloin haluamme, että pankki on tässä lähellä. Emme lähde merien taakse pankkiin, Takala summaa.

Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön

4,7/5*

*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2020

Palvelukokonaisuus on vakuuttanut Kouvolan aikuis-koulutussäätiön

Kouvolan aikuiskoulutussäätiö järjestää ammatillista aikuiskoulutusta sekä sitä tukevaa palvelu-, tutkimus- ja työtoimintaa Kouvolan alueella. Säätiö siirsi hiljattain pääasialliset pankkipalvelunsa OmaSp:lle, eikä vaihdosta ole tarvinnut katua.

Kouvolan aikuiskoulutussäätiö perustettiin 1970-luvun alkupuolella, kun öljyn hinnan nousu aiheutti kansainvälisen taloustaantuman. Tämä johti myös Suomessa työttömyyden rajuun kasvuun, johon haluttiin vastata perustamalla uudenlainen säätiö. Vaikka ajat ovat muuttuneet, on organisaation perimmäinen tarkoitus säilynyt.

– Nykypäivänä olemme edelleen juurillamme erilaisissa työvoimakoulutuksissa, mutta tietysti teemme laajasta muunkinlaista aikuiskoulutusta, Kouvolan aikuiskoulutussäätiön toimitusjohtaja ja rehtori **Leena Kaivoja** kertoo.

Valinnan takana selkeät edut

Kysyttäessä syytä OmaSp:n valinnalle, vastausta ei tarvitse pitkään miettiä.

– Koimme, että palvelutarpeitamme kuunneltiin. Saamme heiltä sellaista meille sopivaa, asiakaslähtöistä palvelua, Kaivoja paljasta.

– Meillä on pankin kanssa hoidettavia asioita aika paljon. Omalta osaltani voin sanoa, että OmaSp on hoitanut ne asiat todella hyvin. He ovat kyenneet palvelemaan meitä sellaisella asiantuntijuuden tasolla, jota olemme tarvinneet.

Henkilökohtainen yhteyshenkilö varmistaa laadukkaan asiakaskokemuksen

Erityisen tyytyväisiä Kouvolan aikuiskoulutussäätiössä on oltu OmaSp:n tarjoamaan henkilökohtaiseen palveluneuvojaan.

– Hän tuntee meidät ja asiamme. Se helpottaa ja nopeuttaa asiointia. OmaSp:n kanssa on muutenkin tullut sellainen olo, että olemme heille tärkeä asiakas, emmekä vain yksi asiakas muiden joukossa, Kaivola sanoo.

– Nyt kun tästä muutoksesta on muutama kuukausi aikaa, voimme sanoa, että olemme todella tyytyväisiä päätökseen. Siirto tapahtui omasta näkökulmastamme todella nopeasti ja kivuttomasti. Kaikki on toiminut vähintäänkin niin hyvin kuin alussa luvattiin, hän päättää.

SHG:n ja OmaSp:n yhteistyö perustuu yhteisiin arvoihin

Yhteistyö alkoi vuonna 2019, jolloin kaikki pankkipalvelut siirrettiin OmaSp:lle. OmaSp on Suur-Helsingin Golfille omannäköinen kumppani, jonka kanssa jaetaan samat toimintaa ohjaavat arvot.

Suur-Helsingin Golfilla, tutummin SHG:lla, on kaksi 18-reikäistä kenttää, Luukki ja Lakisto. Sisäharjoitushalli Vantaankosken Golfhalli tarjoaa pelaajille mahdollisuuden myös ympärivuotiseen harrastamiseen.

– Meillä on menossa ja meille on tulossa ihan huikea vuosi niin taloudellisesti kuin pelimielessä. Pelaajiemme määrä on kasvanut tämän vuoden aikana noin 40 %, kertoo SHG:n toimitusjohtaja **Jarkko Raski**.

Arvot yhdistivät

SHG vaihtoi kaikki pankkipalvelunsa OmaSp:lle vuoden 2019 alusta.

– Meillä oli tarve löytää meidän näköisemme yhteistyökumppani, jonka kanssa voisimme jakaa samoja arvoja. OmaSp:n kanssa asiat synkkasivat hyvin heti alusta lähtien, Raski muistelee.

– Haluamme molemmat sitoutua pitkäaikaisiin asiakassuhteisiin. OmaSp:n toiminnan taustalla ovat vihreät arvot. Heidän sloganinsa ”Lähellä ja läsnä” kuvastaa myös meidän omaa asiakaslupaustamme ja sitä, miten haluamme asiakkaitamme kohdella, Raski jatkaa.

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

4,3/5*

*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2020

Pitkäaikainen kumppanuus rakentaa luottamusta

Yhteistyön alussa Raski vakuuttui erityisesti OmaSp:n palvelukulttuurista. SHG onkin tällä hetkellä erittäin tyytyväinen palvelun nopeuteen ja helppouteen.

– Tykkään itse siitä ajatuksesta, että tiedän kenelle soittaa silloin, kun minulla on ongelma. Tiedän siten myös saavani siihen ongelmaan ratkaisun nopeasti, Raski kuvailee.

– Pitkäaikaisessa yhteistyömallissa ihmiset myös tutustuvat toisiinsa. Sitä kautta pystymme rakentamaan luottamusta pidemmälle ja saamme varmasti parempia hyötyjä puolin ja toisin, Raski toteaa.

Henkilöstön tyytyväisyys kokonaisuutena
4,8/5*
*OmaSp henkilöstökysely 12/2020

Henkilöstö näkee OmaSp:n tulevaisuuden positiivisena
4,8/5*
*OmaSp henkilöstökysely 12/2020

OmaSp:ssa kannustetaan asiantuntijuuteen

OmaSp:n toiminta kasvaa vauhdilla. Lappeenrannassa työskentelevät Mari Moisio ja Sarianna Liiri valaisevat miten kasvu näkyy työntekijöille.

Onnistuneet investoinnit muun muassa digipalveluihin ja asiakaskokemukseen ovat kasvattaneet Oma Säästöpankin asiakasmäärää vauhdikkaasti. Konttoreita on 32 ja työntekijöitä noin 300.

– Vauhti on kova ja mennään täyttä höyryä eteenpäin. Tehtävät ovat haastavia ja vastuullisia, kertoo Moisio, joka toimi korttien vastaavana tuotepäällikkönä vielä haastatteluhetkellä.

– Meillä on voimakas kasvutarina ja sen myötä monia mielenkiintoisia hankkeita. Minua motivoi erityisesti se, että pääsen mukaan kehittämiseen ja näen omin silmin muutokset toimintaympäristössä, talous- ja hallintojohtajana työskentelevä Liiri sanoo.

Monipuoliset työtehtävät edistävät asiantuntijuutta

Kasvu mahdollistaa työntekijöille uramahdollisuuksia. Moisio on tässä hyvä esimerkki. Hän on ollut talossa neljä vuotta ja on ehtinyt työskennellä asiantuntijana, tuotepäällikön tehtävissä ja aloittaa nyt digitaalisten palveluiden koordinoijana.

Mahdollisuuksien tarjoaminen on vahva osa OmaSp:n yrityskulttuuria. Työntekijöiden asiantuntijuutta kehitetään ja ylläpidetään uramahdollisuuksien lisäksi monilla koulutuksilla. Moisio opiskelee parhaillaan OmaSp Master -ohjelmassa, joka toteutetaan yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa.

– Kehitysmahdollisuudet ovat olleet todella hyvät myös omalla kohdallani. Meillä voi edetä ja kehittyä, jos vain itse haluaa, Moisio sanoo.

Työntekijät haluavat sitoutua

Työtä kasvun eteen tehdään intensiivisesti ja kannustava yrityskulttuuri luo kasvulle edellytykset. OmaSp:ssa työntekijät haluavat olla osa pankin tulevaisuutta. Siitä kertoo esimerkiksi se, että yli puolet työntekijöitä omistaa pankin omia osakkeita.

– Minusta tämä tuo konkreettisella tavalla esiin meidän kulttuurin, sen että tämä on meidän oma pankki. Meillä kaikilla on tekemisen fiilis, paljon tapahtuu ja halutaan että tapahtuu, Liiri summaa.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus

Hallitus edustaa pankkia ja johtaa sen toimintaa lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Hallitus huolehtii pankin hallinnosta sekä vastaa siitä, että toiminta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus vastaa myös laajakantoisista toiminta- ja strategia-linjauksista sekä riskienvalvonnan riittävyydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan nimittäminen. Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä.

Hallituksen varsinaiset jäsenet 15.6.2020 alkaen ovat:

Hallituksen puheenjohtaja	Jarmo Salmi
Varapuheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Jäsen	Aila Hemminki
Jäsen	Aki Jaskari
Jäsen	Timo Kokkala
Jäsen	Heli Korpinen
Jäsen	Jaana Sandström

Hallitusten jäsenten riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain, hallituksen jäsenten on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Hallituksen jäsenet

Jarmo Salmi, s. 1963
Hallituksen puheenjohtaja,
hallituksessa vuodesta 2014
Oikeustieteen kandidaatti

Jyrki Mäkynen, s. 1964
Hallituksen varapuheenjohtaja,
hallituksessa vuodesta 2009
Ekonomi

Aila Hemminki, s. 1966
Hallituksen jäsen,
hallituksessa vuodesta 2017
Kauppatieteiden maisteri

Aki Jaskari, s. 1961
Hallituksen jäsen,
hallituksessa vuodesta 2014
Kauppatieteiden maisteri

Timo Kokkala, s. 1960
Hallituksen jäsen,
hallituksessa vuodesta 2014
Maatalous- ja metsätieteiden maisteri

Heli Korpinen, s. 1965
Hallituksen jäsen,
hallituksessa vuodesta 2014
Yhteiskuntatieteiden maisteri

Jaana Sandström, s. 1963
Hallituksen jäsen,
hallituksessa vuodesta 2019
Tekniikan tohtori

Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

Yhtiön hallitus hoitaa tarkastusvaliokunnalle kuuluvat sääntelyn mukaiset tehtävät. Hallitus on arvioinut, ettei erillisen tarkastusvaliokunnan perustaminen ole toimiala huomioiden tässä vaiheessa tarpeen.

Palkitsemisvaliokunta

Palkitsemisvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vuosittain. Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan työjärjestyksessä. Palkitsemisvaliokunnan tehtäviin kuuluvat toimitusjohtajan ja muun johdon palkkauksen ja muiden taloudellisten etuuksien valmistelu, yhtiön palkitsemisjärjestelmiä koskevien asioiden valmistelu, toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisen arviointi, huolehtiminen palkitsemisjärjestelmien tarkoituksenmukaisuudesta, toimitusjohtajan ja muun johdon nimitysasioiden valmistelu ja heidän seuraajiensa kartoittaminen sekä muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen.

Palkitsemisvaliokunnan jäsenet 25.6.2020 alkaen ovat:
Jarmo Salmi
Jyrki Mäkynen
Heli Korpinen

Palkitsemisvaliokunta kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa.

Nimitystoimikunta

Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten.

Yhtiön viidellä suurimmalla osakkeenomistajalla on kullakin oikeus nimittää yksi edustaja Nimitystoimikuntaan. Jos osakkeenomistaja ei halua käyttää nimeämisoikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta. Suurimmat osakkeenomistajat määritellään Yhtiön osakasluetteloon rekisteröityjen omistusosuuksien perusteella yhtiökokousta edeltävän kesäkuun 1. päivänä (1.6.). Nimitystoimikunnan tulee antaa yhtiön hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista varsinaista yhtiökokousta edeltävän tammikuun loppuun mennessä. Ylimääräisen yhtiökokouksen ollessa kyseessä nimitystoimikunnan tulee vastaavalla tavalla antaa kyseinen ehdotuksensa hyvissä ajoin ennen yhtiökokousta ja soveltuva sääntely huomioiden.

Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana. Nimitystoimikunta työskentelee yhtiökokouksen vahvistamaa työjärjestystä noudattaen.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan kokoonpano on:
Raimo Härmä (Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö)
Ari Lamminmäki (Parkanon Säästöpankkisäätiö)
Aino Lamminmäki (Töysän Säästöpankkisäätiö)
Jukka Sysilampi (Kuortaneen Säästöpankkisäätiö)
Jukka Kuivaniemi (Hauhon Säästöpankkisäätiö)

Nimitystoimikunta kokoontui vuoden aikana yhden kerran.

Oma Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin johtoryhmissä on seitsemän jäsentä toimitusjohtaja mukaan lukien.

Toimitusjohtaja johtaa ja kehittää yhtiön liiketoimintaa ja vastaa operatiivisesta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Hän esittelee ja raportoi hallitukselle. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien määräysten mukaisesti ja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa hän toimii. Lisäksi toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Konsernin johtoryhmien jäsenet avustavat toimitusjohtajaa pankin operatiivisen liiketoiminnan johtamisessa, jokaiselle jäsenelle on määritelty oma vastuualueensa. Konsernin johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin, jonka tehtäviin kuuluvat operatiiviseen hallintoon, taloushallintoon, ICT-toimintoihin, liiketoiminnan kehityshankkeisiin, tuote- ja palvelukokonaisuuksiin, viestintään sekä riskienvalvontaan liittyvät asiakokonaisuudet. Johtoryhmä kokoontuu noin kahden viikon välein toimitusjohtajan kutsusta ja kokouksista pidetään päätöspöytäkirjaa.

Konsernin johtoryhmän kokoonpano 2020:
Pasi Sydänlammi
Pasi Turtio
Helena Juutilainen
Sarianna Liiri
Ville Rissanen
Minna Sillanpää
Kimmo Tapionsalo

Konsernin johtoryhmän jäsenet

Pasi Sydänlammi, s. 1974
toimitusjohtaja
hallintotieteiden maisteri, MBA, Harvard Business School Advanced Management Program

Sydänlammi on toiminut Oma Säästöpankin toimitusjohtajana vuodesta 2009. Sydänlammi on toiminut Töysän Säästöpankkisäätiön asiamiehenä vuodesta 2009, mitä ennen hän toimi Töysän Säästöpankin toimitusjohtajana 2007–2009. Aiemmin hän toimi Lappajärven Osuuspankin toimitusjohtajana 2005–2007, Lammin Osuuspankin pankinjohtajana 2004–2005, Säästöpankkiliiton liiketoiminnan kehityspäällikkönä 2002–2003, Talent Partners Group:in liikkeenjohdon konsulttina ja projektinjohtajana 2001–2002 ja KPMG Oy Ab:n tilintarkastajana 2000–2001.

Helena Juutilainen, s. 1958
päälakimies
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Juutilainen on toiminut Oma Säästöpankin pääkakimiehenä vuodesta 2017. Aiemmin hän on toiminut lakimiehenä Kuntien Tiera Oy:ssä 2010–2017 ja Oy Samlink Ab:ssä 1998–2010.

Ville Rissanen, s. 1971
digitaalisten palveluiden johtaja
kauppatieteiden maisteri

Rissanen on toiminut Oma Säästöpankin digitaalisisten palveluiden johtajana syyskuusta 2019 lähtien. Rissanen on toiminut IT-johtajana Aktia Pankki Oy:ssä 2004–2019 ja IT-johtajana Gyllenberg Private Bank Oy:ssä 2001–2004.

Kimmo Tapionsalo, s. 1963
riskienhallintajohtaja
kauppatieteiden maisteri, eMBA, HHJ

Tapionsalo on toiminut OmaSp:n riskienhallintajohtajana vuodesta 2016 lähtien, mitä ennen hän toimi riskienhallintatehtävissä 2013–2015. Tapionsalo on toiminut luotto- ja yritysasiakkaista vastaavana pankinjohtajana ja konttorinjohtajana Kantasäästöpankki Oy:ssä 2010–2013, konttorinjohtajana ja sijoituspäällikkönä Nooa Säästöpankki Oy:ssä 2003–2010, konttorinjohtajana ja sijoitusasiantuntijana Aktia Oyj:ssä 1998–2003.

Pasi Turtio, s. 1974
varatoimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan johtaja
agrologi

Turtio on toiminut Oma Säästöpankin varatoimitusjohtajana vuodesta 2009 ja asiakasliiketoiminnan johtajana vuodesta 2018, mitä ennen hän toimi aluejohtajana 2014–2017, johtajana 2008–2014. Turtio on toiminut Kuortaneen Säästöpankkisäätiön toimitusjohtajana vuonna 2018, mitä ennen hän toimi Kuortaneen Säästöpankkisäätiön asiamiehenä 2017–2018. Aiemmin hän toimi Lammin Osuuspankin pankinjohtajana 2005–2008 ja konttorinjohtajana 2001–2005 ja sitä ennen Liha Heinonen Oy:n hankintajohtajana 1998–2001.

Sarianna Liiri, s. 1981
talous- ja hallintojohtaja
kauppatieteiden maisteri, eMBA

Liiri on toiminut Oma Säästöpankin talous- ja hallintojohtajana vuodesta 2018, mitä ennen hän toimi hallintojohtajana 2015–2018 ja kehityspäällikkönä 2014–2015. Aiemmin hän toimi Etelä-Karjalan Säästöpankin asiakkuuspäällikkönä 2006–2014.

Minna Sillanpää, s. 1970
viestintäjohtaja
MBA, Industrie- und Aussenhandelsassistent, Gross- und Aussenhandelskaufmann, ulkomaankaupan yo-merkonomi

Sillanpää on toiminut Oma Säästöpankin viestintäjohtajana vuodesta 2017. Aiemmin hän toimi Etelä-Pohjanmaan Yrittäjien toimitusjohtajana 2009–2017, E-P Yrittäjien Palvelu Oy:n toimitusjohtajana 2009–2017, Etelä-Pohjanmaan Kauppakamarin apulaisjohtajana 2007–2009, Berner Oy:n Division Manager -tehtävässä 2000–2007 ja Export Manager/Division Manager -tehtävässä 1996–2000.

Laajennettu johtoryhmä

Konsernin laajennettu johtoryhmä kokoontuu vuoden aikana neljä kertaa ja toimii tiedonvälityskanavana.

Laajennetun johtoryhmän jäsenet edellisten lisäksi:
Aluejohtaja Harri Karjalainen, aluejohtaja Jarmo Nikunen, aluejohtaja Markus Souru, yrityspankin johtaja Antti Varila sekä palvelupäällikkö ja henkilöstön edustaja Matti Uutela.

Oma Säästöpankin vastuullisuus

Vastuullisuusohjelma

Vastuullisuusteemat

Oma Säästöpankin vastuullisuusohjelma perustuu yhtiön arvoihin, liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin ja toimintaympäristön megatrendeihin. Olemme näiden kautta tunnistaneet neljä meille tärkeää vastuullisuusteemaa, joihin vastuullisuusohjelmamme kiteytyy: olemme lähellä ja läsnä asiakasta, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävää kehitystä.

Olemme lähellä ja läsnä asiakasta

Pidämme tärkeänä **ihmisläheistä asiakaspalvelua**, jossa palvelu on henkilökohtaista ja helposti saavutettavaa. Huolehdimme laajasta konttoriverkostosta ja kattavista digitaalisista palvelukanavista. **Seuraamme säännöllisesti asiakastyytyväisyyttä** sekä kuuntelemme aktiivisesti asiakkaitamme ja kehitämme tuote- ja palvelutarjontaamme asiakaslähtöisesti.

Huolehdimme henkilöstöstämme

Välitämme henkilöstöstämme, joten **edistämme monipuolisesti henkilöstön hyvinvointia**. Lisäksi edistämme ja ylläpidämme työyhteisömme monimuotoisuutta sekä monipuolisia ja vastuullisia työtehtäviä. Pidämme tärkeänä oppivaa työyhteisöä, joten tuemme työntekijöidemme urakehitystä jatkuvalla **osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella**. Seuraamme säännöllisesti henkilöstötyytyväisyyttä.

Edistämme yhteistä hyvinvointia

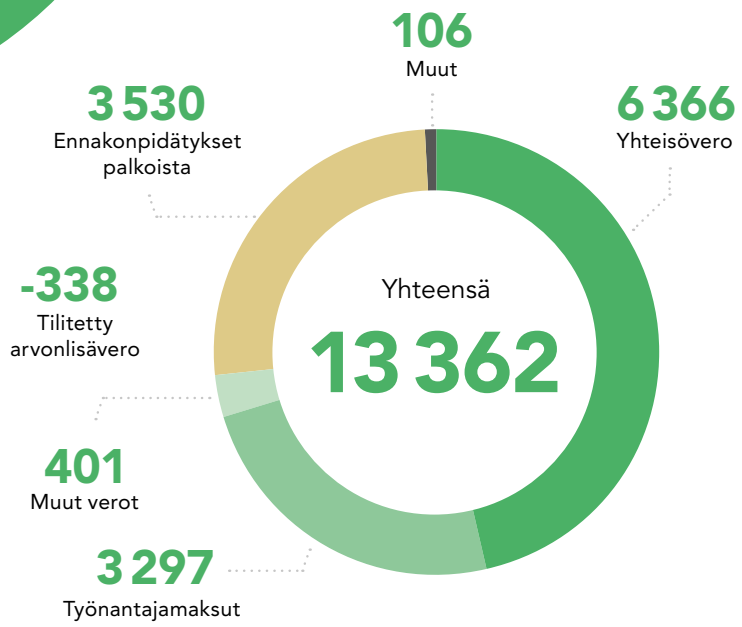
Olemme vahvasti sitoutuneet toimimaan Suomen yhteiskunnan hyvinvoinnin puolesta. **Edistämme ja kehitämme aktiivisesti paikallista elinvoimaisuutta** tarjoamalla työpaikkoja maakunnissa ja rahoittamalla paikallisia pk-yrityksiä. Meille on tärkeää tukea erityisesti suomalaista koulutusta ja osaamista, joten **edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja**.

Edistämme kestävää kehitystä

Finanssisektorilla on merkittävä vaikutus kestävän kehityksen edistämisessä yhteiskunnassa ja globaalisti. **Mahdollistamme kestävät investoinnit** niin uuteen teknologiaan kuin palveluihin. Kestävä kehitys on yksi ohjaavista näkökulmista rahoituspäätöksissämme. Oman toimintamme osalta tavoitteenamme on **kartoittaa toiminnastamme syntyvät päästöt ja minimoida ne**. Tähän liittyen asetamme tavoitteet tuleville vuosille.

Vastuullisuusraportointi

Oma Säästöpankin verojalanjälki (1 000 €)



Maksettavat verot (1 000 euroa)	OmaSp
Yhteisövero	6 366
Työnantajamaksut	3 297
Muut verot	401

Kerättävät ja tilitettävät verot (1 000 euroa)	
Tilitetty arvonlisävero	-338
Ennakonpidätykset palkoista	3 530
Ennakonpidätykset ja lähdeverot osingoista	-
Muut	106
Yhteensä	**13 362**

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

4,3/5*

*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2020

Olemme lähellä ja läsnä asiakasta

Koulutuspäivät / työntekijä 2019

2,5

päivää

Huolehdimme henkilöstöstämme

Oma Säästöpankin laaja esihenkilö- ja asiantuntijakoulutusohjelma, **OmaSp Master**, käynnistyi toukokuussa 2019 ja oli käynnissä koko vuoden 2020.

Henkilöstöstä merkittävä osa on omistajina.

49 %

Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön

4,7/5*

*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2020

Henkilöstön tyytyväisyys

4,4/5*

*Tyytyväisyys työnantajaan kokonaisuutena 12/2020 -henkilöstökysely

Työntekijöiden sukupuolijakauma

Miehiä **32,3 %**

Naisia **67,7 %**

Työntekijöiden keski-ikä (vuotta)

38,3

Vastuullisuustavoitteet

Olemme määritelleet jokaiselle vastuullisuusteemallemme tavoitteet vuosille 2019–2023.
Tulemme seuraamaan näiden tavoitteiden toteutumista vuosittaisen yhteiskuntavastuuraportin avulla.

Vastuullisuusteema	Vastuullisuusnäkökohta	Tavoitteet vuosille 2019–2023
Olemme lähellä ja läsnä asiakasta	Ihmisläheinen asiakaspalvelu Asiakastyytyväisyys	• Toimimme avoimesti ja olemme hyvin saavutettavissa • Tunnemme asiakkaamme henkilökohtaisesti • Saavutamme toimialan korkeimman arvosanan asiakastyytyväisyydessä • Panostamme palveluidemme saavutettavuuteen ja palvelukanaviin
Huolehdimme henkilöstöstämme	Henkilöstön hyvinvointi Osaamisen kehittäminen ja koulutus	• Saavutamme toimialan parhaan arvosanan työtyytyväisyydessä • Toteutamme vuosittaiset työhyvinvointisuunnitelmat ja niihin liittyvät tavoitteet • Kehitämme jatkuvasti henkilöstön osaamista ja ammattitaitoa (OmaSp Master) • Seuraamme vuosittain koulutustunteja ja -päiviä • Vuosien aikana ei ilmene yhtään häirintä- ja kiusaamistapausta
Edistämme yhteistä hyvinvointia	Paikallinen elinvoimaisuus Lasten ja nuorten hyvinvointi	• Jatkamme toimia maakunnissa toimivien pk-yritysten toiminnan tukemiseksi • Luomme uusia työpaikkoja kasvun rajoissa • Raportoimme verojalanjäljestämme ja taloudellisista luvuista • Vuosien aikana ei ilmene yhtään eettisen toimintavan rikkeitä • Jatkamme Yrityskylän ja Oma Onnin toteuttamista • Ylläpidämme nuorille ja lapsille suunnattua taloudenhallintaan liittyvää viestintää
Edistämme kestävää kehitystä	Kestävät investoinnit Hiilijalanjälki	• Noudatamme kestävän rahoituksen periaatteita toiminnassamme • Parannamme nuorten tietämystä kestävästä taloudenhallinnasta (Oma Onni) • Tarkastelemme omaa hiilijalanjälkeämme ja muita ympäristövaikutuksia • Minimoimme matkustamisen sisäisessä toiminnassa ja hyödynnämme etätyötä

YK:n kestävän kehityksen tavoitteet

YK:n jäsenmaat sitoutuivat vuonna 2015 kestävän kehityksen toimintaohjelmaan ja sen tavoitteisiin (Sustainable Development Goals, SDG), jotka ohjaavat kestävän kehityksen edistämistä vuosina 2016–2030. Agenda 2030:n kestävän kehityksen toimintaohjelman pyrkimyksenä on poistaa äärimmäinen köyhyys maailmasta ja turvata hyvinvointi ympäristölle kestävällä tavalla. Yrityksillä on tärkeä tehtävä valtion tukemisessa näiden tavoitteiden saavuttamiseksi. Olemmekin sitoutuneet tukemaan kaikkia 17:ää YK:n kestävän kehityksen tavoitetta vastuullisuustyössämme, minkä lisäksi olemme tunnistaneet viisi olennaisinta tavoitetta toimintamme osalta. Pyrimme integroimaan nämä tavoitteet osaksi yhtiömme johtamista, strategiaa ja päivittäisiä operatiivisia toimintoja.

Tavoite 3: Taata terveellinen elämä ja hyvinvointi kaiken ikäisille.
Panostamme asiakkaidemme hyvinvoinnin ja terveyden edistämiseen turvaamalla pankki- ja rahoituspalveluiden saatavuuden taloudellisesti kestävällä tavalla. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin lisäksi pyrimme edistämään myös henkistä terveyttä.

Tavoite 4: Taata kaikille avoin, tasa-arvoinen ja laadukas koulutus sekä elinikäiset oppimismahdollisuudet.
Tuemme työntekijöidemme urakehitystä jatkuvalla osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella. Lisäksi edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa taloustaitoja opettavissa ohjelmissa.

Tavoite 8: Edistää kaikkia koskevaa kestävää talouskasvua, täyttä ja tuottavaa työllisyyttä sekä säällisiä työpaikkoja.
Edistämme kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä työllistämällä henkilöitä ympäri Suomen. Tarjoamme harjoittelu- ja kesätyöpaikkoja ja olemme mukana esim. Vastuullinen kesäduuni -kampanjassa.

Tavoite 9: Rakentaa kestävää infrastruktuuria sekä edistää kestävää teollisuutta ja innovaatioita.
Olemme mukana rakentamassa kestävää infrastruktuuria sekä edistämässä kestävää teollisuutta ja innovaatioita toimimalla useiden eri yrittäjien kumppanina. Parannamme pienten yritysten asemaa ja mahdollisuuksia markkinoilla.

Tavoite 17: Vahvistaa kestävän kehityksen toimeenpanoa ja globaalia kumppanuutta.
Olemme mukana vahvistamassa kestävän kehityksen toimeenpanoa tekemällä yhteistyötä eri toimijoiden kanssa kestävämmän Suomen saavuttamiseksi. Teemme yhteistyötä esimerkiksi Talous ja Nuoret TAT:n kanssa Yrityskylän osalta ja Koulutuskeskus Sedun kanssa Oma Onnin osalta.

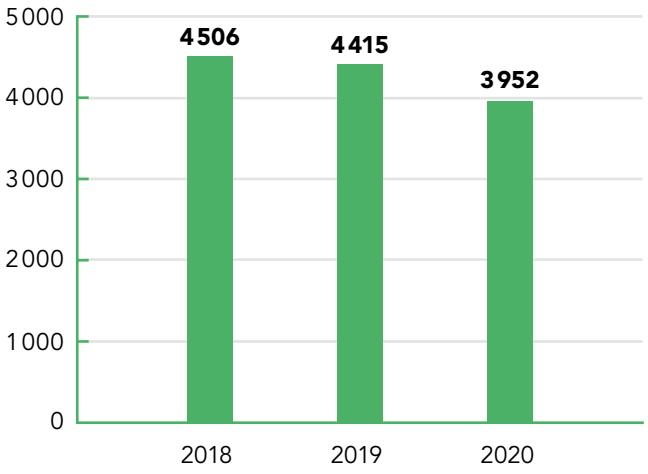
YK:n kestävän kehityksen tavoitteet

Kokonaishiilijalanjälki

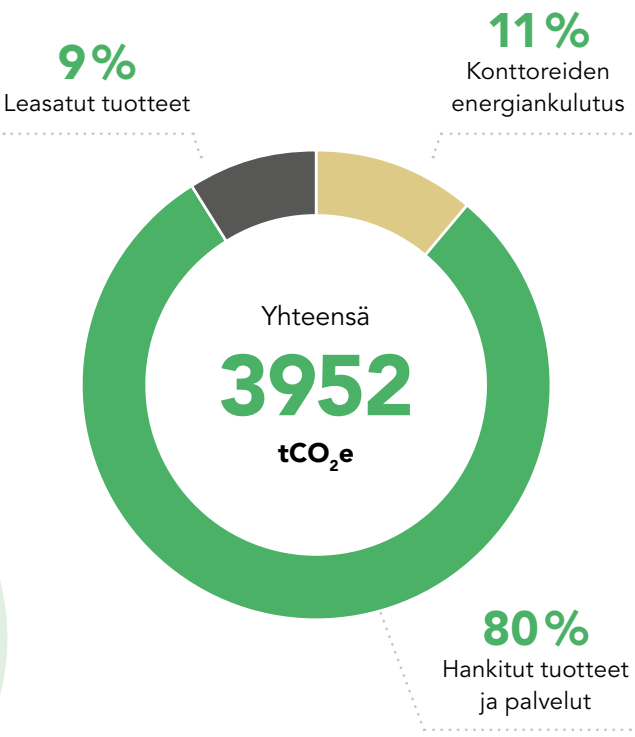
Laskennan mukaan Oma Säästöpankin kokonaishiilijalanjälki vuonna 2020 oli 3 952 tonnia CO_2e. Hiilijalanjälki pieneni yli 10 % edellisestä vuodesta, mikä tarkoittaa noin 463 tonnia vähemmän päästöjä vuoteen 2019 verrattuna.

Merkittävin osa, jopa 89 %, hiilidioksidipäästöistä muodostuu hankituista tai leasatuista tuotteista ja palveluista, joiden päästöihin yrityksellä ei ole suoraa vaikutusta. Kokonaispäästöistä noin 9 % muodostuu käytössä olevista tietokoneista ja muista laitteista, jotka on leasattu. Konttoreiden energiankulutus muodostaa puolestaan noin 11 % kokonaispäästöistä. Liikkumisen päästöt (ulottuvuudet 1 ja 3) muodostavat alle prosentin yrityksen kokonaispäästöistä.

Kokonaishiilijalanjälki, tCO_2e



Hiilijalanjäljen jakautuminen, %



Vuonna 2020
463
tonnia vähemmän päästöjä verrattuna vuoteen 2019

Vuonna 2020
10 %
pienempi hiilijalanjälki verrattuna vuoteen 2019

Vuonna 2020
36 %
vähemmän päästöjä energiankulutuksesta verrattuna vuoteen 2019

100 %
ostetusta sähköenergiasta uusiutuvaa 1.7.2020 lähtien

Vuonna 2020
69 %
vähemmän päästöjä työhön liittyvästä matkustamisesta verrattuna vuoteen 2019

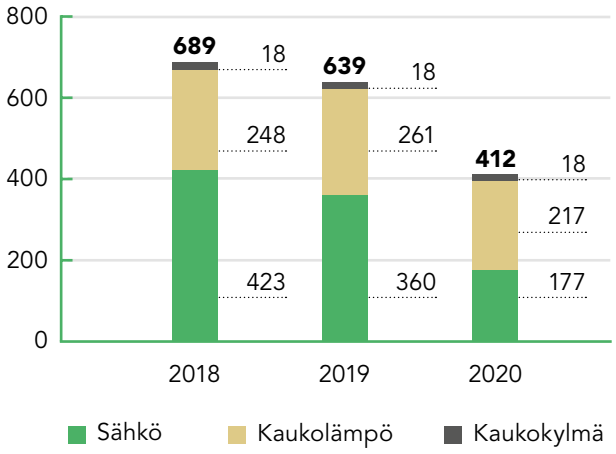
Hiilijalanjälki päästölähteittäin

Vihreään sähköön siirtyminen vähensi ostoenergian päästöjä

Oma Säästöpankin ostoenergian päästöt muodostuvat toimitilojen sähkön, kaukolämmön ja kaukokylmän tuotannon päästöistä. Aikaisempina vuosina sähkönkulutus on muodostanut noin 60 % energian päästöistä, kuten toimitilakiinteistöissä normaalistikin.

Vuoden 2020 heinäkuusta lähtien siirryimme uusiutuvaan vihreään sähköön kaikissa toimitiloissamme, jolloin sähkön osuus energiapäästöistä putosi noin 45 %:iin. Vihreään sähköön siirtyminen vähensi energiankulutuksen päästöjä jopa 36 %.

Energian päästöt (tCO_2e)

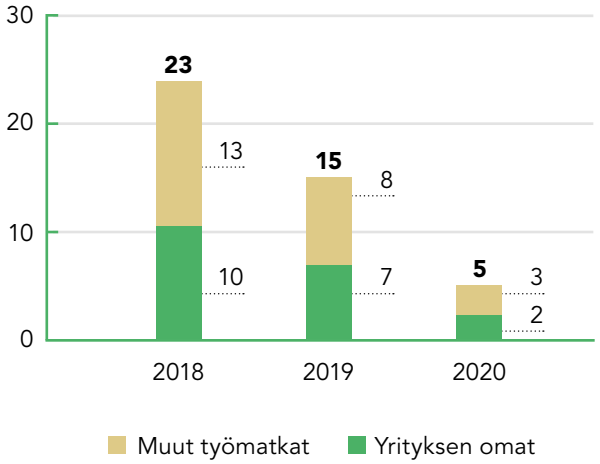


Koronapandemia vähensi liikkumisen päästöjä

Myös työhön liittyvän matkustamisen päästöt ovat vähentyneet huomattavasti kuluneina vuosina etätyöskentelyn ja etäpalavereiden lisääntyessä. Vuonna 2019 työhön liittyvän matkustamisen päästöt vähenivät 34 % edelliseen vuoteen verrattuna.

Vuonna 2020 päästöt pienenivät tästä lisää jopa 69 %, kun maailmanlaajuinen koronapandemia osaltaan pakotti vähentämän työhön liittyvää matkustamista. Matkustaminen on vähentynyt huomattavasti sekä työsuhdeautojen että julkisen liikenteen käytön osalta.

Liikkumisen päästöt (tCO_2e)



Suurimmat päästöt muodostuvat hankituista palveluista

Oma Säästöpankin hankintojen päästöissä ei ole tapahtunut huomattavia muutoksia vuosien 2018–2020 aikana. Merkittävimmät päästöt muodostuvat yrityksen ulkopuolelta hankituista palveluista. Kokonaispäästöistä nämä palvelut muodostavat noin 79 %.

Hankintojen suurimmat päästölähteet muodostuvat ATK-palveluista (36 %), tietokoneohjelmointi ja -konsultointi-palveluista (23 %) sekä leasatuista tietokoneista ja toimistolaitteista (10 %). Muita suuria päästölähteitä ovat postipalvelut, kirjanpito- ja tilintarkastuspalvelut sekä tietopalvelut. Suurin muutos hankinnoissa on tapahtunut paperin ja paperituotteiden päästöissä. Paperituotteiden hankinnasta muodostuneet päästöt ovat pienentyneet jopa 66 % vuodesta 2018. Tähän vaikuttaa Oma Säästöpankin päätös siirtyä yhä enemmissä määrin sähköiseen viestintään.

Vuonna 2020

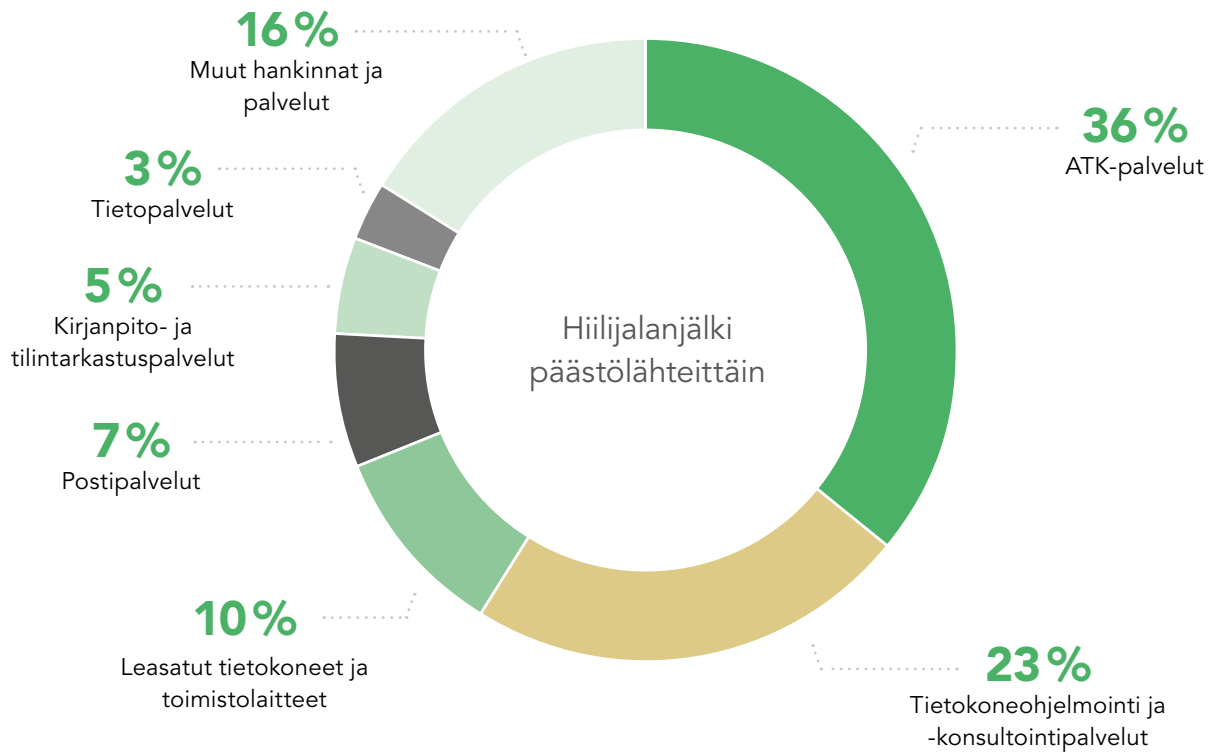
66 %

vähemmän päästöjä paperituotteista vuoteen 2018 verrattuna

Vuonna 2020

79 %

kokonaispäästöistä muodostui ostetuista ulkopuolisista palveluista



Vuoden 2020
hallituksen toimintakertomus
ja tilinpäätös

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus	**33**
Strategia ja taloudelliset tavoitteet	33
Yhtiön liiketoiminta	34
Toimintaympäristö	37
Tulos	39
Tase	42
Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja	43
Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta	44
Yhtiökokouksen päätökset	50
Hallinto ja henkilöstö	51
Yhteiskuntavastuu	52
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	52
Näkymät tilikaudelle 2021	54
Konsernin tilinpäätös	**56**
Emoyhtiön tilinpäätös	**120**
Allekirjoitukset	**159**
Tilintarkastuskertomus	**160**

Hallituksen toimintakertomus

Strategia ja taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankki Oyj on kannattavasti kasvava suomalainen pankki ja taseen loppusummalla mitattuna Suomen suurin säästöpankki. Yhtiö keskittyy liiketoiminnassaan vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

Oma Säästöpankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat, pienet ja keskisuuret yritykset sekä maa- ja metsätalouden harjoittajat. Yhtiön tavoitteena on vahvistaa markkina-asemaansa koko toimialueellaan ja kaikissa edellä mainituissa asiakasryhmissä. Kasvua haetaan liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen. Oma Säästöpankki on ollut jo vuosia yksi Suomen kannattavimmista ja tehokkaimmista pankeista ja asema on tavoitteena säilyttää myös jatkossa. Liiketoimintavolyymien kehitys perustuu orgaaniseen kasvuun, mutta yritysjärjestelyt ovat mahdollisia myös tulevaisuudessa. Oma Säästöpankin keskeisenä ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa. Oma Säästöpankki pyrkii ensiluokkaiseen asiakaskokemukseen henkilökohtaisen palvelun ja helpon saavutettavuuden kautta, ja tarjoaa asiakkaalleen täyden pankkipalveluiden valikoiman.

Yhtiö kiinnittää erityistä huomiota kustannustehokkuuteen sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan. Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan Suomessa. Yhtiön tavoitteena on pitää yksittäiset asiakas- ja sijoitusriskikeskittymät rajattuina sekä organisaatiorakenne yksinkertaisena ja läpinäkyvänä. Yhtiö on määritellyt tarkat riskienhallinnan prosessit, riskin oton rajat sekä ohjeistukset asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Yhtiön henkilöstö on sitoutunutta ja urakehitystä pyritään tukemaan monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Merkittävä osa henkilöstöstä omistaa myös yhtiön osakkeita.

Yhtiön liiketoiminta

Oma Säästöpankki tarjoaa asiakkailleen täyden pankkipalveluiden valikoiman. Yhtiö palvelee asiakkaitaan konttoriverkostossaan sekä kattavissa digitaalisissa palvelukanavissa. Oma Säästöpankin tarjoama yksityisasiakkaille kattaa päivittäispankkipalvelut, erilaiset rahoitusratkaisut, säästämisen palvelut, varainhoidon palvelut, vakuutukset sekä perintö- ja perheoikeudelliset asiat. Yritysasiakkaiden palveluvalikoima kattaa maksuliikennepalvelut ja muut yritysten päivittäispankkipalvelut, rahoituspalvelut, yrityseläkevakuutukset, sijoituspalvelut sekä lainopilliset ja muut neuvontapalvelut. Oma Säästöpankki on täydentänyt omaa palvelutarjontaansa yhteistyöyritysten tuottamilla palveluilla.

Yhtiön säästämisen ja sijoittamisen tuotevalikoimaan kuuluu omien tuotteiden, kuten tilien ja OmaTuottoTalletuksen, lisäksi myös yhteistyökumppaneiden Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja Sp-Henkivakuutus Oy:n sijoittamisen ja säästämisen tuotteet. Tilinhoitajayhteisönä yhtiön asiakkaille toimii Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj. Arvopaperikaupankäynnissä välittäjäkumppanina toimii Skandinaviska Enskilda Banken (SEB). Vuoden 2020 lopussa asiakkailla oli yhtiön välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä yhteensä 375 milj. euroa.

Yhtiön omia rahoituspalveluja täydentävät yhteistyökumppaneiden tuotteet kuten lainaturvavakuutukset ja erilaiset täytetakaukset. Yhtiön yhteistyökumppaneita näiden rahoitustuotteiden tarjoamisessa ovat muun muassa Sp-Henkivakuutus Oy, Axa ja Vakuutusosakeyhtiö Garantia. Oma Säästöpankki toimii itsenäisenä Visa-korttien liikkeeseenlaskijana ja rahoittaa kortit taseestaan. Yhtiö laski liikkeeseen uudet Visa yritysluottokortit vuoden 2020 lopussa. OmaSp Visa Business Credit -kortti täydentää korttimaksamisen ratkaisuja Oma Säästöpankin asiakkaille.

Investoinnit asiakaskokemuksen kehittämiseen

Oma Säästöpankin keskeisenä tavoitteena on palvella asiakkaitaan henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä palvelukanavissa. Yhtiö on kehittänyt jakeluverkostoaan tekemällä panostuksia digitaalisten palveluiden kehittämiseen sekä kehittänyt vuoden aikana konttoriverkostoaan. Yhtiön strategian mukaisesti läsnäolo kasvukeskuksissa on keskeistä. Koronapandemia vaikutti laajasti tilikauden aikana ihmisten ja yritysten arkeen. Oma Säästöpankki on panostanut turvallisen pankkiasioinnin takaamiseen ja edistämiseen sekä kannustanut asiakkaita digitaalisten palvelukanavien hyödyntämiseen.

Konttoriverkoston kehittäminen jatkui Lappeenrannan konttorin mittavalla remontilla, joka valmistui loppuvuodesta 2020. Konttoritiloihin investoinnit ovat osa Oma Säästöpankin jatkuvia investointeja asiakaskokemuksen kehittämiseen.

Digitaalisten palveluiden kehittäminen jatkui

Tilikauden aikana yhtiö investoi edelleen asiakaspalvelun parantamiseen digitaalisissa kanavissa parantamalla asiakkailta saadun palautteen perusteella mobiilipankin ominaisuuksia ja lisäämällä mm. sormenjälki- ja kasvojentunnistuksen sisäänkirjautumisessa. Lisäksi digitaalista asuntokauppaa kehitettiin ottamalla uusia palveluita käyttöön, joiden avulla asuntokauppaan liittyvien dokumenttien toimitus ja allekirjoitus on mahdollista hoitaa täysin digitaalisesti. Asuntokaupan siirtyminen digitaaliseen palveluun on tervetullut uudistus helpottamaan asunnon osto- ja myyntiprosessia niin asiakkaan, pankin kuin kiinteistövälittäjienkin näkökulmasta. Asuntokauppojen tekeminen ei ole enää riippuvainen ajasta ja paikasta. Suomen laki digitaalisten palvelujen tarjoamisesta velvoittaa pankkia rakentamaan verkko- ja mobiilipalveluitaan niin, että mahdollisimman monet voivat käyttää niitä. Tilikauden aikana verkko-palveluiden saavuttavuutta kehitettiin kokonaisvaltaisesti vastaamaan vaatimuksia. Tavoitteenamme on, että mahdollisimman moni käyttäjä pystyy käyttämään

digitaalisia palvelujamme avustavilla tekniikoilla. Saavutettavuuden huomioiminen on osa nykyistä digitaalisten palvelujemme kehitystyötä.

Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronapandemian kehittymistä tilikauden aikana ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. 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 kannustettu hoitamaan pankkiasiansa mahdollisuuksien mukaan etäkanavissa.

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maaliskuussa, mutta kesäkuuhun mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Pääosa keväällä myönnetyistä lyhennysvapaista on jo päättynyt asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalien lyhennyssuunnitelmien mukaisesti. Yhtiö teki maaliskuussa 1,4 milj. euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Talouden näkymät ovat edelleen epävarmat ja rahoitusmarkkinoiden epävarmuus voi edelleen lisääntyä, mikäli koronapandemia pahenee Suomessa ja muualla maailmassa. Koronapandemiaan liittyvän yhä jatkuvan epävarmuuden takia yhtiö lisäsi harkinnanvaraista varausta joulukuussa 3 milj. eurolla. Varauksella ennakoidaan koronapandemian toisen aallon tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja sillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Koronapandemian vaikutuksia on kuvattu lisää tilinpäätöksen liitteessä K2.

Yhdistymisneuvottelut kahden Säästöpankin yhdistymisestä osaksi liiketoimintaa

Yhtiö käynnisti neuvottelut Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankkien yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa marraskuussa 2020. Päätökset yhdistymisestä tehdään Oma Säästöpankin hallituksessa sekä Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankkien isännistöissä alkuvuodesta 2021. Mahdollinen yhdistyminen toteutuisi vuoden 2021 toisella vuosipuoliskolla, jolloin Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankit luovuttaisivat liiketoiminnot Oma Säästöpankille ja jatkaisivat alueellisina Säästöpankkisäätiöinä säästäväisyyden ja taloudellisen kasvatuksen edistäjinä. Yhdistyminen toisi toteutuessaan jatkoa Oma Säästöpankin kasvutarinalle ja vahvistaisi yhtiön tuloksentekokykyä entisestään. Suunniteltu yritysjärjestely kasvattaisi yhtiön liiketoimintavolyymeja olennaisesti ja laajentaisi palveluverkostoa. Toteutuessaan liiketoiminnan luovutukset kasvattaisivat Oma Säästöpankin tasetta noin 400 miljoonaa euroa ja lisäisi henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 20 000 asiakkaalla.

Peruspankkihankkeen ja muiden keskeisten it-hankkeiden eteneminen

Oma Säästöpankki käynnisti peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeen alkuvuodesta 2019. Uusi peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Peruspankkijärjestelmän toimitushinta on noin 20 milj. euroa. Joulukuun lopussa peruspankkihankkeen aktivoidut investointikulut olivat yhteensä 4,1 milj. euroa. Yhtiö odottaa edelleen hankkeen aikataulun täsmentymistä alkuvuoden aikana. Peruspankkijärjestelmän uudistuksen ohella yhtiö on käynnistänyt hankkeen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimintojen kehittämiseksi. Lisäksi yhtiö on käynnistänyt kehityshankkeen liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen.

Henkilöstön osaamiseen panostaminen keskeistä

Henkilöstön kehittäminen on ollut yksi yhtiön toiminnan kehittämisen painopistealueista viime vuosina. Oma Säästöpankin laaja esimies- ja asiantuntijakoulutus-ohjelma, OmaSp Master, on ollut käynnissä koko vuoden 2020. Yhtiö toteuttaa koulutusohjelman yhdessä Tampereen Yliopiston kanssa ja ohjelma on laajuudeltaan 15 opintopistettä. Ensimmäinen OmaSp Master -koulutusohjelma päättyi helmikuussa 2018 ja siitä valmistui 13 esimiestä ja asiantuntijaa. Koulutusohjelma on merkittävä investointi esimiesten ja asiantuntijoiden osaamisen kehittämiseen. Muiden jatkuvien ja säännöllisten koulutusten lisäksi yhtiö tarjoaa esimiehille ja asiantuntijoille mahdollisuuden suorittaa LKV-tutkinto ammattitaitonsa kehittämiseksi. Nuoriin työntekijöihin panostaminen jatkui vuoden aikana. Yhtiö tarjosi työharjoittelupaikkoja AMK-, yliopisto- ja ammattiopistotasoisille opiskelijoille eri yksiköissään. Yhtiöön laadittiin useita AMK- ja yliopiston lopputöitä osana erilaisia kehityshankkeita. Yhtiö oli mukana kesällä 2020 Vastuullinen Kesäduuni -kampanjassa tarjoamassa noin 40 nuorelle kesätyömahdollisuuksia yhtiössä.

Osakeomistuksen muutokset

Yhtiö solmi elokuussa sopimuksen Säästöpankkiryhmän kanssa, jolla yhtiö sopi kaikkien omistamiensa Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeiden myynnistä Säästöpankkiryhmälle. Kauppa toteutettiin valtaosin marraskuun alussa ja yhtiö kirjasi tästä noin 1,9 milj. euron positiivisen tulosvaikutuksen tilikauden tulokseen. Kauppaan sisältyi 73 414 kpl Nooa Säästöpankki Oy:n osaketta, joista 4 840 osakkeen osalta kaupan voimaantulo edellytti EKP:n hyväksyntää. Viranomaisen hyväksyntä saatiin tammikuussa 2021 ja kauppa Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeiden osalta saatettiin päätökseen.

Yhtiö sijoitti vuoden 2020 aikana kahteen kiinteistösijoitusyhtiöön. Deleway Projects Oy:ssä yhtiön omistusosuus on 49 % ja City Kauppapaikat Oy:ssä yhtiön omistusosuus on 42,1 %. Lokakuussa yhtiö sijoitti Seinäjoella sijaitsevaan Koy Sofian Tupaan, joka yhdistellään Oma Säästöpankki -konserniin tytäryrityksenä omistusosuuden ollessa 100 %.

Vakavaraisuustavoitteen päivittäminen

Yhtiö päivitti taloudellisia tavoitteitaan osana strategiaprosessiaan pörssilistautumisen yhteydessä vahvistetun linjauksen mukaisesti. Taloudelliset tavoitteet sekä tavoitetasot säilyvät pääosin ennallaan, mutta vakavaraisuuden (CET1) tavoitetasoa päivitettiin 1.10.2020 alkaen vähintään 14 prosenttiin.

Kiinteistösijoitussalkun keventäminen

Yhtiö kevensi kiinteistösijoitussalkkuaan strategiansa mukaisesti kesäkuussa ja realisoi kiinteistöomistuksiaan keventääkseen kiinteistöjen jatkuvaa kulurasitetta sekä kiinteistöjen omistuksesta aiheutuvaa hallinnollista prosessia. Kiinteistökauppa koski pääosin yhtiön sijoituskiinteistöjä sekä joitakin omassa käytössä olleita kiinteistöjä. Kiinteistömyynnit eivät vaikuttaneet yhtiön konttorien toimintaan, vaan yhtiö jatkaa asiakkaidensa palvelemista edelleen tutuissa tiloissa. Myyntien seurauksena yhtiö kirjasi 2,3 milj. euroa myyntitappioita toisen kvartaalin tulokseen. Omassa käytössä olevista kiinteistöjen takaisinvuokrauksista on kirjattu taseeseen 2,7 milj. euron vuokrasopimusvelka ja sitä vastaava käyttöoikeusomaisuuserä.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku

Yhtiö laski liikkeeseen tilikauden aikana kolme joukkovelkakirjalainaa 1,5 mrd:n euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla. Huhtikuussa ja marraskuussa laskettiin liikkeeseen 250 milj. euron katetut joukkovelkakirjalainat ja kesäkuussa 55 milj. euron senior-ehtoinen vakuudeton joukkovelkakirjalaina.

Toimintaympäristö

Koronapandemian ja sen seurauksena tehtyjen rajoitustoimenpiteiden myötä maailmantalous romahti keväällä 2020. Loppuvuotta kohden maailmantalous on vahvistunut romahduksen jälkeen ja positiiviset uutiset rokotekehityksestä ovat piristäneet mielialaa. Tästä huolimatta kansainvälisen toimintaympäristön toipuminen vie aikaa, ja Suomen tärkeimpien kauppakumppanien taloudet uhkaavat lähikuukausina heikentyä koronaviruksen toisen aallon vaikutusten seurauksena. Suomen bruttokansantuotteen ennustetaan kasvavan vuosina 2021 2,2 % ja 2022 2,5 % yksityisen kulutuksen vetämänä. Ennusteeseen liittyy poikkeuksellisen suurta epävarmuutta ja vaihtoehtoisten skenaarioiden mukaan bkt:n kasvu voi vuonna 2021 saavuttaa 3,2 prosentin tason tai voi supistua 4,7 prosenttia riippuen siitä, miten epidemiatilanne Suomessa etenee ja miten sitä onnistutaan hallitsemaan. [1

Suomen rahoitusolot ovat pandemiasta huolimatta pysyneet keveinä ja tukeneet talouden kasvua myös loppuvuodesta. Uusien asuntolainojen ja uusien yrityslainojen keskikorot ovat pysyneet koko vuoden maltillisina. [1

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli joulukuussa 74 000 vähemmän ja työttömiä 48 000 enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2020 joulukuussa työllisyysasteen trendiluku oli 71,8 % ja työttömyysaste keskimäärin 7,8 (6,0) %. [2

Kuluttajien luottamus oli tammikuussa 2021 vahvinta yli kahteen vuoteen. Luottamusindikaattori oli tammikuussa 2021 -0,9 (-4,6), kun vielä joulukuussa 2020 se oli -4,6. Luottamusindikaattori muodostuu neljästä tekijästä, jotka ovat arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaikeet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Joulukuussa kaikki neljä osatekijää vahvistuivat edelliseen kuukauteen verrattuna. Suurin muutos oli odotuksissa Suomen talouskehityksestä. [3

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat joulukuussa 2020 vuoden 2019 joulukuuhun verrattuna pääkaupunkiseudulla 4,7 prosenttia ja pysyivät muualla maassa ennallaan. Kiinteistövälittäjien kautta tehtyjen kauppojen määrä joulukuussa oli yli kolmanneksen enemmän kuin vuoden 2019 joulukuussa. [4 Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta toistaiseksi vakaa, mutta epävarmuus on kasvanut johtuen koronapandemian pitkittymisestä.

Vuoden 2020 marraskuussa kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä oli kasvanut 3,1 % edellisten 12 kuukauden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 3,0 %. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 6,9 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 7,4 %. [5

Tammi-joulukuussa 2020 vireille pantujen konkurssien määrä oli 488 konkurssia vähemmän, kuin edellisenä vuonna supistuen 18,6 % edellisvuoteen verrattuna. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 10 876 eli 13,3 % vähemmän kuin vuoden 2019 vastaavana ajankohtana. [6 Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni syyskuun ja marraskuun välisenä aikana 11,6 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 9,3 milj. kuutiometriä. [7 Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrän vähentyminen ei ole näkynyt yhtiön toiminnassa.

[1] Suomen Pankki, Suomen talous toipuu pandemiasta, mutta kasvaa senkin jälkeen hitaasti. Euro & Talous 6/2020. Julkaistu 15.12.2020.
[2] Tilastokeskus, Työllisyys heikkeni selvästi joulukuussa. Julkaistu 28.1.2021.
[3] Tilastokeskus, Kuluttajien luottamus tammikuussa vahvinta yli kahteen vuoteen. Julkaistu 27.1.2021
4) Tilastokeskus, Helsingin, Tampereen ja Turun hintakehitys eriytyi edelleen muista suurista kaupungeista vuoden lopussa. Julkaistu 28.1.2021.
5) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot. Asuntoyhteisöjen lainakannan kasvu hitainta yli vuosikymmeneen. Julkaistu 7.1.2021.
6) Tilastokeskus, Konkurssien määrä väheni vuonna 2020 edellisvuoteen verrattuna 18,6 prosenttia. Julkaistu 27.1.2021.
7) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni vuodentakaisesta. Julkaistu 26.1.2021.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	Δ %
Korkokate	67 819	57 522	18 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	111 073	92 573	20 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-51 676	-50 309	3 %
[1] Kulu-tuottosuhde, %	46,6 %	54,4 %	-14 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-21 587	-9 567	126 %
Tulos ennen veroja	37 707	32 684	15 %
Tilikauden tulos	30 653	27 453	12 %
Taseen loppusumma	4 381 999	3 416 530	28 %
Oma pääoma	353 493	319 865	11 %
[1] Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	0,9 %	-9 %
[1] Oman pääoman tuotto, ROE %	9,1 %	9,0 %	1 %
[1] Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,04	0,93	12 %
[1] Omavaraisuusaste, %	8,1 %	9,4 %	-14 %
[1] Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,2 %	17,3 %	-6 %
[1] Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,9 %	16,8 %	-5 %
[1] Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,9 %	16,8 %	-5 %
[1] Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	184,9 %	140,1 %	32 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	299	300	0 %
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	298	279	7 %

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

[1] Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	26 729	26 228	2 %
[1] Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	51,2 %	57,9 %	-12 %
[1] Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,73	0,71	4 %
[1] Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	6,5 %	6,9 %	-6 %

1) Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty liitteessä K37.
Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Tulos 1–12 / 2020

Konsernin koko vuoden tulos ennen veroja oli 37,7 (32,7) milj. euroa ja tilikauden tulos 30,7 (27,5) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 46,6 (54,4) %.

Vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 26,7 (26,2) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 51,2 (57,9) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, toisella kvartaalilla kirjatuista kiinteistöjen myynneistä aiheutuneet myyntitappiot sekä korkojohdannaisten sulkemisesta aiheutuvat kertaluontoiset tulosvaikutukset.

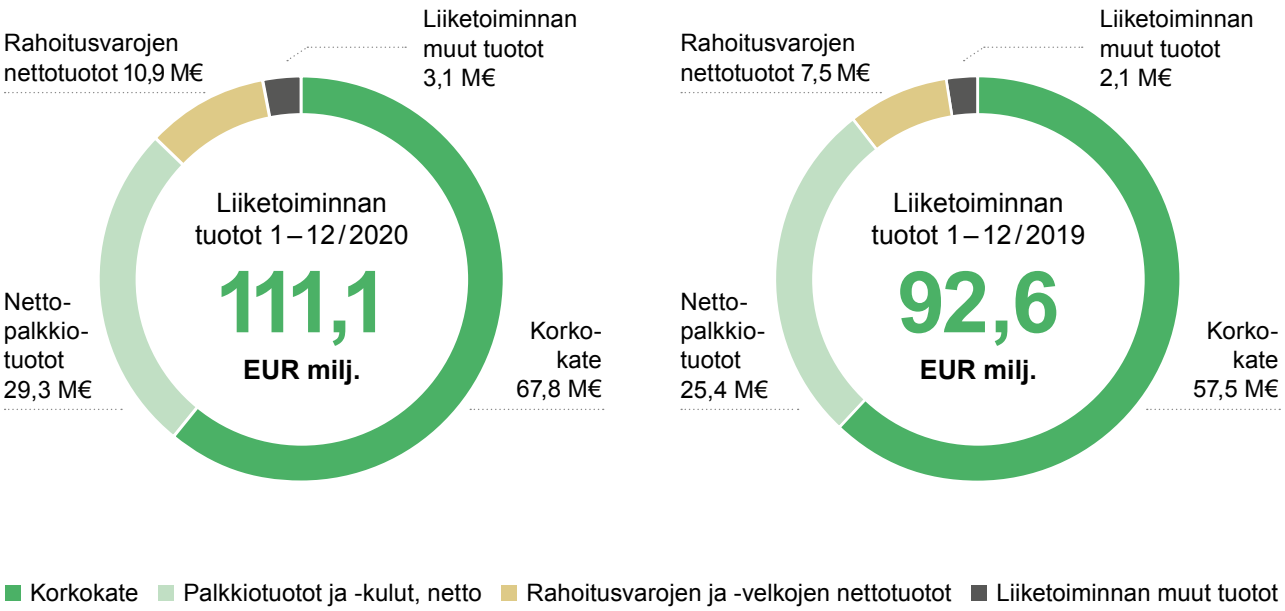
Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 111,1 (92,6) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 20,0 % vertailuvuoteen nähden.

Korkokate kasvoi 17,9 % ollen 67,8 (57,5) milj. euroa. Korkotuotot kasvoivat 14,9 % ollen 72,8 (63,4) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 488,2 milj. euron kasvulla 31.12.2019 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen 0,03 prosenttiyksikköä. Korkotuottoihin on lisäksi kirjattu korkojohdannaisten sulkemisesta aiheutuvia tuottoja.

Korkokulut vähenivät 14,3 % verrattuna vuoden takaiseen ollen 5,0 (5,8) milj. euroa. Maaliskuun 2020 aikana tehty asiakastalletuksien korkoehtojen muutos vaikutti täysimääräisesti korkokuluihin toisesta neljänneksestä alkaen. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,08 %) tarkasteluperiodin lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 15,1 % 29,3 (25,4) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 34,2 (30,0) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä perittävät palkkiot kasvoivat 23,1 %. Kasvu selittyy asiakasvolyymin kasvulla sekä korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen ja -kulujen kirjanpidollisen käsittelyn muutoksella. Korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen kirjanpidollisen käsittelyn muutos kasvatti palkkiotuottoja ja -kuluja yhtä paljon ja muutoksen seurauksena korttiliiketoiminnan palkkiotuotot ja -kulut ovat aikaisempaa korkeammalla tasolla. Korttien ja maksuliikenteen palkkiokulujen määrä kasvoi 17,5 % vertailukauteen verrattuna.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 10,9 (7,5) milj. euroa. Osakkeiden ja rahasto-osuuksien arvostusvoitot ja -tappiot, netto olivat 4,5 (8,6) milj. euroa. Vertailukauden tulosta selittää Samlinkin osakkeista saadut myyntivoitot ja lisäosinko. Raportointikauden erään sisältyy Sp-tuote- ja palveluyhtiöiden myyntivoittoja 1,9 milj. euroa. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen tuotot olivat 8,0 (0,0) milj. euroa. Erä muodostuu yhtiön sijoitussalkkuun kuuluneiden joukkovelkakirjalainojen myynneistä. Helmikuussa 2020 yhtiö myi 150 milj. eurolla sijoituksiaan keventääkseen sijoitussalkun riskejä.

Sijoituskiinteistöjen nettotulos oli -2,4 (-0,8) milj. Erän sisältämä myyntitappio 1,5 milj. euroa on seurausta toisen kvartaalin aikana toteutetuista kiinteistökaupoista.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,1 (2,1) milj. euroa. Erään on kirjattu vuoden 2020 vanhan talletussuojarahaston ja pankkiveron hyvitys 1,9 (1,6) milj. euroa. Vanhan talletussuojarahaston ja pankkiveron palautuksella kuitataan maksetuksi vuosittain uuden talletussuojarahaston ja kriisinratkaisurahaston maksut, joten erillä ei ollut tulosvaikutusta.

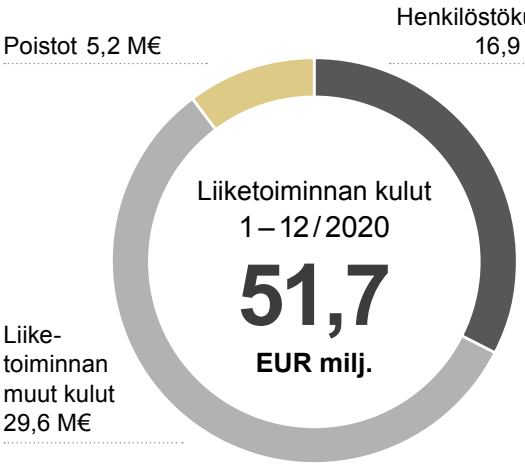
Kulut

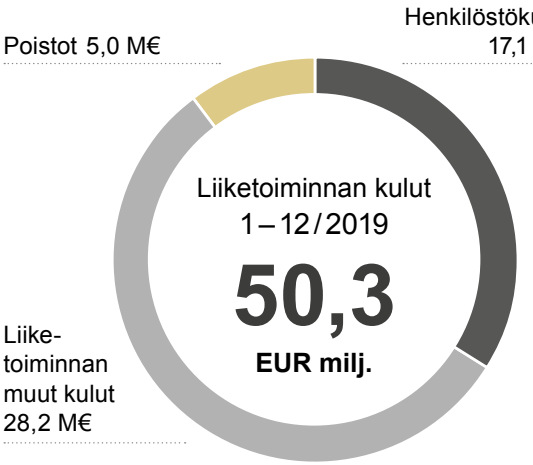
Liiketoiminnan kulut kasvoivat 2,7 % verrattuna edelliseen vuoteen. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 51,7 (50,3) milj. euroa.

Henkilöstökulut pienenivät 1,2 % ollen 16,9 (17,1) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 299 (300).

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 5,0 % ollen 29,6 (28,2) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointi-, omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia sekä talletussuojarahaston ja kriisinratkaisurahaston maksut. Erään sisältyy omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappioita 0,8 (0,0) milj. euroa, jotka ovat seurausta toisen kvartaalin aikana tehdyistä kiinteistökaupoista. ICT-kustannukset kasvoivat 9,7 % ollen 13,7 (12,4) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 5,2 (5,0) milj. euroa.





Henkilöstökulut | Liiketoiminnan muut kulut | Poistot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat vuoden aikana 21,6 (9,6) milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kauden aikana oli 13,7 (2,8) milj. euroa. Vuoden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden varaus kasvoi 7,8 (6,8) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutokseen vaikuttivat osaltaan kauden aikana tapahtunut uusluoton myöntö, olemassa olevien lainojen lyhennykset ja erääntymiset, toteutuneet luottotappiot, luottoriskin muutokset sekä johdon arvioon perustuvat lisävaraukset.

Yhtiö on vuoden aikana kehittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa huomioimalla mallissa makromuuttujan. Makromuuttujan avulla odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta huomioi paremmin eteenpäin katsovan tiedon. Lisäksi yhtiö on kehittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallia vakuuksien laskentaan ja PD-kertoimiin tehtyjen tarkennusten myötä. Laskentamalliin tehtyjen muutosten vaikutus oli yhteensä 0,2 milj. euroa.

Koronapandemian kasvaneen epävarmuuden seurauksena yhtiön johto päätti kirjata odotettavissa oleviin luottotappioihin yhteensä 4,4 milj. euron suuruisen lisävarauksen. Varauksen kokonaismäärästä yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,5 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruiset harkinnanvaraiset varaukset. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Uusi maksukyvyttömyyden määritelmä tulee käyttöön 1.1.2021 alkaen. Uuden määritelmän mukaisen prosessin tarkoituksena on tunnistaa maksukyvyttömyydet aiempaa herkemmin muun muassa tarkentamalla maksuviiveisiin kohdistuvia vaatimuksia yli 90 päivän viiveessä olevien osalta sekä laajentamalla maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin vastuisiin. Yhtiö on arvioinut uudistuksella olevan vaikutusta odotettavissa olevien tappioiden määrään käyttöönottovaiheessa ja johto on päättänyt kirjata 1,4 milj. euron suuruisen lisävarauksen odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärään. Tämä lisävaraus kohdistuu henkilöasiakkaiden vaiheessa 3 oleviin vastuisiin.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-joulukuun 2020 aikana 28,3 % 4 382,0 (3 416,5) milj. euroon.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-joulukuussa 16,2 % 3 508,5 (3 020,4) milj. euroon. Koronapandemian vaikutuksesta uusluotonanto hidastui toisen kvartaalin alussa, mutta on jatkunut siitä eteenpäin läpi toisen vuosipuoliskon vahvana.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 109 tuhatta euroa.

Luottokanta asiakasryhmittäin, ennen odotettavissa olevia luottotappioita

Luottosaldo (1000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Yksityisasiakkaat	2 074 984	1 780 900
Yritysasiakkaat	742 629	641 470
Asuntoyhteisöt	321 913	264 829
Maatalousasiakkaat	268 141	255 906
Muut	52 507	35 457
Yhteensä	**3 460 173**	**2 978 562**

Johdannaiset

Suojaavia korkojohdannaisia purettiin syyskuussa ja johdannaisten määrä aleni taseella 0,8 milj. euroon vertailukauden 5,6 milj. eurosta.

Yhtiö päätti syyskuussa sulkea suurimman osan suojauslaskennassa olleista johdannaissopimuksista, joilla oli suojattu kiinteäkorkoisten velkojen korkoriskiä. Samalla lopetettiin näiden käyvän arvon suojauslaskennan soveltaminen ei-takautuvasti. Taseessa ollut suojauskohteen kertynyt käyvän arvon muutos, 8,4 milj. euroa, kirjataan tulosvaikutteisesti korkotuottona suljettujen johdannaisten alkuperäisen juoksuajan kuluessa vuosina 2020-2024.

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 60,4 % 529,3 (330,0) milj. euroon. Kasvu muodostui likviditeettisalkkuun tehdyistä sijoituksista. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Yhtiö myi neljännellä kvartaalilla Sp-ryhmään kuuluvien tuote- ja palveluyhtiöiden osakeomistuksia yhteensä 17,1 milj. eurolla.

Yhtiö sijoitti loppuvuodesta City Kauppapaikat Oy:hyn, josta yhtiön omistusosuus on 42,1 % ja Koy Sofian Tupaan, josta yhtiön omistusosuus on 100 %. Sijoitusten arvo on yhteensä 21,7 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 24,2 % 2 600,3 (2 093,6) milj. euroon.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 2 376,7 (1 999,4) milj. euroa. Velat luottolaitoksille kasvoivat kauden aikana 88,0 milj. eurosta 223,5 milj. euroon. Yhtiö osallistui kesäkuussa Euroopan keskuspankin TLTRO-operaatioon. Luoton suuruus on 150 milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 43,5 % 1 346,8 (938,3) milj. euroon. Yhtiö on laskenut vuoden 2020 aikana liikkeeseen kolme joukkovelkakirjalainaa. Huhtikuussa ja marraskuussa liikkeeseen laskettiin 250 milj. euron katetut joukkovelkakirjalainat ja kesäkuussa 55 milj. euron senior-ehtoinen ja vakuudeton joukkovelkakirjalaina. Kaikki liikkeeseenlaskut tapahtuivat 1,5 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K13.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 1 500,1 (875,0) milj. euron edestä.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma kasvoi tammi-joulukuun aikana 10,5 % 353,5 (319,9) milj. euroon. Kasvu johtui pääosin tilikauden tuloksesta. Käyvän arvon rahasto kasvoi 2,3 milj. eurolla.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2020 oli 11 700 kappaletta. Kaikki ostot tapahtuivat vuoden 2018 aikana ja ne kohdistuivat vuonna 2017 henkilöstöannin yhteydessä merkittyihin osakkeisiin. Lunastukset tapahtuivat työsuhteiden päättymisten yhteydessä.

Osakepääoma	31.12.2020	31.12.2019
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 585 000	29 585 000
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	29 585 000	29 585 000
Omien osakkeiden lukumäärä	11 700	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, 26,1 (22,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 263,7 (190,5) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

Talletussuojasta säädetään rahoitusvakausviranomaisesta annetussa laissa. Talletussuojasta vastaava taho on Rahoitusvakausvirasto. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan korvauskelpoiset saamiset enintään 100 000 euroon asti.

Sijoittajien korvausrahaston varoista korvataan ei-ammattimaisten sijoittajien saamiset Oma Säästöpankilta yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta

Vakavaraisuudenhallinta

Oma Säästöpankki Oyj on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on yhtiön riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan yhtiön riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi yhtiö asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten taseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin.

Sisäisessä arviointiprosessissaan yhtiö arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari I:n ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Yhtiön hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisista toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Yhtiö toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella yhtiö kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Yhtiön vakavaraisuuden hallinnasta vastaa yhtiön hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Hallitus käy vuosittain läpi yhtiön vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuusasema ja omat varat

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 16,2 (17,3) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 15,9 (16,8) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 14,2 % 2 037,4 (1 783,6) milj. euroon. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Rahastosijoitusten myyminen ensimmäisellä kvartaalilla ja osakekauppa Säästöpankkiryhmän kanssa neljännellä kvartaalilla pienensivät riskipainotettuja eriä.

Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositiolle.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä kasvoivat 21,6 milj. euroa 330,3 (308,6) milj. euroon, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 244,6 (205,3) milj. euroa. Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto. Tilikauden 2020 kertyneet voittovarat on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Ensisijainen pääoma (T1) 324,0 (299,4) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 6,3 (9,3) milj. euroa koostui debentuurilainoista.

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuslaskennan pääerät

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	336 252	309 553
Vähennykset ydinpääomasta	-12 243	-10 184
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	**324 009**	**299 369**
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	**324 009**	**299 369**
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	6 260	9 266
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	**6 260**	**9 266**
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	**330 268**	**308 635**
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 854 561	1 620 817
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	2 329	8 913
Markkinariski (valuuttariski)	7 986	6 598
Operatiivinen riski	172 536	147 320
Riskipainotetut erät yhteensä	**2 037 412**	**1 783 648**
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,90 %	16,78 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,90 %	16,78 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,21 %	17,30 %

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.

Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astui voimaan 30.6.2020 ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. 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

31.12.2020
(1 000 euroa)

		Lisäpääomavaatimukset						
Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII	Järjestelmäriski-puskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,50 %	173 242
AT1	1,50 %						1,50 %	30 561
T2	2,00 %						2,00 %	40 748
Yhteensä	**8,00 %**	**1,50 %**	**2,50 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**12,00 %**	**244 551**

* AT1- ja T2-pääomavaateet mahdollista täyttää CET1-pääomalla
** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 7,3 (8,6) %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa yhtiön ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Oma Säästöpankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuus -suhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia. CRR2-asetus velvoittaa pitämään vähimmäisomavaraisuusasteen vähintään 3 %:ssa.

Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	324 009	299 369
Vastuiden kokonaismäärä	4 466 075	3 482 083
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,25 %	8,60 %

Maksuvalmiusvaatimus ja pysyvä varainhankinta

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden lopussa 184,9 (140,1) %, kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Konsernin LCR oli alle 100 % raja-arvon 31.3.2020 johtuen koronapandemian aiheuttamasta markkinoiden epävarmuudesta. LCR-tason lasku johtui LCR:n laskennallisesta luonteesta, mutta yhtiön kassavarat eivät laskeneet missään vaiheessa hälyttävälle tasolle. Tunnusluku palautui yli raja-arvon heti huhtikuun alussa ja on siitä lähtien ollut vakaa. Yhtiö pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varansa pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin.

	31.12.2020	31.12.2019
LCR	184,9 %	140,1 %
NSFR*	134,6 %	124,3 %

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

Pysyvän varainhankinnan tunnusluku NSFR (Net Stable Funding Ratio) oli kauden lopussa 134,6 (124,3) %. NSFR-tunnusluvun laskennassa on huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset. Vertailukauden luku on muutettu takautuvasti ja samalla korjattu laskentaperiaatteita. Vaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä implementoitiin Suomessa 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1195/2014), joka vahvisti Oma Säästöpankille kriisinratkaisusuunnitelman joulukuussa 2017. Yhtiölle ei ole kriisinratkaisusuunnitelmassa asetettu vaatimusta omien varojen ja vähennyskelpoisten velkojen määrästä (MREL-vaade).

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle, ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa yhtiön riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriski, markkinariski sisältäen korko- ja hintariskin, rahoitusriski, kiinteistöriski sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Yhtiö seuraa riskikartalla eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia. Oma Säästöpankki noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla tilinpäätöksessään tiedot riskeistä, niiden hallinnasta ja vakavaraisuudesta. Lisäksi yhtiö julkaisee Capital and Risk Management Report -raportin tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana.

Periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seurantaa. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa yhtiön maineelle. Riskienhallinnan näkökulmat ovat myös mukana liiketoimintapäätöksissä arvioitaessa uusia liiketoimintamahdollisuuksia ja -alueita sekä riskin suhdetta tuottoon. Oma Säästöpankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen yhtiölle vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintapolitiikkaan ja -ohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin. Yhtiö kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Yhtiöllä ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden liian suuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä yhtiö niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Yhtiön hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan säännöllisesti riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Yhtiö pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Yhtiön vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa yhtiön eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille.

Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon yhtiön toiminnan luonteen ja laajuuden.

Yhtiöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan toteutuminen.

Riippumattomat toiminnot:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistaminen (compliance-toiminto)
- Sisäinen tarkastus

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Riskienvalvonnan ja säännösten noudattamisen riippumattoman valvonnan suorittavat riskienhallinnan arviointitoiminto, yhtiön compliance -toiminto sekä luottoriskin arviointitoiminto. Riskienhallinnan arviointitoiminto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa. Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa yhtiön liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Compliance vastaa säännösten noudattamisen varmistamisesta. Compliance varmistaa, että toimintatavat ja ohjeet suhteessa lakeihin ja muista säännöksistä tuleviin vaatimuksiin on sovitettu yhteen ja kaikessa toiminnassa noudatetaan lakeja, viranomaismääräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Riskienhallinnan arviointitoiminto ja compliance-toiminto toimivat suoraan toimitusjohtajan alaisina.

Sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että yhtiön hallituksella ja toimivalla johdolla on käytettävissään oikea ja kattava kuva yhtiön kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä. Sisäinen tarkastus esittää raporttinsa yhtiön hallitukselle.

Luottoluokitukset

Standard & Poor's on vahvistanut syyskuussa 2020 Oma Säästöpankille pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2.

Standard & Poor’s muutti toukokuussa 2020 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assessment) muutoksen myötä. Tammikuussa 2021 Standard & Poor’s muutti BICRA-luokan ja samalla Oma Säästöpankin luottoluokituksen näkymän takaisin vakaaksi.

Pilari III julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki -konserni julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvostonasetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan II osastossa luetellut tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta vuosittain Capital and Risk Management Report -julkaisussaan ja määrätyin osin puolivuosittain puolivuosikatsauksen yhteydessä. Yhtiön riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen tietojen asianmukaisuuden tietojen julkaisemisen yhteydessä. Yhtiön hallitus arvioi Capital and Risk Management Report -julkaisun ja Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta -julkaisun yhteydessä riippumattomien toimintojen esityksestä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosapuolille kattavan käsityksen yhtiön riskiprofiilista.

Yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin koronapandemiasta johtuen poikkeusjärjestelyin 15.6.2020. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilinpäätöksen ja sen sisältämän konsernitilinpäätöksen vuodelta 2019 sekä myönsi vastuuvapauden tilikauden 2019 aikana toimineille yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään korkeintaan 0,19 euron osingon maksamisesta osakkeelta tilivuodelta 2019 yhdessä tai useammassa erässä aikaisintaan 1.10.2020. Annettu valtuutus on voimassa vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka. Lisäksi hallitus valtuutettiin päättämään mahdollisen osingon täsmäytyspäivästä ja maksuajankohdasta, joista yhtiö tiedottaa erikseen.

Yhtiökokous päätti nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 50 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 37 500 euroa vuodessa ja muille jäsenille 25 000 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin valiokunnan kokouksesta 500 euroa. Etäkokouksesta maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa.

Kiinteän vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytys on, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita säännellyllä markkinalla (Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan. Hallituksen jäsen ei voi luovuttaa vuosipalkkiona saamiaan osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Heli Korpinen, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2021 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajaksi valittiin uudelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KTM, KHT Fredrik Westerholm toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän laskun perusteella.

Yhtiökokous päätti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta, sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta seuraavin ehdoin:

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 5 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 17 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista.
- Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti ja kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Yhtiökokous päätti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön omien osakkeiden hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla seuraavin ehdoin: Omia osakkeita voidaan hankkia enintään 500 000 kappaletta, mikä vastaa noin 1,7 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan ylitä 10 % yhtiön kaikista osakkeista.

Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla. Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallitus piti vuoden aikana 16 kokousta, joista viisi oli sähköpostikokouksia.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:
Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi
Varapuheenjohtaja Jyrki Mäkynen
Jäsen Aila Hemminki
Jäsen Aki Jaskari
Jäsen Timo Kokkala
Jäsen Heli Korpinen
Jäsen Jaana Sandström

Hallinto ja henkilöstö

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin palveluksessa oli vuoden 2020 aikana keskimäärin 299 henkilöä. Yhtiön tavoite on, että jokaisella työntekijällä on selkeä rooli organisaatiossa sekä riittävästi vastuuta ja työtehtäviä. Yhtiön työntekijöiden lukumäärä oli tilikaudella keskimäärin 292. SAV-Rahoitus Oyj:n henkilöstön lukumäärä 31.12.2020 oli seitsemän.

Oma Säästöpankki panostaa laajasti henkilöstönsä osaamisen ja kyvykkyyden kehittämiseen. Yhtiöllä on käynnissä laaja OmaSp Master -koulutusohjelma esimiehille ja asiantuntijoille yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa. Ensimmäinen OmaSp Master – koulutusohjelma päättyi helmikuussa 2018 ja sen ohjelman toinen koulutusryhmä aloitti opiskelunsa toukokuussa 2019. Koulutusohjelma on ollut käynnissä koko vuoden 2020. Uutena koulutuskokonaisuutena lanseerattiin OmaSp Starttipäivät uusille työntekijöille syksyllä 2020. Henkilöstön kouluttaminen ja kehittäminen erilaisin teemoin koulutustilaisuuksina, webinaareina ja verkkokoulutuksin ovat yhtiön jatkuvaa osaamisen ja ammattitaidon kehittämistä.

Henkilöstö on yleisesti hyvin tyytyväistä ja sitoutunutta. Huomattava osa yhtiön henkilöstöstä omistaa yhtiön osakkeita. Yhtiö toteutti ensimmäisen henkilöstöannin marraskuussa 2017 ja toisen listautumisannin yhteydessä vuonna 2018.

Henkilöstötyytyväisyys on yksi yhtiön keskeisiä toiminnan ja onnistumisen mittareita. Yhtiö seuraa henkilöstötyytyväisyyttä vuosittain toteutettavalla henkilöstökyselyllä. Henkilöstön yleinen tyytyväisyys oli 4,4/5 joulukuussa 2020.

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmän periaatteet on kuvattu erillisessä hallituksen hyväksymässä dokumentissa Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, joka on löydettävissä Oma Säästöpankin verkkosivuilta.

Palkitsemisjärjestelmät

Oma Säästöpankki noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Yhtiön hallitus on hyväksynyt palkitsemisjärjestelmien yleiset periaatteet sekä valvoo ja arvioi niiden toimivuutta ja noudattamista säännöllisesti.

Palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on auttaa yhtiön strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamisessa henkilöstöä kannustamalla ja sitouttamalla. Palkitsemisella vaikutetaan myös työtyytyväisyyteen, työhyvinvointiin ja sitoutumiseen. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Oma Säästöpankissa yksi palkitsemisen muodoista on henkilöstörahasto. Henkilöstörahastolla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voitto-palkkioerien ja muiden henkilöstörahastolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahaston tarkoituksena on palkita koko henkilöstöä tavoitteiden saavuttamisesta sekä parantaa yhtiön tuottavuutta ja kilpailukykyä sekä edistää työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistoimintaa ja henkilöstön taloudellista osallistumista. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Henkilöstörahaston jäseneksi tulevat kaikki 6 kuukautta työsuhteessa olleet OmaSp:läiset pois lukien toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Henkilöstörahaston säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahasto jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen. Henkilöstörahaston toimintaa säätelee henkilöstörahastolaki.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti helmikuussa 2020 osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä.

Osakepalkkiojärjestelmässä 2020-2021 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2020-31.12.2021. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 15 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa K21 Henkilöstökulut. Yhtiö julkaisee palkitsemisraportin tilinpäätöksen yhteydessä.

Yhteiskuntavastuu ja vastuullisuus

Vastuullisuus on yksi Oma Säästöpankin strategian peruspilareista. Se on liiketoiminnan keskiössä ja merkittävä osa toiminnan tulevaisuutta. Yhtiö julkaisee vuosittain erillisen Yhteiskuntavastuuraportin, jossa kuvataan yhtiön toiminnan tärkeimmät sosiaaliset, ympäristölliset ja taloudelliset vaikutukset. Yhtiön vastuullisuustyö perustuu yrityksen arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaan vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta on määritelty neljä tärkeintä vastuullisuusteemaa - olemme lähellä ja läsnä, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävää kehitystä.

Oma Säästöpankki rakentaa kestävää taloutta sekä tukee ilmastonmuutoksen hillintää ja siihen sopeutumista. Yrityksen tuotteita ja palveluita pyritään kehittämään sellaisiksi, että ne kannustavat asiakkaita vastuulliseen ja ympäristöystävälliseen toimintaan. Yrityksen oma toiminta pyritään puolestaan suunnittelemaan mahdollisimman vähähiiliseksi, jotta yrityksen kokonaishiilijalanjälkeä voidaan pienentää.

Yhtiön Yhteiskuntavastuuraportti täydentyy ja vuoden 2020 raporttiin sisällytetään uusina osa-alueina selvitystyö ilmastonmuutoksen vaikutuksista ja riskeistä sekä hiilijalanjälkitulos yrityksen varsinaisesta toiminnasta.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa 28.1.2021 pidetyn kokouksen mukaisesti 30.3.2021 pidettävälle varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumääräksi edelleen seitsemän. Nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen heidän suostumuksellaan nykyiset hallituksen jäsenet Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uutena jäsenenä Jarmo Partanen.

Yhtiön hallitus päätti 28.1.2021 osingon jakamisesta tilikaudelta 2019. Hallitus huomioi päätöksessään Finanssivalvonnan suositukset ja päätti jakaa osinkoa tilikaudelta 1.1.-31.12.2019 0,13 euroa jokaiselta osinkoon oikeuttavalta osakkeelta, yhteensä 3,8 milj. euroa. Päätöksessään hallitus arvioi, että Oma Säästöpankin vakavaraisuusasema on vakaa ja yhtiö on varautunut poikkeuksellisen epävarmaan taloudelliseen tilanteeseen muun muassa ylimääräisillä varauksilla. Osingonmaksu ei vaaranna yhtiön taloudellista asemaa tai muuta sen riskiasemaa. Maksettavan osingon täsmäytyspäivä oli 1.2.2021 ja maksupäivä 8.2.2021.

Standard & Poor's muutti tammikuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän negatiivisesta vakaaksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assesment) päivityksen myötä.

Yhtiö sopi Säästöpankkiryhmän kanssa vuonna 2020 osakekaupasta, jossa yhtiö myi kaikki omistamansa Sp-ryhmään kuuluvien yhtiöiden; Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Oy:n, osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kauppaan sisältyi 73 414 kpl Nooa Säästöpankki Oy:n osaketta, joista 4 840 osakkeen osalta kaupan voimaantulo edellytti EKP:n hyväksyntää. Viranomaishyväksyntä saatiin ja kauppa kyseisten osakkeiden osalta toteutettiin tammikuussa 2021.

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

Näkymät tilikaudelle 2021

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2021 poikkeuksellisen epävarmasta taloudellisesta ympäristöstä huolimatta. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä.

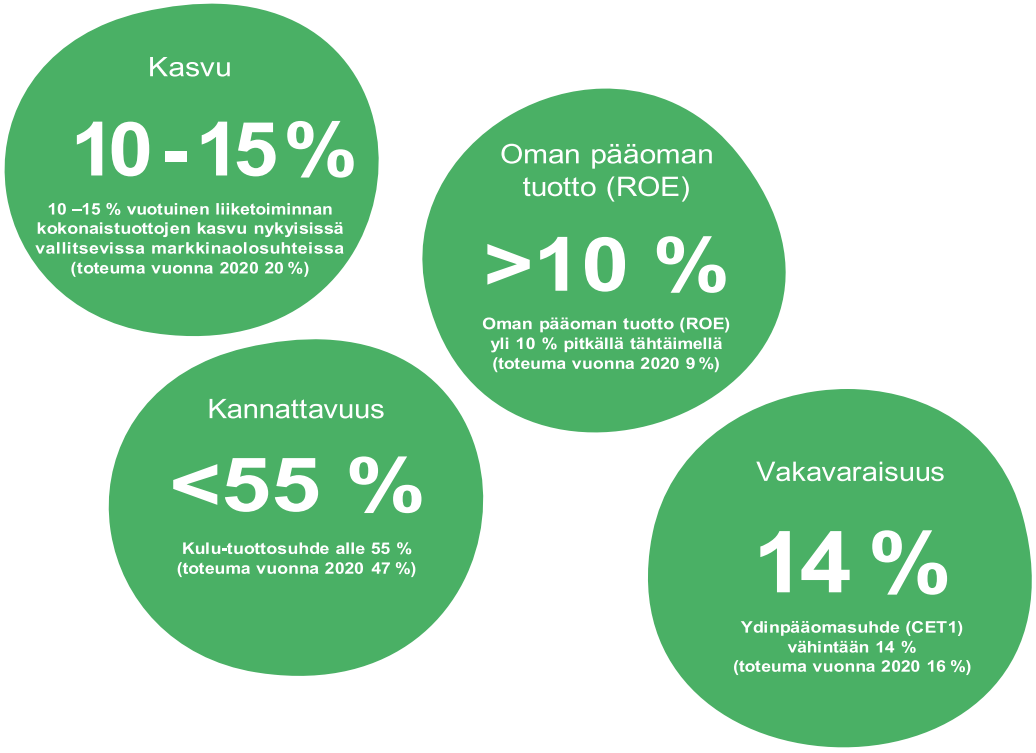
Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen tuloksen ennen veroja sekä vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne.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

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana yleisestä talouden epävarmuudesta huolimatta ja konsernin vuoden 2021 tulos ennen veroja sekä vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvavat edelliseen tilikauteen verrattuna.

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

- **Kasvu**: 10–15 prosentin vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa (toteuma vuonna 2020 20 %)
- **Kannattavuus**: Kulu-tuottosuhde alle 55 prosenttia (toteuma vuonna 2020 47 %)
- **Oman pääoman tuotto (ROE)**: Oman pääoman tuotto (ROE) yli 10 prosenttia pitkällä tähtäimellä (toteuma vuonna 2020 9 %)
- **Vakavaraisuus**: Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia 1.10.2021 alkaen. Aikaisemmin vähintään 16 prosenttia. (toteuma vuonna 2020 16 %)



Osingonjakopolitiikka

Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 20 prosenttia nettotuloksesta. Yhtiön hallitus arvioi jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen ja yhtiön vakavaraisuusvaatimusten ja -tavoitteen edellyttämän omien varojen määrän välisen tasapainon vuosittain sekä tekee tämän arvion perusteella esityksen jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen määrästä.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2020 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,24 euroa jokaiselta vuodelta 2020 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Hallituksen ehdotus on yhtiön osinkopolitiikan mukainen. Lisäksi hallitus ehdottaa, että viranomaisvaatimuksesta johtuen vuodelta 2019 maksamatta jääneiden osinkojen osalta maksetaan lisäksi osinkoa 0,06 euroa jokaiselta vuodelta 2020 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Osingot maksetaan viranomaisen asettaman voitonjakorajoituksen päätyttyä. Kaikki osingonmaksun täsmäytyspäivänä ulkona olevat osakkeet ovat oikeutettuja osinkoon vuodelta 2020. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä. Osingon täsmäytys- ja maksupäivä tiedotetaan erikseen myöhemmin.

Yhtiökokous

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 30.3.2021. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen.

Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma 57
Konsernin laaja tuloslaskelma 59
Konsernin tase 60
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset 60
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma 61
Konsernin rahavirtalaskelma 62

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot 63

K1 Riskienhallinnan liitetieto 63
K2 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet 75
K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 87
K4 Käteiset varat 88
K5 Lainat ja saamiset 88
K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta 89
K7 Sijoitusomaisuus 90
K8 Aineettomat hyödykkeet 92
K9 Aineelliset hyödykkeet 93
K10 Muut varat 94
K11 Verosaamiset ja -velat 95
K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille 96
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat 97
K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 97
K15 Varaukset ja muut velat 98
K16 Oma pääoma 99
K17 Korkokate 100
K18 Palkkiotuotot ja -kulut 100
K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 101
K20 Liiketoiminnan muut tuotot 102
K21 Henkilöstökulut 102
K22 Liiketoiminnan muut kulut 103
K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä 103
K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot 104
K25 Tuloverot 105
K26 Annetut ja saadut vakuudet 106
K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset 106
K28 Eläkevelka 107
K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus 109
K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti 110
K31 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt 112
K32 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat 113
K33 Osakepohjainen kannustinjärjestelmä 114
K34 Vuokrasopimukset 115
K35 Sijoitukset tytäryhtiöihin sekä osakkuus- ja yhteisyrityksiin 116
K36 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen 117
K37 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat 118

Konsernin tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
	Korkotuotot	72 813	63 351
	Korkokulut	-4 993	-5 828
K17	**Korkokate**	**67 819**	**57 522**
	Palkkiotuotot	34 248	29 981
	Palkkiokulut	-4 991	-4 567
K18	**Palkkiotuotot ja -kulut, netto**	**29 257**	**25 414**
K19	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	10 866	7 518
K20	Liiketoiminnan muut tuotot	3 130	2 118
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	**111 073**	**92 573**
K21	Henkilöstökulut	-16 866	-17 070
K22	Liiketoiminnan muut kulut	-29 598	-28 191
K23	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-5 213	-5 048
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	**-51 676**	**-50 309**
K24	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-21 587	-9 567
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-103	-13
	Tulos ennen veroja	**37 707**	**32 684**
K25	Tuloverot	-7 054	-5 231
	Tilikauden tulos	**30 653**	**27 453**
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	30 824	27 579
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-171	-126
	Yhteensä	**30 653**	**27 453**
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	**1,04**	**0,93**
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa *	**1,04**	**-**

** Laskettu 1.1.2020 alkaen.*

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Tulos ennen veroja	**37 707**	**32 684**
Liiketoiminnan tuotot:		
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot*	-10 866	-7 518
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto	-912	-
Liiketoiminnan kulut:		
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	800	-
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	1 062
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	**26 729**	**26 228**
Tuloslaskelman tuloverot	-7 054	-5 231
Laskennallinen tuloveron muutos	2 196	1 291
Vertailukelpoinen tulos	**21 871**	**22 288**

*Erään rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sisältyy vuonna 2020 0,8 milj. euroa johdannaisten sulkemisen vaikutusta.

Konsernin laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Tilikauden tulos	**30 653**	**27 453**
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-53
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	10 862	7 778
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-8 005	120
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	**2 857**	**7 844**
Tuloverot		
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	11
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta	-571	-1 580
Tuloverot yhteensä	**-571**	**-2 258**
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	**2 286**	**6 276**
Tilikauden laaja tulos	**32 939**	**33 729**
Josta:		
Emoyhtiön omistajien osuus	33 110	33 855
Määräysvallattomien omistajien osuus	-171	-126
Yhteensä	**32 939**	**33 729**

Konsernin tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
K4	Käteiset varat	262 087	6 626
K5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	74 206	60 005
K5	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 434 315	2 960 356
K6	Johdannaiset	796	5 634
K7	Sijoitusomaisuus	529 305	329 977
K35	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	23 787	5 666
K8	Aineettomat hyödykkeet	11 180	9 259
K9	Aineelliset hyödykkeet	29 698	25 325
K10	Muut varat	12 749	11 827
K11	Laskennallinen verosaaminen	3 875	1 814
K11	Tuloverosaaminen	-	41
	Varat yhteensä	**4 381 999**	**3 416 530**

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
K12	Velat luottolaitoksille	223 510	88 045
K12	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 376 743	2 005 573
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 346 815	938 348
K14	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500
K15	Varaukset ja muut velat	34 188	24 622
K11	Laskennallinen verovelka	27 948	24 578
K11	Tuloverovelat	3 803	-
	Velat yhteensä	**4 028 506**	**3 096 665**

K16	Oma pääoma	31.12.2020	31.12.2019
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	148 348	145 934
	Kertyneet voittovarat	180 717	149 332
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	**353 066**	**319 266**
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	353 066	319 266
	Määräysvallattomien omistajien osuus	427	598
	Oma pääoma yhteensä	**353 493**	**319 865**
	Velat ja oma pääoma yhteensä	**4 381 999**	**3 416 530**

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Takaukset ja pantit	25 976	21 781
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	154	266
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	**26 130**	**22 047**
Käyttämättömät luottojärjestelyt	263 736	190 478
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	**263 736**	**190 478**
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**289 867**	**212 525**

Konsernin 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
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								
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**

(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
Oma pääoma 1.1.2019	**24 000**	**2 220**	**137 396**	**139 616**	**125 964**	**289 580**	**750**	**290 330**
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	27 579	27 579	-126	27 453
Muut laajan tuloksen erät	-	6 318	-	6 318	-43	6 276	-	6 276
Laaja tulos yhteensä	**-**	**6 318**	**-**	**6 318**	**27 537**	**33 855**	**-126**	**33 729**
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-4 168	-4 168	-26	-4 194
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	**-**	**-**	**-**	**-**	**-4 168**	**-4 168**	**-26**	**-4 194**
Oma pääoma yhteensä 31.12.2019	**24 000**	**8 538**	**137 396**	**145 934**	**149 332**	**319 266**	**598**	**319 865**

Konsernin rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	30 653	27 453
Käyvän arvon muutokset	-114	59
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	103	13
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	711	560
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	5 213	5 047
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	2 061	80
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	21 587	9 567
Tuloverot	7 054	5 231
Muut oikaisut	548	-4 011
Oikaisut tilikauden tulokseen	37 163	16 548
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	**67 817**	**44 001**
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-228 013	-32 089
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-8 556	3 205
Lainat ja saamiset asiakkailta	-503 352	-444 559
Johdannaiset ja suojauslaskenta	-13	100
Sijoitusomaisuus	26 513	-17 883
Muut varat	-1 008	449
Yhteensä	**-714 429**	**-490 777**
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	135 465	-1 749
Talletukset	376 881	243 143
Varaukset ja muut velat	7 109	4 004
Yhteensä	**519 455**	**245 399**
Maksetut tuloverot	**-2 473**	**-2 543**
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	**-129 630**	**-203 921**
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-12 064	-12 769
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	5 468	470
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-18 303	-
Muiden sijoitusten muutokset	9 752	1 217
Investointien rahavirta yhteensä	**-15 147**	**-11 082**
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	123	-
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-	-9 700
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	407 419	222 600
Vuokrasopimusvelan maksut	-1 659	-1 220
Maksetut osingot	-	-4 194
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	**405 882**	**207 486**
Rahavarojen nettomuutos	**261 106**	**-7 517**
Rahavarat tilikauden alussa	**51 888**	**59 405**
Rahavarat tilikauden lopussa	**312 994**	**51 888**
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	262 087	6 626
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	50 907	45 262
Yhteensä	**312 994**	**51 888**
Saadut korot	81 646	64 550
Maksetut korot	-5 357	-5 724
Saadut osingot	199	1 393

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2020 kokouksessaan 26.2.2021, ja yhtiökokous vahvistaa ne 30.3.2021.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %
- Koy Sofian Tupa, 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 %

Oma Säästöpankki Oyj:n (myöhemmin yhtiö) konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksyttyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä SIC- ja IFRIC-tulkintoja noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölainsäädännön sekä viranomaismääräysten täydentävät vaatimukset.

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

Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja, kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja, käyvän arvon suojauksen suojauskohteita (suojatun riskin osalta) ja käyvän arvon tai rahavirran suojauksessa käytettyjä suojaavia johdannaisia, jotka on arvostettu käypään arvoon.

1.1 Sovelletut uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat

Oma Säästöpankki on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja. Vuonna 2020 voimaantulleilla muutoksilla ei ole ollut olennaista vaikutusta konsernin tilikauden tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tilinpäätöksen esittämiseen.

Oma Säästöpankin hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle, johon konserni on tilikaudella soveltanut raportoinnissaan ensimmäisen kerran IFRS 2 Osakeperusteiset maksut -standardin vaatimuksia. Järjestelystä esitetään tiedot liitteessä K33.

2. Yhdistelyperiaatteet

2.1 Tytäryritykset

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja tytäryritykset, joissa pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja se pystyy vaikuttamaan tähän tuottoon käyttämällä sijoituskohdetta koskevaa valtaansa.

Konsernin keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Luovutettu vastike, hankitun yhteisön yksilöitävissä olevat varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Mahdollinen liikearvo kirjataan määrään, jolla hankintameno ylittää konsernin osuuden hankittujen varojen ja velkojen käyvästä arvosta hankintahetkellä. Hankintaan liittyvät menot on kirjattu kuluksi. Määräysvallattomien omistajien osuus on arvostettu määrään, joka vastaa määräysvallattomien omistajien osuutta hankinnan kohteen yksilöitävissä olevasta nettovarallisuudesta. Hankitut tytäryritykset sisällytetään konsernitilinpäätökseen siitä hetkestä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan, ja luovutetut tytäryritykset siihen saakka, jolloin määräysvalta lakkaa. Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat, realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

Realisoitumattomia tappioita ei eliminoida siinä tapauksessa, että tappio johtuu arvonalentumisesta. Tilikauden voiton tai tappion jakautuminen emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille esitetään erillisessä tuloslaskelmassa. Laajan tuloksen jakautuminen emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille esitetään laajan tuloslaskelman yhteydessä. Tilikauden voitto tai tappio ja laaja tulos kohdistetaan emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille, vaikka tämä johtaisi siihen, että määräysvallattomien omistajien osuudesta tulisi negatiivinen. Määräysvallattomille omistajille kuuluva osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

2.2 Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset

Yhteisyrityksiksi katsotaan sellaiset yhteisjärjestelyt, joissa pankilla on yhteinen määräysvalta yhdessä muiden yhteisjärjestelyn osapuolien kanssa ja järjestely tuo pankille oikeuden järjestelyn nettovarallisuuteen. Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Sijoitus kirjataan alun perin hankintamenon määräisenä, jonka jälkeen konsernin tulososuuden mukainen osuus yhteisyrityksen tilikauden tuloksesta yhdistellään tuloslaskelmaan. Vastaavasti mahdollinen konsernin osuus yhteis- tai osakkuusyrityksen muista laajan tuloksen eristä kirjataan konsernin laajaan tuloslaskelmaan.

Yhteisyritys on järjestely, jossa konsernilla on oikeuksia järjestelyn nettovarallisuuteen, kun taas yhteisessä toiminnossa konsernilla on järjestelyyn liittyviä varoja koskevia oikeuksia ja velkoja koskevia velvoitteita. Keskinäiset kiinteistöyhtiöt ovat yhteisiä toimintoja, joista konserni on yhdistellyt omat varat, velat, tuotot ja kulut sekä oman osuutensa yhteisistä varoista, veloista, tuotoista ja kuluista.

3. Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

Liikearvosta ei kirjata poistoja, vaan se testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vähintään jokaisena raportointipäivänä ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon vähennettynä arvonalentumisilla.

4. Rahoitusinstrumentit

4.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti rahoitusvaroihin kuuluva erä käypään arvoon. Jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava erä, siihen lisätään tai siitä vähennetään erän hankkimisesta välittömästi johtuvat transaktiomenot.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat,
- käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä (Expected Credit Loss, ECL), jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Rahoitusvarojen arvonalentumiset

arvioidaan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena on kirjattu sellaiset arvonalentumiset, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen perustuu yhtiön liiketoimintamalliin ja sopimusten mukaisten rahavirtojen luonteeseen. Rahoitusvarojen luokittelua ei muuteta niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ellei konserni muuta niiden hallinnoinnissa noudattamaansa liiketoimintamallia.

4.1.1 Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta. Jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviin rahoitusvaroihin kuuluvat saamiset asiakkailta ja luottolaitoksilta sekä käteiset varat.

4.1.2 Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvara kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviksi.

4.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan myös ne erät, jotka eivät täytä SPPI-testiä. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan pääsääntöisesti sellaiset rahoitusvarat, joiden liiketoimintamallina on käydä aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu ansaintatarkoituksessa lyhyellä aikavälillä. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

4.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset sijoitukset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei yhtiö tee hankintahetkellä sijoituskohtaisesti peruuttamatonta valintaa siitä, että sijoitus arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Konsernilla ei ole käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia oman pääoman ehtoisia sijoituksia. Kaikki IFRS 9 mukaan arvostettavat oman pääoman ehtoiset sijoitukset on arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

4.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

Yhtiö määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfoliokohtaisesti perustuen siihen, miten liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrityksessä käytetään lähtökohtana yhtiön johdon hyväksymää sijoitus- ja luotonantopolitiikkaa.

Liiketoimintamalli kuvaa portfoliokohtaista ansaintamallia, jonka tarkoituksena on joko kerätä pelkästään sopimukseen perustuvia rahavirtoja, kerätä sopimukseen perustuvia rahavirtoja sekä rahoitusvarojen myynnistä saatavia rahavirtoja tai kerätä rahoitusvarojen kaupankäynnistä muodostuvia rahavirtoja.

4.2.2 Rahavirtatestaus

Mikäli liiketoimintamalli on muu kuin kaupankäynti, yhtiö arvioi perustuvatko sopimukseen liittyvät rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuihin (niin kutsuttu SPPI-testi). Mikäli rahavirtakriteeri ei täyty, kirjataan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Tehdessään arviota siitä, koostuvatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuista, yhtiö tarkastelee instrumentin sopimusehtoja. Tämä sisältää arvion muun muassa siitä, sisältääkö rahoitusvara sellaisia sopimusehtoja, jotka voivat muuttaa rahavirtojen ajoitusta tai määrää niin, että SPPI-testin ehdot eivät täyty.

Yhtiön myöntämissä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennenaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirtatestauksen kriteerit, sillä ennenaikaisesti takaisinmaksettavan lainan yhteydessä yhtiöllä on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennenaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

4.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Kun jaksotettuun hankintamenoon arvostettavaan rahoitusvaraan tai -velkaan tehdään muutos ilman, että tämä johtaa varan tai velan kirjaamiseen pois taseesta, kirjataan tulosvaikutteinen voitto tai tappio. Voitto tai tappio määritetään siten, että se on alkuperäisten sopimukseen perustuvien rahavirtojen ja sopimusehtojen mukaisella korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus.

Esimerkkinä tällaisesta tilanteesta ovat asiakkaalle myönnetyn lainan lyhennyssuunnitelman muutokset tai lyhennysvapaan myöntäminen. Asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuvat muutokset lainaehtoihin käsitellään luottoriskin merkittävänä kasvuna.

Huomattavien lainaehtojen muutoksien yhteydessä laina kirjataan pois taseesta ja tilalle kirjataan uusi laina. Mikäli taseesta pois kirjatun lainan luottoriski on ollut merkittävästi kasvanut, uusi laina kirjataan taseeseen luottoriskin takia arvoltaan alentuneena.

4.4 Taseesta pois kirjaaminen

Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

4.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Arvonalentumista koskeva vähennyserä, odotettavissa oleva luottotappio (ECL), kirjataan kaikista jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroihin kuuluvista velkainstrumenteista sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista.

Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa olevaa luottotappiota koskeva vähennyserä kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa oleva luottotappio käyvän arvon rahastoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Taseen ulkopuolisten erien osalta odotettavissa oleva luottotappio kirjataan varaukseksi.

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaraan liittyvä luottoriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 2) tai kun sopimus on laiminlyöty (vaihe 3). Muussa tapauksessa lasketaan odotettavissa oleva luottotappio perustuen arvioon maksujen laiminlyönnille seuraavan 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaiselta raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

- vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulemien vaihtelualue,
- rahan aika-arvoa ja
- järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja, ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

Laskennassa mukana olevat rahoitusvarat luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen, jotka kuvastavat rahoitusvarojen laadun heikentymistä alkuperäiseen kirjaamiseen.

Vaihe 1: Sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
Vaihe 2: Sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL.
Vaihe 3: Laiminlyödyt sopimukset (vastapuoli on luokiteltu maksukyvyttömäksi), joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

4.5.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski kasvanut merkittävästi, tarkastellaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevana voimassaoloaikana toteutuvien laiminlyöntien riskin muutosta. Tätä arviointia tehtäessä verrataan toisiinsa rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Luottoriskin merkittävä kasvu johtaa lainan siirtämiseen vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Yhtiön käyttämät indikaattorit tilasiirtymäarvioinnissa ovat sekä määrällisiä että laadullisia.

Indikaattorit luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiselle vaihtelevat eri portfolioiden välillä, mutta suurimpien lainasaamisten (henkilö- ja yritysasiakkaiden luotot) osalta yhtiö käyttää indikaattoreina muun muassa muutoksia käyttäytymisscoring- ja rating -luokitteluissa sekä tiettyjä laadullisia indikaattoreita kuten lainanhoitojoustomerkintää, tarkkailulistalle joutumista sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä.

Yhtiö on automatisoinut tilasiirtymäarvioinnin, joka perustuu lainatyypin mukaan henkilöasiakkaiden käyttäytymisscoring -arvojen ja yrityslainojen rating -arvojen muutoksiin sekä laadullisiin indikaattoreihin. Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan säännöllisin väliajoin. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen.

4.5.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) tapahtuvan seuraavissa tilanteissa:

- Sopimukseen perustuvat maksut ovat 90 päivää myöhässä,
- Laina on perinnässä tai järjestämätön,
- Asiakas on velkasaneerauksessa tai konkurssissa tai
- Asiakkaan lainoista 20 % tai enemmän täyttää edelliset laiminlyönnin ehdot, jonka seurauksena asiakkaan kaikki lainat tulkitaan laiminlyödyiksi.

Määritelmä vastaa konsernin viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Arvioidessaan sitä, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa yhtiö huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehtojen rikkoontumisia ja määrällisiä indikaattoreita kuten rästipäivien määrää käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

4.5.3 Odotettavissa oleva luottotappio – mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfoliokohtaisille laskentasäännöille. Konsernin luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskenta portfolioihin:

- Asunto-osakeyhtiöiden luotot
- Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot
- Luotolliset tilit
- Luottokortit
- Maatalousyrittäjien luotot
- Opintolainat
- Yritysasiakkaiden luotot

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot ja yritysasiakkaiden luotot muodostavat konsernin kaksi oleellisinta laskentaportfoliota. Näiden kahden portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrityksessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa, asiakaskohtaisia rating-arvoja sekä lainakohtaisia vakuusarvoja.

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen laskennassa käytettävä PD-muuttuja perustuu vintage -analyysiin, jossa luottoja seurataan niiden voimassaoloajan mukaisesti. Yritysluottojen osalta PD-muuttuja perustuu asiakaskohtaisten rating –arvojen muutoksia kuvaavaan siirtymämatriisiin. Luottokelpoisuusluokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo. Pienemmissä portfolioissa yhtiö soveltaa yksinkertaista tappiosuhdemallia PD-muuttujana.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset

maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Luottokorttisaamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa.

Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus (LGD) kuvaa luottotappion osuutta lainan pääomista lainakohtaisten vakuuksien huomioimisen jälkeen, kun saaminen luokitellaan vaiheeseen 3.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa EAD*PD*LGD. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

Yhtiön johto seuraa säännöllisesti luottotappion vähennyserän määrän kehitystä varmentaakseen, että malli kuvastaa oikein odotettavissa olevan luottotappion määrää. Tarvittaessa johto tarkentaa laskentaparametreja.

4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida enää kertyvän suorituksia ja lopullinen luottotappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio.

Lainat kirjataan pois taseesta, kun niiden perintätoimenpiteet on suoritettu loppuun tai kun lainan ehtoja muutetaan merkittävästi esimerkiksi uudelleenrahoituksen yhteydessä. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen luottotappioidulle saamiselle kohdistettavat suoritukset kirjataan tulosvaikutteisesti erään Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto.

4.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat, tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvelat merkitään alun perin kirjanpitoon käypään arvoon. Myöhemmin rahoitusvelat, lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenoon. Transaktiomenot on sisällytetty jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien rahoitusvelkojen alkuperäiseen kirjanpitoarvoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkoihin liittyvät transaktiomenot kirjataan kuluksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat johdannaisveloista, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Konsernilla ei ole raportointihetkellä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvotettavia johdannaisvelkoja.

Jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

4.8 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

4.9 Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan raportointipäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

4.10 Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista.

4.11 Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, yleisesti käytettyä arvostusmenetelmää käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrityksessä asianomaiselle tuotteelle laadittua yleisesti käytettyä arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.
Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).
Taso 3: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Siirron käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

5. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Oma Säästöpankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta sekä käypien arvojen muutoksia. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.
Tilinpäätöshetkellä konsernilla ei ole korollisia velkoja suojaavia johdannaisia.

Koronvaihtosopimuksilla suojataan kiinteäkorkoista talletuskantaa ja osakejohdannaisilla suojataan osakesidonnaisia määräaikaistalletuksia.
Tilinpäätöshetkellä konsernilla on osakejohdannaisia, joilla suojataan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti tai mikäli sovelletaan suojauslaskentaa muiden laajan tuloksen eriin. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään taseen varoissa erässä 'Johdannaiset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA).

Johdannaissopimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen veloissa erässä 'Johdannaissopimukset'. Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA). Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja niihin sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojaukseen määritettyjen suojauskohteiden ja suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmassa erään 'Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot' ja taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Johdannaisia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa. Ennen suojauslaskennan soveltamisen aloittamista suojaavien johdannaisten ja suojauskohteen välinen yhteys (taloudellinen suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus dokumentoidaan.

6. Aineettomat hyödykkeet

Konsernitilinpäätöksen merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkiliiketoiminnassa käytetyistä tietojärjestelmistä sekä yrityshankintojen yhteydessä taseeseen kirjatuista asiakassuhteisiin liittyvistä aineettomista omaisuuseristä.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen, jos on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu konsernin hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on määritettävissä luotettavasti.

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintamenoon, joka käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Välittömästi tietojärjestelmähankkeeseen liittyvä sisäinen kehitystyö on myös kirjattu taseessa osaksi kirjanpitoarvoa. Hankintamenoon ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon.

Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen "Aineettomat hyödykkeet" -erään ja niistä tehtävät poistot kirjataan tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".

Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoiksi hyödykkeiden taloudellisen pitoajan mukaisesti. Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajanhetkestä, jolloin hyödyke on valmis käytettäväksi. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

- Tietojärjestelmät 3-10 vuotta
- Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet 6 vuotta
- Muut aineettomat hyödykkeet 3-5 vuotta

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntynyt liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

Liikearvoista ei kirjata poistoja, vaan ne testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vuosittain ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Tätä tarkoitusta varten liikearvo on kohdistettu rahavirtaa tuottaville yksiköille. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon vähennettynä arvonalentumisilla.

7. Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

Konsernin kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Jos kiinteistöä käytetään sekä omassa että sijoituskäytössä, esitetään varat erikseen vain, jos ne voidaan myydä erikseen. Jako perustuu tällöin eri käytössä olevien neliömetrien suhteeseen.

Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaisesti. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai

erikseen, luokitellaan tila suuremmassa käytössä olevan tilan käyttöön perustuen.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään ”Aineelliset hyödykkeet” ja sijoituskiinteistöt erään ”Sijoitusomaisuus”. Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään ”Liiketoiminnan muut tuotot” ja kulut erään "Liiketoiminnan muut kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään ”Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä”. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Luovutuksista tai käytöstä poistamisesta aiheutuvat voitot tai tappiot kirjataan saatujen tuottojen ja tasearvon erotuksena.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

- Rakennukset 10 - 40 vuotta
- Koneet ja kalusto 5 - 8 vuotta
- Muut aineelliset hyödykkeet 3 - 10 vuotta

8. Vuokrasopimukset

Vuokrasopimukset, joissa konserni toimii vuokralle ottajana, merkitään taseeseen vuokranmaksuvelkana ja käyttöoikeusomaisuuseränä. Konsernin taseeseen kirjatut käyttöoikeusomaisuuserät liittyvät kiinteistöjen, huoneistojen sekä koneiden ja kaluston vuokrasopimuksiin.

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan sopimuksen alkamisajankohtana hankintamenoon, joka sisältää vuokrasopimusvelan alkuperäisen arvostuksen mukaisen määrän ja mahdolliset alkuvaiheen välittömät menot ja omaisuuserän arvioidut ennallistamismenot sekä mahdolliset sopimuksen alkamisajankohtaan mennessä maksetut vuokrat vähennettynä saaduilla kannustimilla. Vuokrasopimuksen vuokra-ajaksi määritetään ajanjakso, jonka aikana sopimus ei ole peruutettavissa. Vuokra-aikaan lisätään mahdollisen jatko- tai päättämisoption sisältämä ajanjakso, mikäli on kohtuullisen varmaa, että konserni käyttää jatko-option tai ei käytä päättämisoptiota. Yhtiön johto on linjannut, että konttoreiden toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten kestoaika on viisi vuotta.

Konserni arvostaa sopimuksen alkamisajankohdan jälkeen käyttöoikeusomaisuuserän hankintamenomallin mukaisesti. Käyttöoikeusomaisuuserästä kirjataan poistot ja vuokrasopimusvelkaan liittyvät korkokulut. Poistot kirjataan sopimuksen alkamisajankohdan ja käyttöoikeusomaisuuserän taloudellisen vaikutusajan päättymisen tai vuokra-ajan päättymisen välisenä aikana.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoon, joita ei ole vielä maksettu. Vuokrat diskontataan vuokrasopimuksen sisäisellä korkokannalla tai konsernin lisäluoton korkokannalla. Kun muuttuva vuokra perustuu indeksiin tai hintaan, se huomioidaan vuokrasopimusvelan määrittämisessä. Konserni arvostaa vuokrasopimusvelan myöhemmillä kausilla efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Vuokrasopimusvelka määritellään uudelleen, kun vastaisissa vuokrissa tapahtuu muutos, joka johtuu kyseisten maksujen määrittämiseen käytettävän indeksin tai hintatason muutoksesta tai jäännösarvotakuun perusteella maksettavaksi odotettavissa määrissä tapahtuu muutos. Myös muutokset arvioissa koskien kohdeomaisuuserän osto-optiota tai jatkamis- tai päättämisoptiota voivat johtaa vuokrasopimusvelan uudelleen arviointiin. Vuokrasopimusvelan uudelleen määrittämisestä johtuvalla määrällä oikaistaan kyseisen käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla, se kirjataan tulosvaikutteisesti. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana. Näitä ei kirjata omaisuuserinä ja niihin liittyvinä velkoina taseeseen.

Oma Säästöpankki -konsernilla ei ole vuokralle antajana toimiessaan sopimuksia, jotka luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi. Operatiivisina vuokrasopimuksina käsiteltävät vuokrasopimukset kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman eriin "Sijoitusomaisuuden nettotuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot". Osa määräaikaisista vuokrasopimuksista sisältää jatko-optioita, joiden vaikutus huomioidaan laskennassa, mikäli voidaan kohtuullisella varmuudella olettaa, että sopimuksessa oleva optio hyödynnetään.

9. Varaukset

Varaus kirjataan, kun konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, velvoitteen täyttäminen on todennäköistä ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida velvoitteen määrän. Jos osasta velvoitetta on varmuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä. Varaukset tarkistetaan jokaisena raportointipäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan velvoitteen täyttämiseksi.

10. Työsuhde-etuudet

Konsernin IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardin piiriin kuuluvat työsuhde-etuudet koostuvat lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista, työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista ja työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista.

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontoisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuutukset, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn. Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuuspohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Etuuspohjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä konserni maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Kulut kirjataan sen tilikauden kuluksi, jota maksu koskee.

Etuuspohjaisissa järjestelyissä konsernille jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuuspohjaisissa eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo raportointipäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla. Konserni käyttää ulkopuolista aktuaaria määrittämään työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti helmikuussa 2020 osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille, joissa maksut suoritetaan osittain oman pääoman ehtoisina instrumentteina ja osittain käteisvaroina. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksotetaan koko oikeuden syntymisjaksolle ja kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Kuluksi kirjattava määrä oikaistaan myöhemmin vastaamaan lopullisesti myönnettyjen osakkeiden määrää.

11. Tuloutusperiaatteet

11.1 Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa erään ”Korkokate”.

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Jaksotusperiaate koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

11.2 Palkkiotuotot ja –kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan tuotot asiakkaille tarjotuista muun muassa maksuliikenteeseen ja lainanantoon liittyvistä palveluista sekä rahastoihin liittyvistä palkkiotuotoista. Tuotot kirjataan, kun määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle määrään, johon konserni katsoo olevansa oikeutettu luovutettuja palveluja vastaan. Tuotot palveluista kirjataan ajan kuluessa. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudella luovutettuja palveluja vastaava osuus. Palkkiokulut sisältävät pääosin kortti- ja maksuliikenteeseen liittyviä kuluja sekä rahoituksen hankkimiseen liittyviä kuluja.

Liitetietoja ei esitetä IFRS 15-standardin salliman helpotukseen perusten jäljellä oleville suoritevelvoitteille kohdistetuista transaktiohinnoista, jotka ovat osa sopimusta, jonka alkuperäinen odotettavissa oleva kestoaika on enintään yksi vuosi tai jos konsernilla on oikeus laskuttaa asiakkaalta vastike, joka vastaa rahamääränä, joka suoraan vastaan konsernin tarkasteluhetkeen mennessä tuottaman suoritteen arvoa asiakkaalle.

11.3 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin kirjataan myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusinstrumenteista mukaan lukien oman pääoman ehtoiset sijoitukset sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot. Osinkotuotot on kirjattu silloin, kun oikeus osinkoon on syntynyt.

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

12. Tuloverot

Konsernin tuloslaskelmaan kirjataan konserniin kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien eriä, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin eriin. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotettavan tulon perusteella.

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista ja vähennyskelpoisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää. Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

13. Toimintasegmentit

Yhtiön pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaan määritellyn segmentin. Yhtiön liiketoimintamalliin ja toiminnan luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään raportoitavana segmenttinä. Konserni harjoittaa liiketoimintaa vain Suomen alueella.

14. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuudet

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä 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 sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä on tapahtunut tilikauden 2020 aikana koronapandemian seurauksena muutoksia. 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 yrityslainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Koronapandemian vuoksi yhtiö on tarjonnut asiakkailleen yleisesti lyhennysvapaita tai muita järjestelyitä normaalin luottopolitiikkansa mukaisesti erityisesti koronapandemian alkuvaiheessa. Koronapandemian aiheuttama epävarmuus ja talouden heikot näkymät heikentävät yhtiön arvion mukaisesti edelleen luottoriskinäkymää. Koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä K2.

14.1 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:
Laskentamallien valinta ja määrittely,

- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimisessa odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

14.2 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”.

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

14.3 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä, taloudellisesta vaikutusajasta ja käytettävästä diskonttauskorosta.

14.4 Liiketoimintojen yhdistäminen

Johdon harkintaa ja arvioita käytetään liiketoimintojen yhdistämisen yhteydessä luovutettujen osakkeiden vastaanotettujen varojen ja velkojen käypien arvojen määrittelystä.

15. Uudet IFRS-standardit, jotka eivät ole vielä voimassa

IASB:n 31.12.2020 mennessä julkistamilla uusilla tai uudistetuilla standardeilla tai tulkinnoilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankin konsernitilinpäätökseen.

K2 Riskienhallinnan liitetieto

Oma Säästöpankki Oyj keskittyy vähittäispankki-toimintaan, ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.
Yhtiön keskeiset riskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski ja likviditeettiriski.

Konsernin sisäistä valvontaa, riskejä ja riskienhallintaa sekä CRR:n 8. luvun mukaisia tiedonantovaatimuksia (Pilari III) käsitellään lähemmin konsernin Capital and Risk Management Report -raportissa, joka julkaistaan erillisenä raporttina vuosikertomuksen yhteydessä.

1. Riskienhallinnan organisointi

Riskien hallinta on olennainen osa pankin liiketoimintaa ja sisäistä valvontaa. Oma Säästöpankin riskienhallinnan periaatteet määrittää hallituksen hyväksymä riskienhallintapolitiikka. Yhtiön riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että yhtiön merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan ja että riskejä seurataan ja hallitaan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Yhtiön riskejä arvioidaan säännöllisesti ja hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön riskienhallintastrategiaa, riskinkantokykyä sekä suhtautumista riskinottoon. Riskejä pyritään hallitsemaan riskikartoituksilla ja kartoitusten perusteella tehtävillä toimenpiteillä, systemaattisella seurannalla sekä toimintaympäristön ja markkinan analysoinnilla.
Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot on järjestetty varmistamaan tehokas ja kattava riskien hallinta ja sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riskienhallinnan arviointitoiminto (risk control function)
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance function)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto (internal audit function)

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että riskienhallinnan arviointitoiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisellä tarkastuksella on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat. Riskienhallinnan arviointitoiminnon tavoitteena on edistää järjestelmällistä ja ennakoivaa riskienhallintaa, jonka kautta yhtiön liiketoimintaa voidaan kehittää turvallisesti. Yhtiön organisaatiossa riskienhallinnan arviointitoiminto toimii suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi hallitukselle, toimitusjohtajalle sekä muulle toimivalle johdolle.

Riskienhallinnassa on kolme puolustuslinjaa

Oma Säästöpankin riskienhallinnan toiminnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen, jotka ovat

1. Puolustuslinja: Liiketoimintayksiköt.
Koko yhtiön henkilökunnan, niin asiakasrajapinta kuin muissakin tehtävissä toimivien on päivittäisessä työssään noudatettava yhtiön toimintaohjeita ja riskienhallinnan periaatteita.

2. Puolustuslinja: Riskienhallinta ja compliance-toiminto.
Riskienhallinnan arviointitoiminto valvoo ja varmistaa, että yhtiön toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus.
Sisäisen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta yhtiön eri yksiköissä, toiminnoissa ja tytäryhtiöissä.

2. Vakavaraisuuden hallinta

Riskienhallinta raportoi vakavaraisuudesta neljännesvuosittain hallituksen riskiraportoinnin yhteydessä. Raportoinnissa seurataan kokonaisvakavaraisuutta ja ydinpääomaa. Yhtiön hallitus on vahvistanut pääomasuhteelle (CET1) vähintään 14 prosentin taloudellisen tavoitteen. Tavoitteena on varmistaa pääomien riittävyys myös suhdanteiden heikentyessä.

Tarkempaa tietoa konsernin vakavaraisuudesta on hallituksen toimintakertomuksessa sekä Capital and Risk Management -julkaisussa.

3. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti myönnetyistä luotoista.

Vastapuoliriski määritellään tappion riskinä tai negatiivisena arvostuserona, joka aiheutuu vastapuolen luottokelpoisuuden heikentymisestä. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista ja rembursseista.

Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä oli 31.12.20 42,3 (41,9) %, vähittäisvastuiden osuus 19,6 (20,7) % ja yritysluottojen osuus 28,4 (27,1) %. Luottoriskin vastuut on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Järjestämättömiksi luotoiksi yhtiö katsoo luotot, joissa on vähintään 90 päivää maksamatta olevia maksuja, tai joiden muuten arvioidaan jäävän maksamatta. Järjestämättömien luottojen osuus luottokannasta oli 1,9 %.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luotto- ja vastapuoliriskejä mitataan arvioimalla odotettavissa olevia luottotappioita. Odotettavissa olevat luottotappiot arvioidaan ECL-mallien avulla IFRS 9:n mukaisesti.

3.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maalis-huhtikuussa. Kesäkuun puoleen väliin mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Pääosa keväällä myönnetyistä lyhennysvapaista on jo päättynyt asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalien lyhennyssuunnitelmien mukaisesti. Tilikauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 346,5 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki tilikauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

3.2 Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta eli ECL-laskenta (Expected Credit Loss) toteutetaan lainatasolla kuukausittain. ECL-laskennassa kullekin luotolle lasketaan kuukausittain odotettavissa oleva luottotappio perustuen luottotappion todennäköisyyteen (PD) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttaman tappion määrään (LGD).

Yhtiön lainakanta on luokiteltu eri laskentaportfolioihin perustuen asiakkaiden erilaisiin riskiominaisuuksiin. Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski kasvanut merkittävästi, tarkastellaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevana voimassaoloaikana toteutuvien laiminlyöntien riskin muutosta. Tätä arviointia tehtäessä verrataan toisiinsa rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Luottoriskin merkittävä kasvu johtaa lainan siirtämiseen vaiheesta 1 vaiheeseen 2.

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti, ja luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta parantunut. Pandemia on kuitenkin uudelleen kiihtymisvaiheessa, minkä takia luottokannan laatu voi

heikentyä tulevaisuudessa. Yhtiö kirjasi ensimmäisellä kvartaalilla 1,4 milj. euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana. Asiakasseuranta erityisesti ongelma-asiakkaiden osalta on ollut tiivistä pandemian aikana. Talouden näkymät ovat edelleen epävarmat ja rahoitusmarkkinoiden epävarmuus voi edelleen lisääntyä, mikäli koronapandemia pahenee Suomessa ja muualla maailmassa. Koronapandemiaan liittyvän yhä jatkuvan epävarmuuden takia yhtiö lisäsi harkinnanvaraista varausta joulukuussa 3 milj. eurolla. Varauksella ennakoidaan koronapandemian toisen aallon tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja sillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

Vaiheeseen 3 siirryttäessä luottoriskin merkittävää kasvua tunnistetaan erityisesti maksukyvyttömyyden määritelmän ja siihen liittyvien kriteerien kautta. Siirto vaiheesta 2 vaiheeseen 3 johtuu saamiseen liittyvästä merkittävästä luottoriskin kasvusta. ECL-laskennan vaiheeseen 3 luokitellaan kaikki sellaiset lainat, joiden yhtiö katsoo täyttävän maksukyvyttömyyden määritelmän. Vaiheen 3 luokittelukriteerejä ovat muun muassa sopimukseen perustuvien maksujen myöhästyminen 90 päivällä, asiakkaan velkasaneeraus tai konkurssi tai lainan perintään siirto. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

Yhtiö on ottanut käyttöönsä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) uuden ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti) 1.1.2021 alkaen. Yhtiö on arvioinut, että maksukyvyttömyyshavaintojen määrä ja sitä kautta odotettavissa olevia luottotappioiden määrä tulee lisääntymään uuden määritelmän myötä. Yhtiö on tehnyt johdon arvioon perustuvan 1,4 milj. euron suuruisen varauksen maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönoton johdosta.

Luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

(1000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Yksityisasiakkaat	2 074 984	1 780 900
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-12 977	-7 866
Yritysasiakkaat	742 629	641 470
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-11 441	-9 276
Asuntoyhteisö	321 913	264 829
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-116	-361
Maatalousasiakkaat	268 141	255 906
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-854	-524
Muut	52 507	35 457
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-470	-178
Luottokanta yhteensä	**3 460 173**	**2 978 562**
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-25 858	-18 206

3.3 Ongelmaluotot

Yhtiön luottohallinnon ohjeessa määritellään toimintamalli ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ongelmaluotoilla tarkoitetaan sitoumuksia, jotka nousevat seurantaan ennalta määriteltyjen kriteerin perusteella. Kriteerit vastaavat ECL-laskennan vaiheen 3 määrityksiä. Vaiheen 3 kriteerien lisäksi seurantaan nousevat sellaiset ECL-laskennan vaiheessa 2 olevat luotot, joiden suuruus tai vakuusriski nousevat luotto-ohjeen mukaisten raja-arvojen yli. Näiden määritysten lisäksi asiakas voidaan luokitella ongelma-asiakkaaksi edellä mainituista kriteereistä poiketen omaa harkintaa käyttäen.

Näiden sitoumusten osalta tehtävä asiakaskohtainen tarkastelu ottaa kantaa muun muassa saatavan turvaamiseen, asiakkaan luottoluokituksen muuttamiseen ja luottotappiokirjauksen tekemiseen. Seurannan tarkoituksena on havaita ongelmaluotot tai ongelmaluotoiksi muodostuvat luotot mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Ongelma-asiakkaita ja -vastuita seurataan konttorikohtaisesti sekä suhteessa lainakannan kokoon. Jokaiselle ongelma-asiakkaalle tehdään toimenpidesuunnitelma luotto-ohjeen määrittämien rajojen ylittyessä.

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2020	Osuus %	31.12.2019	Osuus %
AAA-A	1 131 333	54,5 %	989 810	55,6 %
B	704 492	34,0 %	546 014	30,7 %
C	157 930	7,6 %	169 501	9,5 %
D	46 255	2,2 %	45 036	2,5 %
Ei luokiteltu	34 974	1,7 %	30 539	1,7 %
Yksityisasiakkaat	**2 074 984**	**100,0 %**	**1 780 900**	**100,0 %**

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2020	Osuus %	31.12.2019	Osuus %
AAA	66 859	6,3 %	41 917	4,6 %
AA+	362 558	34,1 %	329 958	36,4 %
AA	127 944	12,0 %	95 385	10,5 %
A+	224 594	21,1 %	164 177	18,1 %
A	163 318	15,3 %	158 874	17,5 %
B	56 286	5,3 %	46 688	5,2 %
C	55 359	5,2 %	51 667	5,7 %
D tai luokittelematon	7 623	0,7 %	17 632	1,9 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	**1 064 542**	**100,0 %**	**906 299**	**100,0 %**

3.4 Jakauma riskiluokkiin

Yhtiö luokittelee kaikki asiakkaat riskiluokkiin vastapuolesta saatavilla olevien tietojen pohjalta. Luokittelussa käytetään ulkopuolisia luottoluokitustietoja tai omaa sisäistä arviota. Seuranta on jatkuvaa ja voi johtaa 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 pankin sisäisen luottoluokituksen A-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat AAA – Baa3.

Riskiluokka 2: Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen B-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ba1 – Ba3.

Riskiluokka 3: Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen C-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat B1 – Caa3.

Riskiluokka 4: Maksuhäiriöisiksi katsotaan pankin sisäisen luottoluokituksen D-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ca – konkurssi.

Riskiluokka ei luokiteltu -erään kuuluvat sellaiset luotot tai saamistodistukset, joille pankki ei ole määritellyt luottoluokitusta tai joille ei ole saatavissa ulkoista luottoluokitusta. Ryhmään kuuluvat luotot ovat pääsääntöisesti kortti- tai kulutusluottoja.

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	2 091 695	125 131	7 533	**2 224 360**	**1 879 946**
Riskiluokka 2	906 125	130 978	6 069	**1 043 172**	**821 713**
Riskiluokka 3	160 320	62 563	4 820	**227 703**	**242 586**
Riskiluokka 4	13 480	58 727	34 376	**106 583**	**100 569**
Riskiluokka ei luokiteltu	28 937	4 718	12 131	**45 786**	**49 862**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**3 200 558**	**382 117**	**64 929**	**3 647 604**	**3 094 677**
Tappioita koskeva vähennyserä	2 067	8 322	16 442	**26 832**	**18 820**
Yhteensä	**3 198 491**	**373 795**	**48 487**	**3 620 772**	**3 075 857**

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	387 121	-	-	**387 121**	**246 244**
Riskiluokka 2	11 450	-	-	**11 450**	-
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	85 834	15 489	-	**101 323**	**22 687**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**484 404**	**15 489**	-	**499 894**	**268 931**
Tappioita koskeva vähennyserä	313	180	-	**493**	**660**
Yhteensä	**484 092**	**15 309**	-	**499 401**	**268 271**

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2020	31.12.2019
Yritykset	887 312	162 200	38 725	50 231	6 271	**1 144 739**	**918 719**
Maatalous	28 765	1 772	1 404	805	10	32 757	25 670
Kiinteistöala	525 300	85 316	9 110	25 234	1 995	646 954	478 106
Rakentaminen	54 324	16 239	3 233	3 038	1 397	78 231	73 237
Tukku- ja vähittäiskauppa	60 464	15 580	6 208	2 900	1 026	86 178	88 010
Teollisuus	39 575	8 420	2 875	6 855	333	58 058	49 572
Kuljetus ja varastointi	23 314	3 666	712	1 492	398	29 582	21 004
Muut	155 568	31 207	15 183	9 908	1 113	212 978	183 120
Julkisyhteisöt	3 089	-	-	-	150	**3 239**	**3 180**
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	12 542	3 214	30	1 004	596	**17 385**	**13 919**
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	36 659	1 154	2	-	122	**37 936**	**23 282**
Kotitaloudet	1 284 759	876 605	188 945	55 348	38 648	**2 444 305**	**2 135 577**
Yhteensä	**2 224 360**	**1 043 172**	**227 703**	**106 583**	**45 786**	**3 647 604**	**3 094 677**

3.5 Vakuudet

Luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja kovenantteja. Vakuuksia otetaan vastuille takaisinmaksun turvaamiseksi. Pääsääntöisesti luotoille halutaan turvaava vakuusasema, parhaissa luottoluokissa voidaan hyväksyä vakuusvajetta. Yritysluotonannossa riskiä turvataan usein sopimalla asiakkaan kanssa kovenantti, mikä mahdollistaa yhtiölle luottoon liittyvien ehtojen uudelleen neuvottelun asiakkaan riskiaseman muuttuessa.

Lainojen vakuudet huomioidaan odotettavissa olevien luottotappioiden malleissa vähennyserää pienentävänä eränä. Kohteen vakuusarvoon vaikuttaa vakuuden tyyppi, kuten esimerkiksi käteistalletus, liike- tai asuinhuoneisto. Vakuudet määrittelevät lainakohtaisen enimmäismäärän odotettavissa olevalle luottotappiolle siten, että se on korkeintaan lainan kokonaisvastuiden määrä vähennettynä vakuuksien arvoilla.

Yhtiö harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa ja tämän johdosta yhtiö seuraa vakuuskelpoisten luottojen määrän kehitystä varmistaakseen jälleenrahoituksen katettujen joukkolainojen avulla.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2020	31.12.2019
0-50 %	23,2 %	25,7 %
50-60 %	13,7 %	14,9 %
60-70 %	20,1 %	19,9 %
70-80 %	15,1 %	15,9 %
80-90 %	13,3 %	14,0 %
90-100 %	14,6 %	9,7 %
Yhteensä	**100,0 %**	**100,0 %**

Taulukko esittää raportointihetkellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-säädöksiin perustuen. Taulukon luokissa koko lainan määrä näkyy siinä LTV luokassa, johon sen suurin LTV-arvo kuuluu. Esimerkiksi 55 000 euron laina, jossa vakuutena on 100 000 € kiinteistö, lasketaan kokonaisuudessaan LTV-luokkaan 50-60%.

Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	1 780 099	1 521 604	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	934 719	793 276	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	329 771	314 835	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	394 435	343 351	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**3 439 023**	**2 973 067**	

4. Likviditeettiriski

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

Koronapandemia on luonut omat haasteensa, mutta yhtiön likviditeetti oli pandemian alkuun tultaessa vakaa. Pandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneiden muutosten tilaa tehostetusti. Maaliskuun lopussa yhtiö ei päässyt uusimaan rahoitusta suunnitellusti, mutta joukkovelkakirjan liikkeellelasku saatiin tehtyä heti huhtikuun alussa markkinoiden tasaantuessa ja yhtiön likviditeetti nousi tämän seurauksena jälleen vahvalle tasolle. LCR-tason väliaikainen lasku johtui LCR:n laskennallisesta luonteesta, mutta yhtiön kassavarat eivät laskeneet missään vaiheessa hälyttävälle tasolle. Koronan seurauksena maalis-huhtikuun aikana markkinaehtoisen rahoituksen saaminen oli työlästä, mutta likviditeettiä oli koko ajan tarjolla keskuspankin fasiliteettien kautta. Kesän jälkeen markkinat ovat palautuneet lähemmäs koronaa edeltäviä tasoja, vaikka epävarmuutta on aiempaa enemmän havaittavissa. Myös sijoitustodistusmarkkinat ovat osittain toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta, mutta toimivat edelleen heikosti vallitsevasta tilanteen johtuen.

Yhtiön likviditeetti vahvistui kevään ja syksyn joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun myötä sekä yhtiön osallistuttua kesäkuussa Euroopan Keskuspankin TLTRO-operaatioon. Lisäksi yhtiön talletuskanta kasvoi vuoden 2020 aikana tasaisesti pitäen anto- /ottolainaussuhteen vakaana.

Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. 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. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.

Yhtiön likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia. Mikäli ennusteet näyttävät siltä, että markkinalikviditeetti on laskussa, voi yhtiö asettaa tiukemmat sisäiset limiitit likviditeetin riskienhallinnalle. Likviditeetin hallintaan sisältyy myös likviditeettireservinhallinta. Tällä varmistetaan, että yhtiöllä on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä kattamaan eri liiketoimintojen edellyttämät vakuustarpeet.

Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	31.12.2020					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	2 013	155 288	187 150	115 248	459 699
Saamiset luottolaitoksilta	50 907	23 299	-	-	-	74 206
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	70 135	403 415	1 111 175	881 761	967 829	3 434 315
Saamistodistukset	-	1 362	26 214	12 296	-	39 872
Johdannaiset	-	141	656	-	-	796
Yhteensä	**121 042**	**430 230**	**1 293 333**	**1 081 207**	**1 083 077**	**4 008 889**

Rahoitusvarat	31.12.2019					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	-	130 245	98 774	5 894	234 913
Saamiset luottolaitoksilta	45 262	14 743	-	-	-	60 005
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 284	348 850	974 769	773 525	790 929	2 960 356
Saamistodistukset	-	2 259	18 957	12 405	-	33 621
Johdannaiset	-	561	5 073	-	-	5 634
Yhteensä	**117 546**	**366 412**	**1 129 044**	**884 704**	**796 823**	**3 294 529**

Rahoitusvelat	31.12.2020					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 768	9 029	185 532	18 182	-	223 510
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 209 560	118 765	48 362	56	-	2 376 743
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 000	132 293	951 921	254 601	-	1 346 815
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 500	-	-	15 500
Yhteensä	**2 228 327**	**260 087**	**1 201 314**	**272 839**	**-**	**3 962 567**

Rahoitusvelat	31.12.2019					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 052	7 441	36 781	7 771	20 000	88 045
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 741 655	181 281	82 557	81	-	2 005 573
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	279 866	658 481	-	-	938 348
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 500	-	-	15 500
Yhteensä	**1 757 708**	**468 588**	**793 318**	**7 852**	**20 000**	**3 047 466**

Likviditeettiriskiä mitataan likviditeettipuskurivaateen (LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (NSFR) avulla. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli hyvällä tasolla ollen vuoden 2020 lopussa 184,9 (140,1) %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli vuonna 2020 134,6 (124,3) %. NSFR-tunnusluvun laskennassa on huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset. Vertailukauden luku muutettu takautuvasti ja samalla korjattu laskentaperiaatteita. Molempien vaatimusten vähimmäistaso on 100 %.

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020
LCR, %	185 %	134 %	133 %	80 %
NSFR, %	135 %	130 %	131 %	112 %

NSFR-tunnusluvun laskennassa huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset. Vertailukausien luvut muutettu takautuvasti ja samalla korjattu laskentaperiaatteita. LCR- ja NSFR-tunnusluvut ovat tilintarkastamattomia.

5. Markkinariski

5.1. Osakeriski

Koronapandemian aiheuttaman epävarmuuden ja epätietoisuuden vaikutukset yhtiön sijoitussalkkuun ovat olleet rajalliset, koska sijoitussalkkua kevennettiin jo alkuvuonna, jolloin noin puolet sijoitussalkusta myytiin. Likviditeettitilanteesta johtuen sijoitussalkun koko kasvoi loppuvuonna, mutta siihen liittyvät riskit ovat hyvin hajautettu ja koronapandemian vaikutuksien katsotaan olevan rajalliset. Lisäksi yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin olivat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat.

Markkinariskiä hallitaan muun muassa hajauttamalla sijoitussalkun sisältöä riittävässä määrin. Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Yhtiö seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa yhtiön tulokseen ja omiin varoihin. Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Oma Säästöpankki ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa. Osakkeiden hintariskin herkkyysanalyysiä ei ole esitetty, koska sillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin taloudelliseen asemaan.

Sijoitusomaisuuden jakauma lajeittain

(1 000 euroa)	31.12.2020		31.12.2019	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet ja osuudet	22 463	4,2 %	54 615	16,5 %
Saamistodistukset	499 572	94,4 %	268 534	81,0 %
Sijoituskiinteistöt	7 307	1,4 %	8 180	2,5 %
Sijoitusomaisuus yhteensä	**529 342**	**100 %**	**331 329**	**100 %**

5.2 Korkoriski

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

Koronan vaikutukset korkoriskiin ovat olleet maltilliset, vaikka korot hetkellisesti nousivatkin voimakkaasti. Yhtiön taseen rakenne tukee korkoriskin hallintaa ja korkojen noustessa korkokate nousee, mutta korkojen laskun vaikutus ei ole merkittävä korkokatteen kannalta. Yhtiö päätti syyskuussa sulkea suurimman osan suojauslaskennassa olleista johdannaissopimuksista, joilla oli suojattu kiinteäkorkoisten velkojen korkoriskiä. Puretut johdannaissopimukset ovat omalta osaltaan vaikuttaneet yhtiön korkoriskiasemaan siten, että johdannaisten purkamisen jälkeen korkoherkkyydet ovat kasvaneet sekä positiivisissa että negatiivisissa shokeissa. Yhtiö seuraa korkoherkkyyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa yhtiöllä on valmius avata uusia suojauspositioita.

Yhtiön korkoriskipolitiikan mukaisesti yhtiö voi käyttää korkoriskin hallintaan johdannaisia. Katettujen joukkolainojen osalta yhtiö voi tehdä johdannaisia riskien suojaamiseksi. Yhtiön politiikan mukaisesti suojaamiseen voidaan käyttää pääasiassa koronvaihtosopimuksia. Yhtiön tavoitteena on tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteen ennakoimattomia vaihteluita. Anto- ja ottolainauksen hinnoittelu on keskeinen asia yhtiön korkokatteen kehityksen kannalta.

Korkoherkkyysanalyysi 1 % muutos korkokäyrään

(1 000 euroa)	31.12.2020		31.12.2019	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1-12kk	-4 220	9 253	1 084	4 563
Muutos 13-24kk	-8 596	18 405	-656	9 614

6. Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maineriski, oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit ja rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen. Operatiivinen riski muodostaa Oma Säästöpankille merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Syitä tähän voivat olla muun muassa riskin toteutuminen viiveellä tai että riskit eivät toteutuessaan konkretisoidu taloudellisesti mitattavina menetyksinä.

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat meneillään oleva pandemia sekä käynnissä oleva peruspankkijärjestelmän uudistus. Lisäksi olennaisia operatiivisen riskin lähteitä ovat muun muassa IT-järjestelmissä tapahtuvat toimintahäiriöt, uusien tuotteiden ja palveluiden lanseeraamisesta sekä henkilöstön toiminnasta aiheutuneet vahingot ja virheet, omaisuusvauriot ja sääntelyn noudattamattomuus.

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain operatiivisten riskien hallinnan periaatteet. Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön päätavoite on hallinnoida maineriskiä ja varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus sekä sääntelyn noudattaminen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että Oma Säästöpankin arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa.

Riskienarviointiprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina, kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö muuttuu.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosesseihin määritellyt kontrollipisteet ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle.

Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiöiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista pankkiin. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä. Yhtiö on ottanut käyttöön uuden riskienhallintajärjestelmän loppuvuodesta ja tämän avulla se parantaa operatiivisten riskien hallintaa ja seurantaa.

7. Toimenpiteet koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

Yhtiön asiakaspalvelu on toiminut koko poikkeusajan, jotta on voitu varmistaa asiakkaiden tarvitsemat peruspankki-palvelut. Yhtiössä on seurattu jatkuvasti koronavirustilanteen kehittymistä ja henkilöstöä oheistettu terveyteen liittyvissä asioissa Suomen hallituksen linjausten ja ohjeiden mukaisesti. Sisäisiä toimintamalleja on sopeutettu tilanteen mukaisesti. Henkilökuntaa on kehotettu välttämään tarpeetonta matkustamista.

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 koronapandemian aiheuttama taloudellinen epävarmuus huomioiden.

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa) 31.12.2020	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
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 kuin rahoitusvarat					57 503	57 503
Varat yhteensä	**3 770 608**	**499 401**	**22 634**	**796**	**4 381 999**	**4 382 036**

Velat (1 000 euroa) 31.12.2020	Muut velat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
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) 31.12.2019	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	6 626	-	-	-	6 626	6 626
Saamiset luottolaitoksilta	60 005	-	-	-	60 005	60 005
Saamiset asiakkailta	2 960 356	-	-	-	2 960 356	2 960 356
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	5 634	5 634	5 634
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	268 271	263	-	268 534	268 534
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	54 615	-	54 615	54 615
Rahoitusvarat yhteensä	**3 026 987**	**268 271**	**54 878**	**5 634**	**3 355 770**	**3 355 770**
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					5 666	5 666
Sijoituskiinteistöt					6 828	8 180
Muut kuin rahoitusvarat					48 266	48 266
Varat yhteensä	**3 026 987**	**268 271**	**54 878**	**5 634**	**3 416 530**	**3 417 882**

Velat (1 000 euroa) 31.12.2019	Muut velat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	88 045	-	88 045	88 045
Velat asiakkaille	2 005 573	-	2 005 573	2 005 573
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	938 348	-	938 348	938 348
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	**3 047 465**	**-**	**3 047 465**	**3 047 465**
Muut kuin rahoitusvelat			49 200	49 200
Velat yhteensä	**3 047 465**	**-**	**3 096 665**	**3 096 665**

K4 Käteiset varat

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Kassa	5 540	6 626
Suomen Pankin shekkitili	256 547	-
Käteiset varat yhteensä	262 087	6 626

K5 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	50 907	45 262
Muut	23 299	14 743
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**74 206**	**60 005**
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	3 332 952	2 860 451
Käytetyt tililuotot	72 894	72 429
Valtion varoista välitetyt lainat	66	100
Luottokortit	28 064	27 349
Pankkitakaussaamiset	339	27
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	**3 434 315**	**2 960 356**
Lainat ja saamiset yhteensä	**3 508 521**	**3 020 361**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	-	5 337
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	796	297
Johdannaisvarat yhteensä	**796**	**5 634**

Velat (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	**-**	**-**
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	**-**	**-6 131**
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	**-253**	**164**

Yhtiö päätti syyskuussa sulkea suurimman osan suojauslaskennassa olleista johdannaissopimuksista, joilla oli suojattu kiinteäkorkoisten velkojen korkoriskiä. Samalla lopetettiin näiden käyvän arvon suojauslaskennan soveltaminen ei-takautuvasti. Johdannaisten sulkemiseen liittyvän voiton ja muiden johdannaisten purkamiseen liittyvien erien vaikutus vuoden tulokseen oli 1,7 milj. euroa. Taseessa ollut suojauskohteen kertynyt käyvän arvon muutos, 8,4 milj. euroa, kirjataan tulosvaikutteisesti korkotuottona suljettujen johdannaisten alkuperäisen juoksuajan kuluessa vuosina 2020-2024.

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2020	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	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**	**-**

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2019	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	**15 000**	**650 000**	**-**	**665 000**	**5 337**	**-**
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000	5 897	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-561	-
Muut suojaavat johdannaiset	**25 791**	**49 644**	**-**	**75 436**	**297**	**-**
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	423	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-125	-
Johdannaiset yhteensä	**40 791**	**699 644**	**-**	**740 436**	**5 634**	**-**

K7 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	171	263
Osakkeet ja osuudet	22 463	54 615
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	**22 634**	**54 878**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	499 401	268 271
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	**499 401**	**268 271**
Sijoituskiinteistöt	**7 270**	**6 828**
Sijoitusomaisuus yhteensä	**529 305**	**329 977**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)		31.12.2020	31.12.2019
Hankintameno 1.1.		**12 634**	**12 635**
+	Lisäykset	5 650	274
-	Vähennykset	-7 380	-274
+/-	Siirrot	-414	-
Hankintameno kauden lopussa		**10 491**	**12 634**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.		**-5 806**	**-5 458**
+	Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	1 987	143
-	Poistot	-201	-317
+/-	Arvonalentumiset ja niiden palautukset	800	-174
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa		**-3 221**	**-5 806**
Kirjanpitoarvo 1.1.		**6 828**	**7 176**
Kirjanpitoarvo kauden lopussa		**7 270**	**6 828**

31.12.2020	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki 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**

31.12.2019	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	115 011	-	-	115 011	115 011
Muilta	-	29 305	-	29 305	151 709	-	-	151 709	181 014
Muut									
Muilta	-	25 309	-	25 309	1 551	263	-	1 814	27 123
Yhteensä	**-**	**54 615**	**-**	**54 615**	**268 271**	**263**	**-**	**268 534**	**323 149**

K8 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Muut aineettomat oikeudet	2 073	3 116
Tietojärjestelmät	251	514
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	1 775	2 550
Muut	46	52
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	8 054	5 089
Liikearvo	1 054	1 054
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	**11 180**	**9 259**

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2020	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	**5 089**	**8 343**	**1 054**
+ Lisäykset	2 965	-	-
- Vähennykset	-	-	-
+/- Siirrot	-	-	-
Hankintameno 31.12.	**8 054**	**8 343**	**1 054**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-**	**-5 227**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 044	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-**	**-6 271**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**5 089**	**3 116**	**1 054**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**8 054**	**2 073**	**1 054**

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2019	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	**269**	**8 022**	**954**
+ Lisäykset	4 952	321	100
- Vähennykset	-	-	-
+/- Siirrot	-132	-	-
Hankintameno 31.12.	**5 089**	**8 343**	**1 054**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-**	**-4 207**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 020	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-**	**-5 227**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**269**	**3 816**	**954**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**5 089**	**3 116**	**1 054**

K9 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	20 987	19 304
Maa- ja vesialueet	1 424	338
Rakennukset	19 563	18 966
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus	6 362	4 415
Koneet ja kalusto	1 654	920
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus	243	361
Muut aineelliset hyödykkeet	293	290
Keskeneräiset hankinnat	160	35
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	**29 698**	**25 325**

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2020	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus-omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus-omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	**358**	**31 184**	**5 624**	**10 326**	**532**	**290**	**35**
+ Lisäykset	1 104	7 141	3 473	1 323	69	3	133
- Vähennykset	-24	-7 357	-	-	-	-	-9
+/- Siirrot	-	414	-	-	-	-	-
Hankintameno 31.12.	**1 439**	**31 381**	**9 097**	**11 649**	**601**	**293**	**160**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-20**	**-12 218**	**-1 209**	**-9 405**	**-172**	**-**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	5	817	-	-	-	-	
- Poistot		-1 509	-1 526	-590	-186	-	
- Arvonalentumiset	-	1 091	-	-	-	-	
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-15**	**-11 818**	**-2 735**	**-9 995**	**-358**	**-**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**338**	**18 966**	**4 415**	**920**	**361**	**290**	**35**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**1 423**	**19 563**	**6 362**	**1 654**	**243**	**293**	**160**

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2019	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus-omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus-omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	**371**	**25 172**	**5 934**	**9 985**	**122**	**287**	**103**
+ Lisäykset	-	6 151	107	412	410	3	33
- Vähennykset	-13	-372	-416	-71	-	-	-
+/- Siirrot	-	233	-	-	-	-	-101
Hankintameno 31.12.	**358**	**31 184**	**5 624**	**10 326**	**532**	**290**	**35**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-20**	**-10 394**	**-**	**-8 957**	**-**	**-**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	242	59	50	-	-	
- Poistot	-	-1 430	-1 269	-498	-172	-	
- Arvonalentumiset	-	-635	-	-	-	-	
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-20**	**-12 218**	**-1 209**	**-9 405**	**-172**	**-**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**352**	**14 778**	**5 934**	**1 027**	**122**	**287**	**103**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**338**	**18 966**	**4 415**	**920**	**361**	**290**	**35**

K10 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Maksujenvälityssaamiset	100	60
Siirtosaamiset	11 924	10 927
Korot	8 985	7 686
Muut ennakkomaksut	281	346
Muut siirtosaamiset	2 658	2 895
Muut	725	839
Muut varat yhteensä	12 749	11 827

K11 Verosaamiset ja -velat

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Verosaamiset		
Tuloverosaamiset	-	41
Laskennalliset verosaamiset	3 875	1 814
Verosaamiset yhteensä	**3 875**	**1 854**
Verovelat		
Tuloverovelat	3 803	-
Laskennalliset verovelat	27 948	24 578
Verovelat yhteensä	**31 751**	**24 578**

Laskennalliset verosaamiset 2020	1.1	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	11	-	64	75
Aineellisista hyödykkeistä	461	-283	-	177
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	45	-	-	45
Vahvistetuista tappioista	426	-117	-	308
Muista eristä	871	2 398	-	3 269
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	**1 814**	**1 997**	**64**	**3 875**

Laskennalliset verovelat 2020	1.1	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12
Verotuksellisista varauksista	21 872	2 861	-	24 733
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	2 146	-	635	2 781
Liiketoimintojen hankinnasta	510	-155	-	355
Muista eristä	50	29	-	79
Laskennalliset verovelat yhteensä	24 578	2 735	635	27 948

Laskennalliset verosaamiset 2019	1.1	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	104		-93	11
Aineellisista hyödykkeistä	414	46	-	461
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	35		10	45
Vahvistetuista tappioista	491	-66	-	426
Muista eristä	297	574	-	871
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 342	555	-83	1 814

Laskennalliset verovelat 2019	1.1	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12
Verotuksellisista varauksista	19 509	2 363	-	21 872
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	659	-	1 486	2 146
Liiketoimintojen hankinnasta	665	-155	-	510
Muista eristä	32	18	-	50
Laskennalliset verovelat yhteensä	20 866	2 226	1 486	24 578

K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Velat luottolaitoksille		
Velat Keskuspankeille	150 000	-
Vaadittaessa maksettavat	10 768	16 052
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	62 742	71 992
Velat luottolaitoksille yhteensä	**223 510**	**88 045**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	2 376 687	1 999 362
Vaadittaessa maksettavat	2 187 809	1 691 021
Muut	188 878	308 341
Muut rahoitusvelat	56	81
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	56	81
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-	6 131
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**2 376 743**	**2 005 573**
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**2 600 253**	**2 093 618**

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina erääntyy 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 erääntyttyä.

K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Joukkovelkakirjalainat	1 206 522	772 074
Sijoitustodistukset	140 293	166 274
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	**1 346 815**	**938 348**

					Kirjanpitoarvo	
Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku-vuosi	Eräpäivä	31.12.2020	31.12.2019
OmaSp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880% /vaihtuva	2017	3.4.2020	-	124 984
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 015	348 512
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	298 912	298 578
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	248 998	-
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	54 996	-
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	250 000	0,01%/kiinteä	2020	25.11.2027	254 601	-
					1 206 522	**772 074**

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
31.12.2020	70 991	53 320	-	15 981	**140 293**
31.12.2019	47 489	45 979	46 433	26 373	**166 274**

K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Pääomalainat	500	500
Debentuurit	15 000	15 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	15 500	15 500

Velkojen yksilöintitiedot	31.12.2020	31.12.2019	Korko %	Eräpäivä
Oma Sp debentuurilaina I/2017	15 000	15 000	1,25%	1.2.2023
	15 000	**15 000**		

Omiin varoihin luettu määrä	31.12.2020	31.12.2019
Oma Sp debentuurilaina I/2017	6 260	9 266
Yhteensä	**6 260**	**9 266**

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot: Konserni pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset: Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

K15 Varaukset ja muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Varaukset		
Eläkevaraukset	223	224
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	974	614
Varaukset yhteensä	1 197	838
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	10 971	9 899
Siirtovelat	15 023	8 851
Korkovelat	1 814	1 438
Saadut korkoennakot	7 588	1 914
Muut siirtovelat	5 496	5 412
Saadut ennakkomaksut	124	87
Muut	6 997	5 034
Muut velat yhteensä	32 991	23 784
Varaukset ja muut velat yhteensä	**34 188**	**24 622**

Varausten muutokset	31.12.2020	31.12.2019
Varaukset 1.1.	**838**	**770**
Lisäys/vähennys etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-1	48
Lisäys odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	360	20
Varaukset 31.12.	**1 197**	**838**

Varausten erä Eläkevaraukset muodostuu etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä, joita kuvataan tarkemmin liitetiedossa K28 Eläkevelka.

K16 Oma pääoma

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Osakepääoma	24 000	24 000
Muut rahastot	148 348	145 934
Käyvän arvon rahasto	10 824	8 538
Käypään arvoon arvostamisesta	10 824	8 538
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 396	137 396
Muut rahastot	128	-
Kertyneet voittovarat	180 717	149 332
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	149 893	121 753
Tilikauden voitto (tappio)	30 824	27 579
Oma pääoma yhteensä	**353 066**	**319 266**
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	353 066	319 266
Määräysvallattomien omistajien osuus	427	598
Oma pääoma yhteensä	**353 493**	**319 865**

Erittely käyvän arvon rahastosta	31.12.2020	31.12.2019
Käyvän arvon rahasto 1.1.	**8 538**	**2 220**
Käyvän arvon muutos, rahoitusinstrumentit	3 024	7 786
Laskennalliset verot	-571	-1 580
Odotettavissa oleva luottotappio saamistodistuksista	-167	112
Käyvän arvon rahasto 31.12.	**10 824**	**8 538**

Osakkeet ja osinko-oikeus

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 29 585 000 kpl (pois lukien omat osakkeet) ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa. Yhtiön omassa hallussa on 11 700 osaketta. Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiökokous on valtuuttanut hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta, sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 5 000 000 osaketta; ja päättämään enintään 500 000 yhtiön omien osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti.

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Rahastoon merkityt erät siirretään tuloslaskelmaan, kun myytävissä olevasta arvopaperista luovutaan tai kirjataan arvonalentuminen. Rahastoon voidaan kirjata myös rahavirran suojaussuhteessa olevien korkojohdannaisten tehokkaaksi todennettu laskennallisilla veroilla oikaistu arvonmuutosnetto. Arvonmuutokset realisoituvat tuloslaskelmaan sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat.

Sijoitetun vapaan pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017-2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää aiempien tilikausien yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseenlasketuista osakkeista saadut varat.

Kertyneet voittovarat

Kertyneet voittovarat ovat aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille. Kertyneet voittovarat sisältävät erillistilinpäätöksiin sisältyvät vapaaehtoiset varaukset ja poistoeron laskennallisella verovelalla vähennettynä.

.

K17 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Korkotuotot		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	66 058	58 312
Saamistodistuksista	2 031	2 148
Johdannaisista	3 785	2 359
Muut korkotuotot	939	531
Korkotuotot yhteensä	**72 813**	**63 351**
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-335	-402
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-820	-1 798
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 752	-2 761
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-187	-289
Muut korkokulut	-900	-577
Korkokulut yhteensä	**-4 993**	**-5 828**
Korkokate	**67 819**	**57 522**

K18 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	11 124	10 355
Talletuksista	62	73
Kortti- ja maksuliikenteestä	16 472	13 386
Arvopapereiden välittämisestä	158	98
Rahastoista	2 825	2 460
Lainopillisista tehtävistä	504	681
Välitetystä toiminnasta	1 485	1 328
Takausten myöntämisestä	923	884
Muut palkkiotuotot	695	715
Palkkiotuotot yhteensä	**34 248**	**29 981**
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-4 043	-3 442
Arvopapereista	-41	-157
Muut palkkiokulut	-906	-967
Palkkiokulut yhteensä	**-4 991**	**-4 567**
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	**29 257**	**25 414**

K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Arvostusvoitot ja -tappiot	-92	-
Saamistodistuksista yhteensä	**-92**	**-**
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	199	1 393
Myyntivoitot ja -tappiot	1 597	489
Arvostusvoitot ja -tappiot	2 704	6 765
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	**4 499**	**8 647**
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	**4 407**	**8 647**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	39	131
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	8 005	-120
Saamistodistuksista yhteensä	**8 044**	**11**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	**8 005**	**11**

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Vuokra- ja osinkotuotot	383	709
Myyntivoitot ja -tappiot	-1 473	-60
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	8	10
Vastike- ja hoitokulut	-534	-865
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-711	-560
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-10	-13
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	**-2 337**	**-780**

Valuuttatoiminnan nettotuotot	**-175**	**23**
Suojauslaskennan nettotuotot	**114**	**-121**
Kaupankäynnin nettotuotot	**814**	**-262**
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	**10 866**	**7 518**

K20 Liiketoiminnan muut tuotot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	193	89
Pankkitoiminnan muut tuotot	2 937	2 030
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	**3 130**	**2 118**

K21 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Palkat ja palkkiot	-14 914	-14 257
Eläkekulut	-2 086	-2 478
Maksupohjaiset järjestelyt	-2 055	-2 449
Etuuspohjaiset järjestelyt	1	5
Muut kiinteät työsuhteen päättymisen jälkeiset edut	-32	-35
Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut	555	-
Muut henkilösivukulut	-421	-335
Henkilöstökulut yhteensä	**-16 866**	**-17 070**

Henkilöstön lukumäärä 31.12	1-12/2020	1-12/2019
Kokoaikaiset	253	237
Osa-aikaiset	6	6
Määräaikaiset	39	36
Yhteensä	298	279
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tilikauden aikana	**299**	**300**

Tiedot lähipiirin työsuhde-etuuksista ja lainoista esitetään liitetiedossa K32 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat.

K22 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Muut henkilöstökulut	-1 313	-1 968
Toimistokulut	-2 752	-2 918
Tietohallintokulut	-13 658	-12 446
Yhteyskulut	-1 269	-1 329
Markkinointi- ja edustuskulut	-1 534	-1 739
Vuokrakulut	-978	-1 075
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-2 062	-1 500
Vakuutus- ja varmuuskulut	-2 259	-1 998
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-586	-655
Muut	-3 187	-2 563
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-29 598	-28 191

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
KPMG Oy Ab		
Lakisääteinen tilintarkastus	280	315
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	6	-
Muut palvelut	60	70
Yhteensä	**346**	**386**

K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Rakennuksista	-439	-372
Rakennuksista, käyttöoikeusomaisuus	-1 526	-1 269
Koneista ja kalustosta	-588	-517
Koneista ja kalustosta, käyttöoikeusomaisuus	-186	-172
Aineettomista hyödykkeistä	-2 159	-2 083
Arvonalentumiset omassa käytössä olevat kiinteistöt	-314	-635
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	**-5 213**	**-5 048**

K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-8 012	-6 649
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	167	-112
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-7 846**	**-6 761**
Lopulliset luottotappiot		
Lopulliset luottotappiot	-13 978	-2 888
Palautukset lopullisista luottotappioista	237	82
Toteutuneet luottotappiot, netto	**-13 741**	**-2 806**
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	**-21 587**	**-9 567**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2020 ja 31.12.2020 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

				1-12/2020	1-12/2019
Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**2 408**	**3 186**	**12 612**	**18 206**	**11577**
Siirrot vaiheeseen 1	96	-75	224	244	339
Siirrot vaiheeseen 2	-174	1 453	-982	297	118
Siirrot vaiheeseen 3	-19	-589	3 832	3 224	5594
Uudet saamiset	1 043	749	726	2 518	2422
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-382	-737	-3 860	-4 979	-4467
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-766	-483	-3 629	-4 878	-1172
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-3	21	-17	1	6
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-46	-6	5 907	5 854	1948
Laskentamallin muutosten vaikutus	-60	34	266	241	1319
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-510	4 402	1 239	5 131	520
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	**1 587**	**7 955**	**16 317**	**25 858**	**18205**

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja päättänyt kirjata ryhmäkohtaisen 4,4 milj. euron lisävarauksen. Yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,5 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Varaukset kohdistuvat vaiheeseen 2.
1.1.2021 voimaan tulevaan uuteen maksukyvyttömän määritelmään on varauduttu kirjaamalla henkilöasiakkaille 1,4 milj. euron suuruinen lisävaraus. Lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 3.

				1-12/2020	1-12/2019
Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**377**	**122**	**115**	**614**	**594**
Siirrot vaiheeseen 1	30	-17	-2	11	7
Siirrot vaiheeseen 2	-9	9	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-4	4	-	-
Uudet saamiset	276	280	69	625	297
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-195	-48	-62	-305	-292
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	2	26	1	28	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12	**480**	**368**	**126**	**974**	**614**

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2020 Yhteensä	1-12/2019 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**569**	**91**	**-**	**660**	**548**
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-	-14
Siirrot vaiheeseen 2	-3	17	-	15	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	257	118	-	375	73
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-467	-45	-	-512	-11
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	1 761	-	-	1 760	24
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	39
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-1 805	-	-	-1 805	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	**313**	**180**	**-**	**493**	**660**

K25 Tuloverot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Tilikauden tuloverot	-6 368	-3 558
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-6 366	-3 556
Muut välittömät verot	-2	-1
Edellisten tilikausien verot	52	-1
Laskennallisen verosaamisen muutos	2 246	554
Laskennallisen verovelan muutos	-2 984	-2 226
Tuloverot yhteensä	**-7 054**	**-5 231**
Tuloveroprosentti	**20%**	**20%**
Kirjanpidon tulos ennen veroja	**37 707**	**32 684**
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	**-7 541**	**-6 537**
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	107	1 340
- Tuloslaskelman vähennyskelvottomat kulut	-147	-20
- Tulokseen sisältymättömät veronalaiset tuotot	-	-37
+ Tulokseen sisältymättömät vähennyskelpoiset kulut	554	7
+ Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö	9	17
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-21	-
+/- Aikaisempien tilikausien verot	-15	-1
Tuloslaskelman verot	**-7 054**	**-5 231**

K26 Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut vakuudet	1 500 076	875 020
Annetut vakuudet yhteensä	**1 500 076**	**875 020**

Annetut vakuudet ovat liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettuja lainasaatavia.

Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo taseessa 31.12.2020 on 1 150 miljoonaa euroa.

Saadut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Kiinteistövakuudet	3 162 909	2 711 750
Käteinen vakuus	10 340	9 409
Saadut takaukset	108 031	79 746
Muut	41 510	36 772
Saadut vakuudet yhteensä	**3 322 789**	**2 837 677**

K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Takaukset	25 976	21 781
Luottolupaukset	263 736	190 478
Muut	154	266
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**289 867**	**212 525**

K28 Eläkevelka

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Kulut tuloslaskelmassa	-1	24
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	-3	21
Nettokorko	2	3
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	-	53
Tilikauden laaja tulos	**-1**	**77**

	31.12.2020	31.12.2019
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	**2 807**	**2 613**
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	22	21
Korkokulu	27	43
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	-	65
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	-	248
Maksetut etuudet	-178	-184
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	**2 678**	**2 807**

	31.12.2020	31.12.2019
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	**2 582**	**2 437**
Korkotuotot	25	40
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pl. korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-	260
Maksetut etuudet	-178	-184
Järjestelyyn suoritetut maksut	25	29
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	**2 455**	**2 582**

	31.12.2020	31.12.2019
Velvoitteen nykyarvo	2 678	2 807
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2 455	2 582
Taseessa oleva velka 31.12.	**223**	**224**

	31.12.2020	31.12.2019
Taseessa oleva velka 1.1.	224	176
Kulut tuloslaskelmassa	24	24
Järjestelyyn suoritetut maksut	-25	-29
Uudelleenmäärittämiset muissa laajan tuloksen erissä	-	53
Taseessa oleva velka 31.12.	**223**	**224**

Vakuutusmatemaattiset oletukset	2020	2019
Diskonttauskorko, %	0,75 %	1,00 %
Palkankehitys, %	2,00 %	2,00 %
Eläkkeiden nousu, %	1,65 %	1,65 %
Inflaatio, %	1,50 %	1,50 %

Herkkyysanalyysi	2020 Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos		2019 Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-7,20 %	8,20 %	-7,20 %	8,20 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	3,00 %	-2,90 %	3,00 %	-2,90 %

Herkkyysanalyysi	2020 Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		2019 Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-6,50 %	7,30 %	-6,50 %	7,30 %

Velvoitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 15,0 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2021 noin 15 tuhatta euroa.

Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Oma Säästöpankilla on etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä johdolle ja tietyille johtavassa asemassa oleville avainhenkilöille sekä sellaisille työntekijöille, jotka olivat Säästöpankkien eläkekassan jäseniä sen lopettaessa toimintansa 31.12.1992. Näissä järjestelyissä eläkeikä on 60–65 vuotta ja eläkkeen määrä 60 % eläkepalkasta.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa velvoitteesta ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät 100 % hyväksyttäviä vakuutuksia. Koska velvoitteet on vakuutettu, yhtiön vastuulle ei jää merkittäviä riskejä. Yhtiön vastuulla ovat lähinnä työeläkeindeksiin sidottujen eläkkeiden korotukset sekä diskonttauskoron ja palkankorotusten muutosten vaikutus nettovelkaan.

Vakuutusyhtiöissä hoidettavien etuuspohjaisten järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta, ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä.

K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

(1 000 euroa)	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
Rahoitusvarat 31.12.2020	**Rahoitusinstrumentit**	**Saatu arvopaperivakuus**	**Saatu käteisvakuus**	**Nettomäärä**
Johdannaisvarat	796	-	-	796
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä	**796**	**-**	**-**	**796**

	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
Rahoitusvelat 31.12.2020	**Rahoitusinstrumentit**	**Annettu arvopaperivakuus**	**Annettu käteisvakuus**	**Nettomäärä**
Johdannaisvelat	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä	**-**	**-**	**-**	**-**

	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
Rahoitusvarat 31.12.2019	**Rahoitusinstrumentit**	**Saatu arvopaperivakuus**	**Saatu käteisvakuus**	**Nettomäärä**
Johdannaisvarat	5 634	-	-	5 634
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä	**5 634**	**-**	**-**	**5 634**

	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
Rahoitusvelat 31.12.2019	**Rahoitusinstrumentit**	**Annettu arvopaperivakuus**	**Annettu käteisvakuus**	**Nettomäärä**
Johdannaisvelat	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä	**-**	**-**	**-**	**-**

K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2020 vuoden tilinpäätöksen K2 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

Tasolle 3 kirjatut oman pääoman ehtoiset sijoitukset pitävät sisällään Oma Säästöpankin toiminnan kannalta strategisten yhtiöiden osakkeet.

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.12.2020			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
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**

	31.12.2019			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	29 305	1 763	23 547	54 615
Vieraan pääoman ehtoiset	179	-	84	263
Johdannaiset	-	5 634	-	5 634
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	268 271	-	-	268 271
Rahoitusvarat yhteensä	**297 755**	**7 397**	**23 631**	**328 783**

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2020 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2020 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2020 Yhteensä	31.12.2019 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2019 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2019 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	**23 547**	**84**	**23 631**	**20 003**	**84**	**20 087**
+ Hankinnat	-	-	-	7 450	-	7 450
- Myynnit	-18 418	-	-18 418	-9 199	-	-9 199
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	1 675	-	1 675	5 427	-	5 427
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-31	-	-31	-135	-	-135
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	**6 772**	**84**	**6 856**	**23 547**	**84**	**23 631**

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2020 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2020 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2020 Yhteensä	31.12.2019 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2019 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2019 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	**-**	**-**	**-**	**-**	**289**	**289**
+ Hankinnat	-	-	-	-	4 965	4 965
- Myynnit	-	-	-	-	3	3
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	315	315
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-5 573	-5 573
Kirjanpitoarvo	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.12.2020 Markkina-arvo	31.12.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Positiivinen	31.12.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Negatiivinen	31.12.2019 Markkina-arvo	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Positiivinen	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	6 772	1 016	-1 016	23 547	3 532	-3 532
Yhteensä		**6 772**	**1 016**	**-1 016**	**23 547**	**3 532**	**-3 532**

Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.12.2020 Markkina-arvo	31.12.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Positiivinen	31.12.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Negatiivinen	31.12.2019 Markkina-arvo	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Positiivinen	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan: Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	84	13	-13	84	13	-13
Yhteensä		**84**	**13**	**-13**	**84**	**13**	**-13**

K31 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt

Oma Säästöpankki-konserniin yhdistellyt tytäryritykset sekä osakkuus- ja yhteisyritykset

	Kotipaikka	Yhdistelymenetelmä	Konsernin omistusosuus	
			31.12.2020	31.12.2019
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	Tytäryhtiö	100,00 %	100,00 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	Tytäryhtiö	50,73 %	50,73 %
Kiinteistö Oy Sofian Tupa	Seinäjoki	Tytäryhtiö	100,00 %	0,00 %
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	Yhteisyritys	25,00 %	25,00 %
GT Invest Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	48,67 %	48,67 %
City Kauppapaikat Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	42,10 %	0,00 %
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Seinäjoki	Yhteinen toiminto	25,50 %	0,00 %
Deleway Projects Oy	Seinäjoki	Osakkuusyhtiö	49,00 %	0,00 %

K32 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöt, 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.

Johtoon kuuluvien henkilöiden saama korvaus	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	1-12/2020	1-12/2019	1-12/2020	1-12/2019
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	649	649	113	113	119	119
Pasi Turtio, varatoimitusjohtaja	252	189	44	33	38	38
Muu johtoryhmä*	629	553	109	96	-	-
Yhteensä	**1 530**	**1 391**	**265**	**241**	**157**	**156**

Johdolle ei ole maksettu yllä olevassa taulukossa ilmoitettujen lyhytaikaisten työsuhde-etuuksien lisäksi työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia. Konsernin johtoryhmällä on ollut tilikaudesta 2020 alkaen osakeperusteinen kannustinjärjestelmä. Tilikaudelle 2020 kirjatut osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut olivat yhteensä 555 tuhatta euroa. Osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä annetaan lisätietoja liitetiedossa K33.

Korvaukset hallituksen jäsenille	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	1-12/2020	1-12/2019	1-12/2020	1-12/2019
Partanen Jarmo, puheenjohtaja 29.4.2019 asti	-	174	-	30	-	-
Salmi Jarmo, puheenjohtaja 29.4.2019 alkaen	64	57	-	-	-	-
Hemminki Aila	37	30	-	-	-	-
Jaskari Aki	38	30	-	-	-	-
Kokkala Timo	38	30	-	-	-	-
Korpinen Heli	37	29	-	-	-	-
Mäkynen Jyrki	50	39	-	-	-	-
Sandström Jaana, 29.4.2019 alkaen	38	17	-	-	-	-
Yhteensä	**302**	**406**	**-**	**30**	**-**	**-**

* Muu johtoryhmä: Juutilainen Helena, Liiri Sarianna, Sillanpää Minna, Tapionsalo Kimmo, Rissanen Ville

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on oikeus lakisääteiseen eläkkeeseen ja eläkeikä määräytyy lakisääteisen työeläkejärjestelmän puitteissa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan lakisääteinen eläkekulu vuonna 2020 oli yhteensä 157 tuhatta euroa (146 tuhatta euroa vuonna 2019).

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on lisäksi yhtiön hankkima vapaaehtoinen eläkevakuutus, jonka perusteella maksetaan vakuutusehtojen mukaan vakuutetun hakemuksesta vanhuuseläkettä vakuutetun ollessa 60 vuotta 1 kuukautta - 70 vuotta. Eläkkeen määrä lasketaan laskuperusteiden, vakuutusehtojen ja hinnaston mukaan kertyneen vakuutettukohtaisen vakuutussäästön perusteella. Vakuutetun kuollessa tai tullessa pysyvästi työkyvyttömäksi maksetaan vakuutusehtojen mukaan edunsaajalle kertakorvaus, joka on 100 prosenttia vakuutettukohtaisesta vakuutussäästöstä. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan vapaaehtoinen eläkekulu vuonna 2020 oli yhteensä 156 tuhatta euroa (156 tuhatta euroa vuonna 2019).

	31.12.2020			31.12.2019		
Lähipiiritapahtumat (1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen-jäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuus-yritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen-jäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuus-yritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat
Luotot	4 742	17 028	2 959	3 130	-	3 222
Talletukset	1 217	528	5 854	832	1	6 214
Takaukset	50	-	-	100	-	-
Saadut korot	2	15	7	25	-	90
Muut liiketapahtumat	-	-	4	52	-	28
Ostetut palvelut	-	1 405	-	-	1 344	-

K33 Osakepohjainen kannustinjärjestelmä

Oma Säästöpankin hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle, johon konserni on tilikaudella soveltanut IFRS 2 Osakeperusteiset maksut –standardin vaatimuksia.

Järjestelmän mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintajakson 2020-2021 päättymisen jälkeen noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja.

Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Tilikaudelle kohdistuvat kirjaukset esitetään liitteessä K21 Henkilöstökulut.

Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa.

Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehdot noudattavat yhtiön palkitsemispolitiikassa esitettyjä muuttuvan palkitsemisen periaatteita.

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

(1000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	420 000	-
Myöntämispäivä	1.1.2020	-
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	8,79	-
Ansaintajakso alkaa	1.1.2020	-
Ansaintajakso päättyy	31.12.2021	-
Henkilöitä tilikauden päättyessä	10	-

K34 Vuokrasopimukset

Varat, toimitilat (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Hankintameno 1.1.	**5 624**	**5 934**
+ Lisäykset (1	3 473	107
- Vähennykset	-	-416
Hankintameno kauden lopussa	**9 097**	**5 624**
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	**-1 209**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	59
- Poistot	-1 526	-1 269
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	**-2 735**	**-1 209**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**4 415**	**5 934**
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	**6 362**	**4 415**
Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	-	15
	-	**15**

1) Pääosin hankintamenon lisäykset liittyvät tilikaudella tapahtuneiden kiinteistöjen myyntien takaisinvuokrauksesta niiden toimitilojen osalta, jotka pankilla on omassa käytössä.

Varat, laitteet (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Hankintameno 1.1.	**532**	**122**
+ Lisäykset	69	410
Hankintameno kauden lopussa	**601**	**532**
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	**-172**	**-**
- Poistot	-186	-172
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	**-358**	**-172**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**361**	**122**
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	**243**	**361**

Velat (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Vuokrasopimusvelka kauden lopussa	6 733	4 851

Vuokravelkojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)	alle 1v	1-5v	yli 5v
31.12.2020	1 879	4 826	29
31.12.2019	1 433	3 445	107

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	193	89
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	383	709
Poistot		
Toimitilat	-1 526	-1 269
Laitteet	-186	-172
Korkokulut	-75	-79
Vuokrakulut lyhytaikaisista sopimuksista	-84	-252
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-893	-823
Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä	**-2 189**	**-1 797**

Vuokrasopimusten rahavirta	31.12.2020	31.12.2019
	-2 059	-1 587

K35 Sijoitukset tytäryhtiöihin sekä osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Tilikauden 2020 hankinnat

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".

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".

Oma Säästöpankki sijoitti lokakuussa Kiinteistö Osakeyhtiö Sofian Tupaan. Yhtiön toimialana on tonttien hallinta ja vuokraus. Konsernin omistusosuus yhtiöstä on 100 % ja yhtiö käsitellään konserniin yhdisteltävänä tytäryrityksenä.

Tilikauden 2019 hankinnat

Oma Säästöpankki osti maaliskuussa GT Invest Oy:stä 48,7 % osuuden. GT Invest Oy omistaa 51 % yhteisyrityksestä, joka sijoittaa vuokrakäyttöön suunnattuihin asuntoihin Suomessa. Osakkeet, yhtiöön tehty sijoitus ja osuus hankinnan jälkeisestä tuloksesta on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

Osuudet olennaisissa osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Figure Taloushallinto Oy	200	200
GT Invest Oy	5 500	5 500
Deleway Projects Oy	2 000	-
City Kauppapaikat Oy	16 300	-
Tasearvo yhteensä	**24 000**	**5 700**

	Omistusosuus, %			
	31.12.2020	31.12.2019	Pääasiallinen toimiala	Kotipaikka
Figure Taloushallinto Oy	25,0 %	25,0 %	Muu rahoitusta palveleva toiminta	Espoo
GT Invest Oy	48,7 %	48,7 %	Muu rahoitusta palveleva toiminta	Helsinki
Deleway Projects Oy	49,0 %	-	Omien kiinteistöjen kauppa	Seinäjoki
City Kauppapaikat Oy	42,1 %	-	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	Helsinki

K36 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa 28.1.2021 pidetyn kokouksen mukaisesti 30.3.2021 pidettävälle varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumääräksi edelleen seitsemän. Nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen heidän suostumuksellaan nykyiset hallituksen jäsenet Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uutena jäsenenä Jarmo Partanen.

Yhtiön hallitus päätti 28.1.2021 osingon jakamisesta tilikaudelta 2019. Hallitus huomioi päätöksessään Finanssivalvonnan suositukset ja päätti jakaa osinkoa tilikaudelta 1.1.-31.12.2019 0,13 euroa jokaiselta osinkoon oikeuttavalta osakkeelta, yhteensä 3,8 milj. euroa. Päätöksessään hallitus arvioi, että Oma Säästöpankin vakavaraisuusasema on vakaa ja yhtiö on varautunut poikkeuksellisen epävarmaan taloudelliseen tilanteeseen muun muassa ylimääräisillä varauksilla. Osingonmaksu ei vaaranna yhtiön taloudellista asemaa tai muuta sen riskiasemaa. Maksettavan osingon täsmäytyspäivä on 1.2.2021 ja maksupäivä 8.2.2021.

Standard & Poor's muutti tammikuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän negatiivisesta vakaaksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assesment) päivityksen myötä.

Yhtiö sopi Säästöpankkiryhmän kanssa vuonna 2020 osakekaupasta, jossa yhtiö myi kaikki omistamansa Sp-ryhmään kuuluvien yhtiöiden; Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Oy:n, osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kauppaan sisältyi 73 414 kpl Nooa Säästöpankki Oy:n osaketta, joista 4 840 osakkeen osalta kaupan voimaantulo edellytti EKP:n hyväksyntää. Viranomaishyväksyntä saatiin ja kauppa toteutettiin tammikuussa 2021.

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

K37 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-tuottosuhde, %
- Kokonaispääoman tuotto, ROA %
- Oman pääoman tuotto, ROE %
- Omavaraisuusaste, %
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %
- 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, %

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

Osakekohteinen 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

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

Oma Säästöpankki Oyj Emoyhtiön tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma 121
Oma Säästöpankki Oyj tase 122
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 122
Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma 123

Emoyhtiön liitetiedot 124

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet 125
E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 132
E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 134
E4 Saamistodistukset 135
E5 Osakkeet ja osuudet 135
E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta 136
E7 Aineettomat hyödykkeet 137
E8 Aineelliset hyödykkeet 138
E9 Muut varat 139
E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot 139
E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille 139
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat 140
E13 Varaukset ja muut velat 141
E14 Siirtovelat ja saadut ennakot 141
E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 141
E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset 142
E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 142
E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin 144
E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia 145
E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain 146
E21 Luottoriskikeskittymät 147
E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus 147
E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana 148
E24 Osakkeet ja osinko-oikeus 150
E25 Korkotuotot ja korkokulut 151
E26 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista 151
E27 Palkkiotuotot ja -kulut 151
E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot 152
E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot 152
E30 Suojauslaskennan nettotulos 152
E31 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut 153
E32 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot 154
E33 Henkilöstökulut 154
E34 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä 155
E35 Muut hallintokulut 155
E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista 156
E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset 157
E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut 158

Allekirjoitukset 159
Tilintarkastuskertomus 160

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
E25	Korkotuotot	71 194	62 188
E25	Korkokulut	-4 096	-5 266
	Korkokate	**67 098**	**56 922**
E26	Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	284	1 393
E27	Palkkiotuotot	32 586	28 213
E27	Palkkiokulut	-4 502	-4 071
E28	Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	4 847	7 014
E29	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	8 044	11
E30	Suojauslaskennan nettotulos	114	-121
E31	Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-3 300	-711
E32	Liiketoiminnan muut tuotot	2 841	1 959
	Hallintokulut	**-37 020**	**-37 578**
E33	Henkilöstökulut	-15 855	-16 626
E34	Muut hallintokulut	-21 165	-20 952
E35	Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 713	-3 163
E32	Liiketoiminnan muut kulut	-10 124	-7 766
E36	Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista	-20 170	-8 502
E36	Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	167	-120
	Liikevoitto	**38 151**	**33 482**
	Tilinpäätössiirrot	-14 304	-11 815
	Tuloverot	-4 075	-3 043
	Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen	**19 772**	**18 624**
	Tilikauden voitto (tappio)	**19 772**	**18 624**

Oma Säästöpankki Oyj tase

Liite	Vastaavaa (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
	Käteiset varat	262 087	6 626
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	459 699	234 913
E3	Saamiset luottolaitoksilta	74 161	59 666
E3	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 426 670	2 949 443
E4	Saamistodistukset	39 872	33 621
	Julkisyhteisöiltä	11 440	5 192
	Muilta	28 432	28 429
E5	Osakkeet ja osuudet	47 973	61 809
E6	Johdannaissopimukset	796	5 634
E7	Aineettomat hyödykkeet	13 123	10 165
E8	Aineelliset hyödykkeet	23 619	27 563
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	7 231	8 100
	Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	14 491	18 300
	Muut aineelliset hyödykkeet	1 897	1 163
E9	Muut varat	412	526
E10	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11 715	10 696
E16	Laskennalliset verosaamiset	3 099	794
	Vastaavaa yhteensä	**4 363 227**	**3 401 456**

Liite	Vastattavaa (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
	Vieras pääoma		
E11	Velat luottolaitoksille	223 510	88 045
E11	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 376 799	2 005 643
	Talletukset	2 376 743	2 005 563
	Muut velat	56	81
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 333 975	926 957
E13	Muut velat	12 130	10 610
E14	Siirtovelat ja saadut ennakot	18 496	8 881
E15	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	15 000
E16	Laskennalliset verovelat	2 781	2 146
	Vieras pääoma yhteensä	**3 982 691**	**3 057 282**
	Tilinpäätössiirtojen kertymä		
E13	Vapaaehtoiset varaukset	123 663	109 359
	Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä	**123 663**	**109 359**
E23	**Oma pääoma**		
E24	Osakepääoma	24 000	24 000
	Muut sidotut rahastot		
	Käyvän arvon rahasto	10 824	8 538
	Vapaat rahastot	137 488	137 488
	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 488	137 488
	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	64 790	46 165
	Tilikauden voitto (tappio)	19 772	18 624
	Oma pääoma yhteensä	**256 873**	**234 816**
	Vastattavaa yhteensä	**4 363 227**	**3 401 456**

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	**26 130**	**22 047**
Takaukset ja pantit	25 976	21 781
Muut	154	266
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	**264 741**	**191 164**
Käyttämättömät luottojärjestelyt	264 741	191 164

Rahoituslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	**19 772**	**18 624**
Tilikauden oikaisut*	**45 251**	**23 252**
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	**-711 783**	**-480 973**
Saamistodistukset	-228 013	-32 089
Saamiset luottolaitoksilta	-8 556	3 205
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-500 567	-435 194
Osakkeet ja osuudet	26 513	-17 883
Muut varat	-1 159	989
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	**519 317**	**245 597**
Velat luottolaitoksille	135 465	-1 749
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	376 869	243 197
Muut velat	6 984	4 149
Maksetut tuloverot	-2 473	-2 543
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	**-129 916**	**-196 043**
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-18 309	-5 504
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	9 752	6 721
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-11 556	-12 168
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	5 460	130
Investointien rahavirta yhteensä	**-14 654**	**-10 821**
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-	-10 000
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-	-4 142
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	405 970	213 199
Rahoituksen rahavirta yhteensä	**405 970**	**199 057**
Rahavarojen nettomuutos	**261 400**	**-7 807**
Rahavarat tilikauden alussa	51 549	59 355
Rahavarat tilikauden lopussa	312 948	51 549
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	262 087	6 626
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	50 861	44 923
Yhteensä	**312 948**	**51 549**
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	80 016	63 365
Maksetut korot	4 491	5 325
Saadut osingot	284	1 393
***Tilikauden oikaisut:**		
Tilinpäätössiirrot	14 304	11 815
Tuloslaskelman verot	-2 241	-516
Käyvän arvon muutokset	-114	121
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	20 004	8 622
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	3 066	3 647
Muut oikaisut	10 232	-437
Yhteensä	**45 251**	**23 252**

Emoyhtiön liitetiedot

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj laatii erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän päätöskurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

2.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä käypään arvoon. Jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava erä, siihen lisätään tai siitä vähennetään erän hankkimisesta välittömästi johtuvat transaktiomenot.

Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä (Expected Credit Loss, ECL), jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käyvän arvon rahaston kautta. Rahoitusvarojen arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena on kirjattu sellaiset arvonalentumiset, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat,
- käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen perustuu yhtiön liiketoimintamalliin ja sopimusten mukaisten rahavirtojen luonteeseen. Rahoitusvarojen luokittelua ei muuteta niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ellei konserni muuta niiden hallinnoinnissa noudattamaansa liiketoimintamallia.

2.1.1 Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta. Jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviin rahoitusvaroihin kuuluvat saamiset asiakkailta ja luottolaitoksilta sekä käteiset varat.

2.1.2 Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvara kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

2.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan pääsääntöisesti sellaiset rahoitusvarat, joiden liiketoimintamallina on käydä aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu ansaintatarkoituksessa lyhyellä aikavälillä.

Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

2.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset sijoitukset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei yhtiö tee hankintahetkellä sijoituskohtaisesti peruuttamatonta valintaa siitä, että sijoitus arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Yhtiöllä ei ole käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettavia oman pääoman ehtoisia sijoituksia. Kaikki IFRS 9 mukaan arvostettavat oman pääoman ehtoiset sijoitukset on arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

2.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

Yhtiö määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfoliokohtaisesti perustuen siihen, miten liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrityksessä käytetään lähtökohtana yhtiön johdon hyväksymää sijoitus- ja luotonantopolitiikkaa.

Liiketoimintamalli kuvaa portfoliokohtaista ansaintamallia, jonka tarkoituksena on joko kerätä pelkästään sopimukseen perustuvia rahavirtoja, kerätä sopimukseen perustuvia rahavirtoja sekä rahoitusvarojen myynnistä saatavia rahavirtoja tai kerätä rahoitusvarojen kaupankäynnistä muodostuvia rahavirtoja.

2.2.2 Rahavirtatestaus

Mikäli liiketoimintamalli on muu kuin kaupankäynti, yhtiö arvioi perustuvatko sopimukseen liittyvät rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuihin (niin kutsuttu SPPI-testi). Mikäli rahavirtakriteeri ei täyty, kirjataan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Tehdessään arviota siitä, koostuvatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuista, yhtiö tarkastelee instrumentin sopimusehtoja. Tämä sisältää arvion muun muassa siitä, sisältääkö rahoitusvara sellaisia sopimusehtoja, jotka voivat muuttaa rahavirtojen ajoitusta tai määrää niin, että SPPI-testin ehdot eivät täyty.

Yhtiön myöntämissä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennenaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirtatestauksen kriteerit, sillä ennenaikaisesti takaisinmaksettavan lainan yhteydessä yhtiöllä on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennenaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

2.3 Taseesta pois kirjaaminen

Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

2.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Arvonalentumista koskeva vähennyserä, odotettavissa oleva luottotappio (ECL), kirjataan kaikista jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroihin kuuluvista velkainstrumenteista sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista.

Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa olevaa luottotappiota koskeva vähennyserä kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa oleva luottotappio käyvän arvon rahastoon. Taseen ulkopuolisten erien osalta odotettavissa oleva luottotappio kirjataan varaukseksi.

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaraan liittyvä luottoriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 2) tai kun sopimus on laiminlyöty (vaihe 3). Muussa tapauksessa lasketaan odotettavissa oleva luottotappio perustuen arvioon maksujen laiminlyönnille seuraavan 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

- vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulemien vaihtelualue,
- rahan aika-arvoa ja
- järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja, ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

Laskennassa mukana olevat rahoitusvarat luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen, jotka kuvastavat rahoitusvarojen laadun heikentymistä alkuperäiseen kirjaamiseen.

Vaihe 1: Sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.

Vaihe 2: Sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Vaihe 3: Laiminlyödyt sopimukset (vastapuoli on luokiteltu maksukyvyttömäksi), joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

2.4.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski kasvanut merkittävästi, tarkastellaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevana voimassaoloaikana toteutuvien laiminlyöntien riskin muutosta. Tätä arviointia tehtäessä verrataan toisiinsa rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Luottoriskin merkittävä kasvu johtaa lainan siirtämiseen vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Yhtiön käyttämät indikaattorit tilasiirtymäarvioinnissa ovat sekä määrällisiä että laadullisia.

Indikaattorit luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiselle vaihtelevat eri portfolioiden välillä, mutta suurimpien lainasaamisten (henkilö- ja yritysasiakkaiden luotot) osalta yhtiö käyttää indikaattoreina muun muassa muutoksia käyttäytymisscoring- ja rating -luokitteluissa sekä tiettyjä laadullisia indikaattoreita kuten lainanhoitojoustomerkintää, tarkkailulistalle joutumista sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä.

Yhtiö on automatisoinut tilasiirtymäarvioinnin, joka perustuu lainatyypin mukaan henkilöasiakkaiden käyttäytymisscoring -arvojen ja yrityslainojen rating -arvojen muutoksiin sekä laadullisiin indikaattoreihin. Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan säännöllisin väliajoin. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen.

2.4.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) tapahtuvan seuraavissa tilanteissa:

- Sopimukseen perustuvat maksut ovat 90 päivää myöhässä,
- Laina on perinnässä tai järjestämätön,
- Asiakas on velkasaneerauksessa tai konkurssissa tai
- Asiakkaan lainoista 20 % tai enemmän täyttää edelliset laiminlyönnin ehdot, jonka seurauksena asiakkaan kaikki lainat tulkitaan laiminlyödyiksi.

Määritelmä vastaa yhtiön viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Arvioidessaan sitä, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa yhtiö huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehtojen rikkoontumisia ja määrällisiä indikaattoreita kuten rästipäivien määrää käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

2.4.3 Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfoliokohtaisille laskentasäännöille. Yhtiön luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Asunto-osakeyhtiöiden luotot
- Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot
- Luotolliset tilit
- Luottokortit
- Maatalousyrittäjien luotot
- Opintolainat
- Yritysasiakkaiden luotot

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot ja yritysasiakkaiden luotot muodostavat yhtiön kaksi oleellisinta laskentaportfoliota. Näiden kahden portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrityksessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa, asiakaskohtaisia rating-arvoja sekä lainakohtaisia vakuusarvoja.

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen laskennassa käytettävä PD-muuttuja perustuu vintage -analyysiin, jossa luottoja seurataan niiden voimassaoloajan mukaisesti. Yritysluottojen osalta PD-muuttuja perustuu asiakaskohtaisten rating –arvojen muutoksia kuvaavaan siirtymämatriisiin. Luottokelpoisuusluokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo. Pienemmissä portfolioissa yhtiö soveltaa yksinkertaista tappiosuhdemallia PD-muuttujana.

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

Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus (LGD) kuvaa luottotappion osuutta lainan pääomista lainakohtaisten vakuuksien huomioimisen jälkeen, kun saaminen luokitellaan vaiheeseen 3.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta yhtiö arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa EAD*PD*LGD. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään *investment grade* -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

Yhtiön johto seuraa säännöllisesti tappiota koskevan vähennyserän määrän kehitystä varmentaakseen, että malli kuvastaa oikein odotettavissa olevan luottotappion määrää. Tarvittaessa johto tarkentaa laskentaparametreja.

2.4.4 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Kun jaksotettuun hankintamenoon arvostettavaan rahoitusvaraan tai -velkaan tehdään muutos ilman, että tämä johtaa varan tai velan kirjaamiseen pois taseesta, kirjataan tulosvaikutteinen voitto tai tappio. Voitto tai tappio määritetään siten, että se on alkuperäisten sopimukseen perustuvien rahavirtojen ja sopimusehtojen mukaisella korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus.

Esimerkkinä tällaisesta tilanteesta ovat asiakkaalle myönnetyn lainan lyhennyssuunnitelman muutokset tai lyhennysvapaan myöntäminen. Asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuvat muutokset lainaehtoihin käsitellään luottoriskin merkittävänä kasvuna.

Huomattavien lainaehtojen muutoksien yhteydessä laina kirjataan pois taseesta ja tilalle kirjataan uusi laina. Mikäli taseesta pois kirjatun lainan luottoriski on ollut merkittävästi kasvanut, uusi laina kirjataan taseeseen arvoltaan alentuneena.

2.5 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida enää kertyvän suorituksia ja lopullinen luottotappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio.

Lainat kirjataan pois taseesta, kun niiden perintätoimenpiteet on suoritettu loppuun tai kun lainan ehtoja muutetaan merkittävästi esimerkiksi uudelleenrahoituksen yhteydessä. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen luottotappioidulle saamiselle kohdistettavat suoritukset kirjataan tulosvaikutteisesti erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista varoista.

2.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat, tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvelat merkitään alun perin kirjanpitoon käypään arvoon. Myöhemmin rahoitusvelat, lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenoon. Transaktiomenot on sisällytetty jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien rahoitusvelkojen alkuperäiseen kirjanpitoarvoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvelkoihin liittyvät transaktiomenot kirjataan kuluksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat johdannaisveloista, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Yhtiöllä ei ole raportointihetkellä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia johdannaisvelkoja.

Jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

2.7 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu yhtiön tilinpäätöksessä.

2.8 Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan raportointipäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

2.9 Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista.

2.10 Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, yleisesti käytettyä arvostusmenetelmää käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrityksessä asianomaiselle tuotteelle laadittua yleisesti käytettyä arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.
Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).
Taso 3: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Siirron käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

Johdannaiset ja suojauslaskenta

Oma Säästöpankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta sekä käypien arvojen muutoksia. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Koronvaihtosopimuksilla suojataan kiinteäkorkoista talletuskantaa ja osakejohdannaisia on käytetty suojaamaan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen. Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot kirjataan taseen vastaavaa puolen erään 'Johdannaissopimukset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA). Johdannaissopimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen vastattavaa puolella kohdassa 'Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat'. Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA).

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja niihin sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojaukseen määritettyjen suojauskohteiden ja suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmassa erään 'Suojauslaskennan nettotulos' ja taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Johdannaisia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa. Suojaavien johdannaisten ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys (suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus dokumentoidaan.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Yhtiö ei sovella luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Yhtiön keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen.

Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevannettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

5.1 Verotusperusteiset varaukset

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään yhtiön tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa yhtiön riskejä.

Yhtiön tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja -kulut

Korkotuottoihin ja -kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on jaksotettu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu.

Korkotuottoina tai -kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi. Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä korolla.

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioiminen odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

8.1 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”.

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10–40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5–8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–10 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–5 vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Yhtiössä ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään taseen pakollisiin varauksiin.

Verot

Yhtiön tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

31.12.2020 Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	262 087	-	-	262 087	262 087
Saamiset luottolaitoksilta	74 161	-	-	74 161	74 161
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 426 170	-	-	3 426 170	3 426 170
Saamistodistukset	-	171	499 401	499 572	499 572
Osakkeet ja osuudet	-	22 463	-	22 463	22 463
Johdannaissopimukset	-	796	-	796	796
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	500	-	500	500
Rahoitusvarat yhteensä	**3 762 418**	**23 930**	**499 401**	**4 285 749**	**4 285 749**
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				**25 510**	**25 510**
Sijoituskiinteistöt				**7 231**	**7 307**
Muut kuin rahoitusvarat				**44 737**	**44 737**
Vastaavaa yhteensä				**4 363 227**	**4 363 303**

31.12.2020 Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	223 510	-	223 510	223 510
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 376 799	-	2 376 799	2 376 799
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	15 000	15 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 333 975	-	1 333 975	1 333 975
Rahoitusvelat yhteensä	**3 949 284**	**-**	**3 949 284**	**3 949 284**
Muut kuin rahoitusvelat			33 407	33 407
Vieras pääoma yhteensä			**3 982 691**	**3 982 691**

31.12.2019 Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	6 626	-	-	6 626	6 626
Saamiset luottolaitoksilta	59 666	-	-	59 666	59 666
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 948 943	-	-	2 948 943	2 948 943
Saamistodistukset	-	263	268 271	268 534	268 534
Osakkeet ja osuudet	-	54 608	-	54 608	54 608
Johdannaissopimukset	-	5 634	-	5 634	5 634
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	500	-	500	500
Rahoitusvarat yhteensä	**3 015 235**	**61 005**	**268 271**	**3 344 511**	**3 344 511**
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				7 200	7 200
Sijoituskiinteistöt				8 100	8 180
Muut kuin rahoitusvarat				41 644	41 644
Vastaavaa yhteensä	**3 015 235**	**61 005**	**268 271**	**3 401 456**	**3 401 535**

31.12.2019 Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	88 045	-	88 045	88 045
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 005 643	-	2 005 643	2 005 643
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	15 000	15 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	926 957	-	926 957	926 957
Rahoitusvelat yhteensä	**3 035 645**	**-**	**3 035 645**	**3 035 645**
Muut kuin rahoitusvelat			21 637	21 637
Vieras pääoma yhteensä			**3 057 282**	**3 057 282**

E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamiset luottolaitoksilta (1 000 euroa)	31.12.2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä	31.12.2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Vaadittaessa maksettavat	**50 861**	**-**	**44 923**	**-**
Keskusrahalaitokselta	40 187	-	39 430	-
Kotimaisilta luottolaitoksilta	10 674	-	5 492	-
Muut	**23 299**	**-**	**14 743**	**-**
Vähimmäisvarantotalletus	22 799	-	14 743	-
Kotimaisilta luottolaitoksilta	500	-	-	-
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**74 161**	**-**	**59 666**	**-**

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	31.12.2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä	31.12.2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 050 819	11 271	879 783	9 390
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	36 322	30	21 990	65
Julkisyhteisöt	3 009	-	2 755	-
Kotitaloudet	2 320 942	11 577	2 031 702	7 331
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 578	440	13 212	113
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	**3 426 670**	**23 318**	**2 949 443**	**16 898**
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	500	-	500	-

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	44 236	37 231
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	14 003	9 496
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	**58 239**	**46 727**
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	350	508
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	13 120	2 226

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020 Yhteensä	31.12.2019 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**3 451**	**2 701**	**11 371**	**17 523**	**11 521**
Siirto vaiheeseen 1	35	-112	-37	-114	41
Siirto vaiheeseen 2	-164	1 466	-715	588	271
Siirto vaiheeseen 3	-19	-592	3 836	3 224	5 594
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	1 182	1 029	795	3 007	2 745
Erääntymiset ja lyhennykset	-587	-790	-4 490	-5 866	-4 990
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-773	-476	-3 527	-4 777	-1 129
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-39	29	5 346	5 336	1 631
ECL-mallin parametrien muutokset	-60	34	266	241	1 319
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-510	4 402	1 239	5 131	520
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	**2 517**	**7 691**	**14 084**	**24 292**	**17 523**

E4 Saamistodistukset

(1 000 euroa)	31.12.2020			31.12.2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	**171**	**-**	**-**	**263**	**-**	**-**
Muut	171	-	-	263	-	-
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	**499 401**	**459 699**	**493**	**268 271**	**234 913**	**660**
Julkisesti noteeratut	499 189	459 699	490	266 720	234 913	608
Muut	212	-	3	1 551	-	51
Yhteensä	**499 572**	**459 699**	**493**	**268 534**	**234 913**	**660**
joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	171	-	-	263		

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020 Yhteensä	31.12.2019 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**569**	**91**	**-**	**660**	**548**
Siirto vaiheeseen 1	-	-	-	-	-14
Siirto vaiheeseen 2	-3	17	-	15	-
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	269	118	-	387	73
Erääntymiset ja lyhennykset	-467	-45	-	-512	-11
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	4 913	-6	-	4 908	24
ECL-mallin parametrien muutokset	-3 175	5	-	-3 170	39
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-1 794	-	-	-1 794	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	**313**	**180**	**-**	**493**	**660**

E5 Osakkeet ja osuudet

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Julkisesti noteeratut	13 837	29 305
Muut	8 626	25 303
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, yhteensä	**22 463**	**54 608**
joista luottolaitoksissa	1 844	12 117
joista muissa yrityksissä	20 619	42 491
Hankintamenoon kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	**23 988**	**5 679**
joista luottolaitoksissa	-	-
joista muissa yrityksissä	23 988	5 679
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	**1 521**	**1 521**
joista muissa yrityksissä	1 521	1 521
Hankintamenoon kirjattavat, yhteensä	**25 510**	**7 200**
Osakkeet yhteensä	**47 973**	**61 809**

E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

(1 000 euroa)	31.12.2020			
Jäljellä oleva maturiteetti	**alle 1 vuosi**	**1 - 5 vuotta**	**yli 5 vuotta**	**Yhteensä**
Suojaavat johdannaissopimukset	32 948	48 274	-	81
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	32 948	48 274	-	81

Johdannaissopimusten nimellisarvot

(1 000 euroa)	31.12.2019			
Jäljellä oleva maturiteetti	**alle 1 vuosi**	**1 - 5 vuotta**	**yli 5 vuotta**	**Yhteensä**
Suojaavat johdannaissopimukset	40 791	699 644	-	740 436
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000
Muut suojaavat johdannaiset				
Osakejohdannaiset	25 791	49 644	-	75 436

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	31.12.2020		31.12.2019	
(1 000 euroa)	**Saamiset**	**Velat**	**Saamiset**	**Velat**
Suojaavat johdannaissopimukset				
Käyvän arvon suojaus	**-**	**-**	**5 337**	**-**
Korkojohdannaiset	-	-	5 897	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-	-	-561	-
Muut suojaavat johdannaiset	**796**	**-**	**297**	**-**
Osakejohdannaiset	853	-	423	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-57	-	-125	-
Yhteensä	**796**	**-**	**5 634**	**-**

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Suojattavan kohteen arvonmuutos	253	5 966

E7 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
IT-kulut	251	514
Liikearvo	1 500	2 000
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	8 054	5 089
Muut aineettomat hyödykkeet	3 318	2 562
Yhteensä	**13 123**	**10 165**

Aineettomat hyödykkeet	31.12.2020	31.12.2019
Hankintameno 1.1.	**20 690**	**15 393**
+ tilikauden lisäykset	3 974	5 322
- tilikauden vähennykset	-394	-42
+ siirrot erien välillä	924	16
Hankintameno 31.12.	25 194	20 689
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-10 524	-8 652
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	305	39
- tilikauden poistot	-1 851	-1 878
- tilikauden arvonalentumiset	-	-33
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-12 070	-10 524
Kirjanpitoarvo 31.12.	**13 123**	**10 165**
Kirjanpitoarvo 1.1.	10 165	6 741

E8 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2020 Kirjanpitoarvo	31.12.2020 Käypä arvo	31.12.2019 Kirjanpitoarvo	31.12.2019 Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	319	319	338	338
Sijoituskäytössä	876	876	910	910
Yhteensä	**1 195**	**1 195**	**1 248**	**1 248**
Rakennukset				
Omassa käytössä	313	313	474	474
Sijoituskäytössä	68	68	353	353
Yhteensä	**381**	**381**	**827**	**827**
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	13 859	13 859	17 488	17 488
Sijoituskäytössä	6 287	6 363	6 837	8 180
Yhteensä	**20 146**	**20 222**	**24 325**	**25 668**
Muut aineelliset hyödykkeet	1 897		1 163	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	23 619		27 563	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	31.12.2020 Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	**11 760**	**23 390**	**9 755**	**44 906**
+ tilikauden lisäykset	5 391	1 768	438	7 597
- tilikauden vähennykset	-8 271	-6 088	-	-14 359
+/- siirrot erien välillä	-557	-1 249	881	-924
Hankintameno 31.12.	**8 324**	**17 821**	**11 074**	**37 220**
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	**-3 660**	**-5 090**	**-8 592**	**-17 342**
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	2 710	2 011	-	4 721
- tilikauden poistot	-75	-81	-585	-742
- tilikauden arvonalentumiset	-68	-170	-	-238
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 093	-3 330	-9 177	-13 601
Kirjanpitoarvo 31.12.	**7 231**	**14 491**	**1 897**	**23 619**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**8 100**	**18 300**	**1 163**	**27 563**

Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	31.12.2019 Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	**11 679**	**17 652**	**9 413**	**38 743**
+ tilikauden lisäykset	274	6 135	414	6 823
- tilikauden vähennykset	-192	-380	-72	-644
+/- siirrot erien välillä	-	-16	-	-16
Hankintameno 31.12.	**11 760**	**23 390**	**9 755**	**44 906**
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	**-3 414**	**-4 495**	**-8 149**	**-16 058**
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	156	223	50	429
- tilikauden poistot	-82	-86	-494	-661
- tilikauden arvonalentumiset	-320	-732	-	-1 052
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 660	-5 090	-8 592	-17 343
Kirjanpitoarvo 31.12.	**8 100**	**18 300**	**1 163**	**27 563**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**8 265**	**13 156**	**1 264**	**22 685**

E9 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Maksujenvälityssaamiset	100	60
Muut	312	465
Yhteensä	412	526

E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Korot	8 795	7 502
Muut	2 921	3 194
Yhteensä	**11 715**	**10 696**

E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Talletukset	**2 376 743**	**2 005 563**
Vaadittaessa maksettavat	2 187 865	1 697 222
Muut	188 878	308 341
Muut velat	**56**	**81**
Muut	56	81
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**2 376 799**	**2 005 563**

Velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Velat keskuspankeille	150 000	-
Vaadittaessa maksettavat	10 768	16 052
Muut	62 742	71 992
Velat luottolaitoksille yhteensä	**223 510**	**88 045**

E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	31.12.2020		31.12.2019	
(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	127 453	127 500	154 883	155 000
Joukkovelkakirjalainat	1 206 522	1 205 000	772 074	775 000
Yhteensä	**1 333 975**	**1 332 500**	**926 957**	**930 000**

					Kirjanpitoarvo	
Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	31.12.2020	31.12.2019
OmaSp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880% /vaihtuva	2017	3.4.2020	-	124 984
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 015	348 512
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	298 912	298 578
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	248 998	-
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	54 996	-
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	250 000	0,01%/kiinteä	2020	25.11.2027	254 601	-
					1 206 522	**772 074**

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
31.12.2020	70 991	40 480	-	15 981	**127 452**
31.12.2019	47 489	45 979	46 433	14 982	**154 883**

E13 Varaukset ja muut velat

Varaukset

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Muut varaukset	123 663	109 359
Yhteensä	**123 663**	**109 359**

Muut varaukset -erä muodostuu kokonaisuudessaan veroperusteisista luottotappiovarauksista.

Muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Maksujenvälitysvelat	7 313	7 389
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	974	625
Muut	3 844	2 596
Yhteensä	**12 130**	**10 610**

E14 Siirtovelat ja saadut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Korot	9 041	3 058
Muut	9 455	5 823
Yhteensä	**18 496**	**8 881**

E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % näistä velkojen yhteismäärästä

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo			
Velan yksilöintitiedot	31.12.2020	31.12.2019	Korko %	Eräpäivä
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	15 000	15 000	1,25	1.2.2023
Yhteensä				

	Omiin varoihin luettu määrä	
Velan yksilöintitiedot	31.12.2020	31.12.2019
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	6 260	9 266
Yhteensä		

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	3 024	783
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	75	11
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	**3 099**	**794**
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	99	132
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	2 682	2 014
Laskennalliset verovelat yhteensä	**2 781**	**2 146**

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattujen saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotettavissa olevista luottotappioista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu yhtiön taseeseen.

E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2020					
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	2 013	155 288	187 150	115 248	**459 699**
Saamiset luottolaitoksilta	50 861	23 299	-	-	-	**74 161**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	74 282	403 843	1 095 754	883 092	969 699	**3 426 670**
Saamistodistukset	-	1 362	26 214	12 296	-	**39 872**
Johdannaissopimukset	-	141	656	-	-	**796**
Yhteensä	**125 143**	**430 658**	**1 277 913**	**1 082 538**	**1 084 947**	**4 001 199**

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2019					
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	-	130 245	98 774	5 894	**234 913**
Saamiset luottolaitoksilta	44 923	14 743	-	-	-	**59 666**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 027	350 858	958 934	773 696	790 929	**2 949 443**
Saamistodistukset	-	2 259	18 957	12 405	-	**33 621**
Johdannaissopimukset	-	561	5 073	-	-	**5 634**
Yhteensä	**119 949**	**368 421**	**1 113 209**	**884 875**	**796 823**	**3 283 277**

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2020					
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 768	9 029	185 532	18 182	-	**223 510**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 209 616	118 765	48 362	56	-	**2 376 799**
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 000	119 453	951 921	254 601	-	**1 333 975**
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 000	-	-	**15 000**
Yhteensä	**2 228 384**	**247 247**	**1 200 814**	**272 839**	**-**	**3 949 284**

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2019					
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 052	7 441	36 781	7 771	20 000	**88 045**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 741 725	181 281	82 557	81	-	**2 005 643**
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	279 866	647 090	-	-	**926 957**
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 000	-	-	**15 000**
Yhteensä	**1 757 778**	**468 588**	**781 427**	**7 852**	**20 000**	**3 035 645**

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	31.12.2020		31.12.2019	
(1 000 euroa)	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	459 699	-	234 913	-
Saamiset luottolaitoksilta	74 161	-	59 666	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 426 670	-	2 949 443	-
Saamistodistukset	39 872	-	33 621	-
Johdannaissopimukset	796	-	5 634	-
Muu omaisuus	360 174	1 854	116 417	1 763
Yhteensä	**4 361 373**	**1 854**	**3 399 694**	**1 763**

Velat	31.12.2020		31.12.2019	
(1 000 euroa)	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	223 510	-	88 045	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 376 799	-	2 005 643	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 333 975	-	926 957	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	15 000	-
Muut velat	14 911	-	12 756	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	18 496	-	8 881	-
Yhteensä	**3 982 691**	**-**	**3 057 282**	**-**

E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritelty käyttäen noteerattuja markkinahintoja. Jos noteerattua markkinahintaa ei ole ollut saatavissa, arvostamisessa on käytetty markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää. Muiden rahoitusvarojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa. Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.

Rahoitusvarat	31.12.2020		31.12.2019	
(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	262 087	262 087	6 626	6 626
Saamiset luottolaitoksilta	74 161	74 161	59 666	59 666
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 426 670	3 426 670	2 949 443	2 949 443
Saamistodistukset	499 572	500 072	268 534	268 534
Osakkeet ja osuudet	47 973	47 973	54 608	54 608
Johdannaissopimukset	796	796	5 634	5 634
Yhteensä	**4 311 259**	**4 311 759**	**3 344 511**	**3 344 511**

Rahoitusvelat	31.12.2020		31.12.2019	
(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	223 510	223 510	88 045	88 045
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 376 799	2 376 799	2 005 643	2 005 643
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 333 975	1 333 975	926 957	926 957
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	15 000	15 000	15 000
Yhteensä	**3 949 284**	**3 949 284**	**3 035 645**	**3 035 645**

31.12.2020	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	513 325	2 650	6 856	**522 831**

31.12.2019	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	297 755	7 397	23 624	**328 776**

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvonmuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

(1 000 euroa)	31.12.2020			31.12.2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	499 401	8 005	13 037	268 271	-120	10 013
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	23 430	2 612	-	60 505	6 765	-
Yhteensä	**522 831**	**10 616**	**13 037**	**328 776**	**6 645**	**10 013**

E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi pankin sisäisen luottoluokituksen A-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat AAA – Baa3.

Riskiluokka 2: Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen B-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ba1 – Ba3.

Riskiluokka 3: Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen C-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat B1 – Caa3.

Riskiluokka 4: Maksuhäiriöisiksi katsotaan pankin sisäisen luottoluokituksen D-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ca – konkurssi.

Riskiluokka ei luokiteltu -erään kuuluvat sellaiset luotot tai saamistodistukset, joille pankki ei ole määritellyt luottoluokitusta tai joille ei ole saatavissa ulkoista luottoluokitusta. Ryhmään kuuluvat luotot ovat pääsääntöisesti kortti- tai kulutusluottoja.

				31.12.2020	31.12.2019
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**Yhteensä**
Riskiluokka 1	2 114 639	125 131	7 533	2 247 303	1 895 471
Riskiluokka 2	906 125	130 978	6 069	1 043 172	821 713
Riskiluokka 3	160 320	62 563	4 820	227 703	242 586
Riskiluokka 4	13 480	58 727	34 376	106 583	100 569
Riskiluokka ei luokiteltu	8 949	1 596	4 598	15 143	24 247
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**3 203 513**	**378 995**	**57 396**	**3 639 904**	**3 084 587**
Tappioita koskeva vähennyserä	2 517	3 291	12 684	18 492	**17 523**
Yhteensä	**3 200 996**	**375 704**	**44 712**	**3 621 412**	**3 067 063**

				31.12.2020	31.12.2019
Saamistodistukset (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**Yhteensä**
Riskiluokka 1	324 850	-	-	324 850	246 244
Riskiluokka 2	10 000	-	-	10 000	-
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	111 700	14 976	-	126 676	22 687
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**446 550**	**14 976**	**-**	**461 526**	**268 931**
Tappioita koskeva vähennyserä	313	180	-	493	**660**
Yhteensä	**446 237**	**14 796**	**-**	**461 033**	**268 271**

E21 Luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi pankin sisäisen luottoluokituksen A-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat AAA – Baa3.

Riskiluokka 2: Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen B-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ba1 – Ba3.

Riskiluokka 3: Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen C-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat B1 – Caa3.

Riskiluokka 4: Maksuhäiriöisiksi katsotaan pankin sisäisen luottoluokituksen D-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ca – konkurssi.

Riskiluokka ei luokiteltu -erään kuuluvat sellaiset luotot tai saamistodistukset, joille pankki ei ole määritellyt luottoluokitusta tai joille ei ole saatavissa ulkoista luottoluokitusta. Ryhmään kuuluvat luotot ovat pääsääntöisesti kortti- tai kulutusluottoja.

						31.12.2020	31.12.2019
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	**Riskiluokka 1**	**Riskiluokka 2**	**Riskiluokka 3**	**Riskiluokka 4**	**Riskiluokka ei luokiteltu**	**Yhteensä**	**Yhteensä**
Yritykset	910 255	162 200	38 725	50 231	6 271	**1 167 682**	**934 744**
Maatalous	28 765	1 772	1 404	805	10	**32 757**	**25 670**
Kiinteistöala	530 743	85 316	9 110	25 234	1 995	**652 398**	**478 631**
Rakentaminen	54 324	16 239	3 233	3 038	1 397	**78 231**	**73 237**
Tukku- ja vähittäiskauppa	77 964	15 580	6 208	2 900	1 026	**103 678**	**103 510**
Teollisuus	39 575	8 420	2 875	6 855	333	**58 058**	**49 572**
Kuljetus ja varastointi	23 314	3 666	712	1 492	398	**29 582**	**21 004**
Muut	155 568	31 207	15 183	9 908	1 113	**212 978**	**183 120**
Julkisyhteisöt	3 089	-	-	-	150	**3 239**	**3 180**
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	12 542	3 214	30	1 004	596	**17 385**	**13 919**
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	36 659	1 154	2	-	122	**37 936**	**23 282**
Kotitaloudet	1 284 759	876 605	188 945	55 348	8 004	**2 413 662**	**2 109 463**
Yhteensä 31.12.	**2 247 303**	**1 043 172**	**227 703**	**106 583**	**15 143**	**3 639 904**	**3 084 587**

E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	3 426 528	2 961 264	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 780 099	1 521 604	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	951 807	807 588	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	300 188	288 721	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**394 434 627**	**343 351 001**	

E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot	8 538	20 435	-18 149	10 824
Käyvän arvon rahasto	8 538	20 435	-18 149	10 824
Käypään arvoon arvostamisesta	8 538	20 435	-18 149	10 824
Vapaat rahastot	137 488	-	-	137 488
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 488	-	-	137 488
Edellisten tilikausien voitto	46 165	18 624	-	64 790
Tilikauden voitto	18 624	19 772	-18 624	19 772
Oma pääoma yhteensä	**234 816**	**58 831**	**-36 774**	**256 873**

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	31.12.2020			
(1 000 euroa)	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	**8 538**	**-**	**-**	**8 538**
Käyvän arvon lisäykset	15 467	-	-	15 467
Käyvän arvon vähennykset	-6 644	-	-	-6 644
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-6 404	-	-	-6 404
Odotettavissa olevat luottotappiot	-133	-	-	-133
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	**2 286**	**-**	**-**	**2 286**
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	13 530	-	-	13 530
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-2 706	-	-	-2 706
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	**10 824**	**-**	**-**	**10 824**

	31.12.2019			
(1 000 euroa)	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	**2 220**	**-**	**-**	**2 220**
Käyvän arvon lisäykset	11 248	-	-	11 248
Käyvän arvon vähennykset	-5 115	-	-	-5 115
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	96	-	-	96
Odotettavissa olevat luottotappiot	90	-	-	90
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	**6 318**	**-**	**-**	**6 318**
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	10 673	-	-	10 673
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-2 135	-	-	-2 135
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	**8 538**	**-**	**-**	**8 538**

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Voitto edellisiltä tilikausilta	64 790	46 166
Tilikauden voitto	19 772	18 624
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 488	137 488
Aktivoidut kehittämismenot	-4 802	-2 775
Yhteensä	**217 247**	**199 503**

Muut sidotut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon rahastoon kirjattujen rahoitusvarojen arvo siirretään tuloslaskelmaan varojen myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä. Rahastoon voidaan kirjata myös rahavirran suojaussuhteessa olevien korkojohdannaisten tehokkaaksi todennettu laskennallisilla veroilla oikaistu arvonmuutosnetto. Arvonmuutokset realisoituvat tuloslaskelmaan sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat.

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017-2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää aiempien tilikausien yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseenlasketuista osakkeista saadut varat.

Kertyneet voittovarat

Kertyneet voittovarat ovat tilikaudelta ja aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille.

E24 Osakkeet ja osinko-oikeus

Osakkeiden lukumäärä on 29 585 000 kpl (pois lukien omat osakkeet) ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake.
Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

	Omistus 31.12.2020		Omistus 31.12.2019	
	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	10 078 759	34,1	10 578 759	35,8
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 366 000	11,4	3 400 000	11,5
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 970 000	10,0	3 000 000	10,1
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 960 000	6,6	2 000 000	6,8
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 680 000	5,7	1 680 000	5,7
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 120 000	3,8	1 120 000	3,8
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	805 000	2,7	800 000	2,7
Elo Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö	788 405	2,7	788 405	2,7
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,3	689 150	2,3
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma*	530 000	1,8	-	-
Pyhäselän Oma Osuuskunta**	-	-	658 850	2,2
10 suurinta omistajaa	**23 987 314**	**81,1**	**24 715 164**	**83,5**
Muut	5 597 686	18,9	4 869 836	16,5
Yhteensä	**29 585 000**	**100,0**	**29 585 000**	**100,0**

* Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma ei 10 suurimman omistajan joukossa 31.12.2019
** Pyhäselän Oma Osuuskunta ei 10 suurimman omistajan joukossa 31.12.2020

Yhtiön omassa hallussa on 11 700 osaketta.

Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiökokous on valtuuttanut hallituksen

1) päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta, sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 5 000 000 osaketta; ja

2) päättämään enintään 500 000 yhtiön omien osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla.

Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti.

E25 Korkotuotot ja korkokulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	1 605	1 510
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	64 439	57 150
Saamistodistuksista	426	638
Johdannaissopimuksista	3 195	1 594
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	590	764
Muut korkotuotot	940	531
Yhteensä	**71 194**	**62 188**
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	1 707	1 395

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2020
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-48	-33
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-803	-1 798
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 752	-2 761
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-187	-289
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-303	-369
Muut korkokulut	-3	-15
Yhteensä	**-4 096**	**-5 266**

E26 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	284	230
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	-	1 163
Yhteensä	**284**	**1 393**

E27 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	9 442	8 568
Ottolainauksesta	1 174	1 175
Maksuliikenteestä	15 380	12 305
Omaisuudenhoidosta	914	1 034
Välitetystä toiminnasta	4 309	3 786
Takausten myöntämisestä	923	884
Muut palkkiotuotot	444	461
Yhteensä	32 586	28 213
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-1 263	-1 185
Muut	-3 239	-2 886
Yhteensä	-4 502	-4 071

E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2020			1-12/2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-	-92	-92	-	-	-
Osakkeista ja osuuksista	1 597	2 704	4 300	491	6 765	7 255
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	384	430	814	8	-272	-264
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	1 980	3 042	5 022	499	6 492	6 992
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-175	-	-175	23	-	23
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot, yhteensä	**1 805**	**3 042**	**4 847**	**522**	**6 492**	**7 014**

E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2020			1-12/2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	39	8 005	8 044	131	-120	11
Yhteensä	**39**	**8 005**	**8 044**	**131**	**-120**	**11**

E30 Suojauslaskennan nettotulos

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos	3 166	4 188
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-3 052	-4 309
Yhteensä	**114**	**-121**

E31 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	102	89
Muut tuotot	2 739	1 870
Yhteensä	**2 841**	**1 959**

Liiketoiminnan muut kulut	1-12/2020	1-12/2019
Vuokrakulut	-1 791	-1 680
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 525	-1 543
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-1 273	-35
Vakuusrahastomaksut	-1 305	-1 232
Muut kulut	-4 231	-3 276
Yhteensä	**-10 124**	**-7 766**

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
KPMG Oy Ab		
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	263	290
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	6	-
Muut palvelut	60	70
Yhteensä	**329**	**360**

E32 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Vuokra- ja osinkotuotot	365	709
Vuokrakulut	-	-1
Suunnitelman mukaiset poistot	-285	-164
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-2 744	-37
Arvonalentumistappiot	-68	-320
Muut tuotot	1	3
Muut kulut	-569	-900
Yhteensä	**-3 300**	**-711**

E33 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Palkat ja palkkiot	-13 413	-13 858
Henkilösivukulut	-2 442	-2 768
Eläkekulut	-2 035	-2 443
Muut henkilösivukulut	-407	-325
Yhteensä	**-15 855**	**-16 626**

Henkilöstön lukumäärä	31.12.2020	31.12.2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	246	230
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	39	6
Määräaikainen henkilöstö	6	36
Yhteensä	**291**	**272**
Henkilöstön lukumäärä tilikaudella keskimäärin	**292**	**294**

Eläkevastuut
Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Ilmarisen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

E34 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Suunnitelman mukaiset poistot	**-2 543**	**-2 398**
Aineelliset hyödykkeet	-666	-601
Aineettomat hyödykkeet	-1 876	-1 797
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-170	-765
Aineelliset hyödykkeet	-170	-765
Yhteensä	**-2 713**	**-3 163**

E35 Muut hallintokulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019
Muut henkilöstökulut	-1 281	-1 907
Toimistokulut	-2 604	-2 817
IT-kulut	-14 528	-13 269
Yhteyskulut	-1 188	-1 258
Edustus- ja markkinointikulut	-1 512	-1 700
Muut	-51	-
Yhteensä	-21 165	-20 952

E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

(1 000 euroa)	1-12/2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	**Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto**	**Peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**
Saamisista luottolaitoksilta	191	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-11 388	4 777	141	-13 543
Taseen ulkopuoliset erät	-349	-	-	-
Yhteensä	**-11 545**	**4 777**	**141**	**-13 543**
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	167	-	-	-
Yhteensä	**167**	**-**	**-**	**-**
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-11 379**	**4 777**	**141**	**-13 543**

(1 000 euroa)	1-12/2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	**Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto**	**Peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot**
Saamisista luottolaitoksilta	95	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-7 213	1 129	40	-2 540
Taseen ulkopuoliset erät	-13	-	-	-
Yhteensä	**-7 131**	**1 129**	**40**	**-2 540**
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-112	-	-	-
Tytäryritys- ja omistusyhteysyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	-8
Yhteensä	**-112**	**-**	**-**	**-8**
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-7 243**	**1 129**	**40**	**-2 547**

E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Yhden vuoden kuluessa	1 161	1 318
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	3 070	2 866
Yli viiden vuoden kuluessa	-	-
Yhteensä	**4 232**	**4 184**

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	25 976	21 781
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	154	266
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	264 741	191 164
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**290 871**	**213 211**

Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

(1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	2 323	1 604

E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja:

- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen
- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaan lukuun
- kaupankäynti omaan lukuun
- sijoitusneuvonta
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen

Oma Säästöpankki ei tarjoa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja

- rahoitusvälineiden monenkeskisen kaupankäynnin järjestäminen
- joukkovelkakirjojen, strukturoitujen rahoitustuotteiden, päästöoikeuksien tai johdannaissopimusten kaupankäynnin järjestämistä kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitetussa organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä (organisoidun kaupankäynnin järjestäminen)
- rahoitusvälineiden hoitamista asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen nojalla siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan tai osittain toimeksiannon saajalle (omaisuudenhoito);
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun tai myynnin järjestämistä antamalla siihen liittyvä merkintä- tai ostositoumus (liikkeeseenlaskun takaaminen);

Oma Säästöpankki tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 2 luvun 3§:ssä mainittuja oheispalveluja:

- myöntää asiakkaille sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta;
- tarjoaa rahoitusvälineiden säilyttämistä ja hoitoa asiakkaan lukuun, mihin kuuluvat säilytyspalvelut ja muut asiaan liittyvät palvelut, lukuun ottamatta EU:n arvopaperikeskusasetuksen liitteessä olevan A jakson 2 kohdassa tarkoitettua arvopaperitilien ylläpitoa ylimmällä tasolla;

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 26. päivänä helmikuuta 2021

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS

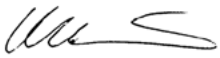
Jarmo Salmi
hallituksen puheenjohtaja

Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja

Aila Hemminki

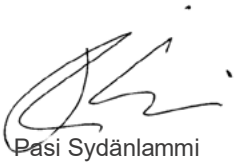
Aki Jaskari

Timo Kokkala



Heli Korpinen

Jaana Sandström



Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 26. päivänä helmikuuta 2021

KPMG Oy Ab

APA Fredrik Westerholm

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenveto merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5. artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa K22.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 c -kohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat	Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa

Saamiset asiakkailta – arvostus

(Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K1 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K2, K5, K24)

- Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 3.434 milj. euroa, on Oma Säästöpankki -konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 78 % varojen kokonaismäärästä.
- Oma Säästöpankki Oyj soveltaa saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia ja sen mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa.
- Koronaviruspandemia (COVID-19) on tilikaudella 2020 vaikuttanut Oma Säästöpankki Oyj:n toimintaympäristöön, luottoriskien tasoon sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöihin.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka liittyvät muun muassa odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyden ja määrän, vakuuksien arvon sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämiseen.
- Saamisten tasearvon merkittävyydestä ja arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta sekä arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.

- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista ja saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä olettamia sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet COVID-19 pandemian vaikutuksia luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan. Keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet makroekonomisten parametrien, vakuuksien arvostusten sekä luottojen maksuohjelmamuutoksien ja lyhennysvapaiden määrien muutokset.
- Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijoitamme.
- Lisäksi olemme arvioineet saamisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

Sijoitusomaisuuden arvostus

Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K1 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K3, K7, K30

- Sijoitusomaisuuden tasearvo on 529 milj. euroa, josta käypään arvoon arvostettavia rahoitusvaroja on 522 milj. euroa, joka on 12 % Oma Säästöpankki -konsernin taseen loppusummasta.
- Rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, pankin arvostusmenetelmiä käyttäen. Käyvän arvon sekä sijoituskiinteistöjen arvon määrittämiseen liittyy harkinnanvaraisuutta erityisesti niiden sijoitusten osalta, joiden markkina-arvoa ei saada julkisista markkinanoteerauksista.
- Sijoitusomaisuuden huomattavan määrän ja epälikvidin omaisuuden arvostamiseen liittyvän johdon harkinnan vuoksi kyseinen erä on määritelty tilintarkastuksen kannalta keskeiseksi seikaksi.
- Olemme arvioineet Oma Säästöpankin käyttämien arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä soveltuvan tilinpäätösnormiston noudattamista.
- Tarkastustoimenpiteisiin on sisältynyt muun muassa käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen arvostukseen liittyvien kontrollien testausta sekä sijoituskiinteistöjen tasearvojen arviointia.
- Tilinpäätöstarkastuksen yhteydessä olemme varanneet sijoitusomaisuuden arvostamisessa käytettyjä käypiä arvoja markkinanoteerauksiin ja muihin ulkopuolisiin hintalähteisiin.
- Lisäksi olemme arvioineet sijoitusomaisuutta koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

Taloudelliseen raportointiin liittyvä kontrolliympäristö ja tietojärjetelmät

- Oma Säästöpankki Oyj:n tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat riippuvaisia tietojärjestelmistä. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.
- Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luotettavuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.
- Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmä-ympäristöllä, sen kehittämisellä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan.
- Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien sisäisten kontrollien tehokkuutta. Tarkastuksessa on hyödynnetty myös ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatuja varmennusraportteja.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisältynyt aineistotarkastustoimenpiteitä sekä data-analyysejä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen.
- Olemme seuranneet pankin peruspankkijärjestelmän uudistusprojektin etenemistä osana tilikauden tarkastusta. Konsernitaseen aineettomiin oikeuksiin on kirjattu peruspankkijärjestelmäprojektiin liittyen kehittämiskuluja 4 milj. euroa.Olemme tarkastaneet, että kulut täyttävät aineettoman hyödykkeen määritelmän ja kirjaamisedellytykset.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.

- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuvissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toeamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 5 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttöömme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttöömme kyseisen päivän jälkeen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 26. helmikuuta 2021

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm

KHT

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj
p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi