

omasp

Q3/2021

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Osavuositiedot 30.9.2021




Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi-syyskuulta 2021

- Korkokate kasvoi kolmannella neljänneksellä edelleen vahvasti 17,4 % ja tammi-syyskuussa 19,1 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 22,0 %. Samaan aikaan yritysluottokanta kasvoi 25,7 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisten 12 kuukauden aikana 18,1 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi heinä-syyskuussa 17,8 % ja tammi-syyskuussa 17,5 % edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna.
- Yhtiö tiedotti kesäkuussa sopineensa Cognizantin kanssa peruspankkihankkeen keskeyttämisestä. Osana sopimusta Cognizant maksoi yhtiölle korvauksen, jolla oli noin 22 milj. euron positiivinen vaikutus yhtiön tulokseen ennen veroja. Korvaus kirjattiin toiselle neljännekselle.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 15,0 % kolmannella neljänneksellä ja olivat yhteensä 30,3 milj. euroa. Tammi-syyskuussa liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 46,4 % ja olivat 117,1 (80,0) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailukauteen nähden ja olivat heinä-syyskuussa 2,1 (1,5) milj. euroa. Tammi-syyskuun osalta rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat edelliseen vuoteen nähden ja olivat 5,7 (14,0) milj. euroa.
- Kolmannen neljänneksen kulu-tuottosuhde parani ja oli 42,6 (43,2) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani ollen 44,3 (48,0) %.
- Yhtiö antoi positiivisen tulosvaroituksen elokuussa ja tarkensi tulosnäkymäänsä tilikaudelle 2021.
- Heinä-syyskuun tulos ennen veroja kasvoi edelliseen tilikauteen nähden ja oli 15,3 (13,5) milj. euroa. Alkuvuoden tulos ennen veroja kasvoi edelliseen tilikauteen nähden ja oli 65,3 (27,2) milj. euroa.
- Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi vertailukauteen nähden ja oli 14,0 (10,9) milj. euroa. Tammi-syyskuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 38,7 (19,8) milj. euroa.

Näkymät tilikaudelle 2021 (päivitetty 2.8.2021)

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2021. Konsernin vuoden 2021 tulos ennen veroja ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvavat merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	Δ %	2021 Q3	2020 Q3	Δ %
Korkokate	58 257	48 929	19 %	20 588	17 539	17 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 592	20 925	18 %	8 107	6 883	18 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-45 776	-38 918	18 %	-12 942	-11 394	14 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-5 661	-13 984	-60 %	-2 058	-1 531	34 %
Tulos ennen veroja	65 304	27 166	140 %	15 348	13 488	14 %
Kulu-tuottosuhde, %	39,2 %	48,6 %	-19 %	42,6 %	43,2 %	-1 %
Taseen loppusumma	4 902 204	3 952 766	24 %	4 902 204	3 952 766	24 %
Oma pääoma	384 963	343 208	12 %	384 963	343 208	12 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,5 %	0,8 %	87 %	1,0 %	1,1 %	-8 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	18,8 %	8,7 %	116 %	12,7 %	12,5 %	2 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,76	0,73	139 %	0,41	0,36	15 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,5 %	16,5 %	0 %	16,5 %	16,5 %	0 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	38 695	19 819	95 %	14 015	10 853	29 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	47,8 %	53,1 %	-10 %	44,3 %	48,0 %	-8 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	11,1 %	6,3 %	76 %	11,6 %	10,0 %	16 %



**Alkuvuoden tulos
ennen veroja 65,3
miljoonaa euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

Erinomaisen vuosineljänneksen vauhdittamana ylitimme jo koko viime vuoden ennätystuloksen

OmaSp:n ansainnan kehitys ja liiketoimintavolyymien kasvu on jatkunut vahvana. Kaikki keskeiset tunnusluvut ovat parantuneet vertailukauteen nähden. Yhdeksän kuukauden jälkeen olemme ylittäneet jo viime vuoden ennätysellisen tuloskertymän.

Asunto- ja yritysluottojen kysyntä on jatkunut erinomaisena ja luottokanta on kasvanut vauhdikkaasti koko vuoden. Luottokannan laatu on hyvällä tasolla ja luottotappiotaso on erittäin alhainen. Kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 15,3 miljoonaa euroa. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 29 % ja oli 14 miljoonaa euroa.

Molemmat päätulonlähteet ovat kehittyneet koko vuoden vahvasti, korkokate kasvoi 19 % ja palkkiotuotot 18 %.

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani edelleen ja oli tammi-syyskuulta 47,8 %. Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE) nousi 11,1 %:iin. Koko alkuvuoden tulos on 65,3 miljoonaa euroa, kasvua huimat 140 %. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja lähes tuplaantui ja oli 38,7 miljoonaa euroa.



**Vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhte
tammi-syyskuu
47,8 %**

Investointeja digitaalisiin palveluihin

Muuttuva toimintaympäristö tarjoaa meille uudenlaisia mahdollisuuksia digitaalisten palveluiden saralla. Merkittäviä panostuksia on tehty muun muassa pilvi- ja tietoturvakyvykkyyksiin, mobiilikohitykseen sekä laajasti järjestelmäkehitykseen. Tehdyt investoinnit parantavat asiakaskokemusta, tuovat välitöntä tehokkuutta

toimintaamme ja vahvistavat kilpailukykyämme myös jatkossa.

Vahva kasvu jatkuu

Nostimme tulosohjeistustamme elokuun alussa ja annoimme toistamiseen positiivisen tulosvaroituksen. Nostimme lokakuun alusta keskipitkän aikavälin strategista kannattavuustavoitettamme 10 prosenttiyksikköä. Kulu-tuottosuhteen tavoitetaso on nyt alle 45 %, joka on toimialalla poikkeuksellisen kunnianhimoinen. Luku kertoo toimintamme tehokkuudesta.

**Korkokate kasvoi
19 % ja palkkiotuotot
18 %**

Yritysjärjestely Eurajoen Säästöpankin kanssa toteutuu joulukuun alussa ja jalansijamme laajenee Satakunnassa. OmaSp:lle yritysjärjestelyn kertaluontoinen positiivinen tulosvaikutus on tämän hetken arvion mukaan noin 14-16 miljoonaa euroa ja tulevina vuosina arvioimme tulosvaikutuksen olevan 3-5 miljoonaa euroa.

Otamme ilolla vastaan toimialalla tapahtuvat rakennejärjestelyt. Ketteränä toimijana olemme aina hyötynneet toimintaympäristön muutoksista ja olemme luottavaisia, että näin tapahtuu jatkossakin.

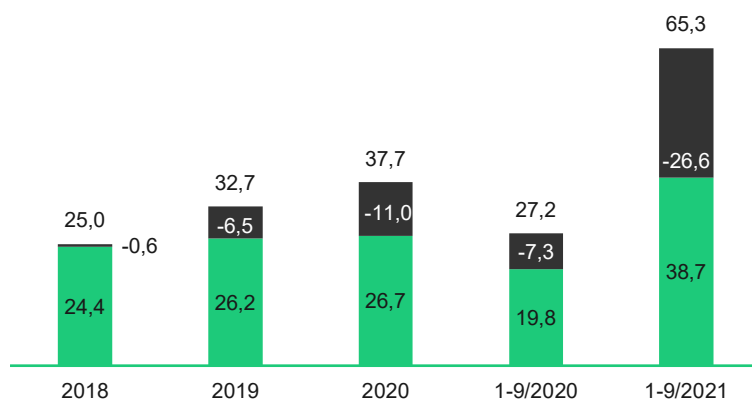


Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

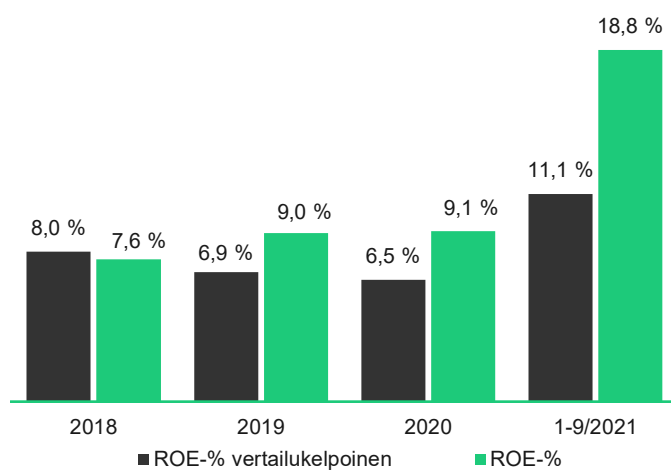
Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde



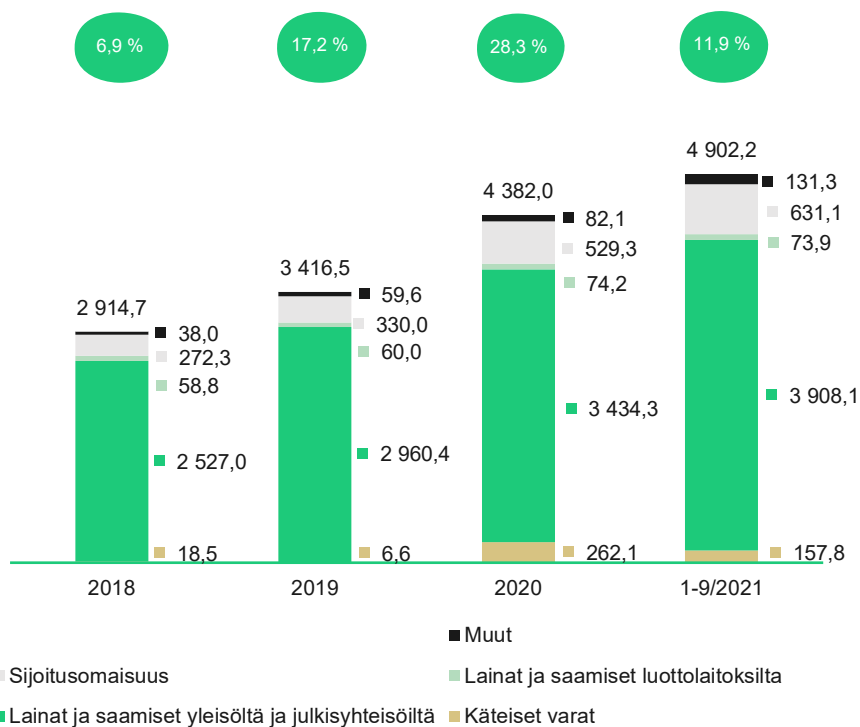
■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä
■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Oman pääoman tuotto, ROE %



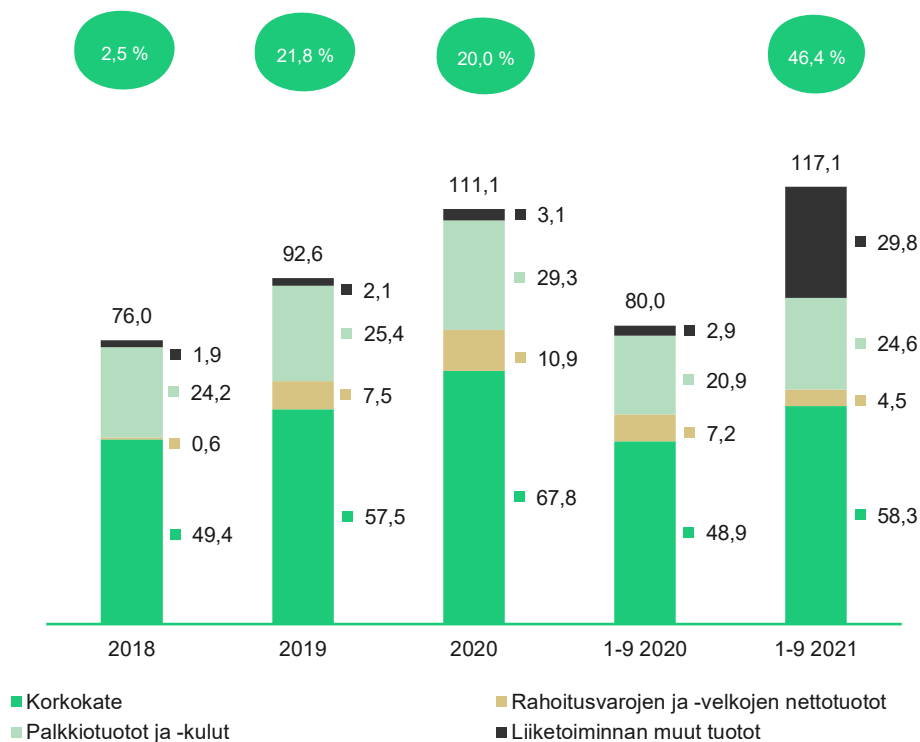
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat 1-9/2021 aikana

- Yhtiö tiedotti 29.9.2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Toteutettavan yritysjärjestelyn positiivinen tulosvaikutus tulee olemaan yhtiölle arvion mukaan 14-16 miljoonaa euroa, josta 8-9 miljoonaa euroa kirjataan yhtiön tilikauden 2021 tulokseen ennen veroja. Loput tulosvaikutuksesta arvioidaan kirjattavan seuraavien viiden vuoden aikana. Liiketoiminnan hankinnan vaikutus yhtiön tämän tilikauden tulokseen tarkentuu hankintahetkelle 30.11.2021 laadittavan hankintamenolaskelman perusteella. Kauppahinta maksetaan osin käteisellä ja osin laskemalla liikkeeseen uusia osakkeita. Yritysjärjestelyn kokonaiskustannusten arvio on noin 3 miljoonaa euroa ja kustannukset kohdistuvat vuodelle 2021 ja alkuvuodelle 2022. Yritysjärjestelyn arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja vuositasolla 3-5 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan hankinta kasvattaa yhtiön tasetta noin 300 miljoonaa euroa ja lisää henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 12 000 asiakkaalla.
- Yhtiön hallitus päätti syyskuussa yhtiökokouksen valtuutuksen mukaisesti toteuttaa maksullisen suunnatun annin Eurajoen Säästöpankille. Osakkeet merkitään ja maksetaan apportiomaisuutta vastaan siten, että Eurajoen Säästöpankki luovuttaa yhtiölle osakkeiden maksuksi apportina puolet liiketoimintaansa kohdistuvista varoista, kyseisiin luovutettaviin varoihin kohdistuvat velat ja luovutettavaan liiketoimintaan kohdistuvat varaukset.
- Yhtiön hallitus päivitti syyskuussa taloudellista tavoitetta kannattavuustavoitteen osalta. Yhtiö nosti keskipitkän aikavälin kulu-tuottosuhteen tavoitetta alle 45 prosenttiin aiemman 55 prosentin sijaan. Uusi tavoitetaso astui voimaan 1.10.2021.
- Yhtiö tiedotti syyskuussa osingon maksamisesta tilikausilta 2019 ja 2020. Viranomaisen asettama voitonjakorajoitus päättyi 30.9.2021. Yhtiön hallitus päätti yhtiökokouksen valtuutuksen mukaisesti maksaa tilikaudelta 2019 maksamatonta osinkoa 0,06 euroa osakkeelta ja tilikaudelta 2020 osinkoa 0,24 euroa osakkeelta. Osinkojen täsmäytyspäivä oli 1.10.2021 ja maksupäivä 8.10.2021.
- Yhtiö tiedotti syyskuussa käynnistävänsä omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman. Yhtiö hankkii osakkeita yhdessä tai useammassa erässä enintään 198 300 kappaletta, joka vastaa noin 0,7 % yhtiön osake- ja äänimäärästä. Hankittavia osakkeita käytetään avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen liittyen.
- Yhtiö antoi positiivisen tulosvaroituksen ja päivitti vuoden 2021 näkymäänsä kesäkuussa ja uudelleen elokuun alussa. Yhtiön vuoden 2021 tulos ennen veroja ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvavat merkittävästi edelliseen tilikauteen nähden.
- Yhtiö tiedotti kesäkuussa peruspankkihankkeen sopimuksen purkamisesta. Yhtiö ja Cognizant päättivät yhteisymmärryksessä keskeyttää peruspankkihankkeen ja peruspankkijärjestelmän uudistamista koskeva sopimus purettiin. Cognizant maksoi yhtiölle osana sopimusta merkittävän rahallisen korvauksen, jolla on noin 22 milj. euron positiivinen tulosvaikutus yhtiön tilikauden 2021 tulokseen ennen veroja hankkeesta kirjattu alaskirjaus huomioiden. Samlink jatkaa edelleen yhtiön keskeisenä IT-palveluiden toimittajana. Sopimuksen purkaminen ei vaikuta yhtiön tarjoamiin palveluihin ja yhtiö jatkaa digitaalisten palveluiden kehittämistä määrätietoisesti.

- Yhtiö laski kesäkuussa liikkeeseen 150 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan samoin ehdoin kuin 25.11.2027 erääntyvä katettu joukkovelkakirjalaina.
- Yhtiö myi kesäkuussa Kiinteistö Oy Sofian Tuvan osakekannan. Kyseessä oli sijoituskiinteistö ja myynnillä ei ollut vaikutusta OmaSp:n kauden tulokseen.
- Yhtiö tiedotti huhtikuussa yhdistymisneuvottelujen etenemisestä Eurajoen Säästöpankin kanssa ja tavoitteesta toteuttaa Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan luovutus yhtiölle vuoden 2021 loppuun mennessä. Liiketoiminnan luovutussuunnitelmat hyväksyttiin yhtiön ja Eurajoen Säästöpankin hallintoelimissä ja rekisteröitiin kaupparekisteriin toisen neljänneksen aikana.
- Maaliskuussa pidetty yhtiökokous valitsi hallituksen jäseniksi seuraavat: Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi, Jaana Sandström ja Jarmo Partanen. Hallituksen järjestäytymiskokouksessa valittiin Jarmo Salmi jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Jyrki Mäkynen varapuheenjohtajana. Hallitus päätti hoitaa tarkastusvaliokunnan tehtävät. Hallitus nimitti yhden pysyvän valiokunnan, palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnan jäseniksi vahvistettiin Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Aila Hemminki.
- Yhtiön hallitus päätti tammikuussa osingon maksamisesta tilikaudelta 2019. Hallitus huomioi päätöksenteossaan viranomaisten suositukset voitonjakorajoituksista ja päätti jakaa tilikaudelta 2019 osinkoa 0,13 euroa jokaiselta osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Voitonjakorajoituksista johtuen jaettava osinko jäi vuoden 2020 yhtiökokouksen valtuutuksesta, joka oli 0,19 euroa osakkeelta.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	Δ %	1-12/2020	2021 Q3	2021 Q2	2021 Q1	2020 Q4	2020 Q3
Korkokate	58 257	48 929	19 %	67 819	20 588	19 669	17 999	18 890	17 539
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	117 113	79 989	46 %	111 073	30 343	57 628	29 142	31 084	26 386
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-45 776	-38 918	18 %	-51 676	-12 942	-18 422	-14 412	-12 758	-11 394
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	39,2 %	48,6 %	-19 %	46,6 %	42,6 %	32,0 %	49,9 %	41,3 %	43,2 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-5 661	-13 984	-60 %	-21 587	-2 058	-813	-2 791	-7 602	-1 531
Tulos ennen veroja	65 304	27 166	140 %	37 707	15 348	38 284	11 672	10 541	13 488
Tilikauden tulos	52 009	21 627	140 %	30 653	12 239	30 528	9 241	9 027	10 523
Taseen loppusumma	4 902 204	3 952 766	24 %	4 381 999	4 902 204	4 776 891	4 459 307	4 381 999	3 952 766
Oma pääoma	384 963	343 208	12 %	353 493	384 963	383 434	353 859	353 493	343 208
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,5 %	0,8 %	87 %	0,8 %	1,0 %	2,6 %	0,8 %	0,9 %	1,1 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	18,8 %	8,7 %	116 %	9,1 %	12,7 %	33,1 %	10,5 %	10,4 %	12,5 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,76	0,73	139 %	1,04	0,41	1,03	0,32	0,31	0,36
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,9 %	8,7 %	-10 %	8,1 %	7,9 %	8,0 %	7,9 %	8,1 %	8,7 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,7 %	16,8 %	-1 %	16,2 %	16,7 %	16,7 %	15,3 %	16,2 %	16,8 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,5 %	16,5 %	0 %	15,9 %	16,5 %	16,4 %	15,0 %	15,9 %	16,5 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,5 %	16,5 %	0 %	15,9 %	16,5 %	16,4 %	15,0 %	15,9 %	16,5 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	139,3 %	134,0 %	4 %	184,9 %	139,3 %	160,6 %	139,4 %	184,9 %	134,0 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	312	298	5 %	299	312	317	299	300	306
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	315	296	6 %	298	315	329	301	298	296

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	38 695	19 819	95 %	26 729	14 015	14 636	10 043	6 910	10 853
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	47,8 %	53,1 %	-10 %	51,2 %	44,3 %	47,0 %	52,4 %	46,5 %	48,0 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,04	0,53	96 %	0,73	0,37	0,40	0,26	0,20	0,28
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	11,1 %	6,3 %	76 %	6,5 %	11,6 %	12,6 %	9,0 %	7,0 %	10,0 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty osavuositiedon liitteessä 16. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

Suomen talouden nopea toipuminen koronakriisistä jatkuu. Kuluttajien vahvan luottamuksen ja patoutuneen kysynnän purkautumisen odotetaan edelleen tukevan kotitalouksien kulutusta, vaikka pandemia yhä vaikuttaa talousnäkyymiin. Suomen viennin odotetaan palautuvan nopeasti kohti kriisiä edeltänyttä tasoa, kun vientimarkkinat elpyvät. Talousnäkyymiin liittyy yhä epävarmuutta. Suomen bruttokansantuotteen kasvun ennustetaan kiihtyvän loppuvuoden 2021 aikana yksityisen kulutuksen tukemana ja jatkuvan vahvana vuoden 2022. Tämän jälkeen kasvun ennustetaan tasaantuvan lähelle pitkän aikavälin kasvuvauhtia. Suomen Pankki ennustaa bkt:n kasvun vuonna 2021 olevan 2,9 % ja 2022 jopa 3,0 %. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste laski selvästi huhti-kesäkuussa verrattuna edelliseen neljännekseen ja oli 2,9 %. Kotitalouksien investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yrityssektorin investointiaste laski. ⁽²⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli elokuussa 104 000 enemmän ja työttömiä 33 000 vähemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2021 elokuussa työllisyysaste oli 73,4 % (15-64 vuotiaat) ja työttömyysaste keskimäärin 6,5 %. ⁽³⁾

Kuluttajien luottamusindikaattori oli syyskuussa vahvalla tasolla kaikkien neljän osatekijänsä osalta.

Luottamusindikaattorin osatekijät ovat: arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaiheet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Arvio kuluttajan oman talouden nykytilasta oli valoisin koko mittaushistoriassa 1995-2021. Erityisesti odotus Suomen talouskehityksestä parani syyskuussa. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat elokuussa 2021 viime vuoteen verrattuna suurimmissa kaupungeissa ja kaikilla suuralueilla Itä-Suomea lukuun ottamatta.

Asuntojen hintojen nousu oli vahvaa pääsääntöisesti eri puolilla Suomea sekä kerros- että rivitaloissa. Hinnat nousivat 4,4 % koko Suomessa. Asuntokauppa notkahti huhti-toukokuussa 2020 koronasulkujen aikaan.

Asuntokauppojen määrä nousi koko maassa toisella neljänneksellä viime vuoden vastaavasta ajankohdasta 43 prosenttia. ⁽⁵⁾ Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta edelleen vakaa, mutta koronapandemian tuoma epävarmuus ei ole täysin poistunut markkinoilta.

Vuoden 2021 elokuussa kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 4,2 %.

Asuntolainakannan kasvu oli 4,3 %. Opintolainojen lainakanta ylitti ensimmäistä kertaa 5 mrd. euron rajan. Yrityslainojen määrä laski samalla ajanjaksolla 1,2 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 6,7 %. ⁽⁶⁾

Tammi-elokuussa 2021 vireille pantujen konkurssien määrä nousi 0,5 % edellisvuoteen verrattuna.

Henkilötyövuosien määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 8 004 eli 7,2 % vähemmän kuin vuoden 2020 vastaavana ajankohtana. ⁽⁷⁾ Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä kasvoi touko-heinäkuussa 6,8 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 11,1 milj. kuutiometriä. ⁽⁸⁾

¹⁾ Suomen Pankki, *Euro & talous 4/2021*. Julkaistu 16.9.2021. Sekä *Euro & talous 3/2021*. Julkaistu 15.6.2021.

²⁾ Tilastokeskus, *Kotitalouksien säästämisasteessa laskua toisella neljänneksellä*. Julkaistu 17.9.2021.

³⁾ Tilastokeskus, *Työllisyys kasvoi ja työttömyys väheni selvästi*. Julkaistu 21.9.2021.

⁴⁾ Tilastokeskus, *Kuluttajien luottamus miltei vahvinta koskaan syyskuussa*. Julkaistu 27.9.2021.

⁵⁾ Tilastokeskus, *Vanhojen osakeasuntojen hinnat ja kauppojen lukumäärät jatkoivat nousuaan elokuussa*. Julkaistu 29.9.2021.

⁶⁾ Suomen Pankki, *Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Uusien opintolainojen keskiporko lähellä nollaa – opintolainakanta ylitti 5 mrd. euroa*. Julkaistu 30.9.2021.

⁷⁾ Tilastokeskus, *Konkurssien määrä kasvoi tammi-elokuussa 2021 edellisvuodesta prosenttiin*. Julkaistu 22.9.2021.

⁸⁾ Tilastokeskus, *Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä suurempi kuin vuotta aiemmin*. Julkaistu 28.9.2021.

Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. Loppukesän ja alkusyksyn aikana rokotekattavuuden edistymisen ansiosta koronarajoituksia on päästy purkamaan. Pandemian aikana asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia. Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on palveltu koko pandemian ajan sekä konttoreissa että digitaalisissa kanavissa laajojen aukioloaikojen puitteissa.

Koronapandemian vuoksi asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi keväällä 2020, mutta kysyntä palautui muutamassa kuukaudessa aiemmalle tasolle. Lähes kaikki lyhennysvapaat ovat jo päättyneet asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalisti.

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

Koronapandemian vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 2.

Luottoluokitus ja likviditeetti

Standard & Poor's vahvisti kesäkuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä on vahvistettu vakaana.

	30.9.2021	31.12.2020
LCR	139,3 %	184,9 %
NSFR*	118,7 %	125,5 %

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

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2021 kolmannen kvartaalin lopussa 139,3 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 118,7 %. CRR2-asetus velvoittaa pitämään pysyvän varainhankinnan vaatimuksen vähintään 100 %:ssa. Vaateen sitova soveltaminen alkoi 28.6.2021.

Sijoitustodistusmarkkinat ovat normalisoituneet ja palautuneet koronaa edeltävälle tasolle. Talletuskanta on jatkanut kasvuaan vuoden 2021 kolmannen kvartaalin aikana pitäen anto-ottolainaussuhteen vakaana.

Lähipiiritiedot

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

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

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2020 tilinpäätöksen liitetiedossa K32. Johdolle suunnatusta osakepalkitsemisjärjestelystä on annettu tarkemmat tiedot tilinpäätöksen liitetiedoissa K33. Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2020 jälkeen.

Taloustiedot

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

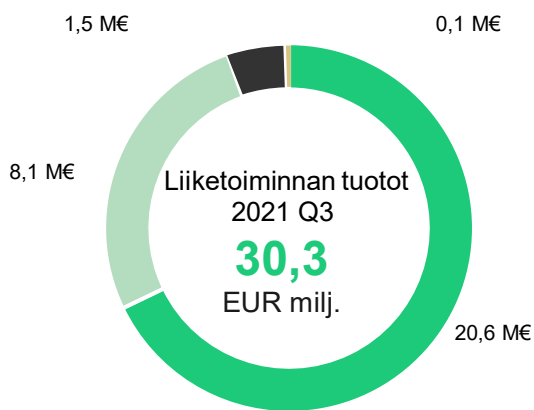
Tulos 7-9 / 2021

Konsernin kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 15,3 (13,5) milj. euroa ja kauden tulos 12,2 (10,5) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 42,6 (43,2) %.

Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 14,0 (10,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 44,3 (48,0) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät kustannukset.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 30,3 (26,4) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 15,0 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.



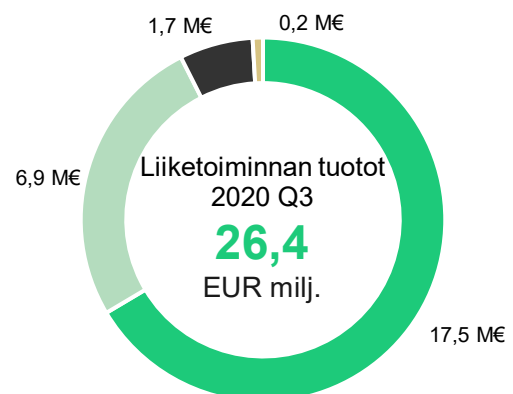
- Korkokate
- Nettopalkkiotuotot
- Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot
- Liiketoiminnan muut tuotot

Vertailukelpoinen liiketoiminnan tuotto oli 28,8 milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 21,4 %.

Korkokate kasvoi 17,4 % ollen 20,6 (17,5) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 16,8 % ollen 21,9 (18,7) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 648 milj. euron kasvulla 30.09.2020 lähtien. Vuoden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

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

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 17,8 % ollen 8,1 (6,9) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 9,6 (8,3) milj. euroa.



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

Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot, netto kasvoi 15,6%. Kasvu selittyy asiakasvolyymin kasvulla.

Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,7 (2,5) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 1,5 (1,7) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,1 (0,2) milj. euroa.

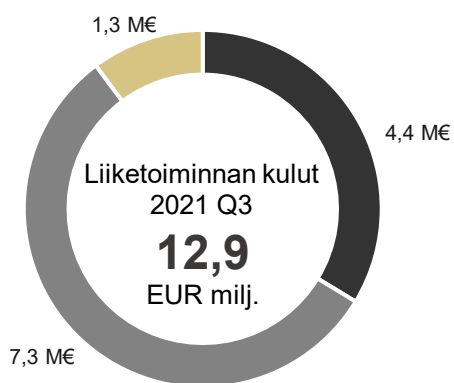
Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat 12,9 (11,4) milj. euroa ja kasvoivat 13,6 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan.

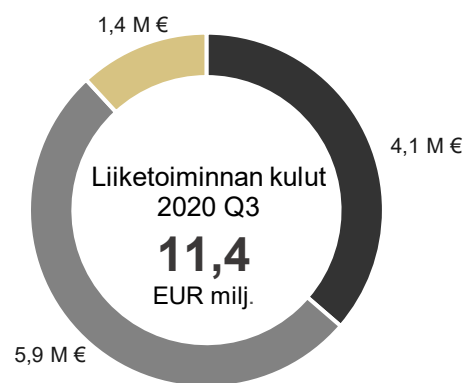
Henkilöstökulut kasvoivat 5,3 % ollen 4,4 (4,1) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 315 (296), josta 51 (40) oli määräaikaisia.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 23,0 % ollen 7,3 (5,9) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Liiketoiminnan kuluissa kasvua oli lähinnä IT-järjestelmien kehityskuluissa. Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä projektikustannuksia sisältyy kaudelle 0,2 milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,3 (1,4) milj. euroa.



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto oli kolmannen neljänneksen aikana 2,1 (1,5) milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli heinä-syyskuun aikana 1,0 (1,5) milj. euroa. Kauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Kolmannen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi ja oli 1,0 (0,0) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 0,9 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,1 milj. euroa. Yksittäisen asiakkaan luottoriskin kasvuun liittyen kirjattiin 3,0 milj. euron suuruinen lisävaraus tasolle 3.

Yhtiö on purkanut kauden aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia lisävarauksia 2,0 milj. euroa. Varauksia jää yhtiölle käytettäväksi 3,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euroa. Varauksilla on varauduttu koronapandemiasta mahdollisesti aiheutuviin seurauksiin luottokannan laadussa, joita ei laskentasäännöillä kyetä ennakoimaan. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tulos 1–9 / 2021

Konsernin tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 65,3 (27,2) milj. euroa ja kauden tulos 52,0 (21,6) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 39,2 (48,6) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-syyskuulta oli 38,7 (19,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 47,8 (53,1) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, peruspankkihankkeen sopimuksen purkamisesta kirjatut erät sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät kustannukset.

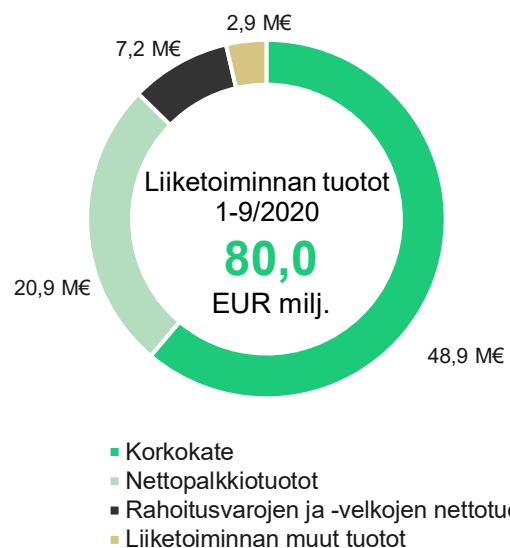
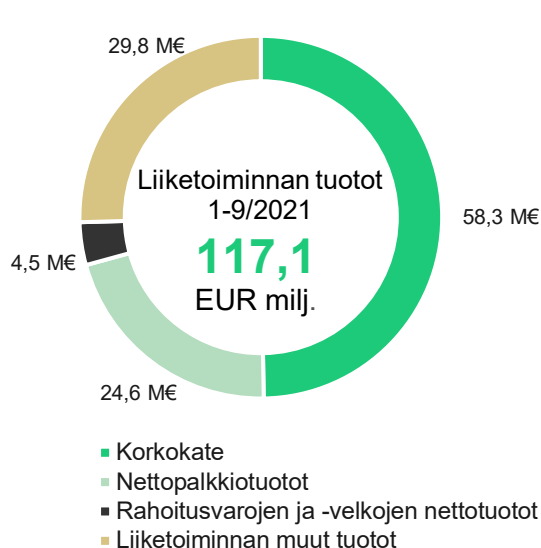
Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 117,1 (80,0) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 46,4 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä toisella neljänneksellä saatu kertakorvaus. Korkokate kasvoi 19,1 % ollen 58,3 (48,9) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 17,1 % ollen 61,7 (52,7) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 648 milj. euron kasvulla 30.09.2020 lähtien. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut laskivat vuoden takaiseen verrattuna ollen 3,5 (3,8) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,02 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 17,5 % ollen 24,6 (20,9) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 28,7 (24,6) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot, netto kasvoi 13,1 % vertailukauteen verrattuna. Kasvu selittyy pääosin volyymikasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 8,8 (7,6) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 4,5 (7,2) milj. euroa. Helmikuussa 2020 yhtiö kevensi sijoitussalkkuaan ja se näkyy vertailukaudella rahoitusvarojen 8 milj. euron tuottona. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 29,8 (2,9) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella peruspankkijärjestelmän sopimuksen purkamisen vaikutus.

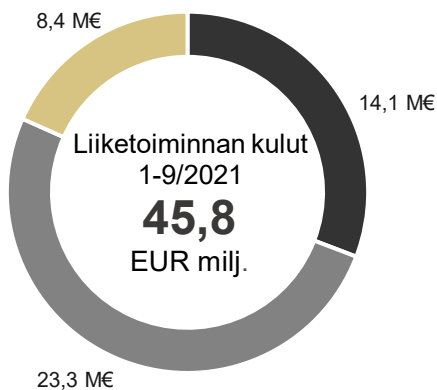
Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 17,6 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 45,8 (38,9) milj. euroa. Henkilöstökulut kasvoivat 11,1 % ollen 14,1 (12,7) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 315 (296), josta 51 (40) oli määräaikaaisia.

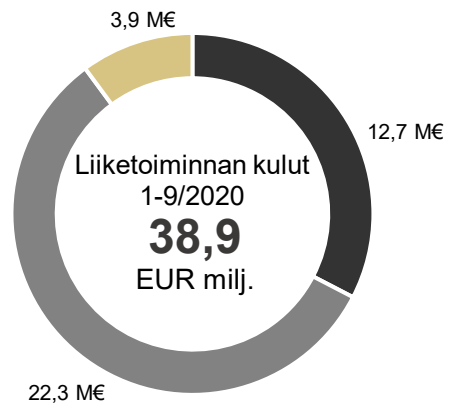
Liiketoiminnan muut kulut nousivat 4,5 % ollen 23,3 (22,3) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Liiketoiminnan kuluissa kasvua oli lähinnä viranomaismaksuissa sekä järjestelmien kehityskuluissa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 8,4 (3,9) milj. euroa.

Arvonalentumisena kirjattiin toisella neljänneksellä peruspankkihankkeelle kirjatut erät, yhteensä 4,6 milj. euroa.



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto oli kolmen ensimmäisen neljänneksen aikana 5,7 (14,0) milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappioissa korostuivat varautuminen yksittäisten asiakkaiden maksukyvyttömyyteen sekä johdon arvioon perustuva lisävaraus koronapandemian varalle.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä tammi-syyskuun aikana oli 3,2 (9,1) milj. euroa. Kauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Tammi-syyskuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä pieneni vertailuajankohtaan nähden ja oli 2,5 (4,9) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 1,7 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,8 milj. euroa.

Yhtiö lisäsi ensimmäisen neljänneksen aikana koronapandemiaan liittyvää harkinnanvaraista varausta 1,5 milj. euroa 5,9 milj. euroon. Harkinnanvaraisilla lisäyksillä on varauduttu koronapandemian mahdollisiin seurauksiin luottokannan laadussa. Luottokannan laatu on pysynyt pandemian aikana hyvänä. Rokotekattavuus on parantunut alkusyksyn aikana ja koronapandemiaan liittyviä rajoituksia on pystytty alkusyksystä keventämään ja purkamaan. Rajoitusten keventymisen vaikutukset talouden elpymisen vauhtiin ovat kuitenkin edelleen osin epävarmoja, mistä johtuen tehtyä koronavarausta lähdetään purkamaan vaiheittain. Yhtiö on purkanut kolmannen neljänneksen aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia lisävarauksia 2,0 milj.euroa. Varauksia jää yhtiölle käytettäväksi 3,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

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

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

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-syyskuun 2021 aikana 4 902,2 (4 382,0) milj. euroon. Kasvua oli 11,9 %.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-syyskuussa 13,5 % nousten 3 982,1 (3 508,5) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 121 tuhatta euroa.

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

<u>Luottosaldo (1000 euroa)</u>	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>30.9.2020</u>
Yksityisasiakkaat	2 356 211	2 074 984	1 969 839
Yrityisasiakkaat	845 091	742 629	672 092
Asuntoyhteisöt	360 090	321 913	330 303
Maatalousasiakkaat	280 760	268 141	271 840
Muut	93 751	52 507	57 212
Yhteensä	3 935 903	3 460 173	3 301 285

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 19,2 % 631,1 (529,3) milj. euroon. Kasvu muodostui likviditeettisalkkuun tehdyistä sijoituksista.

Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kolmannen neljänneksen lopussa 9,4 (11,2) milj. euroa. Yhtiö päätti toisen neljänneksen aikana peruspankkihankkeen ja kirjasi aineettomista hyödykkeistä arvonalennustappioita yhteensä 4,6 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 9,8 % ollen 2 854,7 (2 600,3) milj. euroa.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat syyskuun lopussa 2 637,8 (2 376,7) milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 216,8 milj. euroa (223,5 milj. euroa).

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 15,7 % nousten 1 558,7 (1 346,8) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen kesäkuussa 150 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Katettu joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeeseen samoin ehdoin kuin yhtiön 18.11.2020 liikkeeseen laskema joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 1 690,0 (1 500,1) milj. euron edestä.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 385,0 (353,5) milj. euroa kasvoi kauden aikana 8,9 %. Oman pääoman muutos selittyi katsauskauden vahvalla tuloksella, osinkojen maksulla sekä käyvän arvon rahaston arvon laskulla. Käyvän arvon rahasto pieneni 7,2 milj. euroa kauden aikana markkinahintojen muutosten johdosta.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.9.2021 oli 87 634 kappaletta.

Yhtiö käynnisti kolmannella neljänneksellä omien osakkeiden takaisinosto-ohjelman. Takaisinosto-ohjelman puitteissa hankitaan yhdessä tai useammassa erässä enintään 198 300 osaketta, joka vastaa noin 0,7% yhtiön osake- ja äänimäärästä. Omien osakkeiden suunnattuun hankintaan on painava taloudellinen syy, koska niitä hankitaan avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen. Kolmannella neljänneksellä yhtiö hankki omia osakkeita yhteensä 75 934 kappaletta. Omien osakkeiden hankinta lopetetaan viimeistään 28.2.2022.

<u>Osakepääoma</u>	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 547 033	29 585 000
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	29 509 066	29 585 000
Omien osakkeiden lukumäärä	87 634	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, 28,4 (26,1) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä syyskuun lopussa oli 288,7 (263,7) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Keskeisten IT-hankkeiden eteneminen

Yhtiö tiedotti kesäkuussa peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeen sopimuksen purkamisesta yhteisymmärryksessä Cognizantin kanssa. Samlink jatkaa edelleen yhtiön keskeisenä IT-palveluiden toimittajana. Osana sopimusta Cognizant maksoi yhtiölle korvauksen, jolla oli noin 22 miljoonan euron positiivinen vaikutus tulokseen ennen veroja. Yhtiö on jatkanut kolmannella neljänneksellä selvitystyötä peruspankkijärjestelmän uudistamisen osalta. Digitaalisten palveluiden kehittäminen on jatkunut ja yhtiö tuo loppuvuodesta asiakkaidensa käyttöön uudenlaisen verkkoneuvottelupalvelun sekä OmaPostilaatikon helpottamaan asiakkaan ja pankin välistä turvallista tiedonvälitystä.

IRBA-esiselvityshanke etenee suunnitellusti ja yhtiön tavoitteena on jättää hakemus Finanssivalvonnalle IRBA-mallien soveltamisesta lähikuukausien aikana.

Järjestelmähanke rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimintojen kehittämiseksi etenee suunnitelman mukaisesti ja se otetaan vaiheittain käyttöön loppuvuodesta 2021 alkaen. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä hanke liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen, jonka pohjalta yhtiö tulee uudistamaan muun muassa viranomaisraportoinnin osa-alueita.

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

Yhtiön hallitus päätti syyskuussa yhtiökokouksen valtuutuksen mukaisesti 0,24 euron osingon maksamisesta tilikaudelta 2020 sekä vuodelta 2019 voitonjakorajoituksista johtuen maksamatta jääneiden osinkojen osalta, 0,06 euron osingon maksamisesta. Osinkoja maksettiin voitonjakorajoitusten päätyttyä lokakuussa yhteensä 8,8 milj. euroa.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Lokakuussa toteutuneen osingonmaksun lisäksi muita raportointikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat yhtiön taloudelliseen asemaan, ei ole tiedossa.

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta. Yhtiö päivitti kolmannen neljänneksen aikana kannattavuustavoitettaan nostamalla tavoitetasoa alle 45 prosenttiin (aikaisemmin alle 55 prosenttia).

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhte alle 45 prosenttia

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

Vakavaraisuus: Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia.

Taloudellinen raportointi vuonna 2022

Yhtiö julkaisee vuonna 2022 taloudellisen informaation seuraavasti:

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

Näkymät tilikaudelle 2021 (päivitetty 2.8.2021)

Yhtiö tarkensi elokuussa vuoden 2021 näkymää ja nosti tulosohjeistustaan vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Yhtiön vuoden 2021 tulos ennen veroja ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvavat merkittävästi edelliseen tilikauteen nähden. Tilikauden tulosta kasvattaa suotuisana jatkunut liiketoiminnan kehitys.

Näkymä ja tulosohjeistus tilikaudelle 2021 (päivitetty 2.8.2021):

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2021. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä. Tilikauden 2021 aikana on kirjattu merkittävänä positiivisena kertaeränä yhteistyösopimuksen päättymisestä saatu korvaus.

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. Konsernin vuoden 2021 tulos ennen veroja ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvavat merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna.

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi 3,0 % ja oli kauden lopussa 16,7 (16,2) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 16,5 (15,9) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 7,2 % ollen 2 183,4 (2 037,4) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityisasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Myös yritysasiakkaiden luottokanta kasvoi vahvasti kauden aikana, mutta vaikutusta riskipainotettuihin eriin lievensi EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksen (CRR2) säännösten soveltaminen alkaen 28.6.2021. Uuden sääntelyn mukaan pk-yrityksiin liittyvät vastuut saavat aikaisempaa suuremman pääomavaatimusten vähennyksen. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan

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

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 364,4 (330,3) milj. euroa, ylittivät 102,2 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 262,1 (244,6) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2021 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Vähimmäisomavaraisuusasteen sitova vaatimus 3 % astui voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivitystä. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,1 (7,3) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	370 960	336 252	328 753
Vähennykset ydinpääomasta	-10 594	-12 243	-10 830
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	360 365	324 009	317 924
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	360 365	324 009	317 924
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	4 017	6 260	7 015
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	4 017	6 260	7 015
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	364 382	330 268	324 939
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	1 992 669	1 854 561	1 772 476
Vastuun arvonoinniriski (CVA)	9 711	2 329	2 712
Markkinariski (valuuttariski)	8 508	7 986	7 352
Operatiivinen riski	172 536	172 536	147 320
Riskipainotetut erät yhteensä	2 183 424	2 037 412	1 929 859
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,50%	15,90%	16,47%
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,50%	15,90%	16,47%
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,69%	16,21%	16,84%
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Ensisijainen pääoma	360 365	324 009	317 924
Vastuiden kokonaismäärä	5 040 396	4 466 075	4 027 522
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,15%	7,25%	7,89%

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. Toisella vuosineljänneksellä

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

Konsernin pääomavaade

30.9.2021

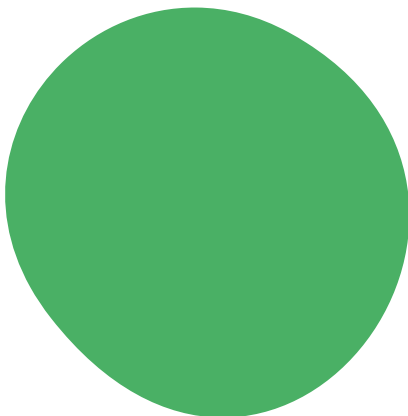
(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmä-riskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,85 %	171 319
AT1	1,50 %	0,29 %					1,79 %	38 974
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	51 856
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	12,01 %	262 150

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



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

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020	2021 Q3	2020 Q3
Korkotuotot	61 707	52 704	72 813	21 876	18 729
Korkokulut	-3 450	-3 775	-4 993	-1 287	-1 190
9 Korkokate	58 257	48 929	67 819	20 588	17 539
Palkkiotuotot	28 708	24 564	34 248	9 586	8 314
Palkkiokulut	-4 116	-3 638	-4 991	-1 479	-1 431
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 592	20 925	29 257	8 107	6 883
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	4 468	7 235	10 866	1 498	1 723
Liiketoiminnan muut tuotot	29 796	2 899	3 130	149	241
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	117 113	79 989	111 073	30 343	26 386
Henkilöstökulut	-14 099	-12 693	-16 866	-4 359	-4 140
Liiketoiminnan muut kulut	-23 286	-22 290	-29 598	-7 263	-5 903
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-8 391	-3 935	-5 213	-1 320	-1 351
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-45 776	-38 918	-51 676	-12 942	-11 394
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-5 661	-13 984	-21 587	-2 058	-1 531
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-371	79	-103	5	27
Tulos ennen veroja	65 304	27 166	37 707	15 348	13 488
Tuloverot	-13 296	-5 540	-7 054	-3 109	-2 965
Tilikauden tulos	52 009	21 627	30 653	12 239	10 523
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	51 899	21 699	30 824	12 133	10 530
Määräysvallattomien omistajien osuus	109	-72	-171	106	-7
Yhteensä	52 009	21 627	30 653	12 239	10 523
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,76	0,73	1,04	0,41	0,36
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,74	0,73	1,04	0,41	0,36

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020	2021 Q3	2020 Q3
Tulos ennen veroja	65 304	27 166	37 707	15 348	13 488
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot*	-4 468	-7 235	-10 866	-1 498	-1 723
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto		-912	-912		-912
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-26 936	-	-	-	-
Liiketoiminnan kulut:					
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus, arvonalentumistappio	4 629	-	-	-	-
Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät projektitkulut	165	-	-	165	-
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	-	800	800	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	38 695	19 819	26 729	14 015	10 853
Tuloslaskelman tuloverot	-13 296	-5 540	-7 054	-3 109	-2 965
Laskennallinen tuloveron muutos	5 322	1 470	2 196	267	527
Vertailukelpoinen tulos	30 721	15 749	21 871	11 173	8 415

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

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020	2021 Q3	2020 Q3
Tilikauden tulos	52 009	21 627	30 653	12 239	10 523
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja					
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-218	-	-	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-9 020	9 470	10 862	-1 066	3 286
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	12	-8 005	-8 005	-	1
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	-9 227	1 465	2 857	-1 066	3 287
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	44	-	-	-	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta	1 802	-293	-571	213	-657
Tuloverot yhteensä	1 845	-293	-571	213	-657
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	-7 382	1 172	2 286	-853	2 630
Tilikauden laaja tulos	44 627	22 799	32 939	11 387	13 152
Josta:					
Emoyhtiön omistajien osuus	44 518	22 871	33 110	11 281	13 159
Määräysvallattomien omistajien osuus	109	-72	-171	106	-7
Yhteensä	44 627	22 799	32 939	11 387	13 152

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
	Käteiset varat	157 783	262 087	77 041
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	73 941	74 206	65 419
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 908 137	3 434 315	3 278 552
5	Johdannaiset	2 212	796	670
6	Sijoitusomaisuus	631 060	529 305	466 538
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	23 219	23 787	7 660
	Aineettomat hyödykkeet	9 428	11 180	9 923
	Aineelliset hyödykkeet	27 179	29 698	29 205
	Muut varat	64 227	12 749	13 914
	Laskennallinen verosaaminen	5 017	3 875	3 844
	Varat yhteensä	4 902 204	4 381 999	3 952 766

Liite	Velat (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
7	Velat luottolaitoksille	216 823	223 510	220 388
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 637 854	2 376 743	2 232 986
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 558 728	1 346 815	1 076 283
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500	15 500
	Varaukset ja muut velat	50 440	34 188	33 927
	Laskennallinen verovelka	29 990	27 948	27 037
	Tuloverovelat	7 907	3 803	3 437
	Velat yhteensä	4 517 241	4 028 506	3 609 558

Oma pääoma	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
Rahastot	141 141	148 348	147 235
Kertyneet voittovarot	219 284	180 717	171 447
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	384 426	353 066	342 682
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	384 426	353 066	342 682
Määräysvallattomien omistajien osuus	537	427	526
Oma pääoma yhteensä	384 963	353 493	343 208

Velat ja oma pääoma yhteensä **4 902 204** **4 381 999** **3 952 766**

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Takaukset ja pantit	28 266	25 976	20 954
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	142	154	217
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	28 408	26 130	21 171
Käyttämättömät luottojärjestelyt	288 730	263 736	243 479
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	288 730	263 736	243 479
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	317 138	289 867	264 650

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.9.2021								
Oma pääoma 1.1.2021	24 000	10 824	137 530	148 354	180 712	353 066	427	353 493
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	51 899	51 899	109	52 009
Muut laajan tuloksen erät	-	-7 207	-	-7 207	-175	-7 382	-	-7 382
Laaja tulos yhteensä	-	-7 207	-	-7 207	51 725	44 518	109	44 627
Liiketoimet omistajien kanssa								
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-1 192	-1 192	-	-1 192
Osingonjako	-	-	-	-	-12 695	-12 695	-	-12 695
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	730	730	-	730
Muut muutokset	-	-	-6	-6	6	-	-	1
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-6	-6	-13 152	-13 157	-	-13 157
Oma pääoma yhteensä 30.9.2021	24 000	3 617	137 524	141 141	219 284	384 426	537	384 963

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2020								
Oma pääoma 1.1.2020	24 000	8 538	137 396	145 934	149 332	319 266	598	319 865
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	30 824	30 824	-171	30 653
Muut laajan tuloksen erät	-	2 286	-	2 286	-	2 286	-	2 286
Laaja tulos yhteensä	-	2 286	-	2 286	30 824	33 110	-171	32 939
Liiketoimet omistajien kanssa								
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

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.9.2020								
Oma pääoma 1.1.2020	24 000	8 538	137 396	145 934	149 332	319 266	598	319 865
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	21 699	21 699	-72	21 627
Muut laajan tuloksen erät	-	1 172	-	1 172	-	1 172	-	1 172
Laaja tulos yhteensä	-	1 172	-	1 172	21 699	22 871	-72	22 799
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-	-
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	416	416	-	416
Muut muutokset	-	-	128	128	-	128	-	128
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	128	128	416	545	-	545
Oma pääoma yhteensä 30.9.2020	24 000	9 710	137 524	147 235	171 447	342 682	526	343 208

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	52 009	21 627	30 653
Käyvän arvon muutokset	-	-119	-114
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	371	-79	103
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	35	751	711
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	8 391	3 935	5 213
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	38	1 826	2 061
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	5 661	13 984	21 587
Tuloverot	13 296	5 540	7 054
Muut oikaisut	840	2 951	548
Oikaisut tilikauden tulokseen	28 632	28 788	37 163
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	80 640	50 415	67 817
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	-102 484	-157 026	-228 013
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-3 670	-7 631	-8 556
Lainat ja saamiset asiakkailta	-482 548	-338 994	-503 352
Johdannaiset, suojauslaskennassa	27	-13	-13
Sijoitusomaisuus	1 665	17 848	26 513
Muut varat	-1 530	-2 071	-1 008
Yhteensä	-588 541	-487 887	-714 429
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	-6 687	132 343	135 465
Talletukset	259 665	233 247	376 881
Varaukset ja muut velat	-3 349	7 340	7 109
Yhteensä	249 629	372 931	519 455
Maksetut tuloverot	-6 447	-1 927	-2 473
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-264 719	-66 468	-129 630
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-4 082	-7 634	-12 064
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	5 594	5 460	5 468
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-	-2 000	-18 303
Muiden sijoitusten muutokset	-	-	9 752
Investointien rahavirta yhteensä	1 512	-4 174	-15 147
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	128	123
Omien osakkeiden hankinta	-1 144	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	161 490	137 141	407 419
Vuokrasopimusvelan maksut	-1 445	1 570	-1 659
Maksetut osingot	-3 846	-	-
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	155 054	138 839	405 882
Rahavarojen nettomuutos	-108 153	68 198	261 106
Rahavarat tilikauden alussa	312 994	51 888	51 888
Rahavarat tilikauden lopussa	204 755	120 085	312 994
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	157 783	77 041	262 087
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	46 971	43 044	50 907
Yhteensä	204 755	120 085	312 994
Saadut korot	60 740	60 908	81 646
Maksetut korot	-2 675	-3 609	-5 357
Saadut osingot	130	182	199

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2021 Q3	2021 Q2	2021 Q1	2020 Q4	2020 Q3
Korkotuotot		21 876	20 577	19 255	20 109	18 729
Korkokulut		-1 287	-907	-1 255	-1 219	-1 190
9 Korkokate		20 588	19 669	17 999	18 890	17 539
Palkkiotuotot		9 586	10 023	9 099	9 684	8 314
Palkkiokulut		-1 479	-1 440	-1 197	-1 352	-1 431
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto		8 107	8 583	7 902	8 332	6 883
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot		1 498	1 341	1 628	3 631	1 723
Liiketoiminnan muut tuotot		149	28 035	1 612	231	241
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		30 343	57 628	29 142	31 084	26 386
Henkilöstökulut		-4 359	-5 264	-4 476	-4 172	-4 140
Liiketoiminnan muut kulut		-7 263	-7 279	-8 745	-7 308	-5 903
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-1 320	-5 880	-1 191	-1 278	-1 351
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-12 942	-18 422	-14 412	-12 758	-11 394
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto		-2 058	-813	-2 791	-7 602	-1 531
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista		5	-109	-268	-183	27
Tulos ennen veroja		15 348	38 284	11 672	10 541	13 488
Tuloverot		-3 109	-7 756	-2 431	-1 515	-2 965
Tilikauden tulos		12 239	30 528	9 241	9 027	10 523
Josta:						
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus		12 133	30 399	9 367	9 125	10 530
Määräysvallattomien omistajien osuus		106	130	-126	-99	-7
Yhteensä		12 239	30 528	9 241	9 027	10 523
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa		0,41	1,03	0,32	0,31	0,36
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa		0,41	1,02	0,32	0,31	0,36
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:						
Tulos ennen veroja		15 348	38 284	11 672	10 541	13 488
Liiketoiminnan tuotot:						
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot		-1 498	-1 341	-1 628	-3 631	-1 723
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus		-	-26 936	-	-	-
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto		-	-	-	-	-912
Liiketoiminnan kulut:						
Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät projektilkulut		165	-	-	-	-
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus		-	4 629	-	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja		14 015	14 636	10 043	6 910	10 853
Tuloslaskelman tuloverot		-3 109	-7 756	-2 431	-1 515	-2 965
Laskennallinen tuloveron muutos		267	4 730	326	726	527
Vertailukelpoinen tulos		11 173	11 610	7 938	6 122	8 415

Liite 1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

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

Osakkuusyriitykset

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

Yhteisyriitykset ja yhteiset toiminnot

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

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

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2020 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.–30.9.2021 kokouksessaan 1.11.2021.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

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

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden

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

Peruspankkihankkeen sopimuksen purkamiseen liittyvät positiiviset tulosvaikutteiset erät, 26,9 milj. euroa, on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

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

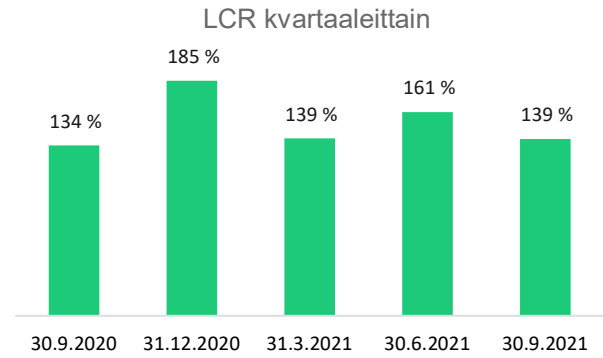
Liite 2 Koronapandemian vaikutus riskiasemaan

1. Likviditeettiriski

Koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko pandemian ajan vakaa. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana vuoden 2020 sekä 2021 joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun myötä.

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

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 139,3 % 30.9.2021. Yhtiön likviditeetti vahvistui 2021 kesän joukkovelkakirjan liikkeeseenlaskun myötä ja on pysynyt hyvällä tasolla. Lisäksi yhtiön talletuskanta on edelleen jatkanut kasvua 2021 kolmannen neljänneksen osalta säilyttäen anto-ottolainausuhteen vakaana. Uusluotonanto on niin ikään jatkanut vahvaa kasvua kolmannen neljänneksen aikana. Joukkovelkakirjalainoja ei eräänny vuoden 2021 aikana.



2. Luottoriski

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

2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maaliskuussa 2020, mutta kysyntä palautui muutamassa kuukaudessa aiemmalle tasolle. Lähes kaikki lyhennysvapaat ovat jo päättyneet asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalisti. Katsauskauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 205,3 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki katsauskauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti, ja luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta pysynyt hyvällä tasolla. Pandemia jatkuu kuitenkin edelleen, minkä takia luottokannan laatu voi heikentyä tulevaisuudessa.

Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana. Yhtiö teki vuoden 2020 aikana kaksi johdon arvioon perustuvaa lisävarausta, yhteensä 4,4 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että koronapandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Yhtiö lisäsi edelleen harkinnanvaraista varausta vuoden 2021 ensimmäisellä neljänneksellä 1,5 milj. euroa. Ensimmäisen neljänneksen lopussa koronapandemiaan liittyviä varauksia oli tehty yhteensä 5,9 milj. euroa.

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla koko pandemian ajan. Lisäksi rokotekattavuus on parantunut alkusyksyn aikana ja rajoitustoimenpiteitä on monilta osin voitu keventää. Yhtiö purkaa koronavarauksia vaiheittain, sillä rajoitustoimenpiteitä kevennetään alueittain ja asteittain, joten niiden vaikutus taloudelliseen tilanteeseen tulee tapahtumaan vaiheittain. Yhtiö purki kolmannen neljänneksen aikana koronavarauksia 2,0 milj. euroa. Koronapandemiaan liittyen varauksia on käytettävissä edelleen 3,9 milj. euroa. Varauksilla ennakoidaan koronapandemian pitkittymisen tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja niillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

2.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi 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 (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.9.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	2 402 452	118 576	14 663	2 535 690	2 224 360
Riskiluokka 2	1 094 623	120 778	8 319	1 223 721	1 043 172
Riskiluokka 3	162 548	64 384	7 319	234 252	227 703
Riskiluokka 4	14 163	42 760	35 435	92 357	106 583
Riskiluokka ei luokiteltu	37 039	4 063	11 179	52 281	45 786
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 710 825	350 561	76 915	4 138 301	3 647 604
Tappioita koskeva vähennysenä	2 004	6 566	19 991	28 561	26 832
Yhteensä	3 708 821	343 995	56 923	4 109 740	3 620 772

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.9.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	477 091	-	-	477 091	387 121
Riskiluokka 2	14 837	-	-	14 837	11 450
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	110 855	2 655	-	113 510	101 323
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	602 783	2 655	-	605 438	499 894
Tappioita koskeva vähennysenä	1 227	24	-	1 251	493
Yhteensä	601 556	2 631	-	604 187	499 401

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	30.9.2021	31.12.2020
Yritykset	1 011 159	202 265	36 599	37 246	9 763	1 297 032	1 144 739
Maatalous	37 668	1 911	1 581	793	67	42 020	32 757
Kiinteistöala	600 720	114 039	8 444	18 377	5 278	746 857	646 954
Rakentaminen	64 519	14 123	1 301	5 039	887	85 868	78 231
Tukku- ja vähittäiskauppa	57 948	18 547	3 260	2 399	741	82 895	86 178
Teollisuus	39 442	7 293	4 893	5 424	921	57 973	58 058
Kuljetus ja varastointi	26 171	2 141	278	1 281	944	30 815	29 582
Muut	184 691	44 213	16 842	3 934	926	250 605	212 978
Julkisyhteisöt	3 358				650	4 008	3 239
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	13 927	3 114	58	20	526	17 644	17 385
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	78 280	1 158	10	-	13	79 461	37 936
Kotitaloudet	1 428 966	1 017 184	197 585	55 091	41 329	2 740 156	2 444 305
Yhteensä	2 535 690	1 223 721	234 252	92 357	52 281	4 138 301	3 647 604

Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
30.9.2021						
Käteiset varat	157 783	-	-	-	157 783	157 783
Saamiset luottolaitoksilta	73 941	-	-	-	73 941	73 941
Saamiset asiakkailta	3 908 137	-	-	-	3 908 137	3 908 137
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	2 212	2 212	2 212
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	604 187	84	-	604 271	604 271
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	24 988	-	24 988	24 988
Rahoitusvarat yhteensä	4 139 861	604 187	25 072	2 212	4 771 333	4 771 333
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					23 219	23 219
Sijoituskiinteistöt					1 800	1 866
Muut varat					105 853	105 853
Varat yhteensä	4 139 861	604 187	25 072	2 212	4 902 204	4 902 270

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2021				
Velat luottolaitoksille	216 823	-	216 823	216 823
Velat asiakkaille	2 637 854	-	2 637 854	2 637 854
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 558 728	-	1 558 728	1 558 728
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	4 428 905	-	4 428 905	4 428 905
Muut kuin rahoitusvelat			88 337	88 337
Velat yhteensä	4 428 905	-	4 517 241	4 517 241

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

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

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2020						
Käteiset varat	77 041	-	-	-	77 041	77 041
Saamiset luottolaitoksilta	65 419	-	-	-	65 419	65 419
Saamiset asiakkailta	3 278 552	-	-	-	3 278 552	3 278 552
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	670	670	670
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	426 807	124	-	426 931	426 931
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	37 175	-	37 175	37 175
Rahoitusvarat yhteensä	3 421 012	426 807	37 299	670	3 885 789	3 885 789
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					7 660	7 660
Sijoituskiinteistöt					2 431	2 567
Muut varat					56 886	56 886
Varat yhteensä	3 421 012	426 807	37 299	670	3 952 766	3 952 902

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2020				
Velat luottolaitoksille	220 388	-	220 388	220 388
Velat asiakkaille	2 232 986	-	2 232 986	2 232 986
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 076 283	-	1 076 283	1 076 283
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	3 545 158	-	3 545 158	3 545 158
Muut kuin rahoitusvelat			64 400	64 400
Velat yhteensä	3 545 158	-	3 609 558	3 609 558

Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	46 971	50 907	43 044
Muut	26 970	23 299	22 375
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	73 941	74 206	65 419
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	3 803 486	3 332 952	3 179 445
Käytetyt tilliluotot	73 473	72 894	71 982
Valtion varoista välitetyt lainat	54	66	98
Luottokortit	30 946	28 064	26 731
Pankkitakaussaamiset	177	339	297
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	3 908 137	3 434 315	3 278 552
Lainat ja saamiset yhteensä	3 982 078	3 508 521	3 343 971

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	-	-	67
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	2 212	796	603
Johdannaisvarat yhteensä	2 212	796	670

Velat (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-	-

Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-	-	-69
--	---	---	-----

Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	-1 699	-253	-63
---	--------	------	-----

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

30.9.2021	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	-	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-	-	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-	-
Muut suojaavat johdannaiset	35 302	44 130	-	79 432	2 212	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	35 302	44 130	-	79 432	2 271	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-59	-
Johdannaiset yhteensä	35 302	44 130	-	79 432	2 212	-

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

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

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

30.9.2020	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	-	-	15 000	67	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	-	-	15 000	69	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-1	-
Muut suojaavat johdannaiset	14 342	66 880	-	81 222	603	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	14 342	66 880	-	81 222	663	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-60	-
Johdannaiset yhteensä	29 342	66 880	-	96 222	670	-

Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	84	171	124
Osakkeet ja osuudet	24 988	22 463	37 175
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	25 072	22 634	37 299
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	604 187	499 401	426 807
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	604 187	499 401	426 807
Sijoituskiinteistöt	1 800	7 270	2 431
Sijoitusomaisuus yhteensä	631 060	529 305	466 538

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Hankintameno 1.1.	10 491	12 634	12 634
+ Lisäykset	5 395	5 650	306
- Vähennykset	-11 266	-7 380	-6 799
+/- Siirrot	-	-414	-
Hankintameno kauden lopussa	4 620	10 491	6 141
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-3 221	-5 806	-5 806
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	410	1 987	1 475
- Poistot	-35	-201	-178
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	25	800	800
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 819	-3 221	-3 709
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 270	6 828	6 828
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	1 800	7 270	2 431

30.9.2021 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	173 931	-	-	173 931	173 931
Muilta	-	16 620	-	16 620	430 047	-	-	430 047	446 667
Muut									
Muilta	-	8 368	-	8 368	209	84	-	293	8 661
Yhteensä	-	24 988	-	24 988	604 187	84	-	604 271	629 259
31.12.2020 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	170 628	-	-	170 628	170 628
Muilta	-	13 837	-	13 837	328 560	-	-	328 560	342 397
Muut									
Muilta	-	8 626	-	8 626	212	171	-	383	9 009
Yhteensä	-	22 463	-	22 463	499 401	171	-	499 572	522 035
30.9.2020 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	126 743	-	-	126 743	126 743
Muilta	-	11 882	-	11 882	298 358	-	-	298 358	310 240
Muut									
Muilta	-	25 293	-	25 293	1 706	124	-	1 830	27 124
Yhteensä	-	37 175	-	37 175	426 807	124	-	426 931	464 106

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	150 000	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	8 815	10 768	5 428
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	58 008	62 742	64 961
Velat luottolaitoksille yhteensä	216 823	223 510	220 388
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	2 637 812	2 376 687	2 232 837
Vaadittaessa maksettavat	2 494 885	2 187 809	2 010 810
Muut	142 927	188 878	222 027
Muut rahoitusvelat	41	56	81
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	41	56	81
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-	-	69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 637 854	2 376 743	2 232 986
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 854 677	2 600 253	2 453 374

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 eräännyttyä. TLTRO-luotto on käsitelty IFRS 9-standardin mukaisesti velkana. Toisen neljänneksen aikana yhtiö on arvioinut varovaisuusperiaatteella lainan korkoa korkotasoa nostaen.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
Joukkovelkakirjalainat	1 357 792	1 206 522	951 598
Sijoitustodistukset	200 936	140 293	124 685
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	1 558 728	1 346 815	1 076 283

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku-vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					30.9.2021	31.12.2020	30.9.2020
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 393	349 015	348 888
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 161	298 912	298 828
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 328	248 998	248 887
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	54 997	54 996	54 995
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01%/kiinteä	2020	25.11.2027	404 913	254 601	-
					1 357 792	1 206 522	951 598

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
30.9.2021	60 992	64 986	59 974	14 985	200 936
31.12.2020	70 991	53 320	-	15 981	140 293
30.9.2020	27 994	55 979	40 712	-	124 685

Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020
Korkotuotot			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	56 021	47 650	66 058
Saamistodistuksista	2 055	1 423	2 031
Johdannaisista	2 232	2 959	3 785
Muut korkotuotot	1 398	673	939
Korkotuotot yhteensä	61 707	52 704	72 813
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-519	-214	-335
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-495	-709	-820
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 925	-2 059	-2 752
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-141	-140	-187
Muut korkokulut	-370	-653	-900
Korkokulut yhteensä	-3 450	-3 775	-4 993
Korkokate	58 257	48 929	67 819

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	8 836	7 603	11 124
Talletuksista	52	46	62
Kortti- ja maksuliikenteestä	13 645	12 058	16 472
Arvopapereiden välittämisestä	158	111	158
Rahastoista	2 870	2 070	2 825
Lainopillisista tehtävistä	385	359	504
Välitetystä toiminnasta	1 254	1 126	1 485
Takausten myöntämisestä	951	673	923
Muut palkkiotuotot	558	517	695
Palkkiotuotot yhteensä	28 708	24 564	34 248
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-3 335	-2 941	-4 043
Arvopapereista	-56	-32	-41
Muut palkkiokulut	-725	-665	-906
Palkkiokulut yhteensä	-4 116	-3 638	-4 991
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 592	20 925	29 257

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-43	-	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	56	-139	-92
Saamistodistuksista yhteensä	13	-139	-92
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	130	182	199
Myyntivoitot ja -tappiot	202	-118	1 597
Arvostusvoitot ja -tappiot	3 872	622	2 704
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	4 203	685	4 499
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	4 216	546	4 407
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	29	39	39
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-12	8 005	8 005
Saamistodistuksista yhteensä	17	8 044	8 044
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	17	8 044	8 044
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)			
Vuokra- ja osinkotuotot	230	304	383
Myyntivoitot ja -tappiot	1	-1 238	-1 473
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	6	6	8
Vastike- ja hoitokulut	-81	-513	-534
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-35	-751	-711
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-	-10
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	121	-2 193	-2 337
Valuuttatoiminnan nettotuotot	116	-90	-175
Suojauslaskennan nettotuotot	-	119	114
Kaupankäynnin nettotuotot	-2	809	814
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	4 468	7 235	10 866

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020	2021 Q3	2020 Q3
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-1 729	-4 823	-8 012	-903	83
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	-758	-94	167	-118	-126
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-2 487	-4 917	-7 846	-1 020	-42
Lopulliset luottotappiot					
Lopulliset luottotappiot	-4 170	-9 225	-13 978	-1 220	-1 583
Palautukset lopullisista luottotappioista	995	158	237	182	95
Toteutuneet luottotappiot, netto	-3 175	-9 067	-13 741	-1 038	-1 489
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-5 661	-13 984	-21 587	-2 058	-1 531

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2021 ja 30.9.2021 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)				1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 587	7 955	16 317	25 858	18 205	18 205
Siirrot vaiheeseen 1	105	-426	102	-220	87	244
Siirrot vaiheeseen 2	-104	309	-617	-412	181	297
Siirrot vaiheeseen 3	-14	-156	2 807	2 638	3 596	3 224
Uudet saamiset	692	156	659	1 506	1 803	2 518
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-1 034	-777	-2 862	-4 673	-4 776	-4 979
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	5	-16	-2 507	-2 518	-2 907	-4 878
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-8	121	-21	92	-19	1
Luottoriskin muutoksen vaikutus	647	-234	2 517	2 931	5 975	5 854
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-351	241
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-337	-500	3 400	2 563	937	5 131
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 539	6 432	19 795	27 766	22 733	25 858

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ryhmäkohtaista koronavarausta pienennettiin kolmannella kvartaalilla 5,9 milj. eurosta 3,9 milj. euroon. Yritysassiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Varaukset kohdistuvat vaiheeseen 2. 1.1.2021 voimaan tulleeseen uuteen maksukyvyttömyyden määritelmään oli varauduttu tilinpäätöksessä 1,4 milj. euron lisävarauksella. Varaus purettiin tulosvaikutteisesti tammi-kesäkuun aikana.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)				1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	480	368	126	974	614	614
Siirrot vaiheeseen 1	236	-235	-1	-	11	11
Siirrot vaiheeseen 2	-4	5	-1	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-1	1	-	-	-
Uudet saamiset	158	65	91	314	569	625
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-351	-56	-25	-431	-308	-305
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-55	-12	5	-62	24	28
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	465	134	196	795	910	974

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2021	1-9/2020	1-12/2020
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	313	180	-	493	660	660
Siirrot vaiheeseen 1	16	-130	-	-115	-	-
Siirrot vaiheeseen 2	-2	-	-	-1	-17	15
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	125	-	-	125	563	375
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-	-11	-	-11	-460	-512
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	241	-15	-	226	1 557	1 760
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-415	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	534	-	-	534	-1 133	-1 805
Odotettavissa olevat luottotappiot	1 227	24	-	1 251	754	493

Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	30.9.2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	16 620	1 998	6 370	24 988
Vieraan pääoman ehtoiset	-	-	84	84
Johdannaiset	-	2 212	-	2 212
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	604 187	-	-	604 187
Rahoitusvarat yhteensä	620 807	4 210	6 454	631 471

	31.12.2020				30.9.2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	13 837	1 854	6 772	22 463	11 882	1 778	23 516	37 175
Vieraan pääoman ehtoiset	87	-	84	171	40	-	84	124
Johdannaiset	-	796	-	796	-	670	-	670
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	499 401	-	-	499 401	426 807	-	-	426 807
Rahoitusvarat yhteensä	513 325	2 650	6 856	522 831	438 729	2 448	23 600	464 776

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.9.2021			31.12.2020			30.9.2020		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 772	84	6 856	23 547	84	23 631	23 547	84	23 631
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-612	-	-612	-18 418	-	-18 418	-2	-	-2
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	188	-	188	1 644	-	1 644	2	-	2
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	21	-	21	-	-	-	-31	-	-31
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 370	84	6 454	6 772	84	6 856	23 516	84	23 600

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.9.2021			31.12.2020			30.9.2020		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-50	-50	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-226	-226	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	16	16	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	7	7	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-14	-14	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	268	268	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	30.9.2021				31.12.2020			30.9.2020		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	6 370	955	-955	6 772	1 016	-1 016	23 516	3 527	-3 527
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 370	955	-955	6 772	1 016	-1 016	23 516	3 527	-3 527

(1 000 euroa)	30.9.2021				31.12.2020			30.9.2020		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	84	13	-13	84	13	-13	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		84	13	-13	84	13	-13	84	13	-13

Liite 14 Muutokset konsernirakenteessa ja liiketoimintojen hankinnat

Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

Yhtiön hallitus päätti syyskuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Eurajoen Säästöpankin isännistön syyskuussa tekemän päätöksen mukaisesti Eurajoen Säästöpankki luovuttaa koko liiketoimintansa yhtiölle lukuun ottamatta luovutussuunnitelmassa mainittuja vähäisiä varoja. Liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 30.11.2021. Liiketoiminnan hankinnan kauppahinta maksetaan osin käteisellä ja osin laskemalla liikkeeseen osakkeita.

Toteutettavan yritysjärjestelyn arvioitu positiivinen tulosvaikutus on yhtiölle tämänhetkisen arvion mukaisesti kokonaisuudessaan 14-16 miljoonaa euroa, josta 8-9 miljoonaa euroa kirjataan yhtiön tilikauden 2021 tulokseen ennen veroja. Loput tulosvaikutuksesta arvioidaan kirjattavan seuraavien viiden vuoden aikana. Yritysjärjestelyn arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja vuositasolla 3-5 miljoonaa euroa. Yritysjärjestely kasvattaa yhtiön tasetta noin 300 miljoonaa euroa ja lisää henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 12 000 asiakkaalla. Järjestelyn kokonaiskustannusten arvio on noin 3 miljoonaa euroa ja kustannukset kohdistuvat vuodelle 2021 ja alkuvuodelle 2022.

Yhtiö tulee alustavan arvion mukaan kirjaamaan hankittavasta liiketoiminnasta IFRS 3 mukaista negatiivista liikearvoa hankittavan liiketoiminnan nettovarallisuuden ja suoritettavan kauppahinnan välisenä erotuksena. Liiketoiminnan hankinnan tulosvaikutus tämän tilikauden tulokseen täsmentyy 30.11.2021 laadittavan välitilin päätöksen ja sen perusteella laadittavan hankintamenolaskelman perusteella. Laskelma perustuu siirtyvien varojen ja velkojen sen hetkisiin käypiin arvoihin. Hankinnan yhteydessä yhtiö kirjaa siirtyvän liiketoiminnan mukana siirtyvänä määräaikaisena vastuuna säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin maksuvelvollisuuden jäsenluottolaitoksena (Laki talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010). Vastuuta seuraava mahdollinen maksuvelvollisuus

kohdistuu hankintaa seuraavalle viidelle vuodelle. Yhtiö arvioi siirtyvän vastuun määrää, sen todennäköisyyttä ja yhtiölle kohdistuvaa määrää jokaisena raportointikauden päättymispäivänä.

Yhtiö tulee esittämään IFRS 3 mukaiset tiedot hankinnasta tilinpäätöstiedotteen yhteydessä.

Suunnatun annin toteuttaminen

Yhtiön hallitus päätti vuoden 2021 varsinaisen yhtiökokouksen valtuutuksen pohjalta maksullisen suunnatun osakeannin toteuttamisesta Eurajoen Säästöpankille. Maksullisessa suunnatussa osakeannissa annetaan merkittäväksi 553 488 kappaletta yhtiön osakkeita. Kaikki annettavat uudet osakkeet annetaan merkittäväksi Eurajoen Säästöpankille vastikkeena liiketoiminnan luovutuksesta. Osakeannissa poiketaan osakeyhtiölain 9 luvun 3 §:n mukaisesta merkintätuoikeudesta. Osakeyhtiölain 9 luvun 4 §:ssä tarkoitettuna painavana taloudellisena syynä on yhtiön pankkitoiminnan kehittäminen ja laajentaminen uudelle toimialueelle liiketoimintakaupan myötä.

Osakkeiden osakekohtainen merkintähinta on 13,99 euroa ja yhteensä merkintähinta on 7 743 295,00 euroa. Osakkeet tulee merkitä ja maksaa apportiomaisuutta vastaan siten, että Eurajoen Säästöpankki luovuttaa yhtiölle osakkeiden maksuksi apportina puolet liiketoimintaansa kohdistuvista varoista ja kyseisiin luovutettaviin varoihin kohdistuvat velat. Vastikeosakkeet maksetaan luovutettavasta liiketoiminnasta muodostuvalla apportilla sillä hetkellä, kun luovutussuunnitelman mukainen liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano rekisteröidään kaupparekisteriin.

Tilikauden 2021 muutokset konsernirakenteessa

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

Tilikausi 2020

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

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

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

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

Liite 15 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Lokakuussa toteutetun osingonmaksun lisäksi muita raportointikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat yhtiön taloudelliseen asemaan, ei ole tiedossa.

Liite 16 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

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

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

Riippumattoman tilintarkastajan raportti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen yleisluonteisesta tarkastuksesta

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 30.9.2021, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.9.2021 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 "Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosinformaation yleisluonteinen tarkastus" mukaisesti.

Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyyttisiä toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin ISA standardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi emme pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saamme tietoomme kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen emme anna tilintarkastuskertomusta.

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syytä uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 30.9.2021 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 1. marraskuuta 2021

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm
KHT

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600