

omasp

Q4/2020

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Tilinpäätöstiedote 31.12.2020

4

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tilinpäätöstiedote tammi-joulukuulta 2020

- Korkokate kasvoi loka-joulukuussa 25,8 % ja tammi-joulukuussa 17,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon.
- Lainakanta kasvoi loka-joulukuussa 4,8 % ja koko vuoden aikana 16,0 %.
- Talletuskanta kasvoi viimeisen neljänneksen aikana 6,4 %, kun edellisten 12 kk kasvu oli 18,9 %.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 35,5 % neljännellä kvartaalilla ja olivat yhteensä 31,1 (22,9) milj. euroa. Tilikauden aikana liiketoiminnan tuotot kasvoivat 20,0 % ollen 111,1 (92,6) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat loka-joulukuussa 7,6 (3,6) milj. euroa. Kasvuun vaikutti pääosin harkinnanvaraiset lisävaraukset koronapandemian varalle. Koko tilikauden osalta rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 21,6 (9,6) milj. euroa.
- Neljännen kvartaalin kulu-tuottosuhte oli 41,3 (59,5) % ja tilikauden 2020 kulu-tuottosuhte oli 46,6 (54,4) %. Vuoden 2020 vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani ollen 51,2 (57,9) %.
- Neljännen kvartaalin tulos ennen veroja oli 10,5 (5,6) milj. euroa. Tulos ennen veroja koko tilikauden osalta oli 37,7 (32,7) milj. euroa.
- Neljännen kvartaalin vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi vertailukauteen nähden ja oli 6,9 (5,3) milj. euroa. Tilikauden vertailukelpoinen tulos kasvoi edelliseen kauteen nähden ja oli 26,7 (26,2) milj. euroa.

Näkymät tilikaudelle 2021

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


tilikauteen verrattuna. Näkymistä lisää tilinpäätöstiedotteen sivulla 24.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2020 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,24 euroa jokaiselta vuodelta 2020 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Hallituksen ehdotus on yhtiön osinkopolitiikan mukainen. Lisäksi hallitus ehdottaa, että viranomaisen voitonjakorajoituksista johtuen vuodelta 2019 maksamatta jääneiden osinkojen osalta maksetaan lisäksi osinkoa 0,06 euroa jokaiselta vuodelta 2020 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Osingot maksetaan viranomaisen asettaman voitonjakorajoituksen

päättyttyä. Kaikki osingonmaksun täsmäytyspäivänä ulkona oleva osakkeet ovat oikeutettuja osinkoon vuodelta 2020. Osinkojen täsmäytys- ja maksupäivä tiedotetaan erikseen. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	Δ %	2020 Q4	2019 Q4	Δ %
Korkokate	67 819	57 522	18 %	18 890	15 020	26 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	29 257	25 414	15 %	8 332	6 327	32 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-51 676	-50 309	3 %	-12 758	-13 641	-6 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-21 587	-9 567	126 %	-7 602	-3 644	109 %
Tulos ennen veroja	37 707	32 684	15 %	10 541	5 646	87 %
Kulu-tuottosuhte, %	46,6 %	54,4 %	-14 %	41,3 %	59,5 %	-31 %
Taseen loppusumma	4 381 999	3 416 530	28 %	4 381 999	3 416 530	28 %
Oma pääoma	353 493	319 865	11 %	353 493	319 865	11 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	0,9 %	-9 %	0,9 %	0,5 %	73 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	9,1 %	9,0 %	1 %	10,4 %	5,7 %	82 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,04	0,93	12 %	0,31	0,16	98 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,9 %	16,8 %	-5 %	15,9 %	16,8 %	-5 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	26 729	26 228	2 %	6 910	5 270	31 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	51,2 %	57,9 %	-12 %	46,5 %	58,5 %	-21 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	6,5 %	6,9 %	-6 %	7,0 %	5,3 %	33 %



Asuntoluotot
+ 19 %

Toimitusjohtajan katsaus

Liiketoiminnan vauhdikas kasvu jatkui ja tulos nousi uudelle ennätystasolle

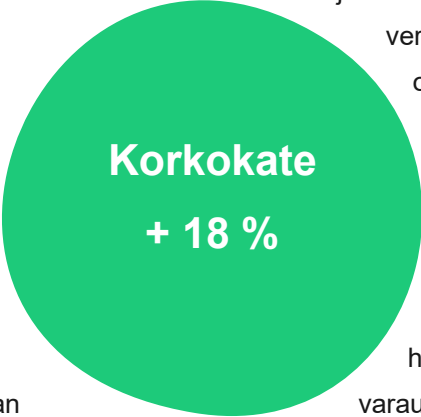
OmaSp:n liiketoiminnan positiivinen kehitys jatkui erinomaisena koko vuoden ja uusia asiakassuhteita syntyi parhaimmillaan jo reilusti yli tuhat kuukaudessa. Asiakkaille on poikkeuksellisista ajoista huolimatta voitu taata turvallinen pankkiasiointi valitsemassaan palvelukanavassa. Molemmat päätulonlähteet, korkokate ja palkkiotuotot, jatkoivat vahvaa kasvua.

Vuoden 2020 aikana liiketoiminnan tuotot kasvoivat peräti 20 % ja samaan aikaan kulut pysyivät hallinnassa. Pankkitoiminnan tehokkuutta kuvaavan kulu-tuottosuhteen osalta saavutimme erinomaisen 46,6 % tason. Taseen loppusumma ylitti ensimmäisen kerran neljän miljardin euron rajapyykin päättyen 4,4 miljardiin

euroon. Tase kasvoi tilikauden aikana ennätykselliset 965 miljoonaa euroa. Tammi-joulukuun tulos ennen veroja kasvoi 15 % ollen 37,7 miljoonaa euroa.

Neljännän vuosineljänneksen tulos ennen veroja kasvoi 87 % vertailukauteen ja oli 10,5 miljoonaa euroa. Myös vertailukelpoinen tulos oli 2 miljoonaa euroa parempi kuin vertailukautena.

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



Korkokate
+ 18 %

Henkilöstö- ja asiakastyytyväisyys ennätyskorkealla

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

Positiiviset näkymät vuodelle 2021

Pääsemme jälleen aloittamaan uuden tilikauden erinomaisista lähtökohdista. Loppuvuodesta

käynnistyneet yhdistymisneuvottelut Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankkien kanssa etenevät suunnitellusti. Finanssialan muuttuva toimintaympäristö ja kehittyvä teknologia tarjoavat pankillemme monia mielenkiintoisia mahdollisuuksia.

Odotamme pankin perusliiketoiminnan kannattavuuden paranevan edelleen ja tuloskasvun jatkuvan vuonna 2021. Nopea reagointikyky sekä vahva taloudellinen asema mahdollistavat kannattavan kasvun myös tulevaisuudessa.



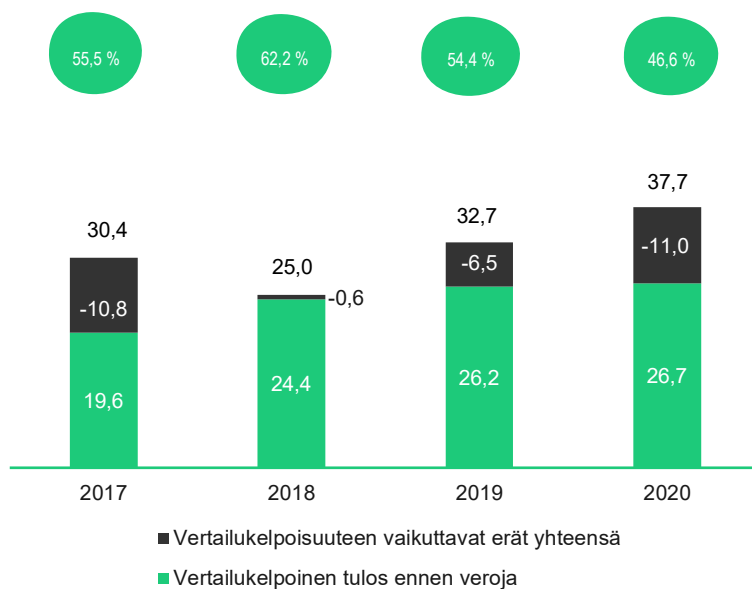
Lämpimät kiitokset asiakkaille, henkilöstölle, omistajille ja yhteistyökumppaneille vuodesta 2020!

Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

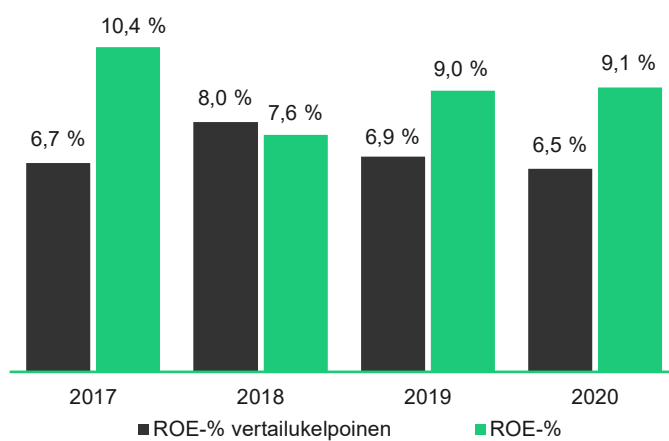
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde



Oman pääoman tuotto, ROE %



Taseen loppusumma, EUR milj.

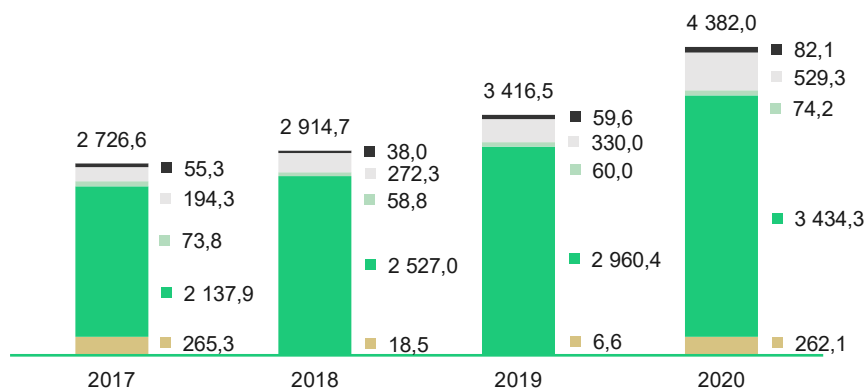
Kasvu

26,8 %

6,9 %

17,2 %

28,3 %



■ Muut

■ Sijoitusomaisuus

■ Lainat ja saamiset luottolaitoksilta

■ Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

■ Käteiset varat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

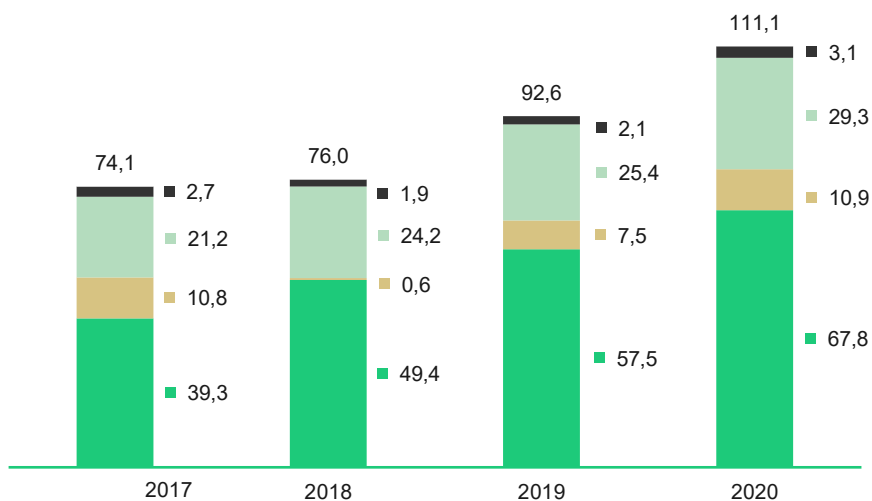
Kasvu

22,8 %

2,5 %

21,8 %

20,0 %



■ Korkokate

■ Palkkiotuotot ja -kulut

■ Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

■ Liiketoiminnan muut tuotot

Merkittävät tapahtumat vuonna 2020

- Oma Säästöpankki käynnisti marraskuussa neuvottelut Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankkien yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Päätökset yhdistymisestä tehdään Oma Säästöpankin hallituksessa sekä Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankkien isännistöissä alkuvuodesta 2021. Mahdollinen yhdistyminen toteutuisi vuoden 2021 toisella vuosipuoliskolla, jolloin Eurajoen ja Mietoisten Säästöpankit luovuttaisivat liiketoimintonsa Oma Säästöpankille ja jatkaisivat alueellisina Säästöpankkisäätiöinä säästäväisyyden ja taloudellisen kasvatuksen edistäjinä. Yhdistyminen toisi toteutuessaan jatkoa Oma Säästöpankin kasvutarinalle ja vahvistaisi yhtiön tuloksentelekokykyä entisestään. Toteutuessaan liiketoiminnan luovutukset kasvattaisivat Oma Säästöpankin tasetta noin 400 milj. euroa ja lisäisivät henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 20 000 asiakkaalla.
- Yhtiö toteutti marraskuussa Säästöpankkiryhmän kanssa aiemmin tänä vuonna sovitun kaupan, jossa yhtiö myi kaikki omistamansa Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kauppaan sisältyi 73 414 kpl Nooa Säästöpankki Oy:n osaketta, joista 4 840 osakkeen osalta kaupan voimaantulo edellyttää EKP:n hyväksyntää. Kaupalla oli 1,9 milj. euron positiivinen tulosvaikutus yhtiön tilikauden 2020 tulokseen.
- Yhtiö osti lokakuussa 42,1% City Kauppapaikat Oy:n osakekannasta. City Kauppapaikat Oy on kiinteistösijoitusyhtiö, joka konsernissa käsitellään osakkuusyhtiönä. Lisäksi yhtiö osti lokakuussa koko osakekannan Seinäjoella sijaitsevasta Koy Sofiantuvasta. Kyseessä on sijoituskiinteistö, joka yhdistellään konserniin tytäryrityksenä.
- Yhtiö laski liikkeeseen vuoden aikana kolme joukkovelkakirjalainaa osana 1,5 mrd:n euron joukkovelkakirjalainaohjelmaansa. Marraskuussa laskettiin liikkeeseen 250 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina. Lainan maturiteetti on 7 vuotta. Huhtikuussa liikkeeseen laskettiin 250 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina ja kesäkuussa 55 milj. euron senior-ehtoinen ja vakuudeton joukkovelkakirjalaina.
- Yhtiö tarkensi syyskuussa aiempaa vuoden 2020 näkymää ja tulosohjeistustaan ja antoi positiivisen tulosvaroituksen. Päivitetyn ohjeistuksen mukaan yhtiön vuoden 2020 tuloksen ennen veroja arvioitiin ylittävän edellisen vuoden tason. Parantuneen tulosnäkökuvan taustalla vaikuttivat vahvana jatkunut liiketoimintavolyymien ja ansainnan kasvu sekä parantunut kustannustehokkuus.
- Yhtiön hallitus vahvisti syyskuussa nimitystoimikunnan kokoonpanon. Nimitystoimikuntaan on nimetty 1.6.2020 osakasluettelon mukaan viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat: Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Jukka Sysilampi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä sekä Jukka Kuivaniemi, Hauhon Säästöpankkisäätiön nimeämänä. Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana.
- Yhtiö päivitti taloudellisia tavoitteitaan osana strategiaproessiaan pörssilistautumisen yhteydessä vahvistetun linjauksen mukaisesti. Taloudelliset tavoitteet sekä tavoitetasot säilyvät pääosin ennallaan, mutta vakavaraisuuden (CET1) tavoitetasoa päivitettiin 1.10.2020 alkaen vähintään 14 prosenttiin.

- Yhtiö kevensi kiinteistösijoitussalkkuaan strategiansa mukaisesti kesäkuussa ja realisoikiinteistöomistuksiaan keventääkseen kiinteistöjen jatkuvaa kulurasitetta sekä kiinteistöjen omistuksesta aiheutuvaa hallinnollista prosessia. Kiinteistökauppa koski pääosin yhtiön sijoituskiinteistöjä sekä joitakin omassa käytössä olleita kiinteistöjä. Kiinteistömyynnit eivät vaikuta yhtiön konttorien toimintaan, vaan yhtiö jatkaa asiakkaidensa palvelemista edelleen tutuissa tiloissa. Myyntien seurauksena yhtiö kirjasi 2,3 milj. euroa myyntitappioita toisen kvartaalin tulokseen. Omassa käytössä olevista kiinteistöjen takaisinvuokrauksista on kirjattu taseeseen 2,7 milj. euron vuokrasopimusvelka ja sitä vastaava käyttöoikeusomaisuuserä.
- Yhtiön yhtiökokous järjestettiin koronapandemiasta johtuen poikkeusjärjestelyin päivitetyn aikataulun mukaisesti 15.6.2020. Yhtiökokouksen päätökset ovat luettavissa tässä tilinpäätöstiedotteessa sivulla 22. Yhtiökokouksessa hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Heli Korpinen, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström. Hallituksen järjestäytymiskokouksessa 25.6.2020 valittiin Jarmo Salmi jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Jyrki Mäkynen varapuheenjohtajana. Hallitus päätti hoitaa tarkastusvaliokunnan tehtävät. Hallitus nimitti yhden pysyvän valiokunnan, palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnan jäseniä ovat Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Heli Korpinen.
- Yhtiön hallitus päätti avainhenkilöidensä kannustinjärjestelmästä helmikuussa 2020. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmässä 2020–2021 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintajakson päättymisen jälkeen, noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	Δ %	2020 Q4	2020 Q3	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4
Korkokate	67 819	57 522	18 %	18 890	17 539	15 886	15 505	15 020
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	111 073	92 573	20 %	31 084	26 386	23 625	29 978	22 937
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-51 676	-50 309	3 %	-12 758	-11 394	-13 291	-14 233	-13 641
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	46,6 %	54,4 %	-14 %	41,3 %	43,2 %	56,2 %	47,5 %	59,5 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-21 587	-9 567	126 %	-7 602	-1 531	-3 922	-8 531	-3 644
Tulos ennen veroja	37 707	32 684	15 %	10 541	13 488	6 457	7 222	5 646
Tilikauden tulos	30 653	27 453	12 %	9 027	10 523	5 244	5 860	4 527
Taseen loppusumma	4 381 999	3 416 530	28 %	4 381 999	3 952 766	3 838 097	3 526 023	3 416 530
Oma pääoma	353 493	319 865	11 %	353 493	343 208	329 789	317 519	319 865
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	0,9 %	-9 %	0,9 %	1,1 %	0,6 %	0,7 %	0,5 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	9,1 %	9,0 %	1 %	10,4 %	12,5 %	6,5 %	7,4 %	5,7 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,04	0,93	12 %	0,31	0,36	0,18	0,20	0,16
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	8,1 %	9,4 %	-14 %	8,1 %	8,7 %	8,6 %	9,0 %	9,4 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,2 %	17,3 %	-6 %	16,2 %	16,8 %	16,8 %	17,1 %	17,3 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,9 %	16,8 %	-5 %	15,9 %	16,5 %	16,4 %	16,6 %	16,8 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,9 %	16,8 %	-5 %	15,9 %	16,5 %	16,4 %	16,6 %	16,8 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	184,9 %	140,1 %	32 %	184,9 %	134,0 %	132,6 %	79,7 %	140,1 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	299	300	0 %	300	306	308	273	288
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	298	279	7 %	298	296	320	282	279

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	26 729	26 228	2 %	6 910	10 853	7 277	1 690	5 270
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	51,2 %	57,9 %	-12 %	46,5 %	48,0 %	52,8 %	58,2 %	58,5 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,73	0,71	4 %	0,20	0,28	0,20	0,05	0,14
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	6,5 %	6,9 %	-6 %	7,0 %	10,0 %	7,3 %	1,8 %	5,3 %

1) Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty tilinpäätöstiedotteen liitteessä 15. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

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

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

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

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

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat joulukuussa 2020 vuoden 2019 joulukuuhun verrattuna pääkaupunkiseudulla 4,7

prosenttia ja pysyivät muualla maassa ennallaan. Kiinteistövälittäjien kautta tehtyjen kauppojen määrä joulukuussa oli yli kolmanneksen enemmän kuin vuoden 2019 joulukuussa. ⁽⁴⁾ Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta toistaiseksi vakaa, mutta epävarmuus on kasvanut johtuen koronapandemian pitkittymisestä.

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

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

¹⁾ Suomen Pankki, Suomen talous toipuu pandemiasta, mutta kasvaa senkin jälkeen hitaasti. Euro & Talous 6/2020. Julkaistu 15.12.2020.

²⁾ Tilastokeskus, Työllisyys heikkeni selvästi joulukuussa. Julkaistu 28.1.2021.

³⁾ Tilastokeskus, Kuluttajien luottamus tammikuussa vahvinta yli kahteen vuoteen. Julkaistu 27.1.2021

⁴⁾ Tilastokeskus, Helsingin, Tampereen ja Turun hintakehitys eriytyi edelleen muista suurista kaupungeista vuoden lopussa. Julkaistu 28.1.2021.

⁵⁾ Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot. Asuntoyhteisöjen lainakannan kasvu hitainta yli vuosikymmeneen. Julkaistu 7.1.2021.

⁶⁾ Tilastokeskus, Konkurssien määrä väheni vuonna 2020 edellisvuoteen verrattuna 18,6 prosenttia. Julkaistu 27.1.2021.

⁷⁾ Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni vuodentakaisesta. Julkaistu 26.1.2021.

Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronatilanteen kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa.

Asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia.

Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on kannustettu hoitamaan pankkiasiansa mahdollisuuksien mukaan etäkanavissa.

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maaliskuussa, mutta kesäkuuhun mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Pääosa keväällä myönnetyistä lyhennysvapaista on jo päätynyt asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalien lyhennysuunnitelmien mukaisesti.

Yhtiö teki maaliskuussa 1,4 milj. euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Talouden näkymät ovat edelleen epävarmat ja rahoitusmarkkinoiden epävarmuus voi edelleen lisääntyä, mikäli koronapandemia pahenee Suomessa ja muualla maailmassa. Koronapandemiaan liittyvän yhä jatkuvan epävarmuuden takia yhtiö lisäsi harkinnanvaraista varausta joulukuussa 3 milj. eurolla. Varauksella ennakoidaan koronapandemian toisen aallon tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja sillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

Koronapandemian vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 1.

Luottoluokitus ja likviditeetti

Standard & Poor's on vahvistanut syyskuussa 2020 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Standard & Poor's muutti toukokuussa 2020 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assessment) muutoksen myötä. Tammikuussa 2021 Standard & Poor's muutti BICRA-luokan ja samalla Oma Säästöpankin luottoluokituksen näkymän takaisin vakaaksi.

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

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

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2020 lopussa 184,9 (140,1) %. Konsernin LCR oli alle 100 % raja-arvon 31.3.2020 johtuen koronapandemian aiheuttamasta markkinoiden epävarmuudesta. LCR-tason lasku johtui LCR:n laskennallisesta luonteesta, mutta yhtiön kassavarat eivät laskeneet missään vaiheessa hälyttävälle tasolle. Tunnusluku palautui yli raja-arvon heti huhtikuun alussa ja on siitä lähtien ollut vakaa. Maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

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.

Maalis-huhtikuun aikana markkinaehtoisien rahoituksen saaminen asetti omat haasteensa, mutta likviditeettiä oli koko ajan tarjolla keskuspankin fasiliteettien kautta. Kesän jälkeen markkinat ovat palautuneet lähemmäs koronapandemiaa edeltäviä tasoja, vaikka epävarmuutta on aiempaa enemmän havaittavissa. Myös sijoitustodistusmarkkinat ovat osittain toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta, mutta toimivat edelleen heikosti vallitsevasta tilanteen johtuen. Talletuskanta on kokonaisuutena kasvanut vuoden 2020 aikana tasaisesti pitäen anto-ottolainaussuhteen vakaana.

Yhtiö päätti syyskuussa sulkea suurimman osan suojauslaskennassa olleista johdannaissopimuksista, joilla oli suojattu kiinteäkorkoisten velkojen korkoriskiä. Samalla lopetettiin näiden käyvän arvon suojauslaskennan soveltaminen ei-takautuvasti. Johdannaisten sulkemiseen liittyvän voiton ja muiden johdannaisten purkamiseen liittyvien erien vaikutus tilikauden tulokseen oli 1,7 milj. euroa. Taseessa ollut suojauskohteen kertynyt käyvän arvon muutos, 8,4 milj. euroa, kirjataan tulosvaikutteisesti korkotuottona suljettujen johdannaisten alkuperäisen juoksuajan kuluessa vuosina 2020–2024. Syyskuun aikana puretut johdannaissopimukset ovat omalta osaltaan vaikuttaneet yhtiön korkoriskiasemaan siten, että johdannaisten purkamisen jälkeen korkoherkkyydet ovat kasvaneet sekä positiivisissa että negatiivisissa shokeissa. Yhtiö seuraa korkoherkkyyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa yhtiöllä on valmius avata uusia suojauspositioita.

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

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2019 tilinpäätöksen liitetiedossa K32. Lähipiiri liiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2019 jälkeen. Johdolle suunnatusta osakepalkitsemisjärjestelystä on annettu tarkemmat tiedot tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteissa.

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2019.

Tilinpäätöstiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

Tulos 10–12 / 2020

Konsernin neljännen kvartaalin tulos ennen veroja oli 10,5 (5,6) milj. euroa ja kauden tulos 9,0 (4,5) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 41,3 (59,5) %.

Neljännen kvartaalin vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 6,9 (5,3) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 46,5 (58,5) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 31,1 (22,9) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 35,5 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

Korkokate kasvoi 25,8 % ollen 18,9 (15,0) milj. euroa.

Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 22,6 % ollen 20,1 (16,4) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainakannan 488,2 milj. euron kasvulla 31.12.2019 lähtien. Vuoden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen 0,03 prosenttiyksikköä.

Korkokulut vähenivät 11,8 % verrattuna vuoden takaiseen ollen viimeisellä neljänneksellä 1,2 (1,4) milj. euroa.

Maaliskuun aikana tehty asiakastalletuksien korkoehojen muutos vaikutti korkokuluihin alentavasti. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,08 %) tarkastelujakson lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 31,7 % 8,3 (6,3) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 9,7 (7,6) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä perittävät palkkiot kasvoivat 30,2 %. Kasvu selittyi asiakasvolyymien kasvulla sekä korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen ja -kulujen kirjanpidollisen käsittelyn muutoksella. Korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen kirjanpidollisen käsittelyn muutos kasvatti palkkiotuottoja ja -kuluja yhtä paljon ja muutoksen seurauksena korttiliiketoiminnan palkkiotuotot ja -kulut ovat aikaisempaa korkeammalla tasolla. Korttien ja maksuliikenteen palkkiokulujen määrä kasvoi 9,3 % vertailukauteen verrattuna. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 4,4 (3,4) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 3,6 (1,4) milj. euroa. Erään sisältyy osakkeiden ja rahasto-osuuksien käypään arvoon arvostamisesta kirjattuja arvostusvoittoja, netto 2,1 (0,8) milj. euroa. Osakkeiden ja osuuksien myyntivoitot pitävät sisällään Sp-tuote- ja palveluyhtiöiden myyntivoittoja 1,9 milj. euroa.

Kulut

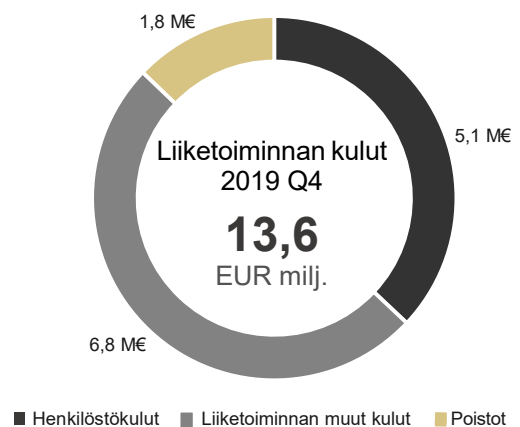
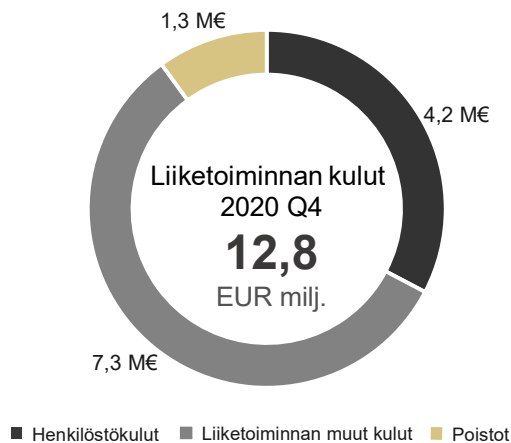
Liiketoiminnan kulut pienentyivät 6,5 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 12,8 (13,6) milj. euroa.

Henkilöstökulut pienentyivät 17,4 % ollen 4,2 (5,1) milj. euroa. Vertailukauden luku sisältää yt-neuvotteluiden yhteydessä sovittuja kertaluontoisia korvauksia.

Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 300 (289). Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 298 (279), josta 39 (36) oli määräaikaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 6,9 % ollen 7,3 (6,8) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointi- sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,3 (1,8) milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat neljännen kvartaalin aikana 7,6 (3,6) milj. euroa.

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

Viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden varaus kasvoi 2,9 (2,2) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää kasvattivat johdon arvioon perustuvat ryhmäkohtaiset lisävaraukset ja pienensivät toteutuneet luottotappiot.

Koronapandemian jatkumisen ja uuden leviämisvaiheen seurauksena yhtiön johto on päättänyt kasvattaa odotettavissa olevien luottotappioiden lisävarauksen määrää 1,4 milj. eurosta 4,4 milj. euroon. Pandemian toisen aallon vaikutukset talouteen ovat vaikeasti ennustettavissa ja tämänhetkisen tilannekuvan perusteella rokotusten saaminen viivästyy. Yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,5 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

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

Tulos 1–12 / 2020

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

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

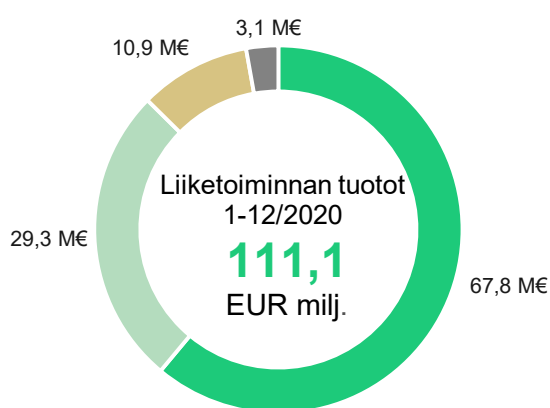
Tuotot

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

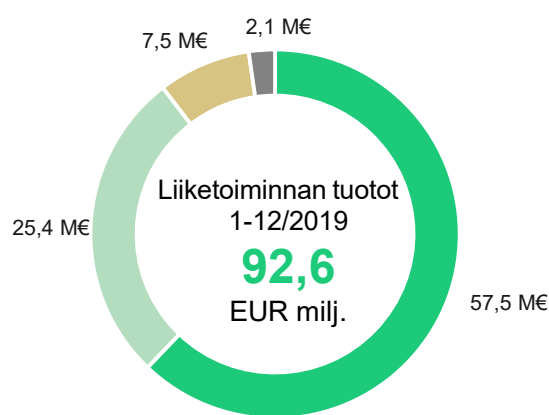
Korkokate kasvoi 17,9 % ollen 67,8 (57,5) milj. euroa. Korkotuotot kasvoivat 14,9 % ollen 72,8 (63,4) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 488,2 milj. euron kasvulla 31.12.2019 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen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

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

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



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



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

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

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

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

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,1 (2,1) milj. euroa.

Erään on kirjattu vuoden 2020 vanhan talletussuojarahaston ja pankkiveron hyvitys 1,9 (1,6) milj. euroa. Vanhan talletussuojarahaston ja pankkiveron palautuksella kuitataan maksetuksi vuosittain uuden talletussuojarahaston ja kriisintarkkailurahaston maksut, joten erillä ei ollut tulosvaikutusta.

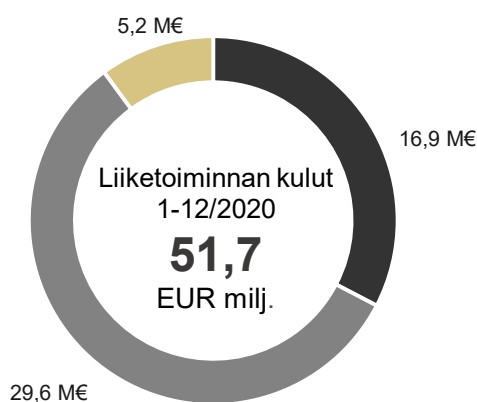
Kulut

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

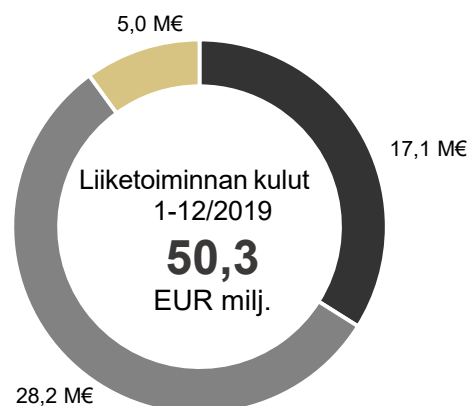
Henkilöstökulut pienenevät -1,2 % ollen 16,9 (17,1) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 299 (300).

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

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



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

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

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

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

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

Koronapandemian kasvaneen epävarmuuden seurauksena yhtiön johto on päättänyt kirjata odotettavissa oleviin luottotappioihin yhteensä 4,4 milj. euron suuruisen lisävarauksen. Yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,5 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Uusi maksukyvyttömyyden määritelmä tulee käyttöön 1.1.2021 alkaen. Uudistuksen myötä järjestämättömiksi lainoiksi luokitellaan jatkossa myös sellaiset lainat, joilla on ollut yhtäjaksoisia maksuviiveitä 90 päivää tai enemmän.

Yhtiön johto on päättänyt kirjata 1,4 milj. euron suuruisen lisävarauksen odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärään. Lisävaraus kohdistuu henkilöasiakkaiden vaiheessa 3 oleviin vastuisiin.

Tase

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

Lainat ja saamiset

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

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

Luottokanta asiakasryhmittäin, ennen odotettavissa olevia luottotappioita

Luottosaldo (1000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Yksityisasiakkaat	2 074 984	1 780 900
Yrityisasiakkaat	742 629	641 470
Asuntoyhteisöt	321 913	264 829
Maatalousasiakkaat	268 141	255 906
Muut	52 507	35 457
Yhteensä	3 460 174	2 978 562

Johdannaiset

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

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 60,4 % 529,3 (330,0) milj. euroon. Kasvu muodostui likviditeettisalkkuun tehdyistä sijoituksista.

Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

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

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

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

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

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

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

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

Oma pääoma

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

Käyvän arvon rahasto kasvoi 2,3 milj. eurolla.

Omat osakkeet

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

<u>Osakepääoma</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 585 000	29 585 000
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	29 585 000	29 585 000
Omien osakkeiden lukumäärä	11 700	11 700
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 26,1 (22,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 263,7 (190,5) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Yhtiökokouksen päätökset

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

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

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

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

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

Tilintarkastajaksi valittiin uudelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KTM, KHT Fredrik Westerholm toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen.

Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän laskun perusteella.

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

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

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

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

Peruspankkihankkeen ja muiden keskeisten it-hankkeiden eteneminen

Oma Säästöpankki käynnisti peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeen alkuvuodesta 2019. Uusi peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknoologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Järjestelmän toimitushinta Oma Säästöpankille on noin 20 milj. euroa ja joulukuun lopussa aktivoidut investointikulut olivat yhteensä 4,1 milj. euroa. Yhtiö odottaa edelleen hankkeen aikataulun täsmentymistä alkuvuoden aikana.

Peruspankkijärjestelmän uudistuksen ohella yhtiö on käynnistänyt hankkeen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimintojen kehittämiseksi. Lisäksi yhtiö on käynnistänyt kehityshankkeen liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen.

Olennot tapahtumat tilikauden jälkeen

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

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

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

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

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

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhte alle 55 prosenttia

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

Vakavaraisuus: Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia.

Taloudellinen raportointi vuonna 2021

Yhtiö julkaisee vuonna 2021 taloudellisen informaation seuraavasti:

3.5.2021 Osavuositarkastus tammi-maaliskuu 2021

2.8.2021 Osavuositarkastus tammi-kesäkuu 2021

1.11.2021 Osavuositarkastus tammi-syyskuu 2021

Vuosikertomus 2020 sisältäen tilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen sekä Capital and Risk Management Report -raportti julkaistaan viikolla 10. Hallinto- ja ohjausjärjestelmän selvitys, Palkitsemisraportti sekä Vastuullisuusraportti vuodelta 2020 julkaistaan myös viikolla 10.

Yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous suunnitellaan pidettäväksi tiistaina 30.3.2021. Yhtiön hallitus kutsuu yhtiökokouksen erikseen koolle myöhemmin.

Näkymät tilikaudelle 2021

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2021 poikkeuksellisen epävarmasta taloudellisesta ympäristöstä huolimatta. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien

panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä.

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

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

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

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

Vakavaraisuus

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

perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille. Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä kasvoivat 21,6 milj. euroa 330,3 (308,6) milj. euroon, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 244,6 (205,3) milj. euroa. Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto. Tilikauden 2020 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Ensisijainen pääoma (T1) 324,0 (299,4) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 6,3 (9,3) milj. euroa koostui debentuurilainoista. Vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,3 (8,6) prosenttia.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	336 252	309 553
Vähennykset ydinpääomasta	-12 243	-10 184
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	324 009	299 369
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	324 009	299 369
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	6 260	9 266
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	6 260	9 266
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	330 268	308 635
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 854 561	1 620 817
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	2 329	8 913
Markkinariski (valuuttariski)	7 986	6 598
Operatiivinen riski	172 536	147 320
Riskipainotetut erät yhteensä	2 037 412	1 783 648
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,90 %	16,78 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,90 %	16,78 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,21 %	17,30 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	324 009	299 369
Vastuiden kokonaismäärä	4 466 075	3 482 083
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,25 %	8,60 %

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

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

Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astui

voimaan 30.6.2020 ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan.

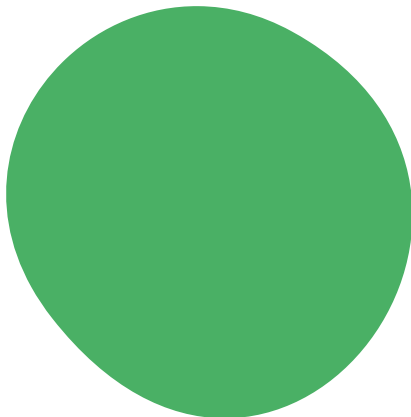
**Konsernin pääomavaade
31.12.2020
(1 000 euroa)**

Lisäpääomavaatimukset

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

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



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

Taulukot ja tilinpäätöstiedotteen liitteet

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
Korkotuotot	72 813	63 351	20 109	16 401
Korkokulut	-4 993	-5 828	-1 219	-1 381
9 Korkokate	67 819	57 522	18 890	15 020
Palkkiotuotot	34 248	29 981	9 684	7 590
Palkkiokulut	-4 991	-4 567	-1 352	-1 262
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	29 257	25 414	8 332	6 327
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	10 866	7 518	3 631	1 438
Liiketoiminnan muut tuotot	3 130	2 118	231	152
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	111 073	92 573	31 084	22 937
Henkilöstökulut	-16 866	-17 070	-4 172	-5 051
Liiketoiminnan muut kulut	-29 598	-28 191	-7 308	-6 838
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-5 213	-5 048	-1 278	-1 752
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-51 676	-50 309	-12 758	-13 641
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-21 587	-9 567	-7 602	-3 644
Osuus yhteis- ja osakkuusyriytysten tuloksista	-103	-13	-183	-6
Tulos ennen veroja	37 707	32 684	10 541	5 646
Tuloverot	-7 054	-5 231	-1 515	-1 119
Tilikauden tulos	30 653	27 453	9 027	4 527
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	30 824	27 579	9 125	4 616
Määräysvallattomien omistajien osuus	-171	-126	-99	-90
Yhteensä	30 653	27 453	9 027	4 527
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,04	0,93	0,31	0,16
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa *	1,04	-	0,31	-

* Laskettu 1.1.2020 alkaen.

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
Tulos ennen veroja	37 707	32 684	10 541	5 646
Liiketoiminnan tuotot:				
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot*	-10 866	-7 518	-3 631	-1 438
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto	-912	-	-	-
Liiketoiminnan kulut:				
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	800	-	-	-
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	1 062	-	1 062
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	26 729	26 228	6 910	5 270
Tuloslaskelman tuloverot	-7 054	-5 231	-1 515	-1 119
Laskennallinen tuloveron muutos	2 196	1 291	726	75
Vertailukelpoinen tulos	21 871	22 288	6 122	4 226

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

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
Tilikauden tulos	30 653	27 453	9 027	4 527
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja				
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen- määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-53	-	15
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	10 862	7 778	1 392	-3 458
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-8 005	120	-	-
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	2 857	7 844	1 392	-3 444
Tuloverot				
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen- määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	11	-	-3
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta	-571	-1 580	-278	692
Tuloverot yhteensä	-571	-1 569	-278	689
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	2 286	6 276	1 114	-2 755
Tilikauden laaja tulos	32 939	33 729	10 140	1 772
Josta:				
Emoyhtiön omistajien osuus	33 110	33 855	10 239	1 862
Määräysvallattomien omistajien osuus	-171	-126	-99	-90
Yhteensä	32 939	33 729	10 140	1 772

Konsernin lyhennetty tase

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

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

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

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

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2020								
Oma pääoma 1.1.	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	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
31.12.2019								
Oma pääoma	24 000	2 220	137 396	139 616	125 964	289 580	750	290 330
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	27 579	27 579	-126	27 453
Muut laajan tuloksen erät	-	6 318	-	6 318	-43	6 276	-	6 276
Laaja tulos yhteensä	-	6 318	-	6 318	27 537	33 855	-126	33 729
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-4 168	-4 168	-26	-4 194
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-4 168	-4 168	-26	-4 194
Oma pääoma yhteensä 31.12	24 000	8 538	137 396	145 934	149 332	319 266	598	319 865

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)

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

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite (1 000 euroa)	2020 Q4	2020 Q3	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4
Korkotuotot	20 109	18 729	17 127	16 848	16 401
Korkokulut	-1 219	-1 190	-1 242	-1 343	-1 381
9 Korkokate	18 890	17 539	15 886	15 505	15 020
Palkkiotuotot	9 684	8 314	8 687	7 562	7 590
Palkkiokulut	-1 352	-1 431	-1 360	-848	-1 262
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	8 332	6 883	7 328	6 714	6 327
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	3 631	1 723	-20	5 532	1 438
Liiketoiminnan muut tuotot	231	241	431	2 227	152
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	31 084	26 386	23 625	29 978	22 937
Henkilöstökulut	-4 172	-4 140	-4 677	-3 876	-5 051
Liiketoiminnan muut kulut	-7 308	-5 903	-7 129	-9 258	-6 838
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 278	-1 351	-1 485	-1 099	-1 752
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-12 758	-11 394	-13 291	-14 233	-13 641
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 602	-1 531	-3 922	-8 531	-3 644
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-183	27	45	7	-6
Tulos ennen veroja	10 541	13 488	6 457	7 222	5 646
Tuloverot	-1 515	-2 965	-1 213	-1 362	-1 119
Tilikauden tulos	9 027	10 523	5 244	5 860	4 527
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	9 125	10 530	5 272	5 897	4 616
Määräysvallattomien omistajien osuus	-99	-7	-28	-37	-90
Yhteensä	9 027	10 523	5 244	5 860	4 527
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,31	0,36	0,18	0,20	0,16
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa *	0,31	0,36	0,18	0,20	-
* Laskettu 1.1.2020 alkaen.					
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:	2020 Q4	2020 Q3	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4
Tulos ennen veroja	10 541	13 488	6 457	7 222	5 646
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-3 631	-1 723	20	-5 532	-1 438
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto	-	-912	-	-	-
Liiketoiminnan kulut:					
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	-	-	800	-	-
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	-	-	1 062
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	6 910	10 853	7 276	1 690	5 270
Tuloslaskelman tuloverot	-1 515	-2 965	-1 213	-1 362	-1 119
Laskennallinen tuloveron muutos	726	527	-164	1 106	75
Vertailukelpoinen tulos	6 122	8 415	5 899	1 435	4 226

Liite 1 Koronapandemian vaikutus riskiasemaan

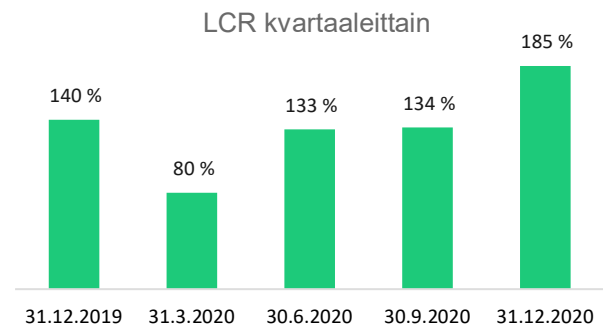
1. Likviditeettiriski

Yhtiön likviditeetti oli pandemian alkuun tultaessa vakaa. Koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneiden muutosten tilaa tehostetusti. Maaliskuun lopussa yhtiö ei päässyt uusimaan rahoitusta suunnitellusti, jonka seurauksena LCR (Liquidity Coverage Ratio) -tunnusluku laski alle 100 %:n vaatimustason. Yhtiö pääsi kuitenkin laskemaan joukkovelkakirjan liikkeelle heti huhtikuun alussa markkinoiden tasaantuessa ja yhtiön likviditeetti nousi tämän seurauksena jälleen vahvalle tasolle. LCR-tason lasku johtuu LCR:n laskennallisesta luonteesta, mutta yhtiön kassavarat eivät laskeneet missään vaiheessa hälyttävälle tasolle. Maalis-huhtikuun aikana markkinaehtoisen rahoituksen saaminen asetti omat haasteensa, mutta likviditeettiä oli koko ajan tarjolla keskuspankin fasilitteettien kautta. Kesän jälkeen markkinat ovat palautuneet lähemmäs koronaa edeltäviä tasoja, vaikka epävarmuutta on aiempaa enemmän havaittavissa. Myös sijoitustodistusmarkkinat ovat osittain toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta, mutta toimivat edelleen heikosti vallitsevasta tilanteen johtuen. Marraskuussa yhtiö laski liikkeeseen uuden katetun joukkovelkakirjalainan aiempia liikkeeseenlaskuja pidemmällä maturiteetilla sekä alhaisemmalla hinnalla. Tiukemmista ehdoista huolimatta lainan kysyntä oli suurempaa kuin yhdessäkään aiemmassa liikkeeseenlaskussa.

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 kynnysarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 184,9 % 31.12.2020. Yhtiön likviditeetti vahvistui kevään ja syksyn joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun myötä sekä yhtiön osallistuttua kesäkuussa Euroopan Keskuspankin TLTRO-operaatioon. Lisäksi yhtiön talletuskanta kasvoi vuoden 2020 aikana tasaisesti pitäen anto- /ottolainausuhteen vakaana. Uusluotonanto hidastui toisen kvartaalin alussa, mutta on jatkunut siitä eteenpäin vahvana. Joukkovelkakirjalainoja ei eräänny vuoden 2021 aikana.



2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. 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 2019 tilinpäätöksen liitetiedossa K1.

2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maalis-huhtikuussa.

Kesäkuun puoleen väliin mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Pääosa keväällä myönnetystä lyhennysvapaista on jo päättynyt asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalien lyhennys suunnitelmien mukaisesti. Tilikauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 346,5 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki tilikauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

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

Yhtiö kirjasi ensimmäisellä kvartaalilla 1,4 milj. euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan.

Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana. Asiakasseuranta erityisesti ongelma-asiakkaiden osalta on ollut tiivistä pandemian aikana. Talouden näkymät ovat edelleen epävarmat ja epävarmuus voi rahoitusmarkkinoilla lisääntyä koronapandemian uudelleen pahennuttua Suomessa ja muualla maailmassa. Koronapandemiaan liittyvän yhä jatkuvan epävarmuuden takia yhtiö lisäsi harkinnanvaraista varausta joulukuussa 3 milj. eurolla. Varauksella ennakoitaan koronapandemian toisen aallon tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja sillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

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	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	2 109 195	125 131	7 533	2 241 860	1 879 946
Riskiluokka 2	906 125	130 978	6 069	1 043 172	821 713
Riskiluokka 3	160 320	62 563	4 820	227 703	242 586
Riskiluokka 4	13 480	58 727	34 376	106 583	100 569
Riskiluokka ei luokiteltu	11 437	4 718	12 131	28 286	49 862
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 200 558	382 117	64 929	3 647 604	3 094 677
Tappioita koskeva vähennysenä	2 067	8 322	16 442	26 832	18 820
Yhteensä	3 198 491	373 795	48 487	3 620 772	3 075 857

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	385 906	-	-	385 906	246 244
Riskiluokka 2	11 430	-	-	11 430	-
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	85 727	15 092	-	100 819	22 687
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	483 063	15 092	-	498 155	268 931
Tappioita koskeva vähennysenä	-1 029	-217	-	-1 246	660
Yhteensä	484 092	15 309	-	499 401	268 271

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

3. Toimenpiteet koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

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

on sopeutettu tilanteen mukaisesti. Henkilökuntaa on kehoitettu välttämään tarpeetonta matkustamista.

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

Liite 2 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

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

Osakkuusyrietykset

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

Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

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

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2019 tilinpäätöksessä lukuun ottamatta osakepalkitsemisjärjestelmän käyttöönoton myötä sovellettua IFRS 2 Osakeperusteiset maksut -standardia, jota Oma Säästöpankki -konserni on soveltanut konsernin osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään.

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

Hallitus on hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen ajalta 1.1.–31.12.2020 kokouksessaan 8.2.2021.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

Tilikauden alussa voimaan tulleilla standardimuutoksilla ei ole ollut vaikutusta konsernin tilinpäätökseen. Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

2.1 IFRS 2 Osakeperusteiset maksut –standardin soveltaminen

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

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

Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksetetaan koko oikeuden syntymisjaksolle ja kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

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

arvoa. Yhtiön kotisivuilla annetaan tarkempia tietoja kannustinjärjestelmästä.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä, jotka on

kuvattu vuoden 2019 tilinpäätöksessä, on tapahtunut koronapandemian seurauksena muutoksia. IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiön johto on arvioinut meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yrityslainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin sekä kotitalouksille kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Koronapandemian vuoksi yhtiö on tarjonnut asiakkailleen yleisesti lyhennysvapaita tai muita järjestelyitä normaalin luottopolitiikkansa mukaisesti erityisesti koronapandemian alkuvaiheessa. Koronapandemian aiheuttama epävarmuus ja talouden heikot näkymät heikentävät yhtiön arvion mukaisesti edelleen luottoriskinäkömää. Koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä 1.

Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		31.12.2020	31.12.2020	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	-	-	22 634	-	22 463	22 463
Rahoitusvarat yhteensä	3 770 608	499 401	22 634	796	4 293 439	4 293 439
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					23 787	23 787
Sijoituskiinteistöt					7 270	7 307
Muut kuin rahoitusvarat					57 503	57 503
Varat yhteensä	3 770 608	499 401	22 634	796	4 381 999	4 382 036

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

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

Liite 4 Lainat ja saamiset

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa) 31.12.2020 31.12.2019

Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	-	5 337
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	796	297
Johdannaisvarat yhteensä	796	5 634

Velat (1 000 euroa) 31.12.2020 31.12.2019

Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-

Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-	-6 131
--	---	--------

Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	-253	164
---	-------------	------------

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

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa) 31.12.2020

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

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa) 31.12.2019

	Jäljellä oleva juoksu aika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	650 000	-	665 000	5 337	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000	5 897	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-561	-
Muut suojaavat johdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	297	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	423	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-125	-
Johdannaiset yhteensä	40 791	699 644	-	740 436	5 634	-

Liite 6 Sijoitusomaisuus

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

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

31.12.2020 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon 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 tulos- vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	170 628	-	-	170 628	170 628
Muilta	-	13 837	-	13 837	328 560	-	-	328 560	342 397
Muut									
Muilta	-	8 626	-	8 626	212	171	-	383	9 009
Yhteensä	-	22 463	-	22 463	499 401	171	-	499 572	522 035

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

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

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

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina erääntyy 30.6.2023, mutta sen takaisinmaksu on mahdollista 29.9.2021 alkaen. Koron määrittämiseen vaikuttavat Euroopan Keskuspankin talletuskoron keskiarvo lainan juoksuajana sekä seurantaan hyväksytyn OmaSp:n lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku -vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					31.12.2020	31.12.2019
OmaSp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880% /vaihtuva	2017	3.4.2020	-	124 984
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125%/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 015	348 512
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125%/kiinteä	2019	3.4.2024	298 912	298 578
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125%/kiinteä	2020	6.4.2023	248 998	-
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1% /vaihtuva	2020	17.1.2024	54 996	-
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	250 000	0,01%/kiinteä	2020	25.11.2027	254 601	-
					1 206 522	772 074
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä	
31.12.2020	70 991	53 320	-	15 981	140 293	
31.12.2019	47 489	45 979	46 433	26 373	166 274	

Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
Korkotuotot				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	66 058	58 312	18 408	15 282
Saamistodistuksista	2 031	2 148	608	541
Johdannaisista	3 785	2 359	826	501
Muut korkotuotot	939	531	267	77
Korkotuotot yhteensä	72 813	63 351	20 109	16 401
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-335	-402	-121	-86
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-820	-1 798	-111	-389
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 752	-2 761	-692	-645
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-187	-289	-47	-47
Muut korkokulut	-900	-577	-247	-214
Korkokulut yhteensä	-4 993	-5 828	-1 219	-1 381
Korkokate	67 819	57 522	18 890	15 020

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	11 124	10 355	3 521	2 569
Talletuksista	62	73	15	13
Kortti- ja maksuliikenteestä	16 472	13 386	4 414	3 390
Arvopapereiden välittämisestä	158	98	47	26
Rahastoista	2 825	2 460	755	659
Lainopillisista tehtävistä	504	681	146	162
Välitetyistä toiminnasta	1 485	1 328	359	347
Takausten myöntämisestä	923	884	250	238
Muut palkkiotuotot	695	715	178	187
Palkkiotuotot yhteensä	34 248	29 981	9 684	7 590
Palkkiokulut				
Kortti- ja maksuliikenteestä	-4 043	-3 442	-1 102	-1 008
Arvopapereista	-41	-157	-9	-8
Muut palkkiokulut	-906	-967	-241	-246
Palkkiokulut yhteensä	-4 991	-4 567	-1 352	-1 262
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	29 257	25 414	8 332	6 327

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot				
Saamistodistuksista				
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	-92	-	47	-4
Saamistodistuksista yhteensä	-92	-	47	-4
Osakkeista ja osuuksista				
Osinkotuotot	199	1 393	17	27
Myyntivoitot ja -tappiot	1 597	489	1 715	386
Arvostusvoitot ja -tappiot	2 704	6 765	2 082	773
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	4 499	8 647	3 814	1 186
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	4 407	8 647	3 861	1 182

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista				
Myyntivoitot ja -tappiot	39	131	-	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	8 005	-120	-	-
Saamistodistuksista yhteensä	8 044	11	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	8 044	11	-	-

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
Vuokra- ja osinkotuotot	383	709	80	170
Myyntivoitot ja -tappiot	-1 473	-60	-235	-
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	8	10	2	2
Vastike- ja hoitokulut	-534	-865	-22	-186
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-711	-560	40	-363
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-10	-13	-10	-12
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-2 337	-780	-145	-390
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-175	23	-85	-55
Suojauslaskennan nettotuotot	114	-121	-5	176
Kaupankäynnin nettotuotot	814	-262	5	524
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	10 866	7 518	3 631	1 438

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2020	1-12/2019	2020 Q4	2019 Q4
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-8 012	-6 649	-3 189	-2 148
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	167	-112	261	-85
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-7 846	-6 761	-2 928	-2 233
Lopulliset luottotappiot				
Lopulliset luottotappiot	-13 978	-2 888	-4 753	-1 428
Palautukset lopullisista luottotappioista	237	82	79	17
Toteutuneet luottotappiot, netto	-13 741	-2 806	-4 674	-1 411
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-21 587	-9 567	-7 602	-3 644

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

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)				1-12/2020	1-12/2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	2 407	3 186	12 612	18 205	11 577
Siirrot vaiheeseen 1	96	-75	224	244	339
Siirrot vaiheeseen 2	-174	1 453	-982	297	118
Siirrot vaiheeseen 3	-19	-589	3 832	3 224	5 594
Uudet saamiset	1 043	749	726	2 518	2 422
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-382	-737	-3 860	-4 979	-4 467
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-766	-483	-3 629	-4 878	-1 172
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-3	21	-17	1	6
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-46	-6	5 907	5 854	1 948
Laskentamallin muutosten vaikutus	-60	34	266	241	1 319
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-510	4 402	1 239	5 131	520
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	1 587	7 955	16 317	25 858	18 205

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja päättänyt kasvattaa ryhmäkohtaista lisävarausta 1,4 milj. eurosta 4,4 milj. euroon. Yritysassiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,5 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Varaukset kohdistuvat vaiheeseen 2

1.1.2021 voimaan tulevaan uuteen maksukyvyttömän määritelmään on varauduttu kirjaamalla henkilöasiakkaille 1,4 milj. euron suuruinen lisävaraus. Lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

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

Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2019 vuoden tilinpäätöksen K2 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

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

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

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

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

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

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroilta (1 000 euroa)

	31.12.2020				31.12.2019		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Oman pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	6 772	1 016	-1 016	23 547	3 532	-3 532
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15%	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 772	1 016	-1 016	23 547	3 532	-3 532

	31.12.2020				31.12.2019		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Vieraan pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	84	13	-13	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15%	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		84	13	-13	84	13	-13

Liite 14 Sijoitukset tytäryhtiöihin sekä osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Tilikauden 2020 hankinnat

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

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

Tilikauden 2019 hankinnat

Oma Säästöpankki osti maaliskuussa GT Invest Oy:stä 48,7 % osuuden. GT Invest Oy omistaa 51 % yhteisyrityksestä, joka sijoittaa vuokratyösuunnattuihin asuntoihin Suomessa. 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 5,5 milj. euroa.

Liite 15 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

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

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

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

Muita kauden jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat taloudelliseen asemaan, ei ole yhtiöllä 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/tuotto-suhte, %
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %
- Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos, (EPS) EUR

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi