

Vuosikertomus **2021**



omasp



Sisällys

OmaSp lyhyesti

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi	3
Tietoa sijoittajalle	6
Avainlukuja	8
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki	9
Strategian keskiössä	11
Tehokas myynti- ja palveluverkosto	12
Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut	13
Paikallisesta säästöpankista Pohjoismaiden nopeimmin kasvavaksi pankiksi	14

Hallinto 15

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus	16
Hallituksen valiokunnat	16
Nimitystoimikunta	16
Oma Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtaja ja johtoryhmä	17
Konsernin johtoryhmän jäsenet	18

Hallituksen toimintakertomus 20

Strategia ja taloudelliset tavoitteet	21
Yhtiön liiketoiminta	22

Toimintaympäristö	25
Tulos	27
Tase	30
Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja	31
Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta	32
Yhtiökokouksen päätökset	37
Hallinto ja henkilöstö	38
Yhteiskuntavastuu	39
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	40
Näkymät tilikaudelle 2022	41

Konsernin tilinpäätös 43

Emoyhtiön tilinpäätös 111

Allekirjoitukset 150

Tilintarkastuskertomus 151

Oma Säästöpankin yhteiskuntavastuuraaportti 155

Selvitystyö ilmastomuutoksen vaikutuksista ja riskeistä	177
Hiilijalanjälkiraportti 2021	182



Toiminnantäyteinen ja tuloksellinen vuosi

Ennätysvuosi kaikilla keskeisillä mittareilla

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

Seurasimme vuoden aikana edelleen tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja teimme tarvittavia muutoksia toimintamalleihimme. Vahva taloudellinen asemamme on varmistanut kykymme olla asiakkaidemme tukena. Joustavien toimintamallien ansiosta olemme pystyneet kehittämään liiketoimintaamme ja tekemään vahvaa tulosta muuttuvassa toimintaympäristössä.

Toteutimme joulukuussa suunnitellusti Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan. Yritysjärjestely kasvatti tasettamme noin 335 miljoonaa euroa ja lisäsi henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 12 000 asiakkaalla. Yritysjärjestelyn positiivinen tulosvaikutus tulee arvion mukaan olemaan kokonaisuutena noin 14 miljoonaa euroa ennen veroja,

josta 7,5 miljoonaa euroa kirjattiin tilikaudelle 2021.

Ansainnan ja liiketoiminnan vauhdikas kehitys jatkui erinomaisena koko vuoden. Asunto- ja yritysluottojen kysyntä oli vahvaa, ja luottokannan laatu parani entisestään. Asuntoluottokanta kasvoi kokonaisuudessaan lähes 30 % verrattuna edelliseen vuoteen, ja

kasvuvauhti oli noin seitsemänkertainen

markkinaan verrattuna. Ilman Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaa asuntoluottokanta kasvoi 20 %.

Molemmat päätulonlähteet kehittyivät vahvasti koko vuoden; korkokate kasvoi 18 % ja palkkiotuotot 15 %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde saavutti erinomaisen tason ollen 48 %. Tilikaudelle kirjattiin merkittävänä kertaeränä peruspankkihankkeesta saatu korvaus, noin 22 miljoonaa euroa.

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

Asuntoluotot
+30 %
Myönsimme asunto-
lainoja noin **7-kertaisella**
vauhdilla markkinaan
verrattuna



Korkokate
+18 %

Palkkiotuotot
+15 %

Investointeja asiakaskokemuksen kehittämiseen

Meidän keskeisenä tavoitteenamme on palvella asiakkaitamme henkilökohtaisesti sekä digitaalisissa että perinteisissä palvelukanavissa. Merkittäviä panostuksia on tehty muun muassa pilvi- ja tietoturvakyvykkyyksiin, mobiilik kehitykseen sekä laajasti järjestelmäkehitykseen. Toimimme asiakkaiden käyttöön uudenlaisen verkkoneuvottelupalvelun sekä OmaPostilaatikon helpottamaan asiakkaan ja pankin välistä turvallista tiedonvälitystä. Tehdyt investoinnit parantavat asiakaskokemusta, tuovat välitöntä tehokkuutta toimintaamme ja vahvistavat kilpailukykyämme myös jatkossa.

Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä konttoriverkostomme laajeni Satakunnan alueella. Nyt OmaSp:n konttorit löytyvät myös Porista, Raumalta ja Eurajoelta.

Vahvan kasvun siivittämänä olemme pystyneet jälleen

tekemään lisäinvestointeja henkilöstön hyvinvointiin ja jaksamiseen. Käynnistimme syksyllä 2021 mittavan koko organisaation Matkalla voittavaan kulttuuriin -koulutuskokonaisuuden, jonka tavoitteena on organisaation toimintamallien kirkastaminen ja esihenkilötyön kehittäminen.

Molemmat
päätulonlähteet, **korkokate**
ja **palkkiotuotot**, kehittyivät
vahvasti koko vuoden.

Varmistimme kyvykkyysme vastata asiakkaiden kasvaneeseen kysyntään ja laskimme vuoden aikana liikkeeseen kaksi joukkovelkakirjalainaa. Kesäkuussa 150 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan sekä marraskuussa 200 miljoonan euron vakuudettoman senior-ehtoisen.

Yhteistyömme Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa jatkui. Allekirjoitimme uuden 150 miljoonan euron sopimuksen takauksesta, jonka mahdollisti Euroopan takuurahasto (EGR). Sen avulla pystymme tukemaan noin 500 suomalaista pk-yritystä koronan aiheuttaman taloudellisen kriisin yli.



Kasvavaa osinkoa jo kuudetta vuotta peräkkäin

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

Tulevina vuosina yhtiön pääomakäyttö tulee entisestään tehostumaan IRB-menetelmien myötä. OmaSp on jo pitkään valmistellut IRB-menetelmän soveltamista vakavaraisuuslaskennassa ja jätimme lupahakemuksen Finanssivalvonnalle helmikuun alussa. Meille on myös tärkeää, että IRB-menetelmän soveltaminen parantaa riskienhallintaa ja nostaa OmaSp:n vertailukelpoiseen asetelmaan verrokkipankkien kanssa.

Kannattavan kasvun perustana erinomainen asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys

Toimintamme perustuu erinomaiseen henkilöstö- sekä asiakaskokemukseen, ja molemmat osatekijät ovat tutkitusti ennätyskorkealla. OmaSp on ollut viime vuodet jopa Pohjoismaiden kannattavimpia ja tehokkaimpia pankkeja, ja sitä haluamme vaalia myös tulevaisuudessa. Seuraamme suurella mielenkiinnolla finanssialalla käynnissä olevia muutoksia ja mahdollisia rakennejärjestelyitä. Tulosoheistuksemme mukaisesti odotamme OmaSp:n kannattavan kasvun jatkuvan edelleen vahvana myös vuonna 2022.

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

Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja



Tietoa sijoittajalle

Kalenteri 2022

30.3.	Yhtiökokous 2022
2.5.	Osavuosikatsaus tammi–maaliskuu 2022
1.8.	Osavuosikatsaus tammi–kesäkuu 2022
31.10.	Osavuosikatsaus tammi–syyskuu 2022

Capital and Risk Management Report -raportti

Oma Säästöpankki Oyj:n sisäistä valvontaa, riskienhallintaa ja riskejä kuvataan tarkemmin tilinpäätöksen yhteydessä erillisenä raporttina julkaistavassa Capital and Risk Management Report 2021 -raportissa. Raportti on saatavilla yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajat

Osakerekisteri

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

Yhtiökokous 2022

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään keskiviikkona 30. maaliskuuta 2022 klo 13.00 Oma Säästöpankin Helsingin konttorissa (Kluuvikatu 3, 7. krs).

Yhtiön osakkeenomistajat sekä näiden asiamiehet voivat osallistua kokoukseen ja käyttää osakkeenomistajan oikeuksiaan vain äänestämällä ennakoon sekä esittämällä vastaehdotuksia ja kysymyksiä ennakoon.

Yhtiökokoukseen ei voi osallistua henkilökohtaisesti kokouspaikalla.

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkeenomistajalla, joka on 18.3.2022 rekisteröity Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään yhtiön osakasluetteloon. Osakkeenomistaja, jonka osakkeet on merkitty hänen henkilökohtaiselle suomalaiselle arvo-osuustililleen, on rekisteröity yhtiön osakasluetteloon.

Yhtiökokouksen tarkemmat ilmoittautumis- ja äänestysohjeet löytyvät yhtiön verkkosivuilla <https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/yhtiokokous-2022>

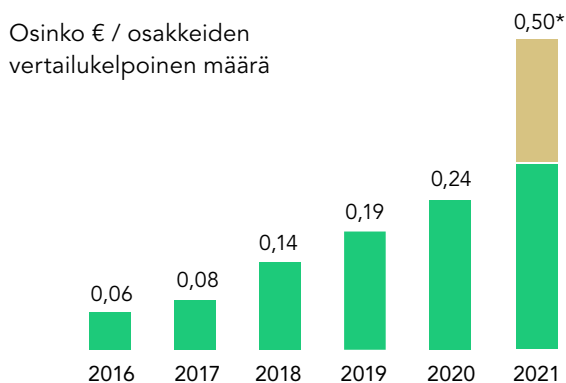
Oma Säästöpankki noudattaa kaikissa järjestelyissä viranomaisohjeita ja päivittää yhtiökokousohjeistusta tilanteen niin vaatiessa. Yhtiökokoukseen osallistujia pyydetään seuraamaan yhtiön internetsivuja <https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/yhtiokokous-2022> mahdollisten lisäohjeiden tai muutosten varalta.

Oma Säästöpankin osakkeen kurssikehitys 1.1.2021 – 31.12.2021



Oma Säästöpankin osingon kehitys

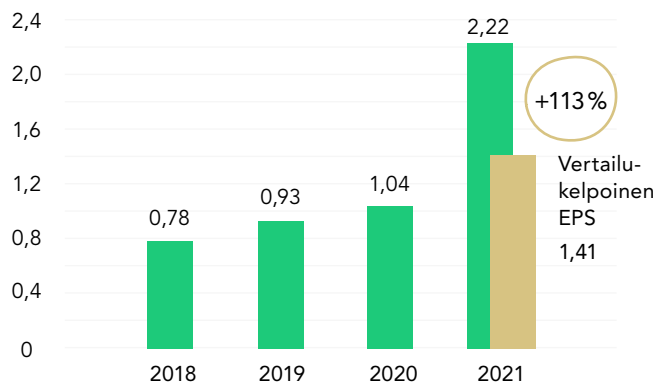
Osinko € / osakkeiden vertailukelpoinen määrä



* Hallitus esittää, että vuodelta 2021 maksetaan osinkoa seuraavasti:

- 0,30 €/osake
- Lisäosinko 0,20 €/osake

Oma Säästöpankin osakekohtainen tulos (EPS)



Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä muuttunut listautumisen myötä (kpl):
2018 25 822 093, **2019** 29 585 000,
2020 29 585 000 **2021** 29 773 517

Taloudelliset tavoitteet

Kasvu

10–15 %

10–15% vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa (toteuma vuonna 2021 41,0%)

Oman pääoman tuotto

>10 %

Oman pääoman tuotto (ROE) yli **10%**:a pitkällä tähtäimellä (toteuma vuonna 2021 17,6%)

Kannattavuus

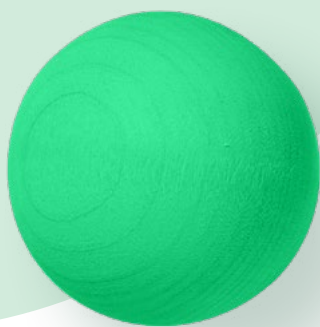
<45 %

Kulu-tuotto -suhde alle **45%**:a (toteuma vuonna 2021 41,9%)

Vakavaraisuus

14 %

Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään **14%**:a (toteuma vuonna 2021 15,5%)



Avainlukuja

**Liiketoiminnan
tuotot (EUR milj.)**

156,6

Tilikaudelta 1–12/2021

**Tulos ennen
veroja (EUR milj.)**

83,3

Tilikaudelta 1–12/2021

**Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
(EUR milj.)**

53,1

Tilikaudelta 1–12/2021

Kulu-tuottosuhde

41,9 %

Tilikaudelta 1–12/2021

**Taseen loppu-
summa (EUR milj.)**

5 373

Tilikaudelta 1–12/2021

**Henkilöstön
lukumäärä**

315

Keskimäärin tilikaudella
1–12/2021

**Henkilöstön
tyytyväisyys**

4,5/5

Tyytyväisyys pankkiin
kokonaisuutena. 12/2021
-henkilöstökysely.

Asiakkaita yli

150 000

Henkilöasiakkaita 84 %,
yritysiasiakkaita 16 %.

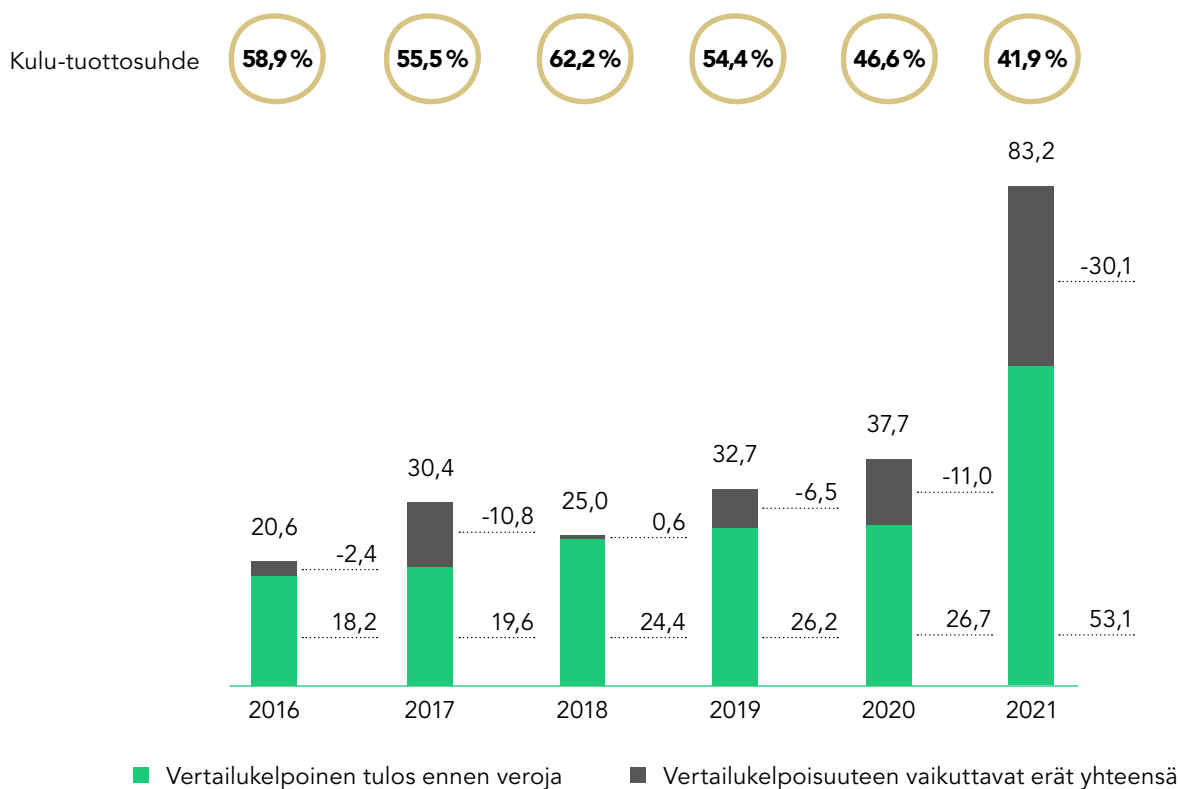
**Asiakas-
tyytyväisyys**

4,4/5

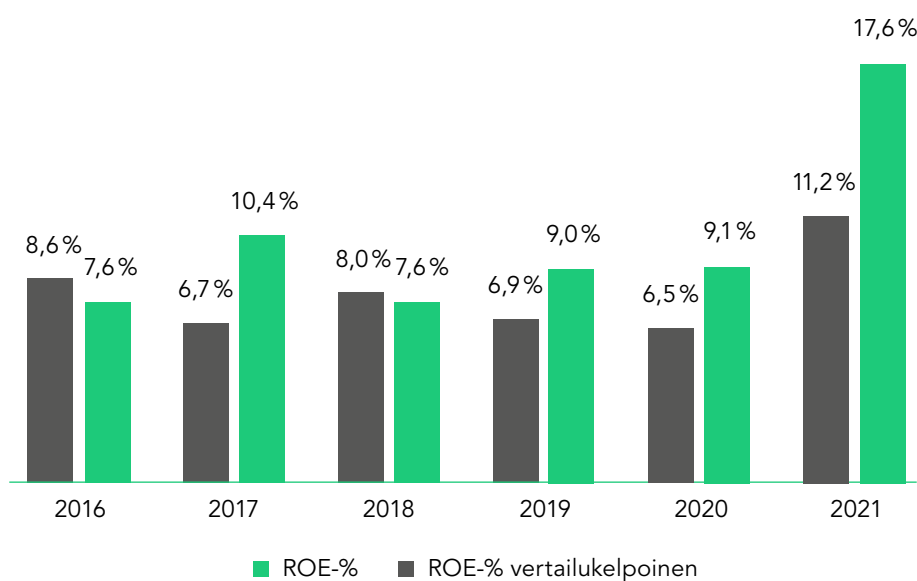
Tyytyväisyys pankkiin
kokonaisuutena. Parasta
palvelua 12/2021 -tutkimus.

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

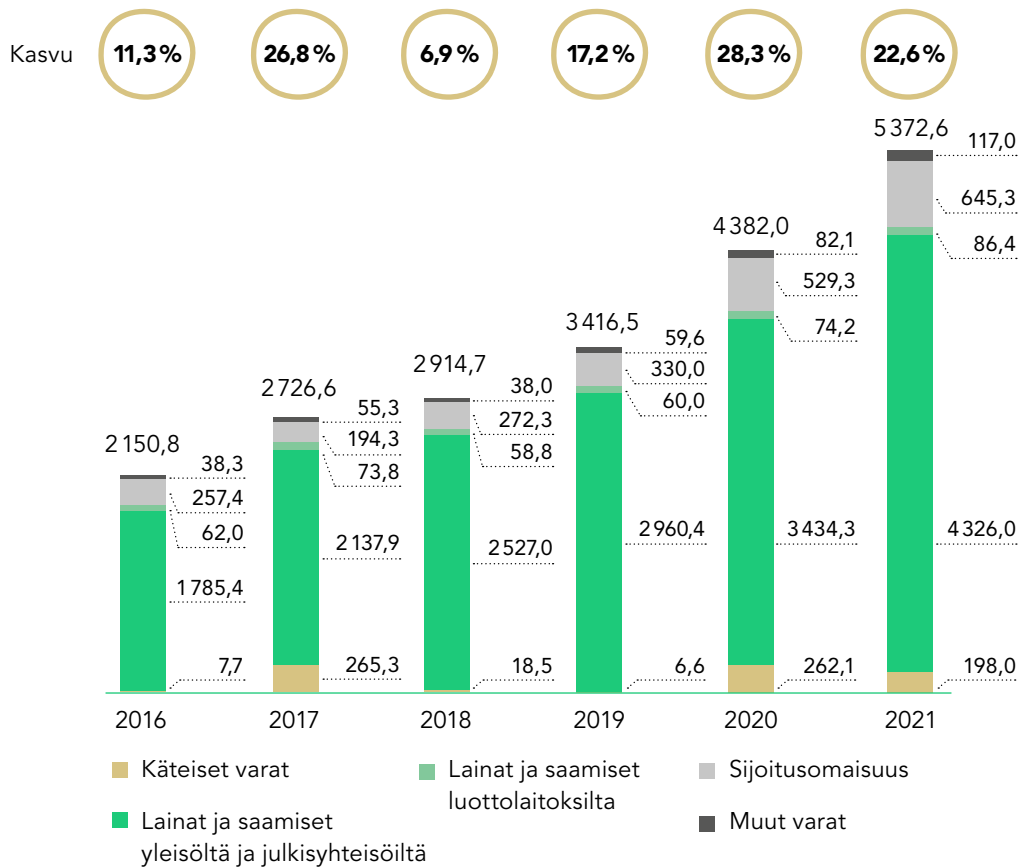
Tulos ennen veroja, EUR milj.



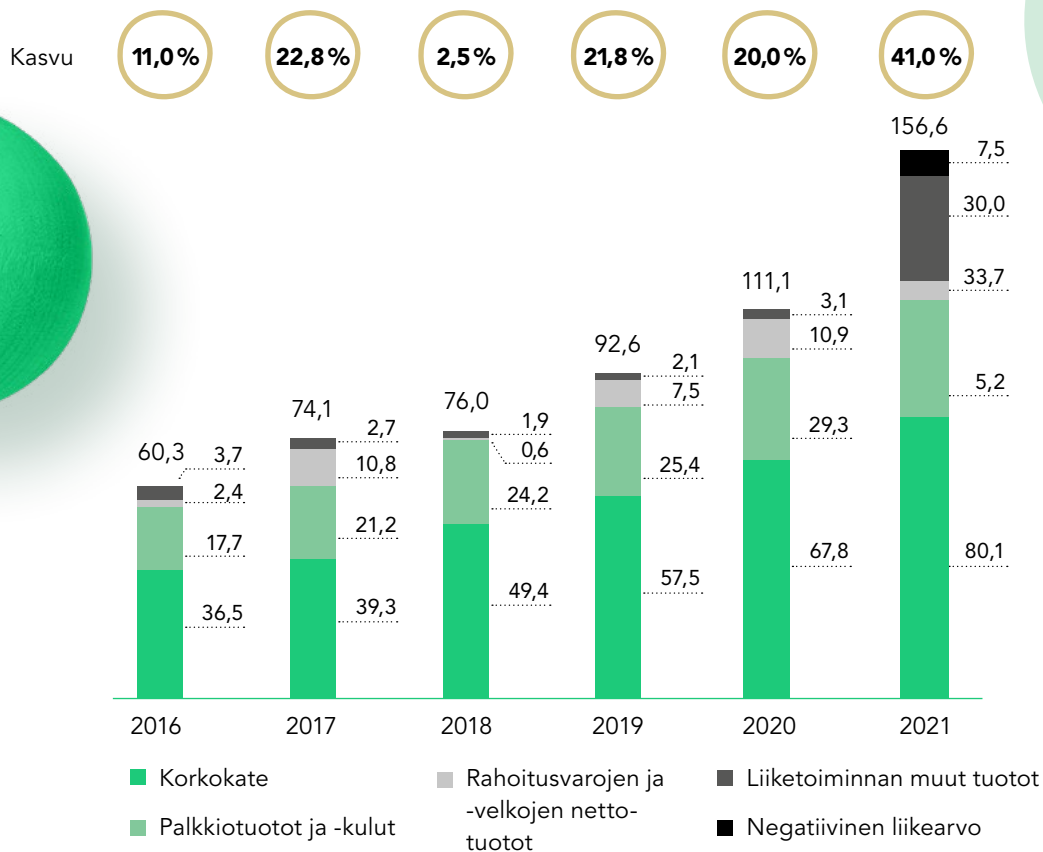
Oman pääoman tuotto, ROE %



Taseen loppusumma, EUR milj.



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.



Strategian keskiössä

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



1

Laadukas asiakaskokemus

Lähellä ja läsnä. Toimialan korkein asiakastytyväisyys ja suositteluaste.

2

Hallitsemme riskejä

Luottopolitiikka, vakavaraisuus, maksukyky ja systemaattiset riskienhallintaprosessit.

3

Kasvamme kannattavasti

Erinomainen, joustava asiakaspalvelu ja tehokkuus kaikessa toiminnassa.



Tehokas myynti- ja palveluverkosto

35

OmaSp
konttoria



OmaVahvistus &
OmaAllekirjoitus



OmaMobiili-
-mobiilipankki



Asiakaspalvelu,
call center



Verkkoneuvottelu



Verkkopankki



Chat, OmaBotti



Google Pay
& Apple Pay



OmaPostilaatikko



Digitaaliset palvelut
asiakkaan mukana
kaikkialla.



Laajat aukioloajat
konttoreissa



Kassapalvelua
joka arkipäivä



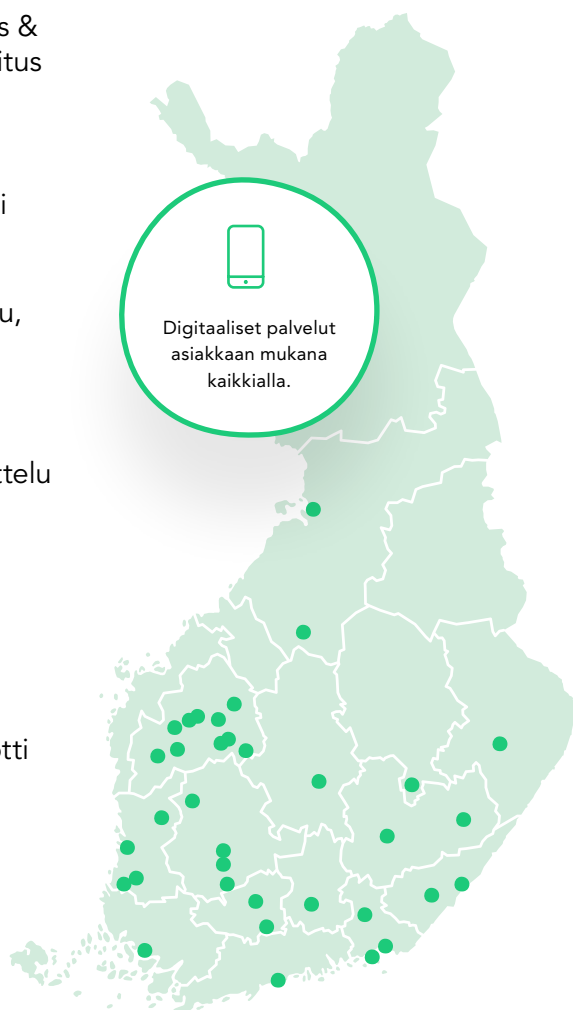
Oma pankkineuvoja ja
suorat puhelinnumerot



Lainapäätökset
paikallisesti



Asiakaskäynnit



Haluamme tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua lähellä ja läsnä. Tavoitteemme on korkeatasoinen palvelukokemus ja toimialan korkein asiakstyytyväisyys sekä digitaalisissa palveluissa että pankkikonttoreissa paikan päällä.



Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut

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

Henkilöasiakkaiden palvelut

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



Paikallisesta säästöpankista Pohjoismaiden nopeimmin kasvavaksi pankiksi

10 v

Eurajoen Säästöpankki

Laajentuminen pääkaupunkiseudun, Turun ja Oulun talousalueille

Oy Samlink Ab omistusosuuden myyminen

GT Invest Oy

Listautuminen Helsingin Pörssiin
Figure Taloushallinto Oy

S-Pankin pk-yritys sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnot
Laajentuminen Lahteen ja Jyväskylään

SAV-rahoitus

Joroisten Osuuspankki
Pyhäselän Osuuspankki

Suodenniemen Säästöpankki
Etelä-Karjalan Säästöpankki
Kantasäästöpankki

Parkanon Säästöpankki

Töysän Säästöpankin ja Kuortaneen Säästöpankin fuusio

0,333

0,361

0,393

0,745

1,618

1,935

2,151

2,727

2,915

3,417

4,382

5,373

+23%

+28%

+17%

+7%

+11%

+27%

2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016

2017

2018

2019

2020

2021

Oma Säästöpankki syntyy

Kasvu valtakunnalliseksi pankiksi

Toiminnan ja varainhankinnan kehittäminen

Säästöpankkitoimintaa vuodesta 1875

■ Taseen loppusumma, miljardia euroa

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

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

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

Jyrki Mäkynen, s. 1964
Hallituksen varapuheenjohtaja,
hallituksessa vuodesta 2009,
hallituksen puheenjohtaja
2009–2014
Ekonomi

Jarmo Partanen s. 1956
Hallituksen jäsen,
hallituksessa vuodesta 2021,
hallituksen puheenjohtaja
2014–2019
Filosofian maisteri, eMBA,
Kauppaneuvos

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

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



Hallitus

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

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet 30.3.2021 alkaen:

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

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

Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

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

Palkitsemisvaliokunta

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

Palkitsemisvaliokunnan jäsenet

30.3.2021 alkaen:

Jarmo Salmi
Jyrki Mäkyne
Aila Hemminki

Nimitystoimikunta

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

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

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

Osakkeenomistajien

nimitystoimikunnan kokoonpano on:

Raimo Härmä (Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö)
Ari Lamminmäki (Parkanon Säästöpankkisäätiö)
Aino Lamminmäki (Töysän Säästöpankkisäätiö)
Jukka Sysilampi (Kuortaneen Säästöpankkisäätiö)
Jukka Kuivaniemi (Hauhon Säästöpankkisäätiö)

Yhtiö on julkaissut erillisen hallinto- ja ohjausjärjestelmän selvityksen, johon voi tutustua tarkemmin yhtiön verkkosivuilla <https://sijoittaminen.omasp.fi/>.



Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

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

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

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

Konsernin johtoryhmän kokoonpano 2021:

Pasi Sydänlammi
Pasi Turtio
Helena Juutilainen
Sarianna Liiri
Ville Rissanen
Minna Sillanpää
Kimmo Tapionsalo

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

Konsernin johtoryhmä



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

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



Helena Juutilainen, s. 1958
päälakimies
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

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



Ville Rissanen, s. 1971
digitaalisten palveluiden johtaja
kauppatieteiden maisteri

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



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

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



Pasi Turtio, s. 1974
varatoimitusjohtaja ja
asiakasliiketoiminnan johtaja
agrologi

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



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

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



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

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

Laajennettu johtoryhmä

Konsernin laajennettu johtoryhmä toimii tiedonvälityskanavana.

Laajennetun johtoryhmän jäsenet edellisten lisäksi:

Aluejohtaja Rafael Eerola (1.12.2021 alkaen), aluejohtaja Harri Karjalainen, Asiakas- ja yhteiskuntajohtaja Kari Mononen (3.5.2021 alkaen), aluejohtaja Jarmo Nikunen, aluejohtaja Markus Souru, Yrityspankin johtaja Antti Varila sekä henkilöstön edustaja Joonas Haavisto.



Vuoden **2021**
hallituksen toimintakertomus
ja tilinpäätös

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus	21
Strategia ja taloudelliset tavoitteet	21
Yhtiön liiketoiminta	22
Toimintaympäristö	25
Tulos	27
Tase	30
Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja	31
Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta	32
Yhtiökokouksen päätökset	37
Hallinto ja henkilöstö	38
Yhteiskuntavastuu	39
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	40
Näkymät tilikaudelle 2022	41
Konsernin tilinpäätös	43
Emoyhtiön tilinpäätös	111
Allekirjoitukset	150
Tilintarkastuskertomus	151



Hallituksen toimintakertomus

Strategia ja taloudelliset tavoitteet

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

Oma Säästöpankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat, pienet ja keskisuuret yritykset sekä maa- ja metsätalouden harjoittajat. Yhtiön tavoitteena on vahvistaa markkina-asemaansa koko toimialueellaan ja kaikissa edellä mainituissa asiakasryhmissä. Kasvua haetaan liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen. Oma Säästöpankki on ollut jo vuosia yksi Suomen kannattavimmista ja tehokkaimmista pankeista ja asema on tavoitteena säilyttää myös jatkossa. Liiketoimintavolyymien kehitys perustuu orgaaniseen kasvuun, mutta yhtiö on strategiansa mukaisesti avoin yritysjärjestelyille. Oma Säästöpankin keskeisenä

ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa. Oma Säästöpankki pyrkii ensiluokkaiseen asiakaskokemukseen henkilökohtaisen palvelun ja helpon saavutettavuuden kautta, ja tarjoaa asiakkaalleen täyden pankkipalveluiden valikoiman.

Yhtiö kiinnittää erityistä huomiota kustannustehokkuuteen sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan.

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

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

Yhtiön liiketoiminta

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

Yhtiön säästämisen ja sijoittamisen tuotevalikoimaan kuuluu omien tuotteiden, kuten tilien ja OmaTuottoTalletuksen lisäksi myös yhteistyökumppaneiden Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja Sp-Henkivakuutus Oy:n sijoittamisen ja säästämisen tuotteet. Tilinhoitajayhteisönä yhtiön asiakkaille toimii Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj. Arvopaperikaupankäynnissä välittäjäkumppanina toimii Skandinaviska Enskilda Banken (SEB). Vuoden 2021 lopussa asiakkailla oli yhtiön välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä yhteensä 580 milj. euroa.

Yhtiön omia rahoituspalveluja täydentävät yhteistyökumppaneiden tuotteet kuten lainaturvavakuutukset ja erilaiset täytetakaukset. Yhtiön yhteistyökumppaneita näiden rahoitustuotteiden tarjoamisessa ovat muun muassa Sp-Henkivakuutus Oy, Axa ja Vakuutusosakeyhtiö Garantia. Oma Säästöpankki toimii itsenäisenä Visa-korttien liikkeeseenlaskijana ja rahoittaa kortit taseestaan.

Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

Yhtiö toteutti suunnitelman mukaisesti joulukuussa Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan. Liiketoiminnan hankinta kasvatti yhtiön tasetta noin 335 miljoonaa euroa ja lisäsi henkilö- ja yritysasiakkaiden määrää noin 12 000 asiakkaalla. Yritysjärjestelyn positiivinen tulosvaikutus yhtiölle tulee arvion mukaan

olemaan kokonaisuutena noin 14 miljoonaa euroa, josta 7,5 miljoonaa euroa on kirjattu yhtiön tilikauden 2021 tulokseen ennen veroja. Loput tulosvaikutuksesta arvioidaan kirjattavan seuraavien viiden vuoden aikana. Kauppahinta maksettiin osin käteisellä ja osin laskemalla liikkeeseen uusia osakkeita. Yritysjärjestelyn kokonaiskustannukset ovat noin 4,4 miljoonaa euroa ja kustannukset kohdistuvat vuodelle 2021 ja alkuvuodelle 2022. Yritysjärjestelyn arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja vuositasolla 3-5 miljoonaa euroa.

Investoinnit asiakaskokemuksen kehittämiseen

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

Yhtiön konttoriverkosto laajeni Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä Satakunnan alueelle Porin, Rauman ja Eurajoen konttoreihin. Konttoriverkoston kehittäminen jatkui Parkanon konttorin mittavalla remontilla, joka valmistui loppuvuodesta 2021. Konttoritiloihin investoinnit ovat osa Oma Säästöpankin jatkuvia investointeja asiakaskokemuksen kehittämiseen.

Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. Alkusyksyn 2021 aikana rokotekattavuuden edistymisen ansiosta koronarajoituksia päästiin purkamaan, mutta loppuvuodesta rajoituksia on jouduttu uudestaan kiristämään uusien virusvarianttien vuoksi. Pandemian aikana asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä

on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia. Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on palveltu koko pandemian ajan sekä konttoreissa että digitaalisissa kanavissa laajojen aukioloaikojen puitteissa.

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

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

Keskeisten it-hankkeiden eteneminen

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

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

IRB-esiselvityshanke eteni tilikauden aikana suunnitellusti. Yhtiö jätti helmikuussa 2022 Finanssivalvonnalle hakemuksen IRB-mallien soveltamisesta.

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

Henkilöstön osaamiseen panostaminen keskeistä

Henkilöstön kehittäminen on ollut yksi yhtiön toiminnan kehittämisen painopistealueista viime vuosina. Oma Säästöpankin laaja esimies- ja asiantuntijakoulutus-ohjelma, OmaSp Master, saatiin toisen ohjelman osalta päätökseen vuoden 2021 alussa.

Koulutuskokonaisuudesta valmistui 10 yhtiön esihenkilöä ja asiantuntijaa. Yhtiö toteutti koulutusohjelman yhdessä Tampereen Yliopiston kanssa ja ohjelma oli laajuudeltaan 15 opintopistettä. Yhtiö käynnisti syksyllä 2021 mittavan koko organisaation koulutusohjelman, jonka tavoitteena on organisaation strategian ja toimintamallin kirkastaminen ja lähiesihenkilötyön kehittäminen. Koulutusohjelma kestää syksyyn 2022 asti ja sillä tavoitellaan asiakastytytyväisyyden ja henkilöstötytytyväisyyden parantamista sekä liiketoiminnan kannattavuuden kasvua. Koulutusohjelma on merkittävä investointi henkilöstön osaamisen kehittämiseen. Muiden jatkuvien ja säännöllisten koulutusten lisäksi yhtiö tarjoaa esimiehille ja asiantuntijoille mahdollisuuden suorittaa LKV-tutkinto ammattitaitonsa kehittämiseksi. Nuoriin työntekijöihin panostaminen jatkui vuoden aikana. Yhtiö tarjosi

työharjoittelupaikkoja AMK-, yliopisto- ja ammattiopistotasoisille opiskelijoille eri yksiköissään. Yhtiöön laadittiin useita AMK- ja yliopiston lopputöitä osana erilaisia kehityshankkeita. Yhtiö oli mukana kesällä 2021 Vastuullinen Kesäduuni -kampanjassa tarjoamassa noin 40 nuorelle kesätyömahdollisuuksia yhtiössä.

Kannattavuustavoitteen päivittäminen

Yhtiö päivitti taloudellisia tavoitteitaan osana strategiaprosessiaan pörssilistautumisen yhteydessä vahvistetun linjauksen mukaisesti. Taloudelliset tavoitteet sekä tavoitetasot säilyvät pääosin ennallaan, mutta kulu-tuottosuhteen tavoitetasoa päivitettiin 1.10.2021 alkaen alle 45 prosenttiin.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku

Yhtiö toteutti vuoden aikana kaksi joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskua. Marraskuussa laskettiin liikkeeseen 200 miljoonan euron vakuudeton senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina. Kesäkuussa laskettiin liikkeeseen 150 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina samoin ehdoin kuin 25.11.2027 erääntyvä katettu joukkovelkakirjalaina.

Toimintaympäristö

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

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

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

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

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat marraskuussa 2021 viime

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	Δ %
Korkokate	80 130	67 819	18 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	156 565	111 073	41 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 294	-51 676	26 %
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	41,9 %	46,6 %	-10 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 294	-21 587	-66 %
Tulos ennen veroja	83 271	37 707	121 %
Tilikauden tulos	66 252	30 653	116 %
Taseen loppusumma	5 372 633	4 381 999	23 %
Oma pääoma	401 294	353 493	14 %
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,4 %	0,8 %	70 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	17,6 %	9,1 %	93 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,22	1,04	113 %
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,5 %	8,1 %	-7 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,6 %	16,2 %	-4 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,5 %	15,9 %	-2 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,5 %	15,9 %	-2 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	133,0 %	184,9 %	-28 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	315	299	5 %
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	344	298	15 %

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	53 142	26 729	99 %
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	48,0 %	51,2 %	-6 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,41	0,73	93 %
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	11,2 %	6,5 %	72 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty tilinpäätöksen liitteessä K37.

Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Tulos 1–12 / 2021

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

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

Tuotot

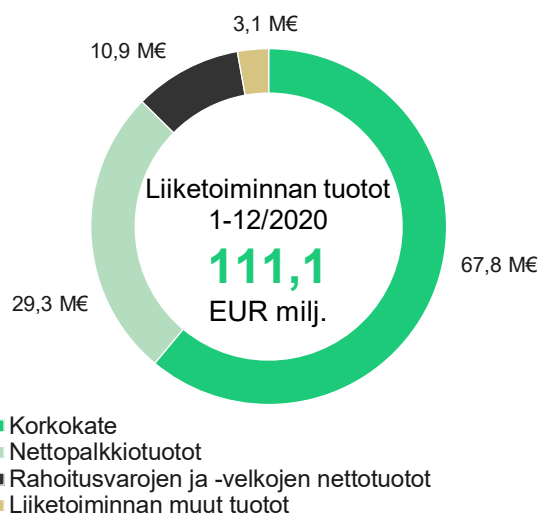
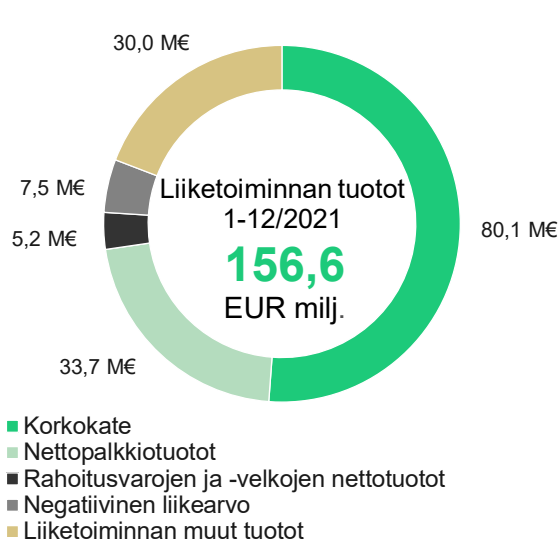
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 156,6 (111,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 41,0 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan muita tuotteita kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä toisella kvartaalilla saatu kertakorvaus sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta neljännellä kvartaalilla kirjattu negatiivinen liikearvo 7,5

milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan tuotto oli 116,9 (99,3) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 17,7 %.

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

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

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



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot, netto kasvoi 15,3 % vertailuvuoteen verrattuna ja oli 19,0 (16,4) milj. euroa. Kasvu selittyy pääosin volyymikasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 12,0 (11,1) milj. euroa.

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

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

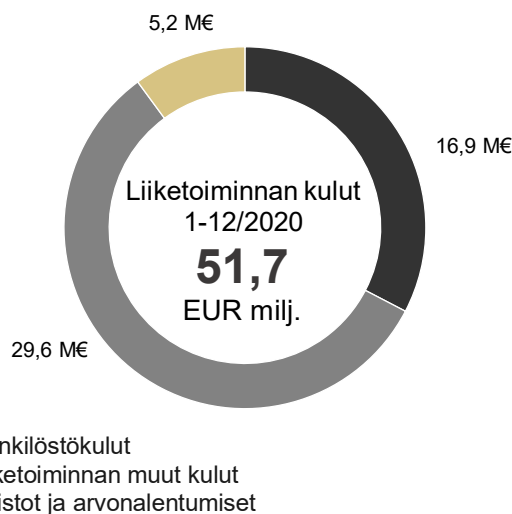
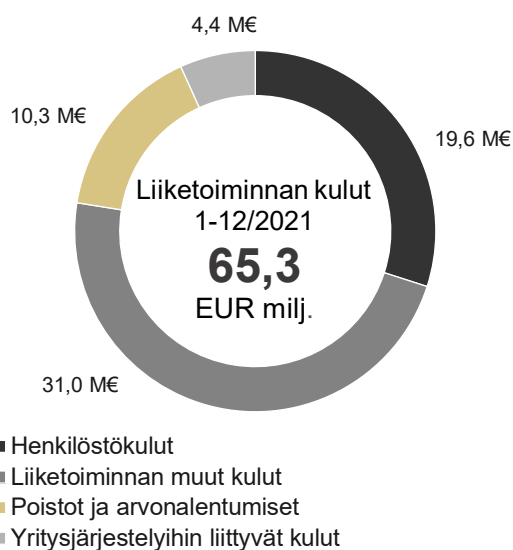
Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 26,4 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 65,3 (51,7) milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 55,7 (50,9) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 9,6 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 18,3 % ollen 20,6 (16,9) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 344 (298), josta 55 (38) oli määräaikaista. Eurajoen Säästöpankista siirtyi liiketoiminnan hankinnan myötä 33 henkilöä ja samassa yhteydessä kirjattiin neljännellä kvartaalilla henkilöstökuluihin kertaluonteisesti 1,1 milj. euroa järjestelykuluja.

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

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 10,3 (5,2) milj. euroa. Arvonalentumisena kirjattiin toisella kvartaalilla peruspankkihankkeelle kirjatut erät, yhteensä 4,6 milj. euroa. Neljännellä kvartaalilla kirjattiin konttorirakennuksen arvonalentumista 0,5 milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

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

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

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

Yhtiö lisäsi ensimmäisen kvartaalin aikana koronapandemiaan liittyvää harkinnanvaraista varausta 1,5 milj. euroa 5,9 milj. euroon. Harkinnanvaraisilla lisäyksillä on varauduttu koronapandemian mahdollisiin seurauksiin luottokannan laadussa. Luottokannan laatu on pysynyt pandemian aikana hyvänä. Rokotekattavuuden parantuessa koronapandemiaan liittyviä rajoituksia purettiin alkusyksystä. Yhtiö purki kolmannen kvartaalin aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia lisävarauksia 2,0 milj. euroa. Koronapandemiatilanteen jälleen heikentyessä loppuvuodesta rajoituksia jouduttiin kiristämään monella alueella. Tästä johtuen yhtiö ei purkanut varauksia vuoden viimeisellä neljänneksellä. Varauksia on käytettävissä 3,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

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

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

Tase

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

Lainat ja saamiset

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

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

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

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

Sijoitusomaisuus

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

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna vuoden lopussa 10,0 (11,2) milj. euroa. Yhtiö päätti toisen kvartaalin aikana peruspankkihankkeen ja kirjasi aineettomista hyödykkeistä arvonalennustappioita yhteensä 4,6 milj. euroa. Neljännellä kvartaalilla kirjattiin arvonalennustappiota konttorikiinteistön osakkeista 0,5 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

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

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

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 30,9 % nousten 1 762,3 (1 346,8) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen kesäkuussa 150 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Katettu joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeeseen samoin ehdoin kuin yhtiön 18.11.2020 liikkeeseen laskema joukkovelkakirjalaina. Marraskuussa yhtiö laski liikkeelle 200 milj. euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K13.

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

Oma pääoma

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

Yhtiö toteutti maksullisen, suunnatun osakeannin Eurajoen Säästöpankille. Suunnatussa annissa annettiin merkittäväksi 553 488 kappaletta osakkeita. Suunnatun annin painavana syynä oli yhtiön pankkitoiminnan kehittäminen ja laajentaminen uudelle toimialueelle liiketoimintakaupalla. Vastikeosakkeet maksettiin 50 % luovutettavasta liiketoiminnasta muodostuvaa

apporttiomaisuutta vastaan. Osakeanti 7,8 milj. euroa kirjattiin sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon. Käyvän arvon rahasto pieneni 11,3 milj. euroa kauden aikana markkinahintojen muutosten johdosta.

Omat osakkeet

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

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

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

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

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

Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta

Vakavaraisuudenhallinta

Oma Säästöpankki Oyj on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on yhtiön riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan yhtiön riskien yhteismäärää.

Vakavaraisuutensa turvaamiseksi yhtiö asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten taseen korkoriskihin, sijoitussalkun markkinariskihin ja liiketoimintariskihin.

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

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

Vakavaraisuusasema ja omat varat

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

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

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) kasvoivat 44,9 milj. euroa 375,2 (330,3) milj. euroon, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 287,9 (244,6) milj. euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 371,9 (324,0) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 3,3 (6,3) milj. euroa koostui debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2021 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla.

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuslaskennan pääerät

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

Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista. Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade sekä järjestelmäriskipuskuri.

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

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

Konsernin pääomavaade

31.12.2021
(1 000 euroa)

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

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 6,7 (7,3) %.

Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa yhtiön ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Oma Säästöpankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuus -suhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetoitua. Vähimmäisomavaraisuusasteen sitova vaatimus 3 % astui voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivytystä.

Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	371 923	324 009
Vastuiden kokonaismäärä	5 527 533	4 466 075
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,73 %	7,25 %

Maksuvalmiusvaatimus ja pysyvä varainhankinta

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden lopussa 133,0 (184,9) %, kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Likviditeetti säilyi vahvalla tasolla, kun yhtiö teki kesällä vuonna 2027 erääntyvään katettuun joukkovelkakirjalainaan lainamäärälisäyksen. Tämän lisäksi yhtiön laski marraskuussa liikkeeseen uuden vakuudettoman senior- ehtoisen joukkovelkakirjalainan.

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

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

Pysyvän varainhankinnan tunnusluku NSFR (Net Stable Funding Ratio) oli kauden lopussa 115,2 (125,5) %. NSFR-tunnusluvun laskennassa on huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset ja laskentaperiaatteita on korjattu 31.3.2021 alkaen. Vertailukauden luku on muutettu takautuvasti. Pysyvän

varainhankinnan vaatimus, vähintään 100 %, muuttui sitovaksi vaateeksi 28.6.2021.

Kriisinratkaisusuunnitelma

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

Riskienhallinta

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

Periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa yhtiön maineelle. Riskienhallinnan näkökulmat ovat myös mukana liiketoimintapäätöksissä arvioitaessa uusia liiketoimintamahdollisuuksia ja -alueita sekä riskin

suhdetta tuottoon. Oma Säästöpankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen yhtiölle vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintapolitiikkaan ja -ohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin. Yhtiö kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Yhtiöllä ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden liian suuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä yhtiö niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

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

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

Riippumattomat toiminnot:

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

Riskienvälvonnan ja compliancen järjestelyt

Riskienvälvonnan ja säännösten noudattamisen riippumattoman valvonnan suorittavat riskienvalvontatoiminto sekä yhtiön compliance -toiminto. Näistä ensimmäinen on edelleen jaoteltu kolmeen yksikköön. Riskienvalvontatoiminto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa. Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa yhtiön liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Compliance-toiminto varmistaa, että yhtiö noudattaa kaikessa toiminnassaan lakeja, viranomaismääräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Compliance-toiminto myös huolehtii, että noudatetut toimintatavat ja yhtiön sisäiset ohjeet on sovitettu yhteen lainsäädännön sekä muista säännöksistä tulevien vaatimusten kanssa. Compliance-toiminnon tavoitteena on yhtiön compliance-kulttuurin edistäminen. Riskienvalvontatoiminto ja compliance-toiminto toimivat suoraan toimitusjohtajan alaisina.

Oma Säästöpankin sisäinen tarkastus on riippumaton ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä ja toiminnoissa.

Sisäinen tarkastus tukee Oma Säästöpankin ylintä johtoa sekä organisaatiota tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation prosesseihin ja tuottamaan lisäarvoa Oma Säästöpankille ja parantamaan sen toimintavarmuutta.

Luottoluokitukset

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

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

Pilari III julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki -konserni julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvostonasetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan II osaston ja sitä täydentävän asetuksen (EU) 2019/876 mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta vuosittain Capital and Risk Management Report -julkaisussaan ja määrätyn osin puolivuositain puolivuositarkastuksen yhteydessä. Yhtiön riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen tietojen asianmukaisuuden tietojen julkaisemisen yhteydessä. Yhtiön hallitus arvioi Capital and Risk Management Report -julkaisun ja Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta - julkaisun yhteydessä riippumattomien toimintojen esityksestä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosapuolille kattavan käsityksen yhtiön riskiprofiilista.

Yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 30.3.2021 poikkeusjärjestelyin Suomen eduskunnan hyväksymän väliaikaisen lain (677/2020) nojalla koronapandemian leviämisen rajoittamiseksi. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2020 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle ja hyväksyi palkitsemisraportin.

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään korkeintaan 0,24 euron osingon maksamisesta osakkeelta tilivuodelta 2020 sekä vuodelta 2019 maksamatta jääneiden osinkojen osalta lisäksi korkeintaan 0,06 euron osingon maksamisesta jokaiselta vuodelta 2020 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Yhtiökokouksen päätöksen mukaan osingot maksetaan viranomaisen voitonjakorajoituksen päätyttyä. Hallitus valtuutettiin päättämään osingon täsmäytyspäivästä ja maksuajankohdasta.

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti poistaa hallituksen jäsenen ikää koskevan rajoituksen ja muuttaa yhtiöjärjestyksen 4§:n kuulumaan seuraavasti: Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu viidestä (5) kahdeksaan (8) varsinaista jäsentä ja enintään kaksi (2) varajäsentä. Hallituksen jäsenen toimikausi päättyy vaalia ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhdestä (1) kahteen (2) varapuheenjohtajaa. Hallituksen kokous on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä. Hallitus edustaa yhtiötä ja johtaa sen toimintaa lain ja tämän yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenten palkkiot pidetään ennallaan ja jäsenille maksetaan vuoden 2022 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 50 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 37 500 euroa vuodessa ja muille jäsenille 25 000 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin yhden asian

sähköpostikokouksesta tai valiokunnan kokouksesta 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. Suositus on, että hallituksen jäsen ei luovuta 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, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uudeksi jäseneksi Jarmo Partanen toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2022 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2022 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkoi KTM, KHT Fredrik Westerholm. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen 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 30.6.2022 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 päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2022 asti.

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi

Varapuheenjohtaja Jyrki Mäkynen

Jäsen Aila Hemminki

Jäsen Aki Jaskari

Jäsen Timo Kokkala

Jäsen Jarmo Partanen

Jäsen Jaana Sandström

Hallinto ja henkilöstö

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin palveluksessa oli vuoden 2021 aikana keskimäärin 315 henkilöä. Yhtiön tavoite on, että jokaisella työntekijällä on selkeä rooli organisaatiossa sekä riittävästi vastuuta ja työtehtäviä. Yhtiön työntekijöiden lukumäärä oli tilikaudella keskimäärin 315. SAV-Rahoitus Oyj:n henkilöstön lukumäärä 31.12.2021 oli kahdeksan.

Oma Säästöpankki panostaa laajasti henkilöstönsä osaamisen ja kyvykkyyden kehittämiseen. Yhtiöllä on käynnissä laaja koulutuskokonaisuus yrityskulttuuriin, toimintamalleihin ja asiakaskokemuksen parantamiseen liittyen. Koulutusohjelma on suunnattu koko henkilöstölle ja se käynnistyi elokuussa 2021. Toinen laaja koulutuskokonaisuus, OmaSp Master, saatiin toisen osallistujaryhmän osalta päätökseen alkuvuodesta 2021. Koulutusohjelma on esihenkilöille ja asiantuntijoille suunnattu 1,5 vuoden kokonaisuus ja se toteutetaan yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa. Ensimmäinen OmaSp Master –koulutusohjelma päättyi helmikuussa 2018. Henkilöstön kouluttaminen ja kehittäminen erilaisin teemoin koulutustilaisuuksina, webinaareina ja verkkokoulutuksin ovat yhtiön jatkuvaa osaamisen ja ammattitaidon kehittämistä.

Henkilöstö on yleisesti hyvin tyytyväistä ja sitoutunutta. Huomattava osa yhtiön henkilöstöstä omistaa yhtiön osakkeita. Yhtiö on toteuttanut kaksi henkilöstöantia vuosina 2017 ja 2018.

Henkilöstötyytyväisyys on yksi yhtiön keskeisiä toiminnan ja onnistumisen mittareita. Yhtiö seuraa henkilöstötyytyväisyyttä vuosittain toteutettavalla henkilöstökyselyllä. Henkilöstön yleinen tyytyväisyys oli erinomaisella tasolla 4,5/5 joulukuussa 2021.

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

Palkitsemisjärjestelmät

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

Palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän

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

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

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

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

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

Yhteiskuntavastuu ja vastuullisuus

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

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

Yhteiskuntavastuuraportti on osana yhtiön vuosikertomusta ja sisältää myös selvitystyön ilmastonmuutoksen vaikutuksista ja riskeistä sekä hiilijalanjälkituloksen yrityksen varsinaisesta toiminnasta.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa 26.1.2022 pidetyn kokouksen mukaisesti 30.3.2022 pidettävälle varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumääräksi edelleen seitsemän. Nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen heidän suostumuksellaan nykyiset hallituksen jäsenet Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Partanen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström.

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

Näkymät tilikaudelle 2022

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

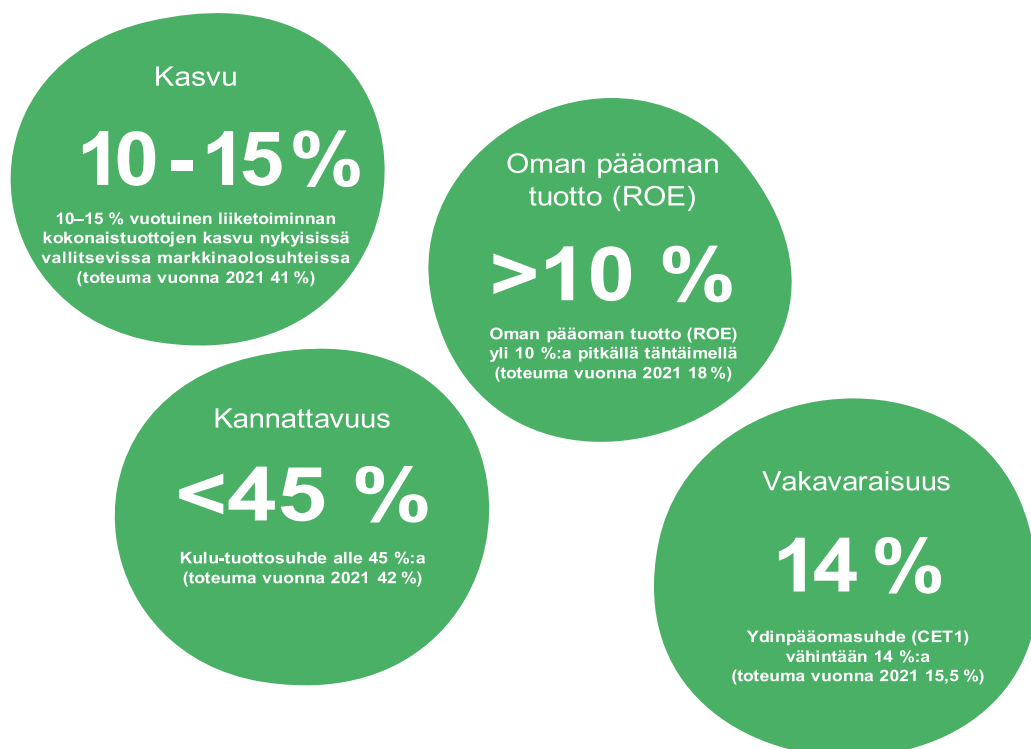
Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2022 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot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

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

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

- **Kasvu:** 10–15 prosentin vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa (toteuma vuonna 2021 41 %)
- **Kannattavuus:** Kulu-tuottosuhde alle 45 prosenttia 1.10.2021 alkaen. Aikaisemmin alle 55 prosenttia (toteuma vuonna 2021 42 %)
- **Oman pääoman tuotto (ROE):** Oman pääoman tuotto (ROE) yli 10 prosenttia pitkällä tähtäimellä (toteuma vuonna 2021 18 %)
- **Vakavaraisuus:** Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia (toteuma vuonna 2021 15,5 %)



Osingonjakopolitiikka

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

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2021 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,30 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Lisäksi hallitus ehdottaa maksettavaksi lisäosinkoa tilikauden 2021 vahvan tulokertymän ja merkittävien kertaerien johdosta. Lisäosinkoksi ehdotetaan 0,20 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Yhteensä osinkoa maksettaisiin tilikaudelta 2021 0,50 euroa jokaiselta vuodelta 2021 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Osinkojen täsmäytyspäivä olisi 1.4.2022 ja maksupäivä 8.4.2022.

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

Yhtiökokous

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään keskiviikkona 30.3.2022. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen.

Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma	44	K16 Oma pääoma	89
Konsernin laaja tuloslaskelma	46	K17 Korkokate	91
Konsernin tase	47	K18 Palkkiotuotot ja -kulut	91
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset	48	K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	92
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	49	K20 Liiketoiminnan muut tuotot	93
Konsernin rahavirtalaskelma	50	K21 Henkilöstökulut	93
Konsernitilinpäätöksen liitetiedot	51	K22 Liiketoiminnan muut kulut	94
K1 Riskienhallinnan liitetieto	51	K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	94
K2 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet	64	K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	95
K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	77	K25 Tuloverot	96
K4 Käteiset varat	78	K26 Annetut ja saadut vakuudet	97
K5 Lainat ja saamiset	78	K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	97
K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta	79	K28 Eläkevelka	98
K7 Sijoitusomaisuus	80	K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	100
K8 Aineettomat hyödykkeet	82	K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	101
K9 Aineelliset hyödykkeet	83	K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat	103
K10 Muut varat	84	K32 Osakepohjainen kannustinjärjestelmä	104
K11 Verosaamiset ja -velat	85	K33 Vuokrasopimukset	105
K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	86	K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa	106
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	86	K35 Liiketoimintojen hankinnat	107
K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	87	K36 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen	108
K15 Varaukset ja muut velat	88	K37 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	109

Konsernin tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
	Korkotuotot	84 908	72 813
	Korkokulut	-4 778	-4 993
K17	Korkokate	80 130	67 819
	Palkkiotuotot	39 438	34 248
	Palkkiokulut	-5 752	-4 991
K18	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	33 686	29 257
K19	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 203	10 866
K20	Negatiivinen liikearvo	7 535	-
K20	Liiketoiminnan muut tuotot	30 012	3 130
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	156 565	111 073
K21	Henkilöstökulut	-20 631	-16 866
K22	Liiketoiminnan muut kulut	-34 396	-29 598
K23	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-10 267	-5 213
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 294	-51 676
K24	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 294	-21 587
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-706	-103
	Tulos ennen veroja	83 271	37 707
K25	Tuloverot	-17 019	-7 054
	Tilikauden tulos	66 252	30 653
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	66 158	30 824
	Määräysvallattomien omistajien osuus	95	-171
	Yhteensä	66 252	30 653
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,22	1,04
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,20	1,04

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

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

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

Konsernin laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Tilikauden tulos	66 252	30 653
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-359	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-14 153	10 862
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	8	-8 005
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	-14 504	2 857
Tuloverot		
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	72	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta	2 829	-571
Tuloverot yhteensä	2 901	-571
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	-11 603	2 286
Tilikauden laaja tulos	54 649	32 939
Josta:		
Emoyhtiön omistajien osuus	54 554	33 110
Määräysvallattomien omistajien osuus	95	-171
Yhteensä	54 649	32 939

Konsernin tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
K4	Käteiset varat	198 046	262 087
K5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	86 371	74 206
K5	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 325 950	3 434 315
K6	Johdannaiset	2 240	796
K7	Sijoitusomaisuus	645 275	529 305
K34	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	22 884	23 787
K8	Aineettomat hyödykkeet	10 025	11 180
K9	Aineelliset hyödykkeet	27 887	29 698
K10	Muut varat	46 880	12 749
K11	Laskennallinen verosaaminen	7 077	3 875
	Varat yhteensä	5 372 633	4 381 999

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
K12	Velat luottolaitoksille	212 685	223 510
K12	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 897 865	2 376 743
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	1 346 815
K14	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500
K15	Varaukset ja muut velat	42 512	34 188
K11	Laskennallinen verovelka	31 122	27 948
K11	Tuloverovelat	9 331	3 803
	Velat yhteensä	4 971 339	4 028 506

K16	Oma pääoma	31.12.2021	31.12.2020
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	144 833	148 354
	Kertyneet voittovarot	231 939	180 712
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	400 772	353 066
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	400 772	353 066
	Määräysvallattomien omistajien osuus	522	427
	Oma pääoma yhteensä	401 294	353 493
	Velat ja oma pääoma yhteensä	5 372 633	4 381 999

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	24 000	10 824	137 530	148 354	180 712	353 066	427	353 493
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	66 158	66 158	95	66 252
Muut laajan tuloksen erät	-	-11 316	-	-11 316	-288	-11 603	-	-11 603
Laaja tulos yhteensä	-	-11 316	-	-11 316	65 870	54 554	95	54 649
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	7 800	7 800	-	7 800	-	7 800
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-2 863	-2 863	-	-2 863
Osingonjako	-	-	-	-	-12 699	-12 699	-	-12 699
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	913	913	-	913
Muut muutokset	-	-	-6	-6	6	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	7 794	7 794	-14 643	-6 848	-	-6 848
Oma pääoma yhteensä 31.12.2021	24 000	-492	145 324	144 833	231 939	400 772	522	401 294
(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2020	24 000	8 538	137 396	145 934	149 332	319 266	598	319 865
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	30 824	30 824	-171	30 653
Muut laajan tuloksen erät	-	2 286	-	2 286	-	2 286	-	2 286
Laaja tulos yhteensä	-	2 286	-	2 286	30 824	33 110	-171	32 939
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-	-
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-	-
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	555	555	-	555
Muut muutokset	-	-	134	134	-	134	-	134
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	134	134	555	689	-	689
Oma pääoma yhteensä 31.12.2020	24 000	10 824	137 530	148 354	180 712	353 066	427	353 493

Konsernin rahavirtalaskelma

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

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2021 kokouksessaan 24.2.2022, ja yhtiökokous vahvistaa ne 30.3.2022.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

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

Osakkuusyritykset

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

Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

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

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

Konsernitilinpäätös (myöhemmin konserni) esitetään tuhansissa euroissa, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut ovat pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai

laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro. Konsernitilinpäätös voidaan allekirjoittaa myös sähköisesti.

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

1.1 Sovelletut uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat

Oma Säästöpankki on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja. Vuonna 2021 voimaantulleilla muutoksilla ei ole ollut olennaista vaikutusta konsernin tilikauden tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tilinpäätöksen esittämiseen.

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

2. Yhdistelyperiaatteet

2.1 Tytäryritykset

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

Konsernin keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Luovutettu vastike, hankitun yhteisön yksilöitävissä olevat varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Mahdollinen liikearvo kirjataan määrään, jolla hankintameno ylittää konsernin osuuden hankittujen varojen ja velkojen käyvästä arvosta hankintahetkellä. Hankintaan liittyvät menot on kirjattu kuluksi. Määräysvallattomien omistajien osuus on arvostettu määrään, joka vastaa määräysvallattomien omistajien osuutta hankinnan kohteen yksilöitävissä olevasta nettovarallisuudesta. Mikäli luovutettu vastike alittaa yksilöitävissä olevat varat ja vastattavaksi otetut velat, syntyy edullisesta kaupasta johtuva negatiivinen liikearvo, joka kirjataan tuloslaskelmaan, liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Hankitut tytäryritykset sisällytetään konsernitilinpäätökseen siitä hetkestä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan, ja luovutetut tytäryritykset siihen saakka, jolloin määräysvalta lakkaa. Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat, realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

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

osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

2.2 Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset

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

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

3. Liikearvo

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

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

4. Rahoitusinstrumentit

4.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksettuiun hankintamenuun arvostettavat,
- käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä (Expected Credit Loss, ECL), jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Rahoitusvarojen arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena on kirjattu sellaiset arvonalentumiset, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

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

4.1.1 Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat

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

4.1.2 Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin.

jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvara kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviksi.

4.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

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

4.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

4.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

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

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

4.2.2 Rahavirtatestaus

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

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

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

4.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Kun jaksotettuun hankintameno arvoistettavaan rahoitusvara tai -velkaan tehdään muutos ilman, että tämä johtaa varan tai velan kirjaamiseen pois taseesta, kirjataan tulosvaikutteinen voitto tai tappio. Voitto tai tappio määritetään siten, että se on alkuperäisten sopimukseen perustuvien rahavirtojen ja sopimusehtojen mukaisella korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus. Esimerkkinä tällaisesta tilanteesta ovat asiakkaalle myönnetyn lainan lyhennyssuunnitelman muutokset tai lyhennysvapaan myöntäminen. Asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuvat muutokset lainaehtoihin käsitellään luottoriskin merkittävänä kasvuna.

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

4.4 Taseesta pois kirjaaminen

Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet

rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

4.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaiselta raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

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

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

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

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

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

4.5.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

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

Indikaattoreina luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiseksi yhtiö käyttää muun muassa muutoksia käyttäytymisscoring- ja rating -luokittelussa. Luokittelujen osalta käytetään absoluuttista muutosta eli mikäli henkilöasiakkaan käyttäytymisscoring saa arvon C tai heikomman tai mikäli yritysasiakkaan rating-luokittelu on B tai heikompi, luottoriskin katsotaan merkittävästi kasvaneen. Luokittelujen lisäksi luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, mikäli asiakkaalla on lainanhoitoustomerkintä, asiakas on tarkkailulistalla tai sopimukseen perustuvat maksut ovat vähintään 30 mutta eivät yli 90 päivää viivästyneet. Tämä tarkastelu on automatisoitu laskennassa.

Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan kuukausittain. Laina voi parantua korkeintaan yhden vaiheen per laskenta-ajankohta. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen. Lainan ollessa tasolla 2 parantuminen vaiheeseen 1 vaatii vähintään kaksi sellaista peräkkäistä

kuukautta, jolloin laina ei täytä vaiheen 2 tai 3 kriteerejä. Tämä tarkoittaa sitä, että laina on aina vähintään kaksi kuukautta vaiheessa 2 riippumatta siitä, onko kyseessä vaiheesta 3 parantunut laina, joka ei parantumisen jälkeen ole missään vaiheessa täyttänyt vaiheen 2 tai 3 kriteereitä, tai joka on täyttänyt vaiheen 2 kriteerit tai alun perin vaiheessa 2 ollut laina, joka olisi siirtymässä vaiheeseen 1.

4.5.2 Määritelmä laiminlyönnille

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

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

Määritelmä vastaa konsernin viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Velallinen on maksukyvytön, kun sen yhteenlaskettujen erääntyneiden luottovelvoitteiden määrä on ylittänyt molemmat alla luetellut kynnsarvot. Kaikki kokonaistasolla erääntyneet saamiset otetaan huomioon, riippumatta maturiteetista.

- Absoluuttinen raja-arvo 100 euroa / 500 euroa: Konsernille erääntyneiden saatavien kokonaismäärä on vähintään 100 euroa vähittäisvastuiden osalta tai vastaavasti vähintään 500 euroa kaikkien muiden "ei-vähittäis"-saamisten osalta
- Suhteellinen 1 % raja-arvo: Konsernille erääntyneiden maksujen kokonaismäärä suhteessa kunkin velallisen vastuiden kokonaismäärään on vähintään 1 % kokonaissaamisista.

Kun molemmat kynnsarvot ovat olleet 90 peräkkäistä päivää täyttyneenä, asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi. Myös muu epävarman takaisinmaksun kriteeri voi johtaa asiakkaan maksukyvyttömyyteen, mikäli arvion mukaan on todennäköistä, että asiakas ei maksa luottovelvoitettaan

täysimääräisenä takaisin ilman, että turvaudutaan vakuuden realisointiin.

Arvioidessaan sitä, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa, yhtiö huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehdojen tai kovenanttien rikkoontumisia ja määrällisiä indikaattoreita kuten rästipäivien määrää käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

4.5.3 Odotettavissa oleva luottotappio – mallin syöttötiedot

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

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

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

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

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Luottokorttisaamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa. CCF-kerroin on kaikilla limiittisillä tuotteilla 100 %, jolloin katsotaan, että lainan laiminlyönnin hetkellä kaikki nostamaton osuus on vielä vastapuolen nostettavissa. ECL-laskennassa shekkitilien maturiteetiksi on määritelty kolme vuotta ja luottokorttisaamisten viisi vuotta.

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

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \cdot PD \cdot LGD$. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttiikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade -tasolla. Investment grade -taso on korkein mahdollinen luokitustaso, jonka velkakirjasijoitukset voivat luottoluokittajilta saada ja tämän vuoksi tällaisten sijoitusten kohdalla voidaan soveltaa alhaisen luottoriskin poikkeusta. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

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

4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio.

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

4.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

- jaksetettuun hankintamenoan arvostettavat, tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

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

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

Jaksetettuun hankintamenoan arvostettaviin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

4.8 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

4.9 Ulkomaan rahan määräiset erät

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

4.10 Käteiset varat

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

4.11 Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

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

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

Taso 3: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

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

5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

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

Koronvaihtosopimuksilla suojataan kiinteäkorkoista talletuskantaa ja osakejohdannaisilla suojataan osakesidonnaisia määräaikaistalletuksia. Tilinpäätöshetkellä konsernilla on osakejohdannaisia, joilla suojataan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen. Konsernilla on myös avista-ehtoisia korollisia velkoja suojaavia korkojohdannaisia.

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

Johdannaissopimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen veloissa erässä 'Johdannaissopimukset'.

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

Lopetettujen suojauslaskennassa olleiden johdannaisten käyvät arvot jaksotetaan alkuperäisen juoksuajan mukaiselle ajanjaksolle.

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

6 Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

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

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

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

Pilvipalvelujärjestelyjen kirjanpitokäsittely riippuu siitä, luokitellaanko pilvipohjainen ohjelmisto aineettomaksi hyödykkeeksi vai palvelusopimukseksi. Ne järjestelyt, joissa yhtiöllä ei ole määräysvaltaa kyseiseen ohjelmistoon, käsitellään kirjanpidossa palvelusopimuksina, jotka antavat yhtiölle oikeuden käyttää pilvipalvelutarjoajan sovellusohjelmistoa sopimuskauden aikana. Sovellusohjelmiston jatkuvat käyttöoikeusmaksut sekä ohjelmistoon liittyvät konfigurointi- tai räätälöintimenot kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin silloin, kun palvelut vastaanotetaan. Pilvipalveluntarjoajalle maksettavat ennakkomaksut ohjelmiston räätälöinnistä, jotka eivät ole erotettavissa olevia, kirjataan kuluksi sopimuskauden aikana.

7 Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

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

Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaisesti. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Jos osia ei voida myydä erikseen, luokitellaan tila suuremmassa käytössä olevan tilan käyttöön perustuen.

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

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

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

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

8 Vuokrasopimukset

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

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

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

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoon, joita ei ole vielä maksettu. Vuokrat diskontataan vuokrasopimuksen sisäisellä korkokannalla tai konsernin lisäluoton korkokannalla. Kun muuttuva vuokra perustuu indeksiin tai hintaan, se huomioidaan vuokrasopimusvelan määrittämisessä. Konserni arvostaa vuokrasopimusvelan myöhemmillä kausilla efektiivisen

koron menetelmää käyttäen. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Vuokrasopimusvelka määritellään uudelleen, kun vastaisissa vuokrissa tapahtuu muutos, joka johtuu kyseisten maksujen määrittämiseen käytettävän indeksin tai hintatason muutoksesta tai jäänösarvotakuun perusteella maksettavaksi odotettavissa määrissä tapahtuu muutos. Myös muutokset arvioissa koskien kohdeomaisuuserän osto-optiota tai jatkamis- tai päättämisoptiota voivat johtaa vuokrasopimusvelan uudelleen arviointiin. Vuokrasopimusvelan uudelleen määrittämisestä johtuvalla määrällä oikaistaan kyseisen käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla, se kirjataan tulosvaikutteisesti. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana. Näitä ei kirjata omaisuuserinä ja niihin liittyvinä velkoina taseeseen.

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

9 Varaukset

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

10 Työsuhde-etuudet

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

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontoisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuutukset, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn.

Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuuspohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Etuuspohjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti helmikuussa 2020 osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille, joissa maksut suoritetaan osittain oman pääoman ehtoisina instrumentteina ja osittain käteisvaroina. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä,

joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksotetaan koko oikeuden syntymisjaksolle ja kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Kuluksi kirjattava määrä oikaistaan myöhemmin vastaamaan lopullisesti myönnettyjen osakkeiden määrää. Kannustinjärjestelmään sovelletaan IFRS 2 Osakeperusteiset maksut -standardin vaatimuksia.

11 Tuloutusperiaatteet

11.1 Korkotuotot ja -kulut

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

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

11.2 Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liitetietoja ei esitetä IFRS 15-standardin salliman helpotukseen perusten jäljellä oleville suoritevelvoitteille kohdistetuista transaktiohinnoista, jotka ovat osa sopimusta, jonka alkuperäinen odotettavissa oleva kesto-aika on enintään yksi vuosi tai jos konsernilla on oikeus laskuttaa asiakkaalta vastike, joka vastaa

rahamääränä, joka suoraan vastaan konsernin tarkasteluhetkeen mennessä tuottaman suoritteen arvoa asiakkaalle.

11.3 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

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

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

12 Tuloverot

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

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

13 Toimintasegmentit

Yhtiön pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaan määritellyn segmentin. Yhtiön liiketoimintamalliin ja toiminnan luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään

raportoitavana segmenttinä. Konserni harjoittaa liiketoimintaa vain Suomen alueella.

14 Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuudet

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

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä on tapahtunut tilikausien 2020 ja 2021 aikana koronapandemian seurauksena muutoksia. IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiön johto on arvioinut meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yritysainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Koronapandemian vuoksi yhtiö tarjosi asiakkailleen yleisesti lyhennysvapaita tai muita järjestelyitä normaalin luottopolitiikkansa mukaisesti koronapandemian alkuvaiheessa. Koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä K2.

14.1 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Laskentamallien valinta ja määrittely,

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

Laskentamallit ja -parametrit eri portfolioille on valittu niiden liiketoiminnallisen merkitsevyyden ja kriittisyyden perusteella. Kompleksisemmat mallit ja parametrit on määritetty portfolioille, jotka ovat euro- ja asiakasmääriltään suurimmat. Yhtiö on painottanut ECL-mallin valinnoissaan kullekin lainatyyppille sopivinta mallia sekä huomioiden yhtiön koko käyttäen suhteellisuusperiaatetta.

Yhtiö huomioi ECL-laskennassa tulevaisuuden näkyymiin perustuvaa tietoa. Yhtiö käyttää yritysasiakkaiden ja henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen PD-parametriin määrällisiä oikaisuja, jotka perustuvat makrotaloudellisen ympäristön kehityksen ennusteisiin. Makrotaloudellisessa mallissa PD-arvoja oikaistaan laskentahetkestä seuraavalle kolmelle vuodelle perustuen Suomen BKT:n kehityksestä tehtyihin ennusteisiin ja näistä muodostettuihin skenaarioihin. Skenaarioita ja niihin liittyviä toteutumistodennäköisyyksiä on määritetty kolme: perusskenaario (50 %), negatiivinen skenaario (30 %) ja positiivinen skenaario (20 %). Negatiivisen skenaarion paino on suhteellisen korkea taloudessa edelleen jatkuvan epävarmuuden vuoksi. BKT:n muutokset ovat historiallisesti ennustaneet konkurssien määrää hyvin ja on siksi valittu malliin selittäväksi muuttujaksi. Konkursseilla esitetään välillisesti maksukyvyttömyystapahtumien määrää ja sen käyttöön sisäisen maksukyvyttömyysmuuttujan sijasta on päädytty sisäisen aineiston riittämättömän koon ja laadun vuoksi.

14.2 Käyvän arvon arviointi

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

kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”.

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Tällainen tilanne voisi syntyä maailmanlaajuisen talouden laajan häiriön seurauksena. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

14.3 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

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

14.4 Liiketoimintojen yhdistäminen

Liiketoimintojen hankinnoissa käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Yhtiö kirjasi liiketoiminnan muihin tuottoihin joulukuussa 2021 toteutetun Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä syntyneen negatiivisen liikearvon 7,5 milj. euroa. Osana järjestelyä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Lainakannan hankintahetken arvostuksen vaikutus odotettavissa oleviin luottotappioihin oli 0,5 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnasta on esitetty tarkemmat tiedot liitteessä K35.

15 Uudet IFRS-standardit, jotka eivät ole vielä voimassa

IASB:n 31.12.2021 mennessä julkistamilla uusilla tai uudistetuilla standardeilla tai tulkinnoilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankin konsernitalinpäätökseen.

K2 Riskienhallinnan liitetieto

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

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

1. Riskienhallinnan organisointi

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

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

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että riskienvalvontatoiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisellä tarkastuksella on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat.

Riskienvälvontatoiminnon tavoitteena on edistää järjestelmällistä ja ennakoivaa riskienhallintaa, jonka kautta yhtiön liiketoimintaa voidaan kehittää turvallisesti. Yhtiön organisaatiossa riskienvalvontatoiminto toimii suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi hallitukselle, toimitusjohtajalle sekä muulle toimivalle johdolle.

Riskienhallinnassa on kolme puolustuslinjaa

Oma Säästöpankin riskienhallinnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen, jotka ovat

1. Puolustuslinja: Liiketoimintayksiköt.

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

2. Puolustuslinja: Riskienvalvonta ja compliance-toiminto.

Riskienvälvontatoiminto valvoo ja varmistaa, että yhtiön toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus.

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

2. Vakavaraisuuden hallinta

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

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

3. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti myönnettyistä luotoista. Oma Säästöpankki on kehittänyt uusia IRB-vaatimuksia täyttäviä luottoluokittelumalleja vuoden 2021 aikana ja kyseiset mallit otettiin käyttöön loppuvuodesta 2021.

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

Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä oli 31.12.21 45,5 (42,3) %, vähittäisvastuiden osuus 17,2 (19,6) % ja yritysluottojen osuus 27,7 (28,4) %. Luottoriskin vastuut on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Oma Säästöpankki on ottanut käyttöön EBA/GL/2016/07 mukaisen

maksukyvyttömyyden määritelmän. Maksukyvyttömyiden luottojen osuus luottokannasta oli 1,4 %.

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

3.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

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

3.2 Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta

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

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

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti. Osa kasvusta on seurausta Eurajoen säästöpankin

liiketoiminnan liittämisestä Oma Säästöpankkiin. Luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta pysynyt hyvällä tasolla. Pandemia on kuitenkin uudelleen kiihtymisvaiheessa, minkä takia luottokannan laatu voi heikentyä tulevaisuudessa. Yhtiö teki vuoden 2020 ja alkuvuoden 2021 aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia, yhteensä 5,9 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Yhtiö päätti syyskuussa purkaa aikaisempia koronavarauksia 2,0 milj. eurolla. Koronapandemiaan liittyen varauksia on käytettävissä edelleen 3,9 milj. euroa. Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana. Asiakasseuranta erityisesti ongelma-asiakkaiden osalta on ollut tiivistä pandemian aikana. Talouden näkymät ovat edelleen epävarmat ja rahoitusmarkkinoiden epävarmuus voi edelleen lisääntyä, mikäli koronapandemia pahenee Suomessa ja muualla maailmassa. Varauksilla ennakoidaan koronapandemian tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja sillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

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

Luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

(1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Yksityisasiakkaat	2 705 643	2 126 864
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-11 968	-13 046
Yrityisasiakkaat	882 817	687 367
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-14 949	-11 367
Asuntoyhteisö	388 306	321 913
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-102	-116
Maatalousasiakkaat	277 743	268 141
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-1 379	-854
Muut	100 040	55 888
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-200	-475
Luottokanta yhteensä	4 354 549	3 460 173
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-28 599	-25 858

3.3 Ongelmaluotot

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

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

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1000 euroa)	31.12.2021	%	31.12.2020	%
AAA	263 105	9,7 %	190 331	8,9 %
AA	812 212	30,0 %	575 207	27,0 %
A	632 881	23,4 %	493 466	23,2 %
B	424 340	15,7 %	335 964	15,8 %
C	368 559	13,6 %	334 206	15,7 %
D	145 985	5,4 %	122 690	5,8 %
Ei luokiteltu	32 174	1,2 %	32 123	1,5 %
Maksukyvytön	26 386	1,0 %	42 876	2,0 %
Yksityisasiakkaat	2 705 643	100,0 %	2 126 864	100,0 %

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2021	%	31.12.2020	%
AAA	629 223	49,5 %	386 823	38,3 %
AA	324 328	25,5 %	323 585	32,1 %
A+	171 359	13,5 %	173 902	17,2 %
A	75 809	6,0 %	47 206	4,7 %
B	35 654	2,8 %	39 028	3,9 %
C	6 033	0,5 %	9 810	1,0 %
Maksukyvytön	28 717	2,3 %	28 926	2,9 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	1 271 123	100,0 %	1 009 280	100,0 %

3.4 Jakauma riskiluokkiin

Yhtiö luokittelee kaikki asiakkaat riskiluokkiin vastapuolesta saatavilla olevien tietojen pohjalta. Luokittelussa käytetään omaa sisäistä arviota ja ulkopuolisia luottoluokitustietoja. Seuranta on jatkuvaa ja voi johtaa 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 AAA-AA-tason henkilöasiakkaat, AAA-AA+ -tason yritys-, as.oy.- ja maatalousasiakkaat.

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat pankin sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat

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

Yritykset

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

Asunto-osakeyhtiöt

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

Maatalousasiakkaat

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

Muut

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

Tappioita koskeva vähennyserä	236	650
Yhteensä	108 499	58 263

Saamistodistukset	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	489 539	387 121
Riskiluokka 2	15 129	11 450
Riskiluokka ei luokiteltu	112 842	101 323
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	617 511	499 894

Tappioita koskeva vähennyserä	1 158	493
Yhteensä	616 353	499 401

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

3.5 Vakuudet

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

Lainojen vakuudet huomioidaan odotettavissa olevien luottotappioiden malleissa vähennyserää pienentävänä

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

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

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2021	31.12.2020
0-50 %	23,3 %	23,2 %
50-60 %	14,3 %	13,7 %
60-70 %	19,1 %	20,1 %
70-80 %	15,3 %	15,1 %
80-90 %	13,5 %	13,3 %
90-100 %	14,6 %	14,6 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

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

Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus (1 000 euroa)

	31.12.2021	31.12.2020	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	2 280 264	1 780 099	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 196 696	934 719	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	362 862	329 771	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	489 402	394 435	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 329 225	3 439 023	

4. Likviditeettiriski

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

Yhtiön likviditeetti on pysynyt vuoden 2021 aikana vakaana ja koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneiden muutosten tilaa tehostetusti. Sijoitustodistusmarkkinat ovat pitkälti toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta ja toimivat lähes koronaa edeltävällä tasolla. Yhtiön likviditeetti on edelleen vahvistunut, kun yhtiö teki kesällä vuonna 2021 erääntyvään katettuun joukkovelkakirjalainaan lainamäärälisäyksen. Tämän lisäksi yhtiö laski marraskuussa liikkeeseen uuden vakuudettoman senior- ehtoisen joukkovelkakirjalainan.

Yhtiön kesä- ja marraskuun joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun lisäksi yhtiön talletuskanta on vuoden 2021 aikana jatkanut kasvuaan tasaisesti pitäen anto-/ottolainaussuhteen vakaana. Uusluotonannon kasvu on niin ikään jatkunut vahvana. Yhtiöllä erääntyy 2022 joulukuussa 350 milj. eur joukkovelkakirjalaina.

Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset.

Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.

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

Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

31.12.2021

(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	4 014	187 085	275 293	98 297	564 690
Saamiset luottolaitoksilta	55 736	30 634	-	-	-	86 371
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 307	439 210	1 448 778	1 106 186	1 259 469	4 325 950
Saamistodistukset	1 551	1 501	32 855	16 131	621	52 659
Johdannaiset	46	584	1 609	-	-	2 240
Yhteensä	129 641	475 944	1 670 327	1 397 610	1 358 386	5 031 909

Rahoitusvarat

31.12.2020

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

Rahoitusvelat

31.12.2021

(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 784	12 217	173 321	16 364	-	212 685
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 794 997	57 823	45 012	33	-	2 897 865
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	20 000	534 464	803 150	404 710	-	1 762 324
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 500	-	-	15 500
Yhteensä	2 825 781	604 504	1 036 983	421 107	-	4 888 374

Rahoitusvelat

31.12.2020

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

Likviditeettiriskiä mitataan likviditeettipuskurivaateen (LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (NSFR) avulla. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli hyvällä tasolla ollen vuoden 2021 lopussa 133,0 (184,9) %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli vuonna 2021 115,2 (125,5) %. NSFR-tunnusluvun laskennassa on huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset. Vertailukauden luku on muutettu takautuvasti ja samalla on korjattu laskentaperiaatteita. Molempien vaatimusten vähimmäistaso on 100 %. NSFR:n sitova soveltaminen alkoi 28.6.2021.

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
LCR, %	133 %	139 %	161 %	139 %
NSFR, %	115 %	119 %	122 %	120 %

LCR- ja NSFR-tunnusluvut ovat tilintarkastamattomia.

5. Markkinariski

5.1. Osakeriski

Yhtiö kevensi sijoitussalkun riskipainoa vuoden 2020 alussa, jonka seurauksena koronapandemian aiheuttaman epävarmuuden ja epätietoisuuden vaikutukset yhtiön sijoitussalkkuun olivat viime vuonna rajalliset. Vuoden

2021 aikana sijoitussalkun kokoa on kasvatettu tasaisesti ja siihen liittyvät riskit ovat hyvin hajautettu.

Koronapandemian vaikutusten katsotaan olevan edelleen maltillisia. Lisäksi yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin olivat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat.

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

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

Sijoitusomaisuuden jakauma lajeittain

(1 000 euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet ja osuudet	26 212	4,1 %	22 463	4,2 %
Saamistodistukset	617 349	95,7 %	499 572	94,4 %
Sijoituskiinteistöt	1 787	0,3 %	7 307	1,4 %
Sijoitusomaisuus yhteensä	645 348	100 %	529 342	100 %

5.2 Korkoriski

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

Vuoden 2021 osalta koronapandemian vaikutukset korkorisktiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön taseen rakenteen johdosta korkokate kasvaa korkojen noustessa ja samaan aikaan korkojen laskun vaikutukset ovat rajalliset. Yhtiö seuraa korkoherkkyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa yhtiöllä on valmius avata uusia suojauspositioita.

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

Korkoherkkyysanalyysi 1 % muutos korkokäyrään

(1 000 euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1-12kk	-4 416	11 666	-4 220	9 253
Muutos 13-24kk	-9 657	28 741	-8 596	18 405

6. Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maineriski, oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit ja rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

Operatiivinen riski muodostaa Oma Säästöpankille merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Syitä tähän voivat olla muun muassa riskin toteutuminen viiveellä tai että riskit eivät toteutuessaan konkretisoidu taloudellisesti mitattavina menetyksinä.

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat meneillään oleva pandemia, viranomaisraportoinnin kasvavat vaatimukset sekä tietoturvariskit. Osana riskienhallintaa seurataan kyberriskejä. Toisen kvartaalin aikana yhtiö keskeytti peruspankkihankkeen. Hankkeen keskeyttäminen ei vaikuta asiakkaiden pankkipalveluihin ja yhtiö jatkaa digitaalisten palveluiden kehittämistä. Lisäksi olennaisia operatiivisen riskin lähteitä ovat muun muassa IT-järjestelmissä tapahtuvat toimintahäiriöt, uusien tuotteiden ja palveluiden lanseeraamisesta sekä henkilöstön toiminnasta aiheutuneet vahingot ja virheet, omaisuusvauriot ja sääntelyn noudattamattomuus.

Oma Säästöpankki laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä vuonna 2021 oli 201,3 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 16,1 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2021	2020	2019
Bruttotuotot	122 229	105 751	94 055
Tuottoindikaattori	18 334	15 863	14 108
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			16 102
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä			201 272

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

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa. Riskienarviointiprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina, kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö muuttuu.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosesseihin määritellyt kontrollipisteet ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle. Jokainen työntekijä vastaa operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle.

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa.

Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

Operatiivisten riskien seurantaa, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienvalvonnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä. Vuoden käytössä ollut uusi riskienhallintajärjestelmä on parantanut operatiivisten riskien hallintaa, seurantaa sekä raportointia.

7. Toimenpiteet koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

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

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

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)

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

Velat (1 000 euroa)

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

Varat (1 000 euroa)

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

Velat (1 000 euroa)

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

K4 Käteiset varat

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Kassa	5 616	5 540
Suomen Pankin shekkitili	192 429	256 547
Käteiset varat yhteensä	198 046	262 087

K5 Lainat ja saamiset

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa) 31.12.2021 31.12.2020

Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	662	-
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	1 578	796
Johdannaisvarat yhteensä	2 240	796

Velat (1 000 euroa) 31.12.2021 31.12.2020

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

Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus -688 -

Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset -1 166 -253

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

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

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

31.12.2020	Jäljellä oleva juoksuaika			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	-

K7 Sijoitusomaisuus

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

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

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

K8 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Muut aineettomat oikeudet	4 873	2 073
Tietojärjestelmät	3 984	251
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	889	1 775
Muut	-	46
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	4 098	8 054
Liikearvo	1 054	1 054
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	10 025	11 180

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2021	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	8 054	8 343	1 054
+ Lisäykset	-3 956	6	-
- Vähennykset	-	-352	-
+/- Siirrot	-	4 439	-
Hankintameno 31.12.	4 098	12 436	1 054
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-6 271	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 292	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-7 562	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	8 054	2 073	1 054
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 098	4 873	1 054

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

K9 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	19 944	20 987
Maa- ja vesialueet	1 357	1 424
Rakennukset	18 586	19 563
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus	6 051	6 362
Koneet ja kalusto	1 461	1 654
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus	138	243
Muut aineelliset hyödykkeet	293	293
Keskeneräiset hankinnat	-	160
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	27 887	29 698

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2021	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus- omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto Käyttöoikeus- omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	1 439	31 381	9 097	11 649	601	293	160
+ Lisäykset	-	101	1 475	291	71	-	134
- Vähennykset	-63	-628	-	-4	-	-	-
+/- Siirrot	-5	804	-	62	-	-	-293
Hankintameno 31.12.	1 370	31 658	10 572	11 997	672	293	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-15	-11 818	-2 735	-9 995	-358	-	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	2	566	-	4	-	-	-
- Poistot	-	-1 360	-1 786	-545	-176	-	-
- Arvonalentumiset	-	-460	-	-	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-13	-13 071	-4 521	-10 536	-534	-	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 424	19 563	6 362	1 654	243	293	160
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 357	18 586	6 051	1 461	138	293	-

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2020	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus- omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto Käyttöoikeus- omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	358	31 184	5 624	10 326	532	290	35
+ Lisäykset	1 104	7 141	3 473	1 323	69	3	133
- Vähennykset	-24	-7 357	-	-	-	-	-9
+/- Siirrot	-	414	-	-	-	-	-
Hankintameno 31.12.	1 439	31 381	9 097	11 649	601	293	160
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-20	-12 218	-1 209	-9 405	-172	-	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	5	817	-	-	-	-	-
- Poistot	-	-1 509	-1 526	-590	-186	-	-
- Arvonalentumiset	-	1 091	-	-	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-15	-11 818	-2 735	-9 995	-358	-	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	338	18 966	4 415	920	361	290	35
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 424	19 563	6 362	1 654	243	293	160

K10 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Maksujenvälityssaamiset	82	100
Siirtosaamiset	15 485	11 924
Korot	11 826	8 985
Muut ennakkomaksut	247	281
Muut siirtosaamiset	3 412	2 658
Muut*	31 313	725
Muut varat yhteensä	46 880	12 749

* Erä Muut sisältää arvopapereiden saamisia 30,0 milj. euroa.

K11 Verosaamiset ja -velat

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset	7 077	3 875
Verosaamiset yhteensä	7 077	3 875
Verovelat		
Tuloverovelat	9 331	3 803
Laskennalliset verovelat	31 122	27 948
Verovelat yhteensä	40 453	31 751

Laskennalliset verosaamiset 2021	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	75	-	1 361	-	1 436
Aineelliset hyödykkeet	177	85	-	-	262
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	45	1	72	-	118
Arvon alentumiset	-	-	-	10	10
Vahvistetut tappiot	308	-92	-	-	217
Johdannaiset	-	-	-	6	6
Velat	-	-	-	1 300	1 300
Muut erät	3 269	458	-	-	3 727
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	3 875	453	1 433	1 316	7 077

Laskennalliset verovelat 2021	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Verotukselliset varaukset	24 733	4 763	-	-	29 496
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	2 781	-	-1 467	-	1 314
Johdannaiset	-	-	-	6	6
Velat	355	-171	-	10	194
Muut erät	79	34	-	-	113
Laskennalliset verovelat yhteensä	27 948	4 626	-1 467	16	31 122

Hankintamenolaskelmaan sisältyvissä erissä on esitetty Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan laskennallinen verosaaminen ja -velka.

Laskennalliset verosaamiset 2020	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	11	-	64	-	75
Aineelliset hyödykkeet	461	-283	-	-	177
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	45	-	-	-	45
Vahvistetut tappiot	426	-117	-	-	308
Muut erät	871	2 398	-	-	3 269
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 814	1 997	64	-	3 875

Laskennalliset verovelat 2020	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Verotukselliset varaukset	21 872	2 861	-	-	24 733
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	2 146	-	635	-	2 781
Velat	510	-155	-	-	355
Muut erät	50	29	-	-	79
Laskennalliset verovelat yhteensä	24 578	2 735	635	-	27 948

K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

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

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

K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

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

K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Pääomalainat	500	500
Debentuurit	15 000	15 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	15 500	15 500

Velkojen yksilöintitiedot	31.12.2021	31.12.2020	Korko %	Eräpäivä
OmaSp debentuurilaina I/2017	15 000	15 000	1,25 %	1.2.2023
	15 000	15 000		

Omiin varoihin luettu määrä	31.12.2021	31.12.2020
OmaSp debentuurilaina I/2017	3 261	6 260
Yhteensä	3 261	6 260

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

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

K15 Varaukset ja muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Varaukset		
Eläkevaraukset	589	223
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	926	974
Varaukset yhteensä	1 515	1 197
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	10 696	10 971
Siirtovelat	16 831	15 023
Korkovelat	1 971	1 814
Saadut korkoennakot	4 613	7 588
Muut siirtovelat	10 129	5 496
Saadut ennakkomaksut	118	124
Muut	13 470	6 997
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä	6 500	-
Muut velat	6 970	6 997
Muut velat yhteensä	40 997	32 991
Varaukset ja muut velat yhteensä	42 512	34 188
Varausten muutokset	31.12.2021	31.12.2020
Varaukset 1.1.	1 197	838
Lisäys/vähennys etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	366	-1
Lisäys odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	-48	360
Varaukset 31.12.	1 515	1 197

Muiden velkojen erä Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymän velasta liittyy Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan, jota kuvataan tarkemmin liitteessä K35.

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

K16 Oma pääoma

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Osakepääoma	24 000	24 000
Muut rahastot	144 833	148 354
Käyvän arvon rahasto	-492	10 824
Käypään arvoon arvostamisesta	-492	10 824
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 196	137 396
Muut rahastot	128	134
Kertyneet voittovarot	231 939	180 712
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	165 781	149 893
Tilikauden voitto (tappio)	66 158	30 819
Oma pääoma yhteensä	400 772	353 066
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	400 772	353 066
Määräysvallattomien omistajien osuus	522	427
Oma pääoma yhteensä	401 294	353 493
Erittely käyvän arvon rahastosta	31.12.2021	31.12.2020
Käyvän arvon rahasto 1.1.	10 824	8 538
Käyvän arvon muutos, rahoitusinstrumentit	-14 809	3 024
Laskennalliset verot	2 829	-571
Odotettavissa oleva luottotappio saamistodistuksista	664	-167
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-492	10 824

Osakkeet ja osinko-oikeus

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 29 962 033 kpl (pois lukien omat osakkeet) ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa. Yhtiön omassa hallussa on 188 155 osaketta 31.12.2021. Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiökokous valtuutti 30.3.2021 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta, sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 5 000 000 osaketta; ja päättämään enintään 500 000 yhtiön omien osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2022 asti.

Yhtiö käynnisti kolmannella neljänneksellä omien osakkeiden takaisinosto-ohjelman avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseksi. Takaisinosto-ohjelman puitteissa oli mahdollista hankkia yhdessä tai useammassa erässä enintään 198 300 osaketta, joka vastaa noin 0,7 % yhtiön osake- ja

äänimäärästä. Yhtiö hankki omia osakkeita tilikauden aikana yhteensä 176 455 kappaletta.

Hallitus päätti 21.9.2021 maksullisen suunnatun osakeannin toteuttamisesta. Kaikki osakeannissa annettavat Oma Säästöpankki Oyj:n uudet osakkeet, 553 488 kpl, annettiin merkittäväksi Eurajoen Säästöpankille vastikkeena liiketoiminnan luovutuksesta 30.11.2021.

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto

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

Sijoitetun vapaan pääoman rahasto

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

Kertyneet voittovarot

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

K17 Korkokate

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

K18 Palkkiotuotot ja -kulut

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

K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa) 1-12/2021 1-12/2020

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Myyntivoitot ja -tappiot	-43	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	66	-92
Saamistodistuksista yhteensä	23	-92

Osakkeista ja osuuksista

Osinkotuotot	300	199
Myyntivoitot ja -tappiot	226	1 597
Arvostusvoitot ja -tappiot	4 331	2 704
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	4 856	4 499

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

4 879 4 407

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Myyntivoitot ja -tappiot	29	39
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-8	8 005
Saamistodistuksista yhteensä	21	8 044

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

21 8 044

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)

1-12/2021 1-12/2020

Vuokra- ja osinkotuotot	280	383
Myyntivoitot ja -tappiot	-15	-1 473
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	8	8
Vastike- ja hoitokulut	-96	-534
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-46	-711
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-9	-10
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	123	-2 337

Valuuttatoiminnan nettotuotot

160 -175

Suojauslaskennan nettotuotot

8 114

Kaupankäynnin nettotuotot

12 814

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä

5 203 10 866

K20 Liiketoiminnan muut tuotot ja negatiivinen liikearvo

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	99	193
Pankkitoiminnan muut tuotot	29 913	2 937
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	30 012	3 130

Negatiivinen liikearvo

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2021
Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta	7 535	-
Yhteensä	7 535	-

Negatiivinen liikearvo on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin ja esitetty omana rivinä tuloslaskelmalla. Liiketoiminnan hankinnasta on kerrottu tarkemmin liitteessä K35.

K21 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Palkat ja palkkiot	-16 155	-14 914
Eläkekulut	-3 010	-2 086
Maksupohjaiset järjestelyt	-2 977	-2 055
Etuuspohjaiset järjestelyt	-7	1
Muut kiinteät työsuhteen päättymisen jälkeiset edut	-26	-32
Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut	913	555
Muut henkilösivukulut	-553	-421
Henkilöstökulut yhteensä	-20 631	-16 866

Henkilöstön lukumäärä 31.12	1-12/2021	1-12/2020
Kokoaikaiset	288	253
Osa-aikaiset	1	6
Määräaikaiset	55	39
Yhteensä	344	298
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tilikauden aikana	315	299

Tiedot lähipiirin työsuhde-etuuksista ja lainoista esitetään liitetiedossa K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat.

K22 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Muut henkilöstökulut	-1 468	-1 313
Toimistokulut	-2 646	-2 752
Tietohallintokulut	-16 450	-13 658
Yhteyskulut	-1 302	-1 269
Markkinointi- ja edustuskulut	-1 480	-1 534
Vuokrakulut	-1 229	-978
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-1 147	-2 062
Vakuutus- ja varmuuskulut	-3 127	-2 259
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-670	-586
Muut	-4 876	-3 187
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-34 396	-29 598

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
KPMG Oy Ab		
Lakisääteinen tilintarkastus	358	280
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	12	6
Yritystarkastuksiin liittyvät palvelut	16	
Muut palvelut	30	60
Yhteensä	416	346

K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Rakennuksista	-463	-439
Rakennuksista, käyttöoikeusomaisuus	-1 786	-1 526
Koneista ja kalustosta	-544	-588
Koneista ja kalustosta, käyttöoikeusomaisuus	-176	-186
Aineettomista hyödykkeistä	-2 190	-2 159
Arvonalentumiset omassa käytössä olevat kiinteistöt	-460	-314
Arvonalentumiset aineettomista hyödykkeistä	-4 649	-
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	-10 267	-5 213

K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-2 254	-8 012
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	-602	167
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-2 856	-7 846
Lopulliset luottotappiot		
Lopulliset luottotappiot	-5 476	-13 978
Palautukset lopullisista luottotappioista	1 038	237
Toteutuneet luottotappiot, netto	-4 438	-13 741
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-7 294	-21 587

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

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

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

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ryhmäkohtaista koronavarausta pienennettiin kolmannella kvartaalilla 5,9 milj. eurosta 3,9 milj. euroon. Yritysassiakkeille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Varaukset kohdistuvat vaiheeseen 2. 1.1.2021 voimaan tulleen uuteen maksukyvyttömyyden määritelmään oli varauduttu tilinpäätöksessä 1,4 milj. euron lisävarauksella. Varaus purettiin tulosvaikutteisesti tammi-kesäkuun aikana. Eurajoen Säästöpankilta liiketoiminnan hankinnan myötä tulleet, hankintahetken odotettavissa olevat luottotappiot 0,5 milj. euroa on esitetty uusissa saamisissa.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

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

K25 Tuloverot

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Tilikauden tuloverot	-12 849	-6 368
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-12 848	-6 366
Muut välittömät verot	-1	-2
Edellisten tilikausien verot	20	52
Laskennallisen verosaamisen muutos	469	2 246
Laskennallisen verovelan muutos	-4 659	-2 984
Tuloverot yhteensä	-17 019	-7 054
Tuloveroprosentti	20%	20%
Kirjanpidon tulos ennen veroja	83 271	37 707
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-16 654	-7 541
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	21	107
- Tuloslaskelman vähennyskelpottomat kulut	-274	-147
+ Tulokseen sisältyvät vähennyskelpoiset kulut	11	554
+ Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö	-	9
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-143	-21
+/- Aikaisempien tilikausien verot	20	-15
Tuloslaskelman verot	-17 019	-7 054

K26 Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut vakuudet	1 690 392	1 500 076
Annetut vakuudet yhteensä	1 690 392	1 500 076

Annetut vakuudet ovat liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettuja lainasaatavia.

Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo taseessa 31.12.2021 on 1 300 miljoonaa euroa.

Saadut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Kiinteistövakuudet	3 958 089	3 162 909
Käteinen vakuus	15 243	10 340
Saadut takaukset	160 527	108 031
Muut	58 400	41 510
Saadut vakuudet yhteensä	4 192 260	3 322 789

K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Takaukset	30 818	25 976
Luottolupaukset	377 826	263 736
Muut	212	154
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	408 855	289 867

K28 Eläkevelka

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Kulut tuloslaskelmassa	11	-1
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	9	-3
Nettokorko	2	2
Kulut laajan tuloksen erissä		
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	359	-
Tilikauden laaja tulos	371	-1

	31.12.2021	31.12.2020
Veloitteen nykyarvo 1.1.	2 678	2 807
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	9	22
Korkokulu	15	27
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	91	-
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	238	-
Maksetut etuudet	-242	-178
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	916	-
Veloitteen nykyarvo 31.12.	3 705	2 678

	31.12.2021	31.12.2020
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	2 455	2 582
Korkotuotot	12	25
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pois lukien korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-31	-
Maksetut etuudet	-242	-178
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	813	-
Järjestelyyn suoritettut maksut	108	25
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	3 116	2 455

	31.12.2021	31.12.2020
Veloitteen nykyarvo	3 705	2 678
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	3 116	2 455
Taseessa oleva velka 31.12.	589	223

	31.12.2021	31.12.2020
Taseessa oleva velka 1.1.	223	224
Kulut tuloslaskelmassa	11	24
Järjestelyyn suoritettut maksut	-108	-25
Uudelleenmäärittämiset muissa laajan tuloksen erissä	359	-
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	103	-
Taseessa oleva velka 31.12.	589	223

Vakuutusmatemaattiset oletukset	2021	2020
Diskonttauskorko, %	1,05 %	0,75 %
Palkankehitys, %	2,60 %	2,00 %
Eläkkeiden nousu, %	2,35 %	1,65 %
Inflaatio, %	2,10 %	1,50 %

Herkkyyshanalyysi	2021		2020	
	Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos		Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos	
	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Käytettyjen oletuksien muutos				
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-7,30 %	8,30 %	-7,20 %	8,20 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	3,30 %	-3,20 %	3,00 %	-2,90 %

Herkkyyshanalyysi	2021		2020	
	Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	
	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Käytettyjen oletuksien muutos				
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-6,60 %	7,40 %	-6,50 %	7,30 %

Velvoitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 15,2 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2022 noin 50 tuhatta euroa.

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

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

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

K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

(1 000 euroa)

Rahoitusvarat 31.12.2021	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			Nettomäärä
	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	
Johdannaisvarat	2240	-	-	2240
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä	2240	-	-	2240

Rahoitusvelat 31.12.2021	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			Nettomäärä
	Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	
Johdannaisvelat	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä	-	-	-	-

Rahoitusvarat 31.12.2020	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			Nettomäärä
	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	
Johdannaisvarat	796	-	-	796
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä	796	-	-	796

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

K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2021 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

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

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

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

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

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

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroilta

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

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

K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöt, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Johtoon kuuluvien henkilöiden saama korvaus (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2021	1-12/2020	1-12/2021	1-12/2020	1-12/2021	1-12/2020
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	600	649	104	113	119	119
Pasi Turtio, varatoimitusjohtaja	253	252	44	44	38	38
Muu johtoryhmä*	635	629	110	109	-	-
Yhteensä	1 488	1 530	257	265	156	156

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

Johdolle ei ole maksettu yllä olevassa taulukossa ilmoitettujen lyhytaikaisten työsuhde-etuuksien ja vapaaehtoisten lisäeläkkeiden lisäksi muita työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia. Konsernin johtoryhmällä on ollut tilikaudesta 2020 alkaen osakeperusteinen kannustinjärjestelmä. Tilikaudelle 2021 kirjatut osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut olivat yhteensä 913 tuhatta euroa. Osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä annetaan lisätietoja liitetiedossa K32.

Johdon työsuhde-etuudet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	1 488	1 530
Irtisanomisen yhteydessä suoritettavat etuudet	-	-
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	156	156
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	-	-
Osakeperusteiset etuudet	-	-
Yhteensä	1 644	1 686

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on oikeus lakisääteiseen eläkkeeseen ja eläkeikä määräytyy lakisääteisen työeläkejärjestelmän puitteissa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan lakisääteinen eläkekulu vuonna 2021 oli yhteensä 257 tuhatta euroa (265 tuhatta euroa vuonna 2020).

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on lisäksi yhtiön hankkima vapaaehtoinen eläkevakuutus, jonka perusteella maksetaan vakuutusehtojen mukaan vakuutetun hakemuksesta vanhuuseläkettä vakuutetun ollessa 60 vuotta 1 kuukautta - 70 vuotta. Eläkkeen määrä lasketaan laskuperusteiden, vakuutusehtojen ja hinnaston mukaan kertyneen vakuutettukohtaisen vakuutussäästön perusteella. Vakuutetun kuollessa tai tullessa pysyvästi työkyvyttömäksi maksetaan vakuutusehtojen mukaan edunsaajalle kertakorvaus, joka on 100 prosenttia vakuutettukohtaisesta vakuutussäästöstä. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan vapaaehtoinen eläkekulu vuonna 2021 oli yhteensä 156 tuhatta euroa (156 tuhatta euroa vuonna 2020).

Korvaukset hallituksen jäsenille (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2021	1-12/2020	1-12/2021	1-12/2020	1-12/2021	1-12/2020
Salmi Jarmo, puheenjohtaja	66	64	-	-	-	-
Mäkynen Jyrki, varapuheenjohtaja	53	50	-	-	-	-
Hemminki Aila	40	37	-	-	-	-
Jaskari Aki	38	38	-	-	-	-
Kokkala Timo	39	38	-	-	-	-
Korpinen Heli, 31.3.2021 asti	5	37	-	-	-	-
Partanen Jarmo, 31.3.2021 alkaen	35	-	-	-	-	-
Sandström Jaana	39	38	-	-	-	-
Yhteensä	312	302	-	-	-	-

Lähipiiritapahtumat (1 000 euroa)	31.12.2021			31.12.2020		
	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat
Luotot	6 009	29 639	3 469	4 742	17 028	2 959
Talletukset	1 433	1 970	7 664	1 217	528	5 854
Takaukset	50	-	-	50	-	-
Saadut korot	38	1 347	78	2	15	7
Muut liiketapahtumat	3	22	10	-	-	4
Ostetut palvelut	-	1 156	-	-	1 405	-

K32 Osakepohjainen kannustinjärjestelmä

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

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

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

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

Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehdot noudattavat yhtiön palkitsemispolitiikassa esitettyjä muuttuvan palkitsemisen periaatteita.

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

(1000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	420 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2020	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	8,79	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2020	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2021	31.12.2021
Henkilöitä tilikauden päättyessä	11	10

K33 Vuokrasopimukset

Varat, toimitilat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Hankintameno 1.1.	9 097	5 624
+ Lisäykset (*)	1 475	3 473
Hankintameno kauden lopussa	10 572	9 097
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-2 735	-1 209
- Poistot	-1 786	-1 526
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-4 521	-2 735
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 362	4 415
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	6 051	6 362

*) Pääosin hankintameno lisäykset liittyvät Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä siirtyneisiin konttoreiden ja laitteiden vuokrasopimuksiin. Helsingin konttorin laajentuminen tulee lisäämään vuokravastuiden määrää 1,5 milj. euroa vuoden 2022 toisella kvartaalilla.

Varat, laitteet (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Hankintameno 1.1.	601	532
+ Lisäykset	71	69
Hankintameno kauden lopussa	672	601
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-358	-172
- Poistot	-176	-186
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-534	-358
Kirjanpitoarvo 1.1.	243	361
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	138	243

Velat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Vuokrasopimusvelka kauden lopussa	8 648	6 733

Vuokravelojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)	alle 1v	1-5v	yli 5v
31.12.2021	2 339	6 185	124
31.12.2020	1 879	4 826	29

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	99	193
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	280	383
Poistot		
Toimitilat	-1 786	-1 526
Laitteet	-176	-186
Korkokulut	-79	-75
Vuokratulut lyhytaikaisista sopimuksista	-194	-84
Vuokratulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-1 035	-893
Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä	-2 892	-2 189

Vuokrasopimusten rahavirta	31.12.2021	31.12.2020
	-2 793	-2 059

K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa

Oma Säästöpankki-konserniin yhdistellyt tytäryritykset sekä osakkuus- ja yhteisyritykset

	Kotipaikka	Yhdistelymenetelmä	Konsernin omistusosuus	
			31.12.2021	31.12.2020
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	Tytäryhtiö	100,00 %	100,00 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	Tytäryhtiö	50,73 %	50,73 %
Kiinteistö Oy Sofian Tupa	Seinäjoki	Tytäryhtiö	0,00 %	100,00 %
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	Yhteisyritys	25,00 %	25,00 %
GT Invest Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	48,67 %	48,67 %
City Kauppapaikat Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	42,10 %	42,10 %
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Seinäjoki	Yhteinen toiminto	25,50 %	25,50 %
Deleway Projects Oy	Seinäjoki	Osakkuusyhtiö	49,00 %	49,00 %

Tilikauden 2021 muutokset

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

tehty sijoitus ja osuus hankinnan jälkeisestä tuloksesta on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

Tilikauden 2020 muutokset

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 sijoitti lokakuussa City Kauppapaikat Oy:hyn, jonka toimiala on kiinteistösijoittaminen.

Konsernin omistusosuus on 42,1 %. Osakeomistus ja osuus hankinnan jälkeisestä tuloksesta on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

Oma Säästöpankki teki kesäkuussa sijoituksen perustettavaan Deleway Projects Oy:hyn. Yrityksen toimiala on kiinteistösijoittaminen. Konsernin omistusosuus yrityksestä on 49 %. Osakkeet, yhtiöön

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

Osuudet olennaisissa osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Figure Taloushallinto Oy	200	200
GT Invest Oy	5 500	5 500
Deleway Projects Oy	2 000	2 000
City Kauppapaikat Oy	16 300	16 300
Tasearvo yhteensä	24 000	24 000

	Omistusosuus, %		Pääasiallinen toimiala	Kotipaikka
	31.12.2021	31.12.2020		
Figure Taloushallinto Oy	25,0 %	25,0 %	Muu rahoitusta palveleva toiminta	Espoo
GT Invest Oy	48,7 %	48,7 %	Muu rahoitusta palveleva toiminta	Helsinki
Deleway Projects Oy	49,0 %	49,0 %	Omien kiinteistöjen kauppa	Seinäjoki
City Kauppapaikat Oy	42,1 %	42,1 %	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	Helsinki

K35 Liiketoimintojen hankinnat

Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

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

Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvot olivat hankintahetkellä:

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

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

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

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

Liiketoiminnan hankinnassa saatujen saamisten arvo on n. 328,3 milj. euroa ja tässä saamisten bruttoarvosta on hankintahetkellä huomioitu 0,5 milj. euron odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä. Vaikutus on esitetty liitteessä K24 rivillä "Uudet saamiset".

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

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

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

K36 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

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

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

K37 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta
Pysyvän varainhankinnan vaade

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

Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä
Liiketoiminnan tuotot yhteensä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä
Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

Tilikauden tulos
Taseen loppusumma keskimäärin
(vuoden alun ja lopun keskiarvo)

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

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma
Taseen loppusumma

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

Omat varat yhteensä (TC)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1)
Vastuiden määrä

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

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – Määräysvallattoimien omistajien osuus
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Oma Säästöpankki Oyj Emoyhtiön tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma	112	E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin	135
Oma Säästöpankki Oyj tase	113	E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	136
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	113	E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain	137
Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma	114	E21 Luottoriskikeskittymät	138
Emoyhtiön liitetiedot	115	E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus	138
E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	115	E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana	139
E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	123	E24 Osakkeet ja osinko-oikeus	141
E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	125	E25 Korkotuotot ja korkokulut	142
E4 Saamistodistukset	126	E26 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	142
E5 Osakkeet ja osuudet	126	E27 Palkkiotuotot ja -kulut	142
E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	127	E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	143
E7 Aineettomat hyödykkeet	128	E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	143
E8 Aineelliset hyödykkeet	129	E30 Suojauslaskennan nettotulos	143
E9 Muut varat	130	E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	143
E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	130	E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut sekä negatiivinen liikearvo	144
E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	130	E33 Henkilöstökulut	145
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	131	E34 Muut hallintokulut	145
E13 Varaukset ja muut velat	132	E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	146
E14 Siirtovelat ja saadut ennakot	132	E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista	147
E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	132	E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	148
E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	133	E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut	149
E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	134	Allekirjoitukset	150
		Tilintarkastuskertomus	151

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
E25	Korkotuotot	83 838	71 194
E25	Korkokulut	-4 403	-4 096
	Korkokate	79 436	67 098
E26	Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	497	284
E27	Palkkiotuotot	37 912	32 586
E27	Palkkiokulut	-5 352	-4 502
E28	Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	4 752	4 847
E29	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	21	8 044
E30	Suojauslaskennan nettotulos	8	114
E31	Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	112	-3 300
E32	Negatiivinen liikearvo	7 535	-
E32	Liiketoiminnan muut tuotot	29 712	2 841
	Hallintokulut	-43 245	-37 020
E33	Henkilöstökulut	-19 350	-15 855
E34	Muut hallintokulut	-23 895	-21 165
E35	Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-7 590	-2 713
E32	Liiketoiminnan muut kulut	-11 543	-10 124
E36	Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-6 036	-20 170
E36	Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-602	167
	Liikevoitto	85 615	38 151
	Tilinpäätössiirrot	-23 815	-14 304
	Tuloverot	-12 349	-4 075
	Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen	49 451	19 772
	Tilikauden voitto (tappio)	49 451	19 772

Oma Säästöpankki Oyj tase

Liite	Vastaavaa (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
	Käteiset varat	198 046	262 087
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	564 690	459 699
E3	Saamiset luottolaitoksilta	86 330	74 161
E3	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 331 047	3 426 670
E4	Saamistodistukset	52 659	39 872
	Julkisyhteisöiltä	11 109	11 440
	Muilta	41 550	28 432
E5	Osakkeet ja osuudet	51 722	47 973
E6	Johdannaissopimukset	2 240	796
E7	Aineettomat hyödykkeet	12 247	13 123
E8	Aineelliset hyödykkeet	17 245	23 619
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 709	7 231
	Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	13 837	14 491
	Muut aineelliset hyödykkeet	1 699	1 897
E9	Muut varat	30 759	412
E10	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	15 393	11 715
E16	Laskennalliset verosaamiset	6 258	3 099
	Vastaavaa yhteensä	5 368 635	4 363 227

Liite	Vastattavaa (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
	Vieras pääoma		
E11	Velat luottolaitoksille	212 685	223 510
E11	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 897 879	2 376 799
	Talletukset	2 897 846	2 376 743
	Muut velat	33	56
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	1 333 975
E13	Muut velat	18 661	12 130
E14	Siirtovelat ja saadut ennakot	26 047	18 496
E15	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	15 000
E16	Laskennalliset verovelat	1 314	2 781
	Vieras pääoma yhteensä	4 933 909	3 982 691
	Tilinpäätössiirtojen kertymä		
E13	Vapaaehtoiset varaukset	147 478	123 663
	Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä	147 478	123 663
E23	Oma pääoma		
E24	Osakepääoma	24 000	24 000
	Muut sidotut rahastot		
	Käyvän arvon rahasto	-492	10 824
	Vapaat rahastot	145 288	137 488
	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 288	137 488
	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	69 000	64 790
	Tilikauden voitto (tappio)	49 451	19 772
	Oma pääoma yhteensä	287 247	256 873
	Vastattavaa yhteensä	5 368 635	4 363 227

	Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	31 030	26 130
	Takaukset ja pantit	30 818	25 976
	Muut	212	154
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	379 163	264 741
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	379 163	264 741

Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma

(1 000 euroa)

1-12/2021

1-12/2020

Liiketoiminnan rahavirta

Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	49 451	19 772
Tilikauden oikaisut*	43 763	45 251
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-770 364	-711 783
Saamistodistukset	-120 976	-228 013
Saamiset luottolaitoksilta	-5 288	-8 556
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-643 835	-500 567
Osakkeet ja osuudet	1 903	26 513
Muut varat	-2 169	-1 159
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	199 923	519 317
Velat luottolaitoksille	-91 094	135 465
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	298 563	376 869
Muut velat	-7 545	6 984
Maksetut tuloverot	-7 301	-2 473
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-484 527	-129 916

Investointien rahavirta

Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-	-18 309
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	-	9 752
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 940	-11 556
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	5 654	5 460
Investointien rahavirta yhteensä	-287	-14 654

Rahoituksen rahavirta

Maksetut osingot ja muu voitonjako	-12 699	-
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset / vähennykset	-2 863	-
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	43 391	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	397 777	405 970
Rahoituksen rahavirta yhteensä	425 606	405 970

Rahavarojen nettomuutos

Rahavarat tilikauden alussa	312 948	51 549
Rahavarat tilikauden lopussa	253 741	312 948

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:

Käteiset varat	198 046	262 087
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	55 695	50 861
Yhteensä	253 741	312 948

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	83 096	80 016
Maksetut korot	3 599	4 491
Saadut osingot	497	284

*Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	23 815	14 304
Tuloslaskelman verot	-480	-2 241
Käyvän arvon muutokset	-9	-114
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	6 638	20 004
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	7 606	3 066
Negatiivinen liikearvo	-7 535	-
Muut oikaisut	13 727	10 232
Yhteensä	43 763	45 251

Emoyhtiön liitetiedot

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

1. Ulkomaan rahan määräiset erät

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

2. Rahoitusinstrumentit

2.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintameno arvoistettavat,
- käyvän arvon rahaston kautta arvoistettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvoistettavat rahoitusvarat.

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

2.1.1 Jaksotettuun hankintameno arvoistettavat rahoitusvarat

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

2.1.2 Käyvän arvon rahaston kautta arvoistettavat rahoitusvarat

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

2.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvoistettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintameno tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti

kirjataan pääsääntöisesti sellaiset rahoitusvarat, joiden liiketoimintamallina on käydä aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu ansaintatarkoituksessa lyhyellä aikavälillä. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

2.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

2.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

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

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

2.2.2 Rahavirtatestaus

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

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

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

2.3 Taseesta pois kirjaaminen

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

2.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivänä ja ne kuvastavat:

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

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

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

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

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

2.4.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

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

Indikaattorit luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiselle vaihtelevat eri portfolioiden välillä, mutta suurimpien lainasaamisten (henkilö- ja yritysasiakkaiden luotot) osalta yhtiö käyttää indikaattoreina muun muassa muutoksia käyttäytymisscoring- ja rating -luokittelussa sekä tiettyjä laadullisia indikaattoreita kuten lainanhoitojoustermerkintää, tarkkailulistalle joutumista

sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä.

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

2.4.2 Määritelmä laiminlyönnille

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

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

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

2.4.3 Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot

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

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

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

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

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

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

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta yhtiö arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \cdot PD \cdot LGD$. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään *investment grade* -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion

vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

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

2.4.4 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

2.5 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

2.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

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

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

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

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

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

2.7 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu yhtiön tilinpäätöksessä.

2.8 Ulkomaan rahan määräiset erät

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

2.9 Käteiset varat

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

2.10 Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

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

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

Taso 3: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

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

3. Johdannaiset ja suojauslaskenta

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

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot kirjataan taseen vastaavaa puolen erään 'Johdannaissopimukset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA). Johdannaissopimusten

negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen vastattavaa puolella kohdassa 'Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat'.

Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA).

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

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

4. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä.

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Yhtiö ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Yhtiön keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai

tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

5. Tilinpäätössiirtojen kertymä

5.1 Verotusperusteiset varaukset

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään yhtiön tilinpäätös- ja verosuunnittelussa.

Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa yhtiön riskejä.

Yhtiön tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

6. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

7. Korkotuotot ja -kulut

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

Korkotuottoina tai -kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä korolla.

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

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

8.1 Käyvän arvon arviointi

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

kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

9. Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10–40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3–8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

10. Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

11. Verot

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

E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

31.12.2021

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	198 046	-	-	198 046	198 046
Saamiset luottolaitoksilta	86 330	-	-	86 330	86 330
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 330 374	-	-	4 330 374	4 330 374
Saamistodistukset	-	995	616 353	617 349	617 349
Osakkeet ja osuudet	-	26 069	-	26 069	26 069
Johdannaissopimukset	-	2 240	-	2 240	2 240
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	673	-	673	673
Rahoitusvarat yhteensä	4 614 750	29 977	616 353	5 261 080	5 261 080
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				25 653	25 653
Sijoituskiinteistöt				1 709	1 787
Muut kuin rahoitusvarat				80 192	80 192
Vastaavaa yhteensä				5 368 635	5 368 713

31.12.2021

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	212 685	-	212 685	212 685
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 897 879	-	2 897 879	2 897 879
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	15 000	15 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	-	1 762 324	1 762 324
Rahoitusvelat yhteensä	4 887 888	-	4 887 888	4 887 888
Muut kuin rahoitusvelat			46 021	46 021
Vieras pääoma yhteensä			4 933 909	4 933 909

31.12.2020

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	262 087	-	-	262 087	262 087
Saamiset luottolaitoksilta	74 161	-	-	74 161	74 161
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 426 170	-	-	3 426 170	3 426 170
Saamistodistukset	-	171	499 401	499 572	499 572
Osakkeet ja osuudet	-	22 463	-	22 463	22 463
Johdannaissopimukset	-	796	-	796	796
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	500	-	500	500
Rahoitusvarat yhteensä	3 762 418	23 930	499 401	4 285 749	4 285 749
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				25 510	25 510
Sijoituskiinteistöt				7 231	7 307
Muut kuin rahoitusvarat				44 737	44 737
Vastaavaa yhteensä	3 015 235	61 005	268 271	4 363 227	4 363 303

31.12.2020

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

E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamiset luottolaitoksilta (1 000 euroa)	31.12.2021	Joista tappiota koskeva vähennyserä	31.12.2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Vaadittaessa maksettavat	55 695	-	50 861	-
Keskusrahallaitokselta	45 991	-	40 187	-
Kotimaisilta luottolaitoksilta	9 705	-	10 674	-
Muut	30 634	-	23 299	-
Vähimmäisvarantotalletus	30 134	-	22 799	-
Kotimaisilta luottolaitoksilta	500	-	500	-
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	86 330	-	74 161	-

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	31.12.2021	Joista tappiota koskeva vähennyserä	31.12.2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 342 297	14 753	1 050 819	11 271
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	77 786	134	36 322	30
Julkisyhteisöt	3 538	12	3 009	-
Kotitaloudet	2 888 946	8 977	2 320 942	11 577
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	18 479	1 940	15 578	440
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	4 331 047	25 817	3 426 670	23 318
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	673	-	500	-

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	27 942	44 236
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	58 182	14 003
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	86 123	58 239
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	2 219	350
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	4 998	13 120

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021 Yhteensä	31.12.2020 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 935	8 273	14 084	24 292	17 523
Siiro vaiheeseen 1	114	-866	-57	-809	-114
Siiro vaiheeseen 2	-99	606	-346	161	588
Siiro vaiheeseen 3	-12	-245	4 107	3 850	3 224
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	1 650	574	1 319	3 543	3 007
Erääntymiset ja lyhennykset	-1 058	-898	-3 590	-5 547	-5 866
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-1	-3 000	-3 001	-4 777
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	1 558	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	82	-527	2 002	-	5 336
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-	241
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-205	-500	3 401	2 696	5 131
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	2 407	6 416	17 920	26 743	24 292

E4 Saamistodistukset

(1 000 euroa)	31.12.2021			31.12.2020		
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	995	-	-	171	-	-
Muut	185	-	-	171	-	-
Julkisesti noteeratut	810			-		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	616 353	564 690	1 158	499 401	459 699	493
Julkisesti noteeratut	616 145	564 690	1 156	499 189	459 699	490
Muut	208	-	1	212	-	3
Yhteensä	617 349	564 690	1 158	499 572	459 699	493
joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	374	-	-	171	-	-

				31.12.2021	31.12.2020
Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	313	180	-	493	660
Siirto vaiheeseen 1	12	-130	-	-118	-
Siirto vaiheeseen 2	-2	-	-	-1	15
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	194	31	-	225	387
Eräntymiset ja lyhennykset	-71	-41	-	-112	-512
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	156	-21	-	135	4 908
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-	-3 170
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	536	-	-	536	-1 794
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	1 138	19	-	1 158	493

E5 Osakkeet ja osuudet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Julkisesti noteeratut	16 948	13 837
Muut	9 263	8 626
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, yhteensä	26 212	22 463
joista luottolaitoksissa	2 300	1 844
joista muissa yrityksissä	23 912	20 619
Hankintamenoon kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	23 989	23 988
joista luottolaitoksissa	-	-
joista muissa yrityksissä	23 989	23 988
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	1 521	1 521
joista muissa yrityksissä	1 521	1 521
Hankintamenoon kirjattavat, yhteensä	25 511	25 510
Osakkeet yhteensä	51 722	47 973

E6 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

(1 000 euroa)

31.12.2021

Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	21 516	53 880	-	75 396
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	5 000	10 000	-	15 000
Muut suojaavat johdannaiset				
Osakejohdannaiset	16 516	43 880	-	60 396

Johdannaisopimusten nimellisarvot

(1 000 euroa)

31.12.2020

Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	32 948	48 274	-	81 222
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	32 948	48 274	-	81 222

Johdannaisopimusten käyvät arvot

(1 000 euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset				
Käyvän arvon suojaus	686	-	-	-
Korkojohdannaiset	686	-	-	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-	-	-	-
Muut suojaavat johdannaiset	1 554	-	796	-
Osakejohdannaiset	1 628	-	853	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-74	-	-57	-
Yhteensä	2 240	-	796	-

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä

johtuva voitto tai tappio (1 000 euroa)

31.12.2021

31.12.2020

Suojattavan kohteen arvonmuutos	1 854	253
---------------------------------	-------	-----

E7 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
IT-kulut	3 984	251
Liikearvo	1 000	1 500
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	4 098	8 054
Muut aineettomat hyödykkeet	3 165	3 318
Yhteensä	12 247	13 123

Aineettomat hyödykkeet	31.12.2021	31.12.2020
Hankintameno 1.1.	25 194	20 690
+ tilikauden lisäykset	1 065	3 974
- tilikauden vähennykset	-	-394
+ siirrot erien välillä	-62	924
Hankintameno 31.12.	26 197	25 194
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-12 070	-10 524
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	-	305
- tilikauden poistot	-1 880	-1 851
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-13 950	-12 070
Kirjanpitoarvo 31.12.	12 247	13 123
Kirjanpitoarvo 1.1.	13 123	10 165

E8 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	252	252	319	319
Sijoituskäytössä	764	764	876	876
Yhteensä	1 016	1 016	1 195	1 195
Rakennukset				
Omassa käytössä	226	226	313	313
Sijoituskäytössä	44	44	68	68
Yhteensä	270	270	381	381
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	13 359	13 359	13 859	13 859
Sijoituskäytössä	901	979	6 287	6 363
Yhteensä	14 260	14 338	20 146	20 222
Muut aineelliset hyödykkeet	1 699		1 897	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	17 245		23 619	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

31.12.2021

Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	8 324	17 821	11 074	37 220
+ tilikauden lisäykset	-	-	280	280
- tilikauden vähennykset	-5 950	-694	-4	-6 648
+/- siirrot erien välillä	5	-5	62	62
Hankintameno 31.12.	2 380	17 122	11 412	30 914
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 093	-3 330	-9 177	-13 601
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	436	570	4	1 010
- tilikauden poistot	-13	-25	-539	-577
- tilikauden arvonalentumiset	-	-500	-	-500
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-670	-3 285	-9 712	-13 668
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 709	13 837	1 699	17 245
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 231	14 491	1 897	23 619

31.12.2020

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

E9 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Maksujenvälityssaamiset	82	100
Arvopapereiden saamiset	30 034	-
Muut	643	312
Yhteensä	30 759	412

E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Korot	11 632	8 795
Muut	3 761	2 921
Yhteensä	15 393	11 715

E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Talletukset	2 897 846	2 376 743
Vaadittaessa maksettavat	2 771 682	2 187 865
Muut	126 164	188 878
Muut velat	33	56
Muut	33	56
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 897 879	2 376 799

Velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Velat keskuspankeille	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	10 784	10 768
Muut	51 901	62 742
Velat luottolaitoksille yhteensä	212 685	223 510

E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	204 944	205 000	127 453	127 500
Joukkovelkakirjalainat	1 557 380	1 555 000	1 206 522	1 205 000
Yhteensä	1 762 324	1 760 000	1 333 975	1 332 500

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					31.12.2021	31.12.2020
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 520	349 015
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 245	298 912
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 440	248 998
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	54 997	54 996
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	404 710	254 601
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 % / vaihtuva	2021	19.5.2025	199 468	-
					1 557 380	1 206 522

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
31.12.2021	64 996	80 982	28 992	29 974	204 944
31.12.2020	70 991	40 480	-	15 981	127 452

E13 Varaukset ja muut velat

Varaukset

(1 000 euroa)

	31.12.2021	31.12.2020
Veroperusteiset luottotappiovaraukset	147 478	123 663
Yhteensä	147 478	123 663

Muut velat

(1 000 euroa)

	31.12.2021	31.12.2020
Maksujenvälitysvelat	8 977	7 313
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	926	974
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä	6 500	-
Muut	2 259	3 844
Yhteensä	18 661	12 130

Oma Säästöpankille Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnassa kirjattu maksuvelvollisuusvastuu. Tarkemmat tiedot on esitetty liitteessä K35.

E14 Siirtovelat ja saadut ennakot

(1 000 euroa)

	31.12.2021	31.12.2020
Korot	6 379	9 041
Muut	19 669	9 455
Yhteensä	26 047	18 496

E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

(1 000 euroa)

	Kirjanpitoarvo			
Velan yksilöintitiedot	31.12.2021	31.12.2020	Korko %	Eräpäivä
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	15 000	15 000	1,25	1.2.2023
Yhteensä				

Omiin varoihin luettu määrä

Velan yksilöintitiedot	31.12.2021	31.12.2020
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	3 261	6 260
Yhteensä		

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	4 821	3 024
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	1 436	75
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	6 258	3 099
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	232	99
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	1 082	2 682
Laskennalliset verovelat yhteensä	1 314	2 781

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattujen saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotettavissa olevista luottotappioista sekä kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista. Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä taseeseen kirjattuun velkaeraan liittyen kirjattiin 1,3 milj. euron laskennallinen verosaaminen.

E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2021					Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	4 014	187 085	275 293	98 297	564 690
Saamiset luottolaitoksilta	55 695	30 634	-	-	-	86 330
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 952	451 620	1 434 371	1 107 424	1 261 680	4 331 047
Saamistodistukset	1 551	1 501	32 855	16 131	621	52 659
Johdannaissopimukset	46	584	1 609	-	-	2 240
Yhteensä	133 245	488 354	1 655 921	1 398 848	1 360 597	5 036 965

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

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2021					Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 784	12 217	173 321	16 364	-	212 685
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 795 011	57 823	45 012	33	-	2 897 879
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	20 000	534 464	803 150	404 710	-	1 762 324
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 000	-	-	15 000
Yhteensä	2 825 795	604 504	1 036 483	421 107	-	4 887 888

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	31.12.2021		31.12.2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
(1 000 euroa)				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	564 690	-	459 699	-
Saamiset luottolaitoksilta	86 330	-	74 161	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 331 047	-	3 426 670	-
Saamistodistukset	52 659	-	39 872	-
Johdannaissopimukset	2 240	-	796	-
Muu omaisuus	329 683	1 987	360 174	1 854
Yhteensä	5 366 648	1 987	4 361 373	1 854

Velat	31.12.2021		31.12.2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
(1 000 euroa)				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	212 685	-	223 510	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 897 879	-	2 376 799	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	-	1 333 975	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	15 000	-
Muut velat	19 974	-	14 911	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	26 047	-	18 496	-
Yhteensä	4 933 909	-	3 982 691	-

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

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

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	198 046	198 046	262 087	262 087
Saamiset luottolaitoksilta	86 330	86 330	74 161	74 161
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 331 047	4 331 047	3 426 670	3 426 670
Saamistodistukset	617 349	617 349	499 572	500 072
Osakkeet ja osuudet	51 722	51 722	47 973	47 973
Johdannaissopimukset	2 240	2 240	796	796
Yhteensä	5 286 733	5 286 733	4 311 259	4 311 759

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2021		31.12.2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	212 685	212 685	223 510	223 510
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 897 879	2 897 879	2 376 799	2 376 799
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	1 762 324	1 333 975	1 333 975
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	15 000	15 000	15 000
Yhteensä	4 887 888	4 887 888	3 949 284	3 949 284

31.12.2021	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	634 028	4 227	7 546	645 801

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

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

(1 000 euroa)	31.12.2021			31.12.2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	616 353	-8	-1 772	499 401	8 005	13 037
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	29 448	4 397	-	23 430	2 612	-
Yhteensä	645 801	4 389	-1 772	522 831	10 616	13 037

E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

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

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

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

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

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

				31.12.2021	31.12.2020
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	2 740 333	123 540	13 403	2 877 276	2 247 303
Riskiluokka 2	1 154 393	128 782	7 865	1 291 041	1 043 172
Riskiluokka 3	178 281	83 574	7 316	269 171	227 703
Riskiluokka 4	13 303	43 933	41 301	98 537	106 583
Riskiluokka ei luokiteltu	181 015	1 110	2 421	184 547	15 143
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	4 267 326	380 939	72 306	4 720 571	3 639 904
Tappioita koskeva vähennyserä	2 407	6 416	17 920	26 743	18 492
Yhteensä	4 264 918	374 523	54 386	4 693 827	3 621 412

				31.12.2021	31.12.2020
Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	436 250	-	-	436 250	324 850
Riskiluokka 2	14 000	-	-	14 000	10 000
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	142 876	2 900	-	145 776	126 676
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	593 126	2 900	-	596 026	461 526
Tappioita koskeva vähennyserä	1 138	19	-	1 158	493
Yhteensä	591 988	2 881	-	594 868	461 033

E21 Luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

	31.12.2021						31.12.2020
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	Yhteensä	Yhteensä
Yritykset	1 129 335	220 406	52 647	44 780	74 062	1 521 230	1 167 682
Maatalous	36 922	4 398	979	1 021	117	43 437	32 757
Kiinteistöala	646 380	121 662	20 980	22 084	49 875	860 980	652 398
Rakentaminen	73 219	14 293	5 976	2 388	2 871	98 746	78 231
Tukku- ja vähittäiskauppa	95 689	25 252	3 541	3 043	4 209	131 735	103 678
Teollisuus	42 725	8 279	3 734	6 753	2 381	63 872	58 058
Kuljetus ja varastointi	28 775	1 899	1 115	1 176	593	33 559	29 582
Muut	205 624	44 624	16 321	8 315	14 017	288 901	212 978
Julkisyhteisöt	3 264	-	-	-	1 017	4 280	3 239
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 673	912	56	20	3 274	19 935	17 385
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	82 628	1 474	119	-	114	84 334	37 936
Kotitaloudet	1 646 376	1 068 249	216 349	53 737	106 080	3 090 791	2 413 662
Yhteensä 31.12.	2 877 276	1 291 041	269 171	98 537	184 547	4 720 571	3 639 904

E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä,
johon kohdistuu vakuus

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	2 280 264	1 780 099	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 226 335	951 807	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	333 469	300 188	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	489 402	394 435	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 329 471	3 426 528	

E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot	10 824	63 771	-75 087	-492
Käyvän arvon rahasto	10 824	63 771	-75 087	-492
Käypään arvoon arvostamisesta	10 824	63 771	-75 087	-492
Vapaat rahastot	137 488	7 800	-	145 288
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 488	7 800	-	145 288
Edellisten tilikausien voitto	64 790	19 772	-15 562	69 000
Tilikauden voitto	19 772	49 451	-19 772	49 451
Oma pääoma yhteensä	256 873	140 794	-110 420	287 247

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	31.12.2021			Yhteensä
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojausksesta	
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	10 824	-	-	10 824
Käyvän arvon lisäykset	12 461	-	-	12 461
Käyvän arvon vähennykset	-24 315	-	-	-24 315
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	7	-	-	7
Odotettavissa olevat luottotappiot	532	-	-	532
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-11 316	-	-	-11 316
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	-614	-	-	-614
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	123	-	-	123
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	-492	-	-	-492

(1 000 euroa)	31.12.2020			Yhteensä
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojausksesta	
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	8 538	-	-	8 538
Käyvän arvon lisäykset	15 467	-	-	15 467
Käyvän arvon vähennykset	-6 644	-	-	-6 644
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-6 404	-	-	-6 404
Odotettavissa olevat luottotappiot	-133	-	-	-133
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	2 286	-	-	2 286
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	13 530	-	-	13 530
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-2 706	-	-	-2 706
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	10 824	-	-	10 824

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Voitto edellisiltä tilikausilta	69 000	64 790
Tilikauden voitto	49 451	19 772
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 288	137 488
Aktivoidut kehittämismenot	-6 690	-4 802
Yhteensä	257 049	217 247

Muut sidotut rahastot

Käyvän arvon rahasto

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

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

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

Kertyneet voittovarot

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

E24 Osakkeet ja osinko-oikeus

Osakkeiden lukumäärä on 29 962 033 kpl (pois lukien omat osakkeet) ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

	Omistus 31.12.2021		Omistus 31.12.2020	
	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	9 078 759	30,3	10 078 759	34,1
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 290 000	11,0	3 366 000	11,4
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 970 000	9,9	2 970 000	10,0
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 920 000	6,4	1 960 000	6,6
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 649 980	5,5	1 680 000	5,7
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 079 661	3,6	1 120 000	3,8
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	805 000	2,7	805 000	2,7
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Elo	788 405	2,6	788 405	2,7
Savolainen Heikki Antero*	777 158	2,6	-	-
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,3	689 150	2,3
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma**	-	-	530 000	1,8
10 suurinta omistajaa	23 048 113	76,9	23 987 314	81,1
Muut	6 913 920	23,1	5 597 686	18,9
Yhteensä	29 962 033	100,0	29 585 000	100,0

*Savolainen Heikki Antero ei 10 suurimman omistajan joukossa 31.12.2020

** Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma ei 10 suurimman omistajan joukossa 31.12.2021

Yhtiön omassa hallussa on 188 155 osaketta 31.12.2021.

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

Yhtiökokous valtuutti hallituksen 30.3.2021 päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta, sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 5 000 000 osaketta; ja päättämään enintään 500 000 yhtiön omien osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2022 asti.

Yhtiö käynnisti kolmannella neljänneksellä omien osakkeiden takaisinosto-ohjelman avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseksi. Takaisinosto-ohjelman puitteissa oli mahdollista hankkia yhdessä tai useammassa erässä enintään 198 300 osaketta, joka vastaa noin 0,7 % yhtiön osake- ja äänimäärästä. Yhtiö hankki omia osakkeita tilikauden aikana yhteensä 176 455 kappaletta.

Hallitus päätti 21.9.2021 maksullisen suunnatun osakeannin toteuttamisesta. Kaikki osakeannissa annettavat Oma Säästöpankki Oyj:n uudet osakkeet, 553 488 kpl, annettiin merkittäväksi Eurajoen Säästöpankille vastikkeena liiketoiminnan luovutuksesta 30.11.2021.

E25 Korkotuotot ja korkokulut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	2 317	1 605
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 912	64 439
Saamistodistuksista	495	426
Johdannaissopimuksista	3 032	3 195
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	1 357	590
Muut korkotuotot	725	940
Yhteensä	83 838	71 194

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista 1 889 1 707

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2021
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-12	-48
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-483	-803
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 750	-2 752
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-189	-187
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-958	-303
Muut korkokulut	-12	-3
Yhteensä	-4 403	-4 096

E26 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	497	284
Yhteensä	497	284

E27 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	11 698	9 442
Ottolainauksesta	67	1 174
Maksuliikenteestä	17 781	15 380
Omaisuuksienhoidosta	965	914
Välitetystä toiminnasta	5 605	4 309
Takausten myöntämisestä	1 301	923
Muut palkkiotuotot	495	444
Yhteensä	37 912	32 586
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-1 362	-1 263
Muut	-3 990	-3 239
Yhteensä	-5 352	-4 502

E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2021			1-12/2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-43	66	23	-	-92	-92
Osakkeista ja osuuksista	215	4 331	4 546	1 597	2 704	4 300
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	11	12	23	384	430	814
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	183	4 409	4 592	1 980	3 042	5 022
Valuuttatoiminnan nettotuotot	160	-	160	-175	-	-175
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot, yhteensä	343	4 409	4 752	1 805	3 042	4 847

E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2021			1-12/2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	29	-8	21	39	8 005	8 044
Yhteensä	29	-8	21	39	8 005	8 044

E30 Suojauslaskennan nettotulos

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos	766	3 166
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-758	-3 052
Yhteensä	8	114

E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Vuokra- ja osinkotuotot	217	365
Suunnitelman mukaiset poistot	-15	-285
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	54	-2 744
Arvon alentumistappiot	-	-68
Muut tuotot	-	1
Muut kulut	-144	-569
Yhteensä	112	-3 300

E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut sekä negatiivinen liikearvo

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	93	102
Käyttökorvaukset henkilökunnan käytössä olevista lomamökeistä	6	-
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	1	-
Muut tuotot	29 612	2 739
Yhteensä	29 712	2 841

Peruspankkihankkeen päättämisestä saatiin kertakorvaus 26,9 milj. euroa toisella kvartaalilla 2021.

Negatiivinen liikearvo		
(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta	7 535	-
Yhteensä	7535	-

Liiketoiminnan hankinnasta on kerrottu tarkemmin liitteessä K35. IFRS16 erät eivät sisälly emoyhtiön tilinpäätökseen.

Liiketoiminnan muut kulut		
	1-12/2021	1-12/2020
Vuokratulot	-2 246	-1 791
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 254	-1 525
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-39	-1 273
Vakuusrahastomaksut	-1 611	-1 305
Muut kulut	-6 393	-4 231
Yhteensä	-11 543	-10 124

Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta aiheutuneet kulut olivat 4,4 milj. euroa vuonna 2021.

Tilintarkastajan palkkiot		
(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
KPMG Oy Ab		
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	329	263
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	12	6
Yritysosoihin liittyvät kulut	16	-
Muut palvelut	30	60
Yhteensä	388	329

E33 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Palkat ja palkkiot	-15 853	-13 413
Henkilösivukulut	-3 497	-2 442
Eläkekulut	-2 949	-2 035
Muut henkilösivukulut	-549	-407
Yhteensä	-19 350	-15 855

Eurajoen liiketoiminnan hankinnassa kirjattiin kertaluonteisesti henkilöstökuluihin 1,1 milj. euroa joulukuussa 2021.

Henkilöstön lukumäärä	31.12.2021	31.12.2020
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	282	246
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	6
Määräaikainen henkilöstö	53	39
Yhteensä	336	291

Henkilöstön lukumäärä tilikaudella keskimäärin 308 292

Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä Oma Säästöpankkiin siirtyi 33 henkilöä joulukuussa 2021.

Eläkevastuut

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

E34 Muut hallintokulut

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Muut henkilöstökulut	-1 426	-1 281
Toimistokulut	-2 501	-2 604
IT-kulut	-17 262	-14 528
Yhteyskulut	-1 203	-1 188
Edustus- ja markkinointikulut	-1 468	-1 512
Muut	-35	-51
Yhteensä	-23 895	-21 165

E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 441	-2 543
Aineelliset hyödykkeet	-564	-666
Aineettomat hyödykkeet	-1 877	-1 876
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-5 149	-170
Aineelliset hyödykkeet	-500	-170
Aineettomat hyödykkeet	-4 649	-
Yhteensä	-7 590	-2 713

Peruspankkihankkeen arvonalentumistappio 4,6 milj. euroa kirjattiin toisella kvartaalilla 2021. Neljännellä kvartaalilla kirjattiin arvonalentumistappio 0,5 milj. euroa konttorikiinteistöstä.

E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

(1 000 euroa)

1-12/2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-104	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-4 967	3 001	974	-4 998
Taseen ulkopuoliset erät	57	-	-	-
Yhteensä	-5 013	3 001	974	-4 998
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-602	-	-	-
Yhteensä	-602	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-5 616	3 001	974	-4 998

(1 000 euroa)

1-12/2020

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

E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Yhden vuoden kuluessa	2 339	1 161
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	6 185	3 070
Yli viiden vuoden kuluessa	124	-
Yhteensä	8 648	4 232

Helsingin konttorin laajentuminen tulee lisäämään vuokravastuiden määrää 1,5 milj. euroa vuoden 2022 toisella kvartaalilla.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	30 818	25 976
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	212	154
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	379 163	264 741
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	410 193	290 871

Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Yhtiö kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	715	2 323

E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut

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

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

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

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

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

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 24. päivänä helmikuuta 2022

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS



Jarmo Salmi
hallituksen puheenjohtaja



Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja



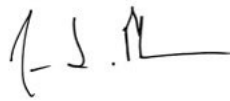
Aila Hemminki



Aki Jaskari



Timo Kokkala



Jarmo Partanen



Jaana Sandström



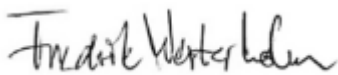
Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 24. päivänä helmikuuta 2022

KPMG Oy Ab



APA Fredrik Westerholm

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2021. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenveto merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

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

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5. artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitiilinpäätöksen liitetiedossa K22.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa

olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyys, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessa sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 c -kohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisuuden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessa huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällytetty arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riski.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa

Saamiset asiakkailta – arvostus

(Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K1 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K2, K5, K24)

- Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 4.326 milj. euroa, on Oma Säästöpankki -konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 81 % varojen kokonaismäärästä.
- Oma Säästöpankki Oyj soveltaa saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia ja sen mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka liittyvät muun muassa odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyden ja määrän, vakuuksien arvon sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämiseen.
- Saamisten tasearvon merkittävyydestä ja arvostamisesta käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta sekä arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista ja saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet COVID-19 pandemian vaikutuksia luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan.
- Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijoitamme.
- Lisäksi olemme arvioineet saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

- Oma Säästöpankki Oyj:n tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat riippuvaisia tietojärjestelmistä. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.
- Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luotettavuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.
- Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmäympäristöllä, sen kehittämisellä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan.
- Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien sisäisten kontrollien tehokkuutta. Tarkastuksessa hyödynnettiin myös ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatuja varmennusraportteja.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisällynyt aineistontarkastustoimenpiteitä sekä data-analyysejä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen.
- Olemme käyneet läpi tilikaudella päätetyn peruspankkipankkihankkeen ja toteutetun Eurajoen Säästöpankin liiketoimintahankinnan kirjanpidollisten käsittelyjen oikeellisuutta sekä arvioineet liiketoimintahankintaa koskevien liitetietojen asianmukaisuutta

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai

virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuviissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 6 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttöömmme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttöömmme kyseisen päivän jälkeen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömmme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 24. helmikuuta 2022

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm
KHT

Yhteiskuntavastuuraportti 2021

omasp



Sisällys

Oma Säästöpankin yhteiskuntavastuuraaportti	158
Vastuullisuustoiminnan lähtökohdat	160
Arvoketju ja toimintaympäristö	160
Toimintaympäristöön vaikuttavat megatrendit	162
Arvot ja liiketapaperiaatteen	163
Sidosryhmäyhteistyö	164
Vastuullisuusohjelma	165
Vastuullisuusteemat	165
Vastuullisuusraportointi	166
Vastuullisuustavoitteet	167
YK:n kestävä kehityksen tavoitteet	168
Olemme lähellä ja läsnä asiakasta	169
Huolehdimme henkilöstötämme	171
Edistämme yhteistä hyvinvointia	173
Edistämme kestävä kehitystä	175
Selvitystyö ilmastomuutoksen vaikutuksista ja riskeistä	177
Ilmastomuutoksen vaikutukset toimintaan	177
Ilmastomuutoksen riskit ja mahdollisuudet	178
Toiminnan vaikutukset ilmastoon	180
Riskien ja mahdollisuuksien kuvaus sekä menetelmät niiden minimoimiseksi	181
Hiilijalanjälkiraportti 2021	182
Mikä on hiilijalanjälki?	182
Oma Säästöpankin hiilijalanjäljen muodostuminen	183
Lähtötiedot, oletukset ja rajaukset	184
Kokonaishiilijalanjälki	186
Hiilijalanjälki päästölähteittäin	188
Hiilijalanjäljen vertailu	191



Olemme Suomessa laajasti toimiva pankki yli 145 vuoden historialla

Tarjoamme kokonaisvaltaiset pankkipalvelut ympäri Suomen ja useiden digitaalisten palvelukanavien kautta. Meillä on yli 150 000 henkilö- ja yritysasiakasta, joita palvelee noin 315 motivoitunutta ja yrittäjähenkistä asiantuntijaa. Vuonna 2018 listauduimme Helsingin pörssin päälistalle. Merkittävä osa henkilökunnastamme on myös yhtiön omistajina.

Oma Säästöpankin yhteiskuntavastuu- raportti

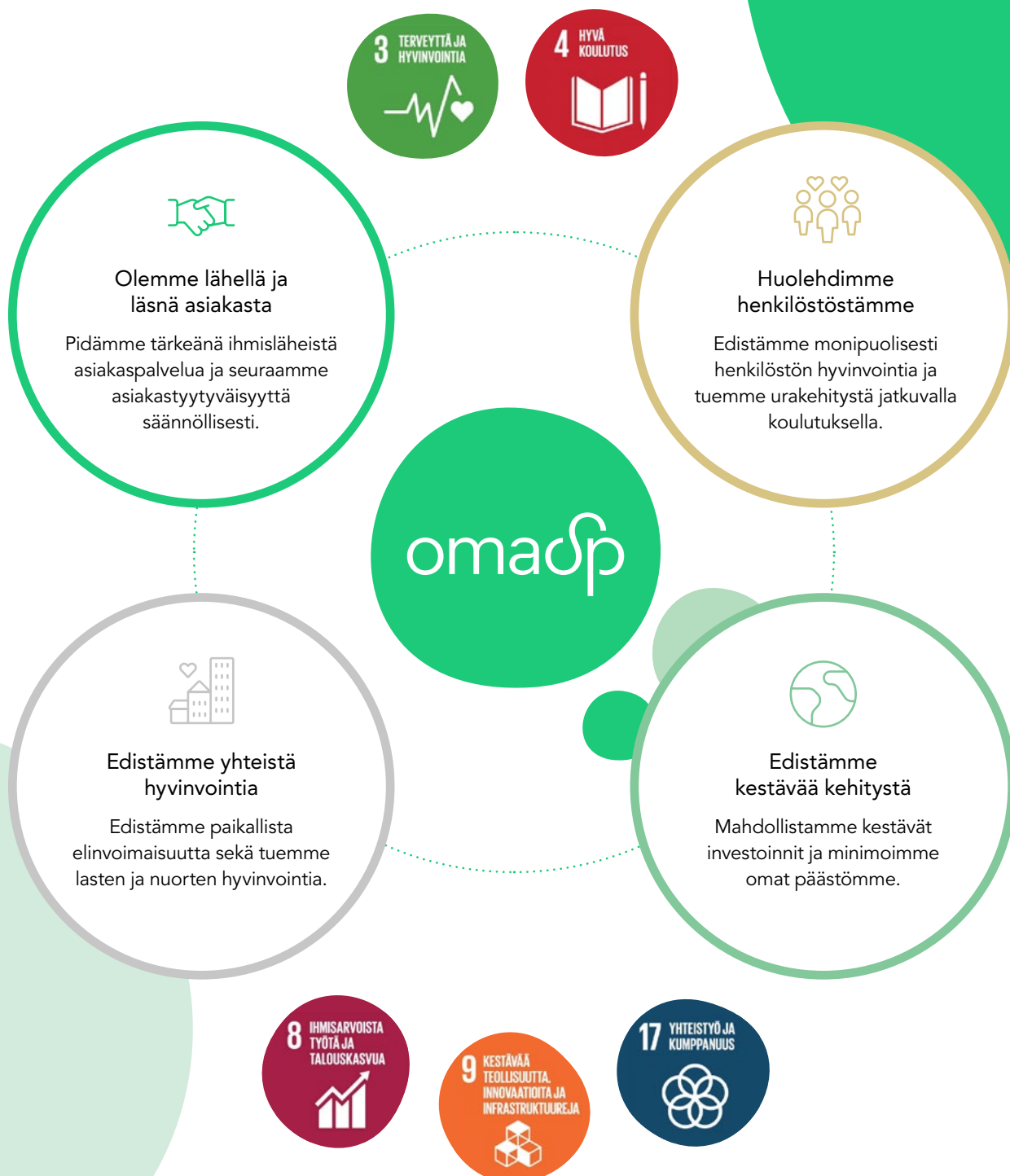
(Tilintarkastamaton)

Vastuullisuus

Vastuullisuus on yksi strategiamme peruspilareista. Se on liiketoimintamme keskiössä ja merkittävässä osassa toimintamme tulevaisuutta. Tämä on Oma Säästöpankin vastuullisuusraportti, jossa kuvataan yhtiön toiminnan tärkeimmät sosiaaliset, ympäristölliset ja taloudelliset vaikutukset.

Vastuullisuustyömme perustuu yrityksemme arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaamme vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta olemme määritelleet meille neljä tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestäväää kehitystä.

Osana vastuullisuusraportointia olemme laatineet yrityksellemme vastuullisuustavoitteet vuosille 2019–2023. Tulemme seuraamaan näiden tavoitteiden toteutumista vuosittaisen yhteiskuntavastuuraportin avulla. Lisäksi olemme sitoutuneet tukemaan kaikkia 17:ää YK:n kestävään kehityksen tavoitetta. Näistä viisi toimintaamme olennaisimmin vaikuttavaa tavoitetta pyrimme liittämään osaksi OmaSp:n johtamista, strategiaa ja päivittäisiä operatiivisia toimintoja.





Vastuullisuus- toiminnan lähtökohdat

Arvoketju ja toimintaympäristö

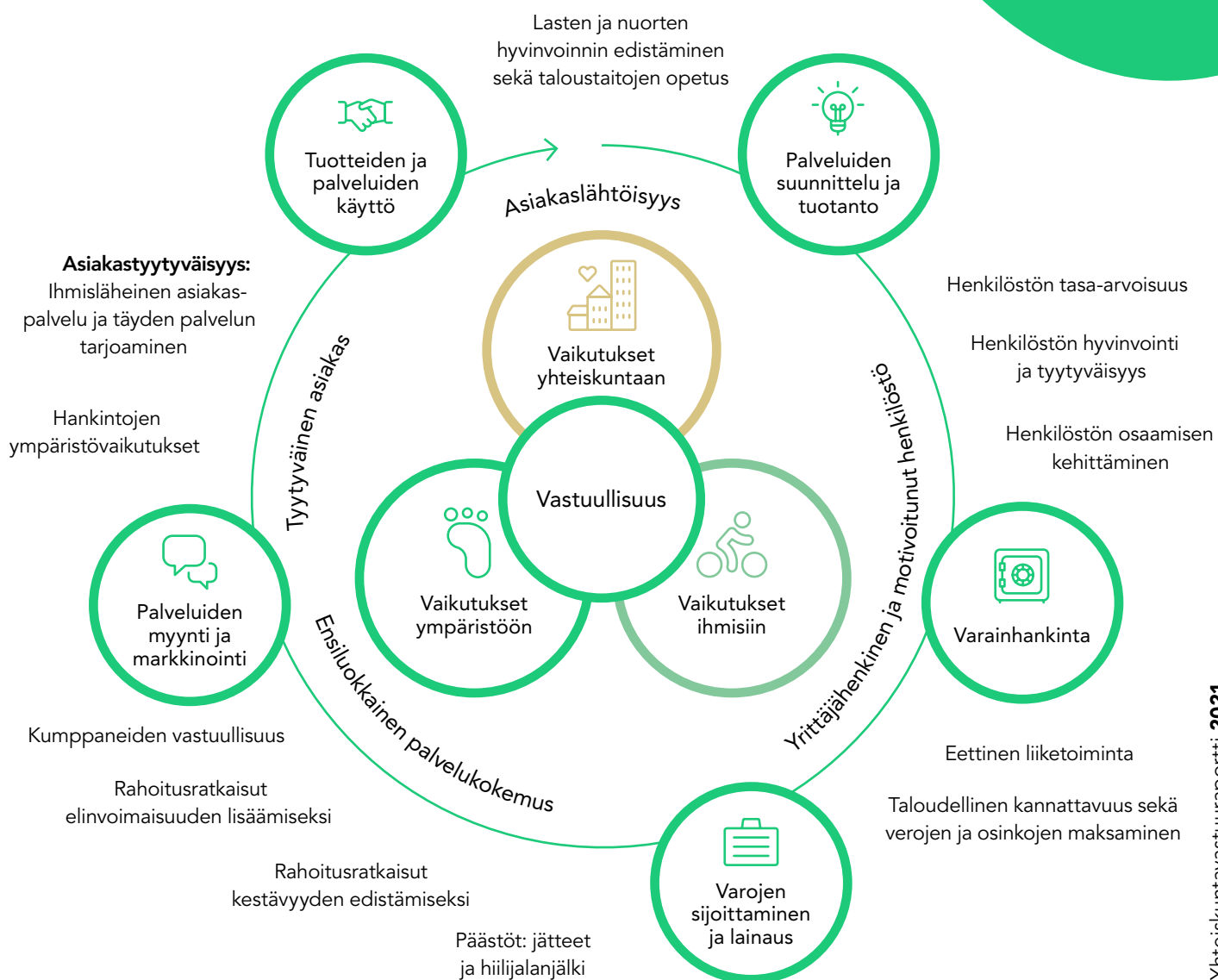
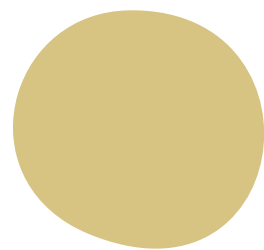
Vastuullisuus finanssialalla merkitsee alan yhteisten käytänteiden, lainsäädännön ja säädösten sekä kestävän kehityksen periaatteiden noudattamista. Ajatuksena on vastuu taloudellisesta ja sosiaalisesta vakaudesta sekä ilmastosta ja ympäristöstä.

Finanssialalla on aina ollut merkittävä rooli suomalaisen hyvinvoinnin rakentamisessa. Se takaa yhteiskunnallisen vakauden ja ihmisten perusturvallisuuden. Me OmaSp:ssa vaikutamme yhteiskuntaan, ihmisiin ja ympäristöön sekä suoraan että välillisesti. Olemme tunnistaneet nämä vaikutukset ja otamme ne huomioon arvoketjumme jokaisessa vaiheessa.

Olemme osana tuottamassa välttämättömiä peruspalveluita ja toimintamahdollisuuksia kansalaisille, yrityksille ja yhteisöille. Teemme myös vaikuttavia tekoja niin paikallisesti kuin valtakunnallisesti. Finanssialalla

nuorten talousosaamisen edistäminen on yksi tärkeimpiä vastuullisuusteemoja – niin myös meillä. Lisäksi meillä on merkittävä rooli rahoituksen kohdentamisessa kestävän kehityksen mukaisiin kohteisiin.

Strategiamme ytimessä on tyytyväinen asiakas. Tavoitteenamme on toimialan korkein asiakastyytyväisyys, johon pyrimme olemalla läsnä asiakkaiden elämässä. Tässä meitä auttaa yrittäjähenkinen ja motivoitunut henkilöstö. Tiedostamme, että vastuullisen ja kestävän toiminnan merkittävin kilpailuetu on sidosryhmien huomioiminen. Olemmekin vahvasti sitoutuneet asiakkaisiimme, henkilöstöömme ja toimintaympäristöömme. Pyrimme huomioimaan toiminnassamme kaikkien sidosryhmien edut. Näin olemme osana rakentamassa taloudellisesti, sosiaalisesti ja ympäristöllisesti kestävää yhteiskuntaa.





Toimintaympäristöön vaikuttavat megatrendit

Finanssialaa haastaa toimintaympäristön murros, johon liittyvät esimerkiksi väestön ikääntyminen ja työn tekemisen muutos. Nämä toimintaympäristön murrokset eli globaalit megatrendit ovat kehityksen suuria linjoja, jotka vaikuttavat yhteiskuntien ja yritysten rakenteisiin.

Seuraamme ennakoivasti toimintaympäristömme muutoksia. Olemme tunnistaneet viisi toimintaamme merkittävästi vaikuttavaa globaalia megatrendiä, jotta pystymme vastaamaan tulevaisuuden haasteisiin paremmin. Huomioimme nämä megatrendit arvoketjumme jokaisessa vaiheessa.

Globalisaatio kytkee yhteiskunnat, taloudet ja toimijat toisiinsa. Poliittinen ja taloudellinen tilanne vaikuttaa paljon toimintaan ja kilpailijakenttään. Kansainvälinen valvonta ja sääntely lisääntyy ja alalta odotetaan reagoitiherkkyttä, sopeutumiskykyä ja kansainvälistä palveluosaamista. Aktiivinen poliittinen ja taloudellisen tilanteen seuraaminen ja ennakointi korostuvat. Finanssialan on vahvistettava vakavaraisuutta, rahoitusrakennetta ja maksuvalmiutta talouden tasapainottamiseksi.

Teknologian kehitys muuttaa finanssialaa monin tavoin. Asiakaskäyttäytyminen muuttuu ja perinteisten palveluiden rinnalle tulee uusia digitaalisia ratkaisuja.

Suurien tietomäärien kerääminen ja hyödyntäminen mahdollistuu, mikä aiheuttaa vaatimuksia tietohallinnolle ja erityisesti tietoturvalle.

Finanssialalla on keskeinen rooli hyvinvoinnin turvaajana **demografisessa muutoksessa**, kun vaurauden ja senioriväestön määrä kasvaa sekä kaupungistuminen jatkuu. Senioriväestön kasvaessa on varmistettava mahdollisuudet henkilökohtaiseen palveluun. Palveluissa on otettava huomioon käyttäjien ikääntyminen. Hyvän asiakaskokemuksen varmistamiseksi on kiinnitettävä huomiota palveluiden tarjoamiseen myös maakunnissa. Tärkeää on edistää elinvoimaisten kasvukeskusten toimintaa olemalla läsnä.

Työn tekemisen muutos vaikuttaa myös finanssialalla. Työelämässä on huomioitava eri ikäiset ja erilaiset tavat tehdä työtä. Oman osaamisen kehittämisen merkitys kasvaa. Parhaan työvoiman saatavuus vaikeutuu, jolloin on osattava erottautua työnantajana joukosta.

Luonnonvarojen niukkuus ja **ilmastonmuutos** aiheuttavat merkittäviä haasteita maailmanlaajuisesti. Myös finanssialalta odotetaan läpinäkyvämpää ja vastuullisempaa toimintaa. Lisäksi kestävään kehitykseen liittyvien rahoitusratkaisujen ja -tuotteiden kysyntä kasvaa.



Ensiluokkainen palvelukokemus

- Henkilökohtainen ja helposti saavutettava palvelu
- Laaja konttoriverkosto
- Kattavat digitaaliset palvelukanavat
- Aktiivinen lähestymistapa



Vastuullisuus ja asiakaslähtöisyys

- Yrityksen yhteiskuntavastuu toimintojen keskiössä
- Tuote- ja palvelutarjontaa kehitetään asiakaslähtöisesti



Yrittäjähenkkinen ja motivoitunut henkilöstö

- Urakehitystä tuetaan jatkuvalla kehittämisellä ja koulutuksella
- Monipuoliset ja vastuulliset työtehtävät
- Merkittävä osa henkilöstöstä on pankin omistajia

Arvot ja liiketapaperiaatteet

Arvot ja liiketapaperiaattemme toimivat vastuullisuus-toimintamme lähtökohtana. Arvomme ovat **asiakaslähtöisyys, yhteistyö, luotettavuus, osaaminen ja tuloksellisuus**. Liiketapaperiaattemme pohjautuvat näihin arvoihin ja ne kuvaavat toimintamme säännösten ja arvojen mukaista eettistä perustaa sekä vastuullisuutta.

Strategiamme ytimessä on tyytyväinen asiakas, johon tähtäämme ensiluokkaisella palvelukokemuksella, vastuullisuudella ja asiakaslähtöisyydellä sekä yrittäjähenkisellä ja motivoituneella henkilöstöllä.

Liiketapaperiaattemme pohjautuvat arvoihimme



Huolehdimme asiakkaan edusta



Sitoudumme salassapitoon ja huolehdimme yksityisyyden suojasta



Viestimme avoimesti



Vaadimme myös sidosryhmiltämme vastuullisuutta



Noudatamme sisäpiiriä ja kaupankäyntiä koskevia sääntöjä



Vältämme eturistiriita-tilanteet ja tunnistamme ne ennalta



Emme vastaanota tai anna lahjuksia



Noudatamme hyvää hallintotapaa



Luomme yhdessä menestyvän työyhteisön

Sidosryhmäyhteistyö

Avoin keskustelu sidosryhmiemme kanssa on meille tärkeää. Olemme tunnistaneet yhteensä kuusi tärkeintä sidosryhmää, joiden kanssa viestimme päivittäin. Hyvin toimiva sidosryhmäyhteistyö lisää läpinäkyvyyttä

ja yhteistä ymmärrystä toiminnastamme ja sen kehittämisestä. Kehitämme toimintaamme sidosryhmien näkemysten ja toiveiden mukaisesti, minkä lisäksi odotukset toimivat vastuullisuustyömme lähtökohtana.

Omistajat ja sijoittajat odottavat toiminnaltamme hyvää omistaja-arvoa ja riittävää tuottoa sijoitukselle. Lisäksi tärkeänä pidetään avointa ja aktiivista vuoropuhelua sekä selkeää viestintää. Noin 75 % Oma Säästöpankin osakkeista kuuluu voittoa tavoittelemattomille yhteisöille. Suurin yksittäinen omistaja on Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö noin 30 % osakeosuudella. Vuonna 2018 listauduimme Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle, jonka ansiosta pankilla on nyt yli 6 600 osakkeenomistajaa.

Palvelutarjoamamme keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut vähittäispankkipalvelut. Asiakkaat odottavat meiltä hyvää, jatkuvaa ja henkilökohtaista palvelua kaikissa palvelukanavissa sekä kilpailukykyisiä tuotteita. Tärkeänä pidetään monipuolisia palvelukanavia, hyvää saavutettavuutta sekä luottamuksellista toimintaa.



Asiakkaat



Omistajat ja sijoittajat



Viranomaiset



Henkilöstö



Yhteistyökumppanit ja media

Työllistämme noin 315 asiantuntijaa eri puolilla Suomea. Henkilöstö odottaa vakaata ja houkuttelevaa työpaikkaa, jossa on viihtyisää olla töissä. Henkilöstömme on hyvin yrittäjähenkistä. Kehittymis- ja vaikutusmahdollisuuksia sekä osaamisen arvostusta pidetään tärkeinä. Henkilöstö odottaa myös tasa-arvoista ja yhdenmukaista kohtelua.

Käymme aktiivista vuoropuhelua eri viranomaisten kanssa. Viranomaiset odottavat meiltä lakien ja vaatimusten noudattamista sekä muutoksiin reagoimista.

Teemme yhteistyötä eri yhteistyökumppaneiden, alihankkijoiden ja median kanssa. Tärkeänä pidetään turvallista kumppanuutta, jossa arvomaailmat ovat yhtenevät. Media odottaa puolestaan avointa viestintää ja aktiivista vuoropuhelua.

Vastuullisuusohjelma

Vastuullisuusteemat

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



Olemme lähellä ja
läsnä asiakasta

Pidämme tärkeänä **ihmisläheistä**

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



Huolehdimme
henkilöstöstämme

Välitämme henkilöstöstämme, joten **edistämme monipuolisesti henkilöstön**

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



Edistämme yhteistä
hyvinvointia

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

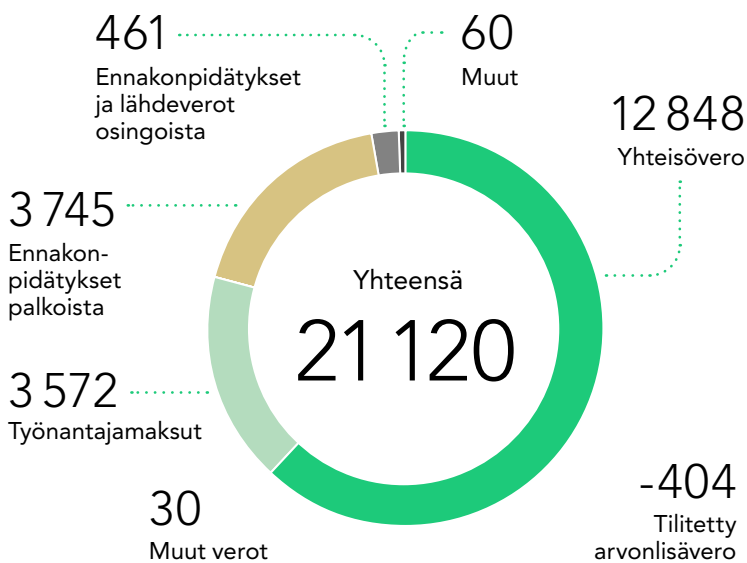


Edistämme
kestävää kehitystä

Finanssisektorilla on merkittävä vaikutus kestävästä kehityksestä edistämässä yhteiskunnassa ja globaalisti. **Mahdollistamme kestävästi investoinnit** niin uuteen teknologiaan kuin palveluihin. Kestävä kehitys on yksi ohjaavista näkökulmista rahoitus päätöksissämme. **Kartoitamme oman toimintamme osalta syntyvät päästöt ja pyrimme minimoimaan ne**.

Vastuullisuusraportointi

Oma Säästöpankin verojalanjälki 2021 (1 000 €)

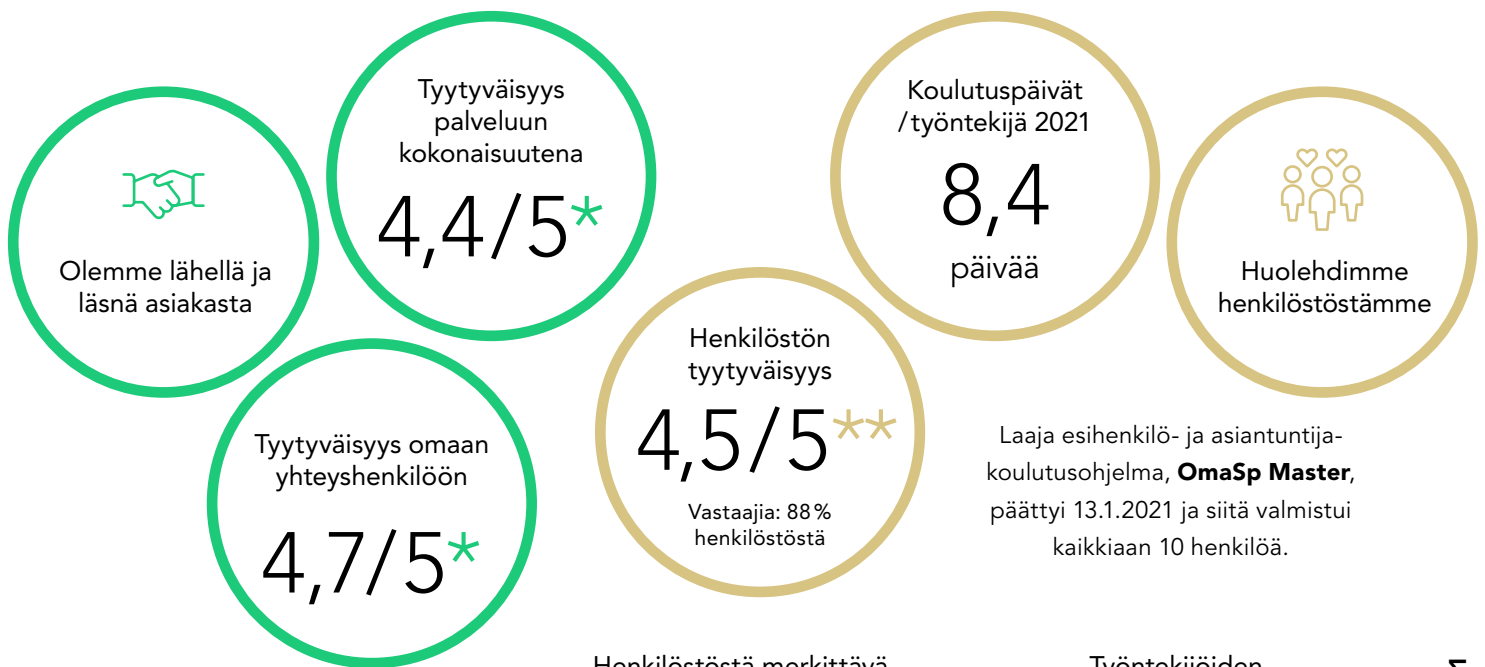


Maksettavat verot (1 000 euroa)

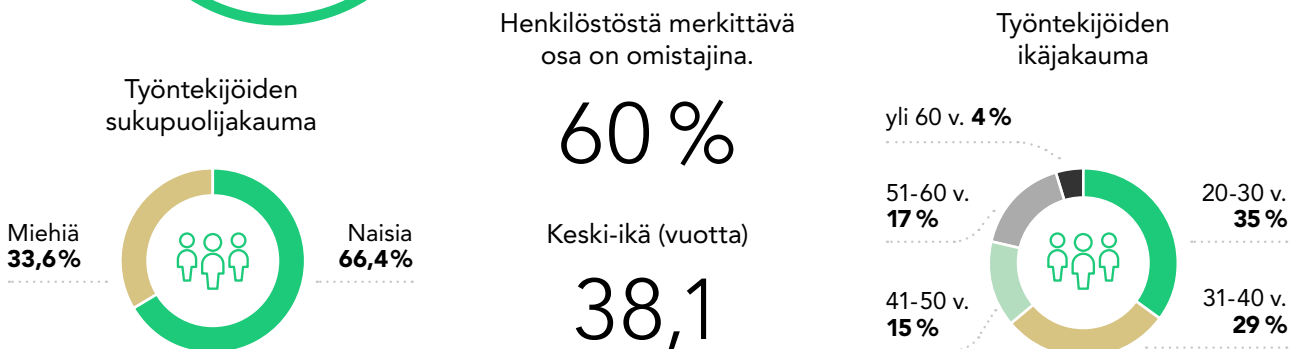
	OmaSp
Yhteisövero	12 848
Työnantajamaksut	3 572
Muut verot	30

Kerättävät ja tilitettävät verot (1 000 euroa)

Tilitetty arvonlisävero	-404
Ennakonpidätykset palkoista	3 745
Ennakonpidätykset ja lähdeverot osingoista	461
Muut	60
Yhteensä	21 120



Laaja esihenkilö- ja asiantuntija-koulutusohjelma, **OmaSp Master**, päättyi 13.1.2021 ja siitä valmistui kaikkiaan 10 henkilöä.



* OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2021

** Tyytyväisyys työnantajaan kokonaisuutena 12/2021 -henkilöstökysely

Vastuullisuustavoitteet

Olemme määritelleet jokaiselle vastuullisuusteemallemme tavoitteet vuosille 2019–2023.

Tulemme seuraamaan näiden tavoitteiden toteutumista vuosittaisen yhteiskuntavastuuraportin avulla.

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

YK:n kestävän kehityksen tavoitteet

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

Tavoite 3: Taata terveellinen elämä ja hyvinvointi kaiken ikäisille.

Panostamme asiakkaidemme hyvinvoinnin ja terveyden edistämiseen turvaamalla pankki- ja rahoituspalveluiden saatavuuden taloudellisesti kestävällä tavalla. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin lisäksi pyrimme edistämään myös henkistä terveyttä.

Tavoite 4: Taata kaikille avoin, tasa-arvoinen ja laadukas koulutus sekä elinikäiset oppimismahdollisuudet.

Tuemme työntekijöidemme urakehitystä jatkuvalla osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella. Lisäksi edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa taloustaitoja opettavissa ohjelmissa.

Tavoite 8: Edistää kaikkia koskevaa kestävää talouskasvua, täyttä ja tuottavaa työllisyyttä sekä sääällisiä työpaikkoja.

Edistämme kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä työllistämällä henkilöitä ympäri Suomen. Tarjoamme harjoittelu- ja kesätyöpaikkoja ja olemme mukana esim. Vastuullinen kesäduuni -kampanjassa.

Tavoite 9: Rakentaa kestävää infrastruktuuria sekä edistää kestävää teollisuutta ja innovaatioita.

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

Tavoite 17: Vahvistaa kestävän kehityksen toimeenpanoa ja globaalia kumppanuutta.

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

YK:n kestävän kehityksen tavoitteet





Pidämme tärkeänä
ihmisläheistä asiakas-
palvelua ja seuraamme
asiakastyytyväisyyttä
säännöllisesti.

Olemme lähellä ja läsnä asiakasta

Olemme läsnä asiakkaidemme arjessa 35 konttorissa ympäri Suomen, minkä lisäksi palvelemme asiakkaitamme digitaalisten palveluiden kautta olivatpa asiakkaamme missä päin maailmaa tahansa. Laaja konttoriverkosto ja kattavat digitaaliset palvelut mahdollistavat sen, että **palvelumme ovat helposti ja henkilökohtaisesti saavutettavissa** asiakkaan

valitsemalla tavalla. Jokainen konttorimme on pankin keulakuva omalla alueellaan. Laajan konttoriverkoston avulla tunnemme paikalliset markkinat, minkä lisäksi meillä on vahva luottamus ja tuntemus asiakaskunnistamme. Näin voimme tehdä päätökset asiakkaan omassa konttorissa helposti ja nopeasti.



35 konttoria
ympäri Suomen



OmaMobiili ja
OmaVahvistus



Verkkopankki



Asiakaskäynnit



Asiakaspalvelu,
call center & chat



Seurasimme vuoden aikana edelleen tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja teimme tarvittavia

muutoksia toimintamalleihimme huomioiden valtiiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia. Olemme panostaneet koronapandemian aikana turvallisen pankkiasioinnin takaamiseen ja kannustimme asiakkaitamme digitaalisten palvelukanavien hyödyntämiseen. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia. Asiakkaita on voitu palvella koko pandemian ajan sekä konttoreissa että digitaalisissa kanavissa laajoin aukioloajoin.

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

4,4/5*

Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön

4,7/5*



Toimintatapamme ansiosta olemme tyytyväisten asiakkaiden pankki.

Tavoitteenamme on korkeatasoinen palvelukokemus, johon tähtääme henkilökohtaisella palvelulla ja palveluidemme helpolla saatavuudella.

Asiakaspalvelun laatu ja palveluiden joustava saatavuus ovat meille tärkeitä. Palvelemme asiakkaitamme myös arki-iltaisin ja lauantaisin. Jokaiselle asiakkaalle on tarjolla myös oma henkilökohtainen asiantuntija. Sama henkilökohtainen asiantuntija voi palvella sekä yksityisissä pankkitarpeissa että yrityksen raha-asioissa. Olemme vahvistaneet asemaamme keskeisissä kasvukeskuksissa strategiamme mukaisesti viime vuosien aikana. Jakeluverkostoa on kehitetty vuoden aikana tekemällä panostuksia digitaalisten palveluiden kehittämiseen sekä laajentamalla ja kehittämällä konttoriverkostoa. Konttoriverkoston saavutettavuus laajeni Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä Satakunnan alueella, kun Poriin, Raumalle ja Eurajoelle tuli Oma Säästöpankin konttorit. Parkanon konttoriin tehtiin mittava remontti, joka valmistui loppuvuodesta 2021 osana Oma Säästöpankin jatkuvia investointeja asiakaskokemuksen kehittämiseen. Keskeisenä tavoitteena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä palvelukanavissa. Kehitämme toimintaamme sekä tuote- ja palvelutarjontaan asiakaslähtöisesti.



Määrätietoinen digitaalisten palveluiden kehittäminen on jatkunut.

Muuttuva toimintaympäristö on tarjonnut uudenlaisia mahdollisuuksia digitaalisten palveluiden saralla ja merkittäviä panostuksia on tehty muun muassa pilvi- ja tietoturvakyvykkyyksiin, mobiilikehitykseen sekä laajasti järjestelmäkehitykseen. Asiakkaiden käyttöön on tuotu uudenlainen verkkoneuvottelupalvelu sekä OmaPostilaatikko helpottamaan asiakkaan ja pankin välistä turvallista tiedonvälitystä. Mahdollistamme asuntokaupan tekemisen täysin sähköisesti, joka helpottaa asunnon osto- ja myyntiprosessia niin asiakkaan, pankin kuin kiinteistövälittäjienkin näkökulmasta. Tarjoamme helpot ja turvalliset tavat nyky-aikaiseen maksamiseen. Mobiilimaksaminen onnistuu puhelimesta riippuen joko Apple Payn tai Google Payn avulla. Suomen laki digitaalisten palvelujen tarjoamisesta velvoittaa pankkia rakentamaan verkko- ja mobiilipalveluitaan niin, että mahdollisimman monet voivat käyttää niitä. Verkkopalveluidemme saavuttavuuden kokonaisvaltainen kehittäminen on jatkunut ja vastaa vaatimuksia. Mahdollisimman moni käyttäjä pystyy käyttämään digitaalisia palvelujamme avustavilla tekniikoilla. Saavutettavuuden huomioiminen on osa päivittäistä arkeamme digitaalisten palvelujemme kehitystyötä.

*Mittaamme vuosittain asiakastyytyväisyyttä laajan asiakaskyselyn avulla. Vuosittaisena tavoitteenamme on saavuttaa toimialan korkein arvosana niin asiakastyytyväisyydessä kuin asiakaspalvelussa. Vuoden 2021 lopussa toteutetun Parasta palvelua 12/2021 -tutkimuksen mukaan **meillä on erittäin korkea asiakastyytyväisyys.**



Edistämme monipuolisesti henkilöstön hyvinvointia ja tuemme urakehitystä jatkuvalla koulutuksella.

Huolehdimme henkilöstötämme

Työllistämme noin 315 motivoitunutta ja yrittäjähenkistä asiantuntijaa ympäri Suomen. Merkittävä osa, noin 60 % työntekijöistämme on pankin omistajia, mikä lisää sitoutumista ja motivaatiota työhön.

Edistämme ja ylläpidämme työyhteisöme monimuotoisuutta rekrytoimalla eri ikäisiä asiantuntijoita. Henkilöstömme sukupuoli- ja ikäjakauma onkin keskimääräistä tasavertaisempi. Mahdollistamme henkilöstöllemme vastuulliset ja monipuoliset työtehtävät koulutusmahdollisuuksineen, minkä lisäksi huolehdimme työntekijöidemme työssä

viihtymisestä ja hyvinvoinnista niin fyysisellä kuin henkisellä tasolla. Panostukset henkilöstön työkykyyn ja hyvinvointiin kannustavan ja kehittävän työympäristön kautta ovat lisääntyneet. Osana Oma Säästöpankin työhyvinvointi- ja vastuullisuuspolitiikkaa henkilöstölle tarjottiin uusi työsuhdepolkupyöräetu, jonka ympärillä toteutettiin työhyvinvointia tukeva kilsakisa ja hyväntekeväisyyskampanja Hope ry:n tukemiseksi. Hyvinvoiva henkilöstö ja tyytyväiset asiakkaat luovat perustan pankkimme kehitykselle ja menestykselle myös tulevaisuudessa.



Koulutusmahdollisuudet, kuten OmaSp Master



Laaja työterveyshuolto



TYKY-tapahtumat ja -päivät



Liikunta- ja lounasetu, työsuhdepolkupyöräetu



Tarjoamme henkilökunnallemme vastuulliset ja monipuoliset työtehtävät, minkä lisäksi tuemme urakehitystä kehittämisellä ja koulutuksella.

Henkilöstöä motivoidaan ja

kannustetaan muun muassa yhteisen

palkitsemisjärjestelmän kautta. Vuosi 2021 oli Oma Säästöpankille ennätysvuosi kaikilla keskeisillä mittareilla. Kasvu ja menestys rakennetaan yhdessä koko henkilöstön voimin ja se näkyy OmaSp:n tavassa palkita henkilöstöä. Vuodelta 2021 päätettiin maksaa henkilöstörahastoon ennätysellinen 1 000 000 euron voittopalkkioerä.

Oma Säästöpankille on tärkeää auttava ja oppiva työyhteisö, jossa henkilöstöllä on mahdollisuus kehittää itseään tahtomallaan tavallaan. Henkilökunnan osaaminen on myös keskeinen kilpailutekijämme ja panostamme jatkuvasti osaamisen kehittämiseen. Tästä esimerkkinä on Tampereen yliopiston kanssa yhteistyössä toteutettu **OmaSp Master -koulutusohjelma**, jonka toisesta kurssista valmistui alkuvuodesta 2021 yhteensä 10 asiantuntijaa ja esihenkilöä. Syksyllä 2021 käynnistimme mittavan koko henkilöstön Matkalla voittavaan kulttuuriin -koulutuskokonaisuuden, jonka tavoitteena on toimintamallien edelleen kirkastaminen ja esihenkilötyön kehittäminen. Työnhakijakokemuksta on kehitetty ottamalla käyttöön uusi rekrytointijärjestelmä. Myös perehdytysprosessia on kokonaisuudessaan parannettu.



Seuraamme henkilöstön hyvinvointia, viihtyvyyttä ja tyytyväisyyttä työnantajaan vuosittaisen henkilöstötyytyväisyyskyselyn avulla.

Lisäksi seuraamme poissaoloja ja

toteutuneita koulutustunteja. Työskentelemme

jatkuvasti myös työpaikkakiusaamisen ehkäisemiseksi. Vuosittaisena tavoitteenamme on saavuttaa toimialan paras arvosana työtyytyväisyydessä. **Henkilöstön kokonaistyytyväisyys on lisääntynyt uusimmassa kyselyssä ja on erittäin korkealla tasolla.**

Työntekijöistä
omistajia

60 %

Tyytyväisyys
kokonaisuutena

4,5/5*

Henkilöstö on
sitoutunut muutokseen

4,8/5*

*Henkilöstökysely 12/2021



Edistämme paikallista elinvoimaisuutta sekä tuemme lasten ja nuorten hyvinvointia.

Edistämme yhteistä hyvinvointia

Olemme vahvasti sitoutuneet toimimaan Suomen yhteiskunnan hyvinvoinnin puolesta. Edistämme ja kehitämme aktiivisesti paikallista ja alueellista elinvoimaisuutta tarjoamalla työpaikkoja maakunnissa sekä rahoittamalla paikallisia pk-yrityksiä. Lisäksi omistajasäätiöt ja -osuuskunnat jakavat vuosittain apurahoja ja avustuksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Niillä tuetaan esimerkiksi taloudellista kasvatusta,

tutkimusta, lasten liikuntaharrastuksia, nuorisotyötä, kulttuuria ja luonnonsuojelua. Osallistumme epäsuorien taloudellisten vaikutusten avulla yhteiskunnan toimintaan muun muassa maksamalla veroja. Näillä tuotoilla turvataan yhteiskunnan perustoimintoja ja rakennetaan hyvinvointia. **Liiketoimintaamme ohjaavat eettiset liiketapaperiaatteen.** Vuoden 2021 aikana ei tullut ilmi eettisen toimintatavan rikkeitä.



Työllistäminen
ja verojalanjälki



Paikallisten pk-yrittäjien
rahoittaminen



Apurahat ja
avustukset



Lasten ja nuorten
hyvinvoinnin edistäminen

Olemme sitoutuneet edistämään **kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä**. Henkilökunnalle maksetut palkat ja sosiaalikulut vaikuttavat positiivisesti työntekijöihin ja sitä kautta ympäröiviin yhteisöihin. Lisäksi teemme mielellämme yhteistyötä oppilaitosten kanssa ja tarjoamme useita harjoittelu- ja lopputyöpaikkoja monella eri koulutusasteella.



Olemme mukana **Vastuullinen työnantaja** -kampanjassa. Kampanjassa mukana olevat organisaatiot sitoutuvat edistämään kampanjan kuutta periaatetta: syrjimättömyys, joustaminen ja työelämän tasapaino, esimiestyöhön panostaminen, työn sisältö ja merkitys, tehtävän vaatimusten mukainen palkkaus ja hyvä hakijakokemus.



Olemme myös mukana valtakunnallisessa **Vastuullinen kesäduuni** -kampanjassa. Sitoudumme kampanjan hyvän kesätyön periaatteisiin, jotka auttavat tekemään kesätyökokemuksesta hyvän sekä kesätyöntekijälle, että työnantajalle.

Edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa **taloustaitoja opettavissa ohjelmissa**:



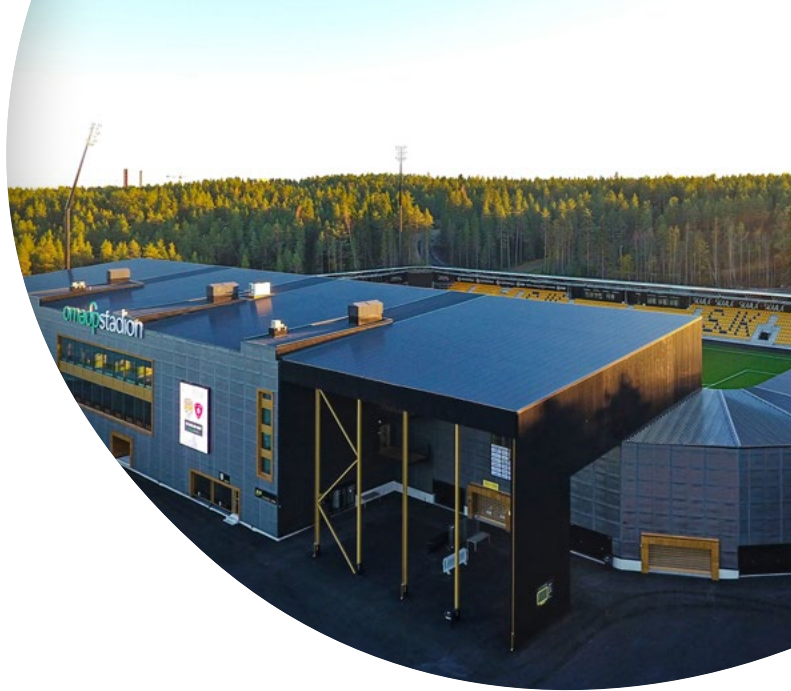
Oma Onni on internetissä toimiva verkko-oppimisympäristö

nuortentaloustaitojen kehittämiseen. Luvuvuonna 2021–2022 Oma Onni -ohjelmassa opiskelee yli 3 140 oppilasta 29 yläkoulussa ja 13 paikkakunnalla eri puolilla Suomea. Mukana on kuusi Oma Säästöpankin omistavaa säätiötä ja kuusi toisen asteen koulutuksen järjestäjää.



Yrityskylä on peruskoulun kuudes- ja yhdeksäns-

luokkalaisille suunnattu oppimiskokonaisuus työelämästä, taloudesta ja yhteiskunnasta. Yrityskylä toimii valtakunnallisesti kymmenellä alueella ja se perustuu suomalaiseen opetussuunnitelmaan. Yrityskylän toimintaan osallistuu jopa 80 % kuudesluokkalaisista. Oma Säästöpankki on mukana TAT Kaakkois-Suomen toiminnassa, joka tavoitti 5 107 kuudesluokkalaista vuonna 2021. Yhdeksäsluokkalaisille avattiin uusi kansainvälisen kaupan peliarena.



Meille on tärkeää edistää suomalaista paikallista elinvoimaisuutta ja maakunnissa asuvien yrittäjien menestymistä, minkä vuoksi olemmekin

ensimmäisenä pankkina Suomessa tukemassa mikroyrittäjiä ja yhteiskunnallisia yrityksiä Euroopan Investointirahaston kanssa. Olemassa olevat sopimukset perustuvat työllisyyttä ja sosiaalista innovointia koskevaan EU:n takausohjelmaan (EaSi), ja ne helpottavat em. yritysten luotonsaantia. Yksi tavoitteista on helpottaa erityisryhmiä perustamaan ja kehittämään yrityksiä ja yritystoimintaa. Tällaisia erityisryhmiä voivat olla esimerkiksi työttömät tai työttömyysuhan alaiset henkilöt tai muuten vaikeasti työllistyvät henkilöt. Meillä on lisäksi sopimus lainaohjelmasta Pohjoismaiden Investointipankin kanssa pk-yritysten, pienten midcap-yritysten sekä ympäristöprojektien rahoittamiseen. Sen tavoitteena on lisätä tuottavuutta ja hyödyttää ympäristöä.

Yhteistyömme Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa jatkui ja allekirjoitimme uuden 150 miljoonan euron sopimuksen takauksesta, jonka mahdollisti Euroopan takuurahasto (ESG). Sen avulla pystymme tukemaan noin 500 suomalaista pk-yritystä koronan aiheuttaman taloudellisen kriisin yli.





Mahdollistamme kestävät investoinnit ja minimoimme omat päästömme.

Edistämme kestävää kehitystä

Tiedostamme, että finanssisektorilla on merkittävä vaikutus kestävän kehityksen edistämisessä yhteiskunnassa. Kestävä kehitys onkin yksi ohjaavista näkökulmista rahoituspäätöksissämme. Pyrimme kohdentamaan varoja ympäristön, ilmaston ja ihmisten hyvinvoinnin kannalta kestäviin kohteisiin.

Rahoituspäätöksillämme voimme edistää myös vihreiden tuotteiden ja palveluiden kehittämistä mahdollistamalla kestävät investoinnit. Pyrimme tulevaisuudessa lisäämään asiakkaidemme tietoisuutta ympäristön tilasta. Tämän vuoksi tarkastelemme myös oman toimintamme vaikutuksia ympäristöön, luonnon monimuotoisuuteen ja ilmastoon.



Kestävän kehityksen mukaiset rahoituspäätökset



Kestävät investoinnit



Omien päästöjen minimointi



Pyrimme varmistamaan niin yhteiskunnallisen kuin yksilöllisen taloudellisen kestävyuden myös tulevaisuudessa. Näin ollen **kestävä kehitys toimii lähtökohtana rahoitus-**

ratkaisuihimme. Koemme, että meillä on

rahoituspäätöksissä myös taloudellisen hyvinvoinnin vastuu asiakkaan osalta. Toteutamme päätökset siten, että toiminta on kestävää sekä meille että asiakkaalle:

- Keskitymme lähinnä vakuudellisten lainojen myöntämiseen maksukykyisille asiakkaille.
- Toimimme pikaluottojen lisääntymistä vastaan ja opetamme nuorille taloustaitoja muun muassa Oma Onni -ohjelman kautta.
- Olemme osallisena Nordic Investment Bankin (NIB) rahoitusohjelmassa, jolloin pankki arvioi täyttääkö rahoitettava hanke yhteisen ympäristömandaatin vaatimukset, mikäli sen oletetaan vähentävän kasvihuonepäästöjä tai vesistön ravinnekuormitusta.
- Sijoitustoiminnassa otetaan huomioon ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä hyvään hallintotapaan eli ns. ESG-tekijöihin (Environment, Social and Governance) liittyvät asiat.
- Hinnoittelumme on läpinäkyvää.



Suurin osa yritysasiakkaistamme on pk-yrityksiä tai maa- ja metsätalousasiakkaita. Rahoituspäätöksillämme voimme edistää ympäristön kannalta kestävien tuotteiden ja palveluiden kehittämistä näiden yritysten kautta.

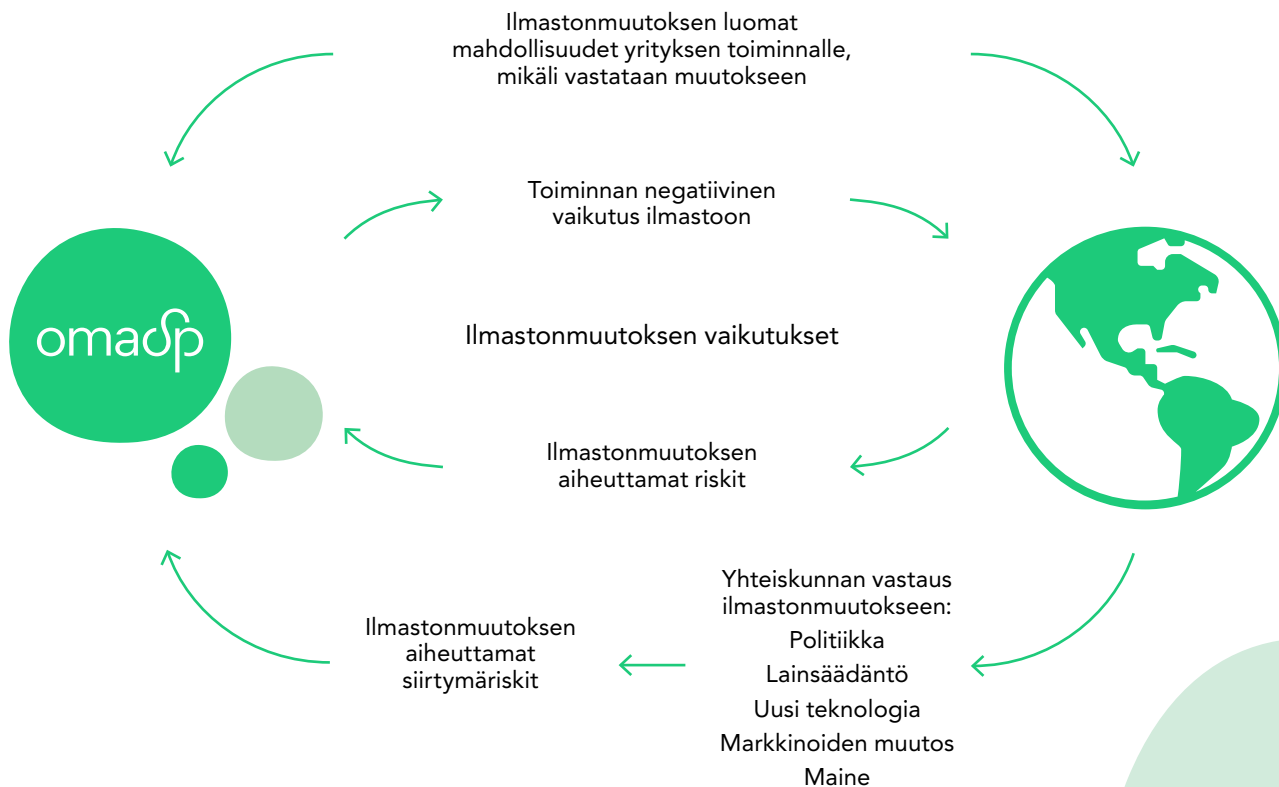
Mahdollistamme kestävät investoinnit niin uuteen teknologiaan kuin palveluihin.

Rahoitamme yhteistyössä Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) kanssa pienten ja keskusuurten yritysten ja midcap-yritysten lisäksi lukuisia ympäristöprojekteja. Nämä projektit voivat olla esimerkiksi asuinrakennuksen energiatehokkuutta parantavia korjaushankkeita. Pyrimme tulevaisuudessa lisäämään asiakkaidemme tietoisuutta ympäristömme tilasta.



Oman toimintamme osalta tavoitteenamme on **minimoida vaikutuksemme ympäristöön, luonnon monimuotoisuuteen ja ilmastoon.**

Hyödynnämme etätyöskentelyä, minkä lisäksi suosittelemme henkilöstöämme käyttämään julkisia kulkuneuvoja työmatkoillaan tai työsuuhdepolkupyörää. Oman ympäristötoiminnan tehostamiseksi tarkastelemme toimintamme ympäristövaikutuksia ja raportoimme omasta hiilijalanjäljestämme. Asiakkaiden asiointimatkojen osalta voimme minimoida syntyvät päästöt kehittämällä digitaalisia palveluita ja mahdollistamalla verkkoineuvottelut.



Selvitystyö ilmastomuutoksen vaikutuksista ja riskeistä

Ilmastomuutoksen vaikutukset Oma Säästöpankin toimintaan

Finanssialalla on merkittävä rooli suomalaisen hyvinvoinnin ja vastuullisuuden rakentajana. Tämä tarkoittaa myös ilmastomuutoksesta aiheutuvien riskien hallintaa ja ilmasto-
päästöjen hillintää.

Muuttuva ilmasto edellyttää uusia käytäntöjä, jotta maapallon keskilämpötilan nousu saadaan rajoitettua enintään kahteen asteeseen Pariisin ilmastositomuksen mukaisesti. Oma Säästöpankki haluaa osallistua

ilmastomuutostyöskentelyyn, minkä vuoksi on laadittu alustava selvitys ilmastomuutoksen vaikutuksista yrityksen toimintaan.

Osana selvitystyön laatimista Oma Säästöpankki on tunnistanut ilmastomuutoksen aiheuttamat tärkeimmät riskit ja mahdollisuudet yrityksen toiminnalle. Lisäksi yritys on tunnistanut toimintansa tärkeimmät ilmastovaikutukset sekä määritellyt asiat, joiden avulla yrityksen toimia ilmastomuutoksen hillinnässä voidaan jatkossa arvioida kokonaisuutena.



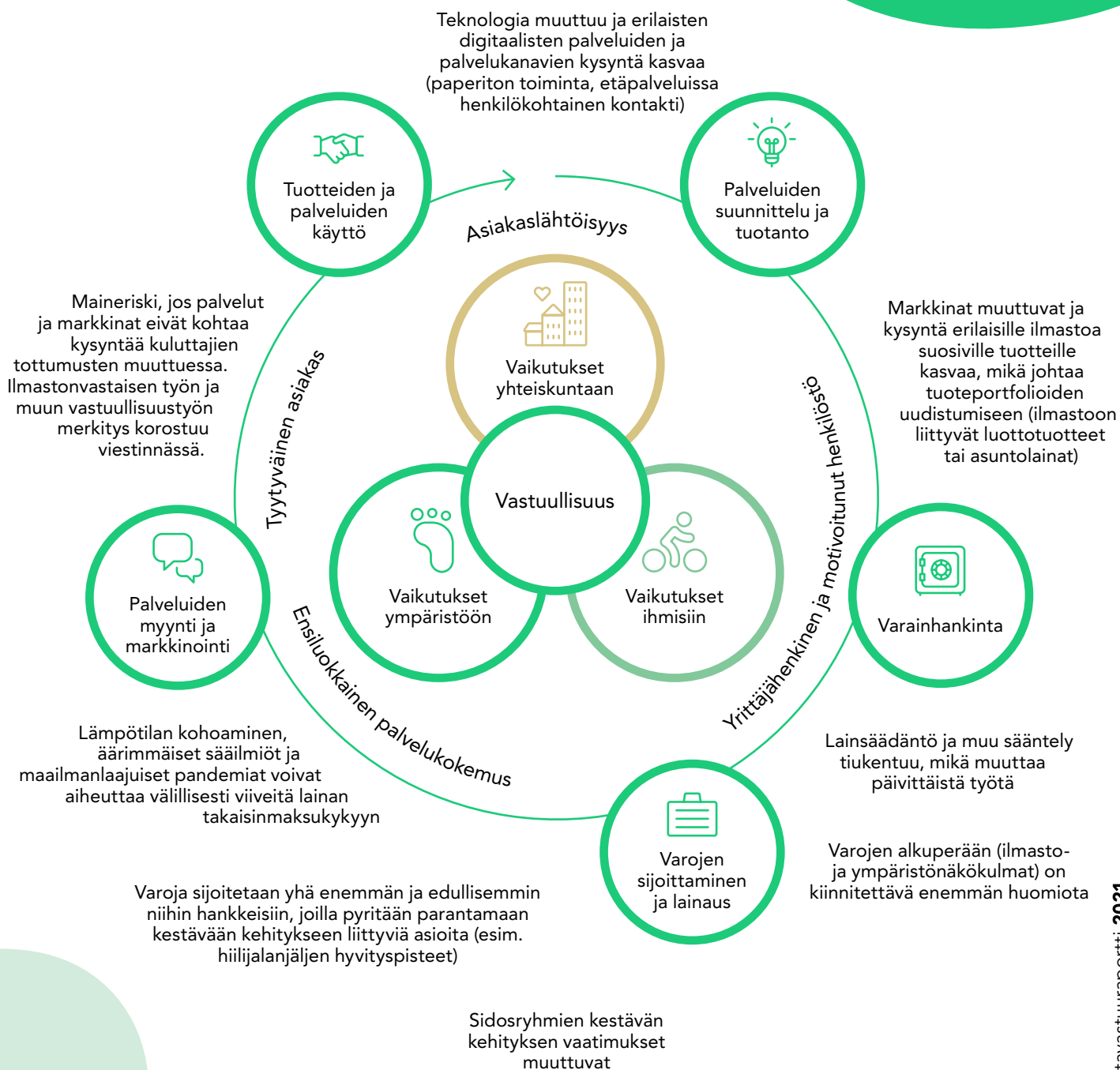
Ilmastomuutoksen riskit ja mahdollisuudet

Ilmastomuutos luo riskejä ja mahdollisuuksia finanssialan toimintaan yli omaisuusluokkien. Näiden riskien ja mahdollisuuksien huomioiminen on strategisesti tärkeää, jotta voidaan tunnistaa hiilijalanjäljen vähentämiseen tarvittavia ilmastomuutostyökaluja.

Olemme tunnistaneeet ilmastomuutoksen merkittävimmät riskit ja mahdollisuudet toiminnassaan arvoketjun eri vaiheissa. Lähes kaikki yritykseen vaikuttavat ilmastomuutoksen riskit ovat siirtymäriskejä, jotka syntyvät talouden toimijoiden vähentäessä päästöjään ja muuttaessaan toimintaansa vähähiiliseksi. Merkittävin siirtymäriske on maineriski, kun markkinat ja sidosryhmien odotukset muuttuvat. Muita siirtymäriskejä ovat muun muassa lainsäädännön kiristyminen ja teknologian muuttuminen.

Ilmastomuutoksen aiheuttamat fyysiset riskit ovat suoraan ilmastomuutoksesta aiheutuvia riskejä, kuten äärimmäiset sääilmiöt tai yleistyvät pandemiat. Oma Säästöpankin toimintaan fyysiset riskit voivat vaikuttaa aiheuttamalla välillisiä viiveitä lainan takaisinmaksukykyyn.

Siirtymäriskit tuovat mukanaan myös lukuisia liiketoimintamahdollisuuksia, kuten tuoteportfolion uudistamista tai digitaalisten palveluiden kasvattamista. Yrityksen sijoitusstrategialla voidaan puolestaan vaikuttaa siihen, miten varat kohdentuvat rahoitusta tarvitseville yrityksille, projekteille ja kotitalouksille. Kestävä kehitys on yksi ohjaavista näkökulmista rahoituspäätöksissä.



Toiminnan vaikutukset ilmastoon

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

Olemme tunnistaneeet toiminnassamme tärkeimmät ilmastovaikutukset sekä alustavat toimenpiteet, joiden avulla voimme minimoida ilmastovaikutuksensa. Ilmastopäästöt syntyvät pääosin epäsuorista päästöistä, joihin kuuluu konttoreiden ostoenergian päästöt sekä arvoketjun päästöt. Näitä ovat muun muassa hankitut tuotteet ja palvelut, toiminnoista syntyvä jäte, liikematkat sekä työntekijöiden työmatkat.

Epäsuoriin päästöihin kuuluvat myös investointien, kuten rahoituksen, rahastojen ja sijoitusten aiheuttamat päästöt. Tavoitteenamme on lisätä vastuullisen sijoittamisen läpinäkyvyyttä rahastoissaan. Näin pyrimme edistämään kestäväää taloutta ja minimoimaan sijoitustemme hiilijalanjäljen.

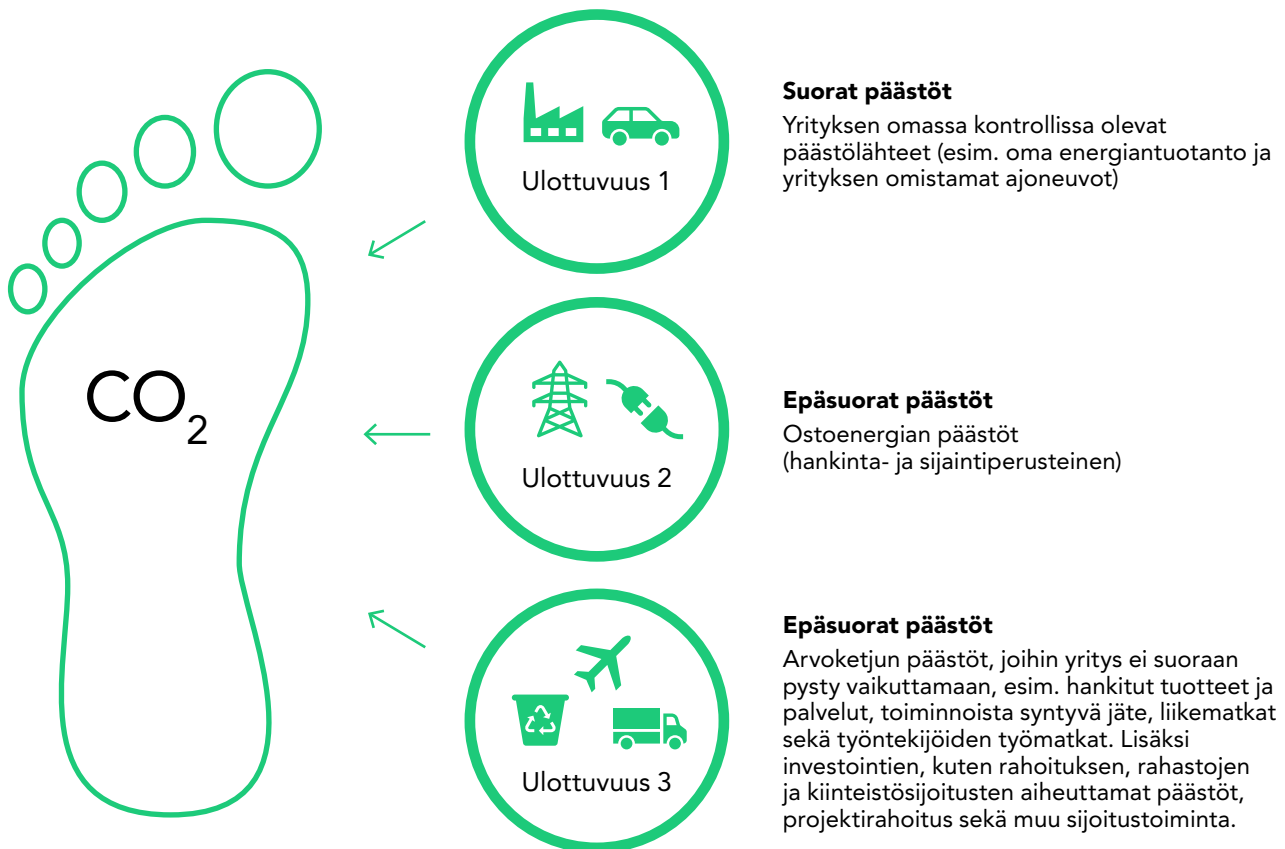
Olemme sitoutuneet Finanssiala ry:n yhteisiin tavoitteisiin. Noudattamamme sijoitusrahastojen jakelijana soveltuvien osin TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) raportointisuositusta, joka kattaa ilmastomuutokseen liittyviä asioita hallinnon, strategian, riskienhallinnan sekä mittareiden ja tavoitteiden näkökulmasta:

Hallinto: tunnusluvut kuvaavat yrityksen päätöksentekoa ja sisäisiä prosesseja ilmastomuutoksen käsittelyssä

Strategia: tunnusluvut antavat yleiskuvauksen, miten ilmastomuutos on huomioitu yrityksen sijoitusstrategiassa

Riskien hallinta: tunnusluvut auttavat tunnistamaan ilmastomuutokseen liittyviä riskejä (mm. skenaarioanalyysi)

Mittarit ja tavoitteet: sijoittavat yritykset voivat mitata sijoitussalkkunsaa altistumista ilmastomuutoksen riskeille



Riskien ja mahdollisuuksien kuvaus sekä menetelmät niiden minimoimiseksi

Riski		Kuvaus	Tulevaisuuden askelmerkit riskien minimoimiseksi
Siirtymä-riskit	Markkinoiden muutos	Markkinat muuttuvat ja kysyntä erilaisille ilmastoa suosiville tuotteille kasvaa, mikä johtaa tuoteportfolioiden uudistumiseen. Varoja sijoitetaan yhä enemmän ja edullisemmin niihin hankkeisiin, joilla pyritään parantamaan kestävään kehitykseen liittyviä asioita ja välttämään negatiivisia vaikutuksia tuottavia sijoituskohteita.	Tuotetaan lisäarvoa asiakkaille kestäväällä tavalla kehittämällä jatkuvasti uusia palveluita ja kestäviä ratkaisuja (mm. sähköinen asuntokauppa, maksamisen tapojen muutokset, ilmastoon liittyvät luottotuotteet tai asuntolainat, hiilijalanjäljen hyvityspisteet varojen sijoittamisessa).
	Poliittiset ja lainsäädännölliset muutokset	Lainsäädäntö ja muu sääntely tiukentuu, mikä muuttaa päivittäistä työtä. Yrityksiltä odotetaan konkreettisia tavoitteita ilmastomuutoksen vastaiseen työhön.	Kehitetään henkilöstön työskentelytapoja ja varmistetaan ilmastoystävällinen toiminta tarkastelemalla toiminnan hiilijalanjälkeä ja laatimalla suunnitelma päästöjen vähentämiseksi.
	Teknologian kehitys	Teknologia muuttuu ja erilaisten digitaalisten palveluiden ja palvelukanavien kysyntä kasvaa.	Lisätään ja kehitetään etäasiointia ja -palvelua sekä varmistetaan, että on saatavilla edelleen henkilökohtainen palvelu.
	Maineriski	Sidosryhmien kestävä kehityksen vaatimukset muuttuvat ja varojen alkuperään (ilmasto- ja ympäristönäkökulmat) kiinnitetään enemmän huomiota. Maineriski aiheutuu, jos markkinat eivät kohtaa kysyntää kuluttajien odotusten muuttuessa. Ilmastovastaisen työn ja muun vastuullisuustyön merkitys korostuu myös viestinnässä.	- Kehitetään viestintää asiakkaiden suuntaan raporttimalla muun muassa ympäristötekijöitä parantavien hankkeiden rahoittamisesta yhdessä Euroopan investointi-rahaston kanssa. Tarjoamme OmaOnnin ja Yrityskylän materiaaleihin ilmasto- ja vastuullisuusaineistoa. - Noudatetaan Finanssiala ry:n yhteisiä ilmastotavoitteita sekä noudatamme sijoitusrahastojen jakelijana soveltuvin osin TCFD:n raportointisuositusta.
Fyysiset riskit	Äärimmäiset sääilmiöt ja pandemiat	Lämpötilan kohoaminen, äärimmäiset sääilmiöt ja maailmanlaajuiset pandemiat voivat aiheuttaa välillisesti viiveitä lainan takaisinmaksukykyyn.	

Hiilijalanjälkiraportti 2021

Tämä raportti kokoaa yhteen Oma Säästöpankki Oyj:n hiilijalanjälkituloksen vuodelta 2021. Laskenta on tehty organisaatiotasolla siten, että sen avulla on saatu selville toiminnan suurimmat päästölähteet. Raportti käsittelee käytetyt laskentatavat sekä laskennan tulokset. Raporttiin on laskettu myös vertailun vuoksi vuoden 2018–2020 hiilijalanjäljet.

Mikä on hiilijalanjälki?

Hiilijalanjälki tarkoittaa ilmastopäästöjä, joita syntyy ihmisten toiminnan ja tekojen seurauksena. Se voidaan laskea yksittäiselle ihmiselle, yritykselle, organisaatiolle, yksittäiselle toiminnalle tai tuotteelle. Hiilijalanjälki muodostuu usein ihmisten liikkumisesta, ruoasta ja juomasta, käytetystä energiasta ja materiaaleista sekä syntyvän jätteen määrästä. Merkittävimmät hiilijalanjälkeen vaikuttavat kasvihuonekaasut ovat hiilidioksidi, metaani ja typpioksiduuli.

Yrityksen hiilijalanjälki

Yrityksen ja organisaation hiilijalanjäljen laskenta tarkoittaa sen toiminnan kautta syntyvien kasvihuonekaasupäästöjen laskemista. Hiilijalanjäljen muodostuminen ja sen suuruus vaihtelevat huomattavasti sen mukaan, minkälaisella toimialalla yritys toimii. Sen takia yrityksen hiilijalanjälki lasketaan auki aina tapauskohtaisesti.

Hiilijalanjäljen laskennassa kasvihuonekaasupäästöt esitetään hiilidioksidiekvivalentteina, josta käytetään lyhennettä CO₂-ekvivalentti (CO₂e). Hiilidioksidiekvivalentti kuvastaa eri kasvihuonekaasujen ilmastoa lämmittävää vaikutusta muunnettuna hiilidioksidin vastaavaksi vaikutukseksi ilmakehässä.

Laskentamenetelmä

Tässä työssä käytetty hiilijalanjälkilaskentamenetelmä pohjautuu GHG Protocol -ohjeistukseen. GHG Protocol on Maailman elinkeinoelämän kestävän kehityksen neuvoston (WBCSD) ja Maailman resurssikeskuksen (WRI) vuonna 1998 julkaisema standardi, jonka avulla yritykset voivat määrittää toimintansa kasvihuonekaasupäästöt. Ohjeistuksen mukaisesti syntyvät kasvihuonekaasupäästöt lajitellaan kolmeen eri ulottuvuuteen:

- **Ulottuvuus 1:** Yrityksen toiminnasta suoraan syntyvät päästöt, joihin yrityksen on yleensä mahdollista vaikuttaa. Näitä ovat muun muassa oma energiantuotanto tai liikkuminen omilla autoilla.
- **Ulottuvuus 2:** Yrityksen toiminnasta syntyvät epäsuorat päästöt, jotka syntyvät yrityksen ostaman energian tuotannosta. Näitä ovat muun muassa kaukolämpö ja -kylmä sekä sähkö.
- **Ulottuvuus 3:** Yrityksen toiminnasta välillisesti syntyvät muut päästöt toimintaketjun aikana. Näitä syntyy muun muassa liikematkoista, hankinnoista ja syntyvistä jätteistä.

Ulottuvuuksien 1 ja 2 päästöt sisällytetään aina laskentaan, kun taas ulottuvuuden 3 päästöistä otetaan mukaan vain ne olennaisimmat päästölähteet.

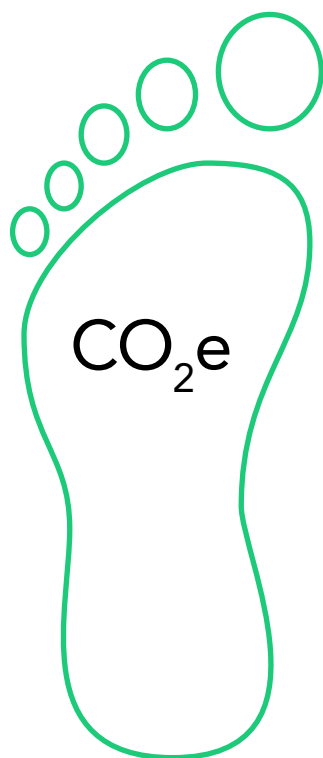




Oma Säästöpankin hiilijalanjäljen muodostuminen

Oma Säästöpankki Oyj on tunnistanut toimintansa tärkeimmät ilmastovaikutukset sekä alustavat toimenpiteet, joiden avulla yritys voi minimoida ilmastovaikutuksensa. Yrityksen ilmastopäästöt syntyvät pääosin epäsuorista päästöistä, joihin yritys ei suoraan pysty vaikuttamaan. Näitä ovat muun muassa hankitut tuotteet ja palvelut, liikematkat sekä työntekijöiden työmatkat. Epäsuoriin päästöihin kuuluvat myös investointien, kuten rahoituksen, rahastojen ja sijoitusten aiheuttamat päästöt. Oma Säästöpankin tavoitteena on lisätä vastuullisen sijoittamisen läpinäkyvyyttä rahastoissaan. Näin yritys pyrkii edistämään kestävää taloutta ja minimoimaan sijoitustensa hiilijalanjäljen.

Oma Säästöpankin ilmastopäästöt voidaan jakaa kolmeen eri ulottuvuuteen:



Ulottuvuus 1: suorat päästöt

Suorat päästöt syntyvät yrityksen omistamilla tai leasatuilla ajoneuvoilla tehdyistä matkoista sekä muutamissa toimitiloissa sijaitsevien kylmälaitteiden aiheuttamista päästöistä.



Ulottuvuus 2: Epäsuorat ostoenergian päästöt

Oma Säästöpankillä on käytössään toimitiloja, joihin ostetaan sähköä, kaukolämpöä ja kaukokylmää. Näiden ostoenergioiden aiheuttamat päästöt kuuluvat tähän ulottuvuuteen. OmaSp pystyy välillisesti vaikuttamaan ostoenergian päästöihin energiavalinnoillaan. Käytännössä yrityksellä on mahdollista vaikuttaa ainoastaan sähkön hankintaan.



Ulottuvuus 3: Epäsuorat arvoketjun päästöt

Oma Säästöpankin epäsuorat arvoketjun päästöt syntyvät välillisesti koko yrityksen toimintaketjun aikana. Olennaisimmat päästöt syntyvät hankituista tuotteista ja palveluista, liike- ja työmatkoista sekä syntyvistä jätteistä. Lisäksi investointien, kuten rahoituksen, rahastojen ja kiinteistösijoitusten aiheuttamat päästöt kuuluvat tähän kategoriaan.



Lähtötiedot, oletukset ja rajaukset

Hiilijalanjäljen laskentaan sisällytettiin yrityksen varsinainen liiketoiminta. Toimintaympäristön tarkastelun ja toiminnan suurimpien ilmastovaikutusten tunnistamisen jälkeen määriteltiin laskentarajat hiilijalanjäljen määrittämiseksi. Laskentaan päätettiin sisällyttää:

- **Ulottuvuus 1:** Yrityksen omistamilla tai leasatuilla autoilla tehtyjen matkojen päästöt
- **Ulottuvuus 2:** Toimitilojen ostoenergia eli sähkön, kaukolämmön ja kaukokylmän päästöt
- **Ulottuvuus 3:** Ostetut tuotteet ja palvelut, leasatut tuotteet sekä työntekijöiden työmatkustaminen

Laskennan rajaukset

Laskennasta rajattiin pois seuraavat asiat epäolennaisuuden tai tietojen haastavan saatavuuden vuoksi:

- **Ulottuvuus 1:** yksittäisissä toimitiloissa sijaitsevien kylmälaitteiden aiheuttamat päästöt
- **Ulottuvuus 3:** työntekijöiden työmatkat kodin ja työpaikan välillä sekä investointien päästöt eli rahoituksen, rahastojen, kiinteistösijoitusten, projekti- rahoitusten sekä muun sijoitustoiminnan päästöt



Laskenta koskee vuotta 2021 ja vertailuvuosina 2020, 2019 ja 2018.



Viitekehyksenä toimii GHG Protocol -standardi, joten ulottuvuuden 2 päästöt on laskettu ohjeistuksen mukaisesti sijainti- ja hankintaperusteisesti. Yhteenlasketuissa päästöissä on hyödynnetty hankintaperusteista arvoa.



OmaSp siirtyi 1.7.2020 täysin uusiutuvaan aidosti vihreään sähköön.

Päästöt on laskettu hyödyntäen seuraavia lähtötietoja:

Ulottuvuuden 1 päästöt

Yrityksen omilla tai leasatuilla ajoneuvoilla ajatut kilometrit perustuen maksettuihin kilometrikorvauksiin. Oletuksena on, että kaikki matkat on tehty bensa-autolla. Päästökertoimet VTT:n Lipasto / Bionova.

Ulottuvuuden 2 päästöt

Sähkön osalta kulutukset perustuvat maksettuihin lukuihin ja puuttuvien osien arvioon keskimääräisestä sähkön ominaiskulutuksesta toimistokiinteistöissä. Kaukolämmön ja -kylmän osalta kulutukset perustuvat arvioon keskimääräisestä kaukolämmön ominaiskulutuksesta toimistokiinteistöissä.

- **Sijaintiperusteinen:** Laskennassa on käytetty maakohtaisia keskimääräisiä päästökertoimia. Sähkön päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuosien 2017–2019 Suomen sähkön tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova. Kaukolämmön päästökertoimet perustuvat vuosien 2018–2019 kaukolämpötilastoihin, Tilastokeskus Ecoinvent 3.3 / Bionova. Kaukokylmän päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuoden 2011 Suomen kaukokylmän tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova.

- **Hankintaperusteinen:** Vuoden 2021 lukujen osalta on huomioitu ostettu vihreä sähkö. Vuoden 2020 lukujen osalta on huomioitu ostettu vihreä sähkö 1.7.2020 alkaen, muu osuus on laskettu jäännösjakaumaa käyttäen. Sähkön päästökertoimet Ecoinvent / Bionova. Kaukolämmön päästökertoimet perustuvat vuosien 2018–2019 kaukolämpötilastoihin, Tilastokeskus Ecoinvent 3.3 / Bionova. Kaukokylmän päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuoden 2011 Suomen kaukokylmän tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova.

Ulottuvuuden 3 päästöt

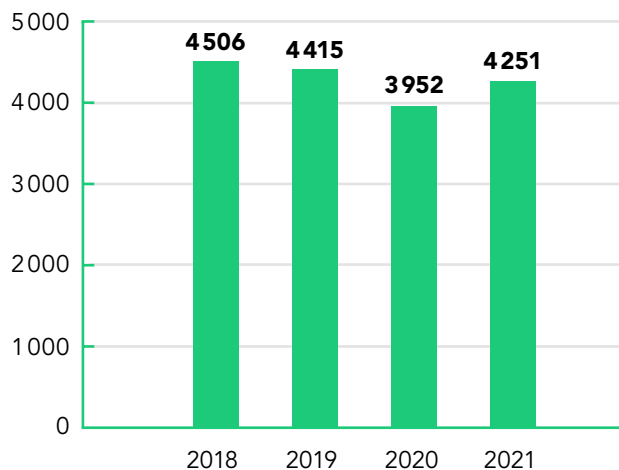
- **Hankitut tuotteet ja palvelut:** lähtötiedot ostetuista tavaroista ja palveluista sekä leasatuista tavaroista kerättiin kirjanpitoa hyödyntäen euromääräisellä tasolla. Päästökertoimet DEFRA / Bionova.
- **Työmatkustaminen:** Työntekijöiden työaikana julkisilla kulkuneuvoilla tehdyt työmatkat perustuen matkakorvauksiin ja kuitteihin. Päästökertoimet VTT:n Lipasto / Bionova.

Kokonaishiilijalanjälki

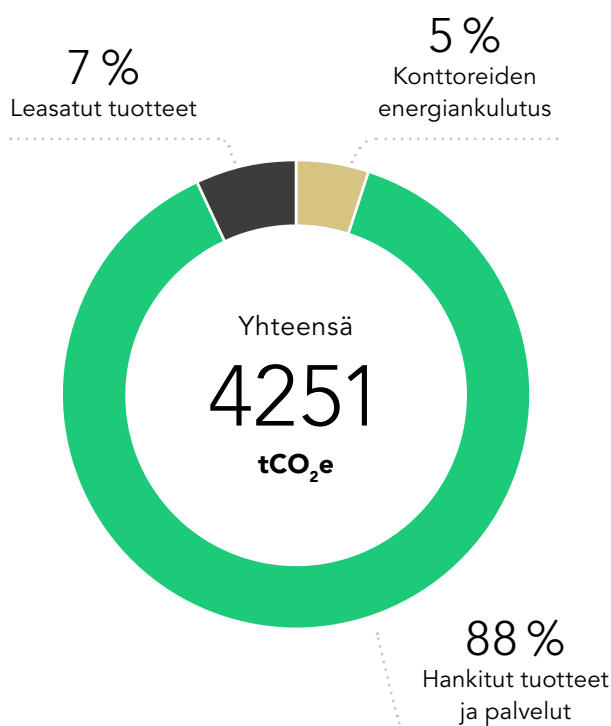
Laskennan mukaan Oma Säästöpankki Oyj:n kokonaishiilijalanjälki vuonna 2021 oli 4 251 tonnia CO₂e (vuonna 2020 yhteensä 3 952 tonnia CO₂e). Hiilijalanjälki kasvoi lähes 8 % edellisestä vuodesta, mikä tarkoittaa noin 299 tonnia enemmän päästöjä vuoteen 2020 verrattuna. Kasvu johtui tietokoneohjelmointi ja -asiantuntijapalveluiden lisääntyneestä käytöstä, mikä puolestaan on seurausta OmaSp:n investoinneista kasvuun.

Melkein kaikki päästöt eli lähes 95 % (89 %) hiilidioksidipäästöistä muodostuu hankituista tai leasatuista tuotteista ja palveluista, joiden päästöihin yrityksellä ei ole suoraa vaikutusta. Kokonaispäästöistä noin 7 % (9 %) muodostuu käytössä olevista tietokoneista ja muista laitteista, jotka on leasattu. Konttoreiden energiankulutus muodostaa puolestaan noin 5 % (11 %) kokonaispäästöistä. Liikkumisen päästöt eli ulottuvuudet 1 ja 3 muodostavat alle prosentin yrityksen kokonaispäästöistä.

Kokonaishiilijalanjälki, tCO₂e



Hiilijalanjäljen jakautuminen, %



Vuonna 2021

299

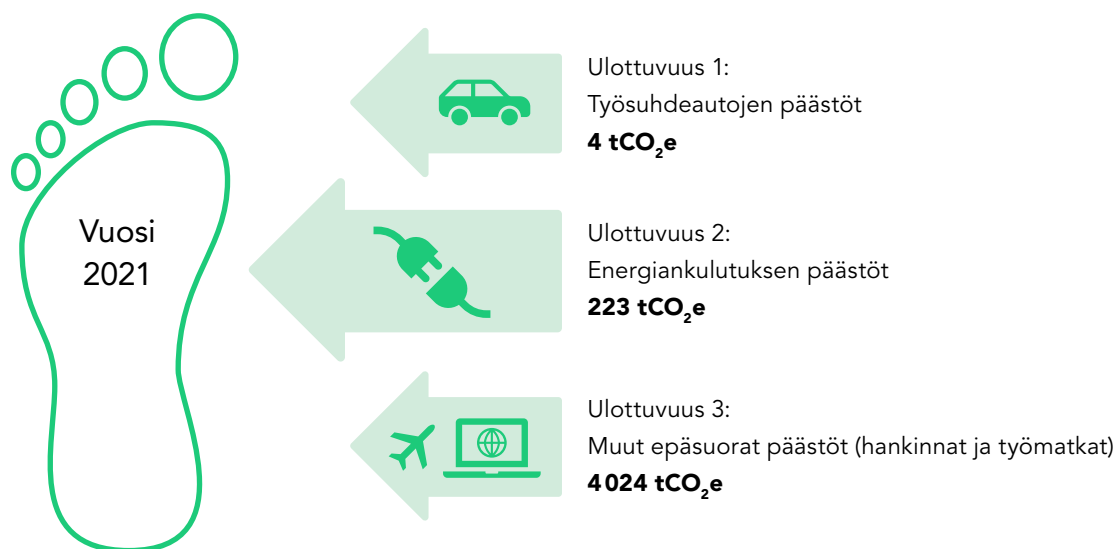
tonnia enemmän päästöjä
johtuen kasvuinvestoinneista
verrattuna vuoteen 2020

Vuonna 2021

8 %

suurempi hiilijalanjälki
verrattuna vuoteen 2020

Oma Säästöpankin hiilijalanjäljen jakautuminen GHG Protocol -ohjeistuksen mukaisesti suoriin ja epäsuoriin päästöihin (ulottuvuuksiin) on esitetty alla olevassa kuvassa ja taulukossa. Kuten edellä todettiin, merkittävimmät päästöt aiheutuvat ulottuvuus 3:sta eli hankituista tuotteista ja palveluista, leasatuista tuotteista ja työmatkustamisesta. Mikäli huomioidaan ainoastaan yrityksen suorat päästöt (ulottuvuus 1), olivat ne vuonna 2021 yhteensä noin 4 tonnia CO₂e eli noin 0,09 % kokonaispäästöistä.



Oma Säästöpankin hiilidioksidipäästöt (tCO ₂ e)	2018	2019	2020	2021
Ulottuvuus 1. Suorat päästöt				
Kategoria 1: Työsuhdeautojen päästöt	10,4	7,3	2,2	4,2
Ulottuvuus 2. Epäsuorat päästöt, hankintaperusteinen				
Kategoria 1: Ostettu sähkö	422,7	360,4	177,3	0
Kategoria 2: Ostettu kaukolämpö	248,1	261,2	216,9	208,0
Kategoria 3: Ostettu kaukokylmä	17,9	17,9	17,9	15,0
Ulottuvuus 2. Epäsuorat päästöt, sijaintiperusteinen*				
Kategoria 1: Ostettu sähkö	208,4	232,4	200,0	206,0
Kategoria 2: Ostettu kaukolämpö	248,1	261,2	216,9	208,0
Kategoria 3: Ostettu kaukokylmä	7,9	17,9	17,9	15,0
Ulottuvuus 3. Muut epäsuorat päästöt				
Kategoria 1: Hankitut tuotteet ja palvelut	3467,5	3407,5	3169,6	3728,4
Kategoria 2: Leasatut tuotteet	325,9	351,9	365,1	293,0
Kategoria 3: Työmatkustaminen	13,4	8,4	2,7	2,7
Päästöt yhteensä, tCO₂e	4506,1	4414,9	3951,6	4251,3
Päästöintensiteetti, tCO₂e/työntekijä	15,0	14,7	13,2	14,2

Laskettu vertailukohteeksi GHG Protocol -ohjeistuksen mukaisesti. Yhteenlasketuissa päästöissä käytetään hankintaperusteista lukua.

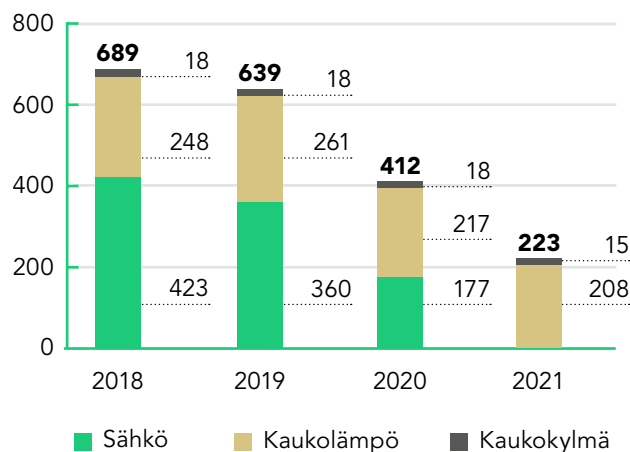


Hiilijalanjälki päästölähteittäin

Vihreään sähköön siirtyminen nollasi sähköenergian päästöt

Oma Säästöpankin ostoenergian päästöt muodostuvat toimitilojen sähkön, kaukolämmön ja kaukokylmän tuotannon päästöistä. Ennen vuotta 2020 sähkönkulutus on muodostanut noin 60% energian päästöistä, kuten toimitilakiinteistöissä normaalitiloin. Vuoden 2020 heinäkuusta lähtien Oma Säästöpankki siirtyi uusiutuvaan vihreään sähköön kaikissa toimitiloissaan, joten vuoden 2021 osalta sähkön päästöjä ei syntynyt lainkaan. Ostoenergian päästöt pienenevät jopa 46% verrattuna vuoteen 2020.

Ostoenergian päästöt (tCO₂e)

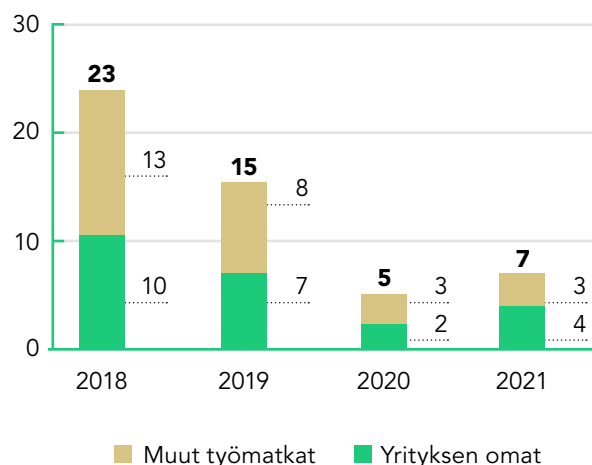


Koronapandemia vaikuttanut liikkumisen päästöihin

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

Vuonna 2020 päästöt pienenevät tästä lisää jopa 69%, kun maailmanlaajuinen koronapandemia osaltaan pakotti minimoimaan työhön liittyvän matkustamisen. Vuonna 2021 liikkumisen päästöt lisääntyivät 40% edelliseen vuoteen verrattuna, kun työhön liittyvä matkustaminen hieman normalisoitui. Toisaalta matkustaminen vähentyi edelleen junaliikenteen osalta.

Liikkumisen päästöt (tCO₂e)



Suurimmat päästöt muodostuvat hankituista palveluista

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

Hankintojen suurimmat päästölähteet muodostuvat seuraavasti:

- 34 % päästöistä syntyy ATK-palveluista (36 %)
- 33 % tietokoneohjelmointi ja -asiantuntijapalveluista (23 %)
- 7 % leasatuista tietokoneista ja toimistolaitteista (10 %).

Muita suuria päästölähteitä ovat postipalvelut, kirjanpito- ja tilintarkastuspalvelut sekä tietopalvelut. Suurin muutos hankinnoissa on tapahtunut tietokoneohjelmointi ja -asiantuntijapalveluiden päästöissä. Nämä päästöt ovat kasvaneet 495 tonnilla eli 60 % verrattuna vuoteen 2020, sillä Oma Säästöpankissa on investoitu kasvuun. Lisäksi ATK-palvelut ovat kasvaneet 96 tonnilla eli 8 % verrattuna edelliseen vuoteen.

Vuonna 2021

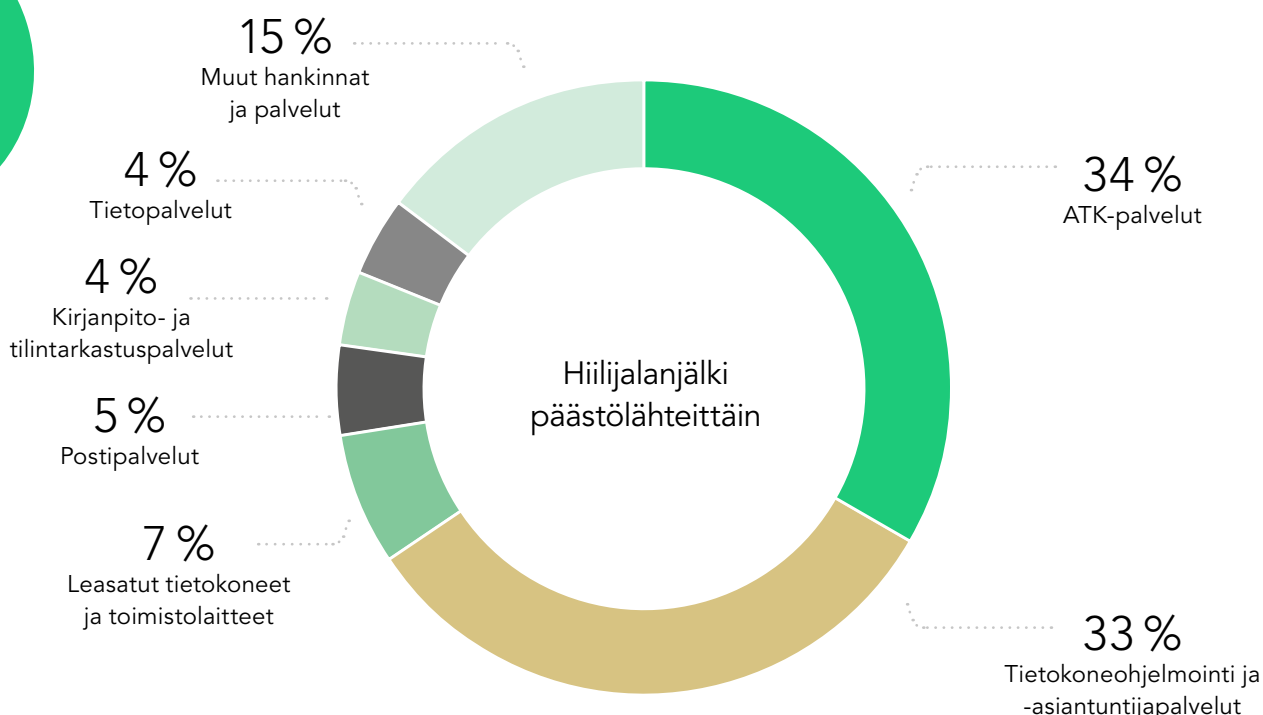
60 %

enemmän päästöjä
tietokoneohjelmoinnista
ja -asiantuntijapalveluista
verrattuna vuoteen 2020

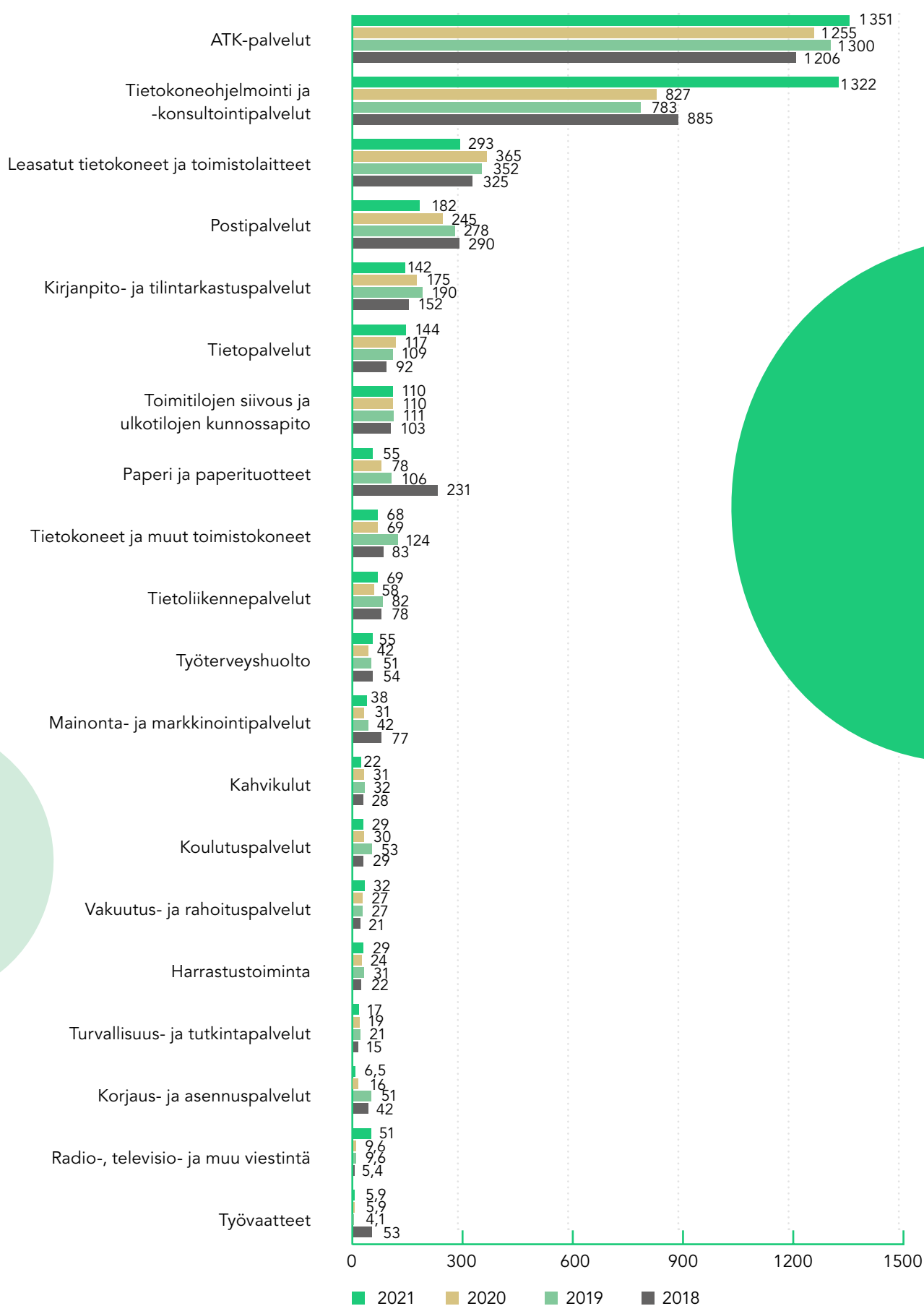
Vuonna 2021

82 %

kokonaispäästöistä muodostui
ostetuista ulkopuolisista
palveluista



Hankintojen hiilidioksidipäästöt (tCO₂e)



Vuonna 2021

56 %

pienempi työntekijäkohtainen
päästöintensiteetti
(ulottuvuudet 1 ja 2) toimialan
keskiarvoon verrattuna

Vuonna 2021

43 %

pienempi työntekijä-
kohtainen päästöintensiteetti
(ulottuvuudet 1 ja 2)
verrattuna vuoteen 2020

Hiilijalanjäljen vertailu

Päästöt edelleen toimialan keskimääräistä pienemmät

Hiilijalanjälkilaskelman perusteella Oma Säästöpankin kasvihuonekaasupäästöt ovat edelleen toimialalla keskimääräistä pienemmät. Vertailu on suuntaa-antava, sillä laskennan tuloksiin vaikuttaa suuresti laskentarajojen ja -tapojen eroavaisuudet. Tämän vuoksi päästöjen vertailu on haastavaa eikä vertailukohteita juuri ole, sillä päästöjen laskenta on Suomessa vasta yleistymässä. Tehty vertailu perustuu alan julkisiin raportteihin.

Mikäli huomioidaan ainoastaan OmaSp:n suorat kasvihuone-kaasupäästöt ja epäsuorat ostoenergian päästöt (ulottuvuudet 1 ja 2) sekä jätetään hankinnat (ulottuvuus 3) huomioimatta, on työntekijäkohtainen päästöintensiteetti noin $0,8 \text{ tCO}_2\text{e/työntekijä}$ ($1,4 \text{ tCO}_2\text{e/työntekijä}$). OmaSp:n työntekijäkohtainen

päästöintensiteetti ulottuvuuksien 1 ja 2 osalta on laskenut 43 % verrattuna vuoteen 2020. Kyseinen päästöintensiteetti on toimialalla ollut kuluneina vuosina keskimäärin $1,8 \text{ tCO}_2\text{e/työntekijä}$. Vuonna 2021 OmaSp:n työntekijäkohtainen päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1 ja 2) oli siis noin 56 % toimialan keskiarvoa pienempi.

Vertailua toimialan liikematkojen työntekijäkohtaisiin päästöihin kannattaa tehdä pandemiatilanteen väistyttyä. Vuoden 2021 osalta on hyvä huomioda, että OmaSp on panostanut sähköautojen latauspisteisiin ja kannustanut työmatkapyöräilyyn tarjoamalla työsuuhdepolkupyöräedun työntekijöille.

Vertailukohdat



=



=



Oma Säästöpankin hiilijalanjälki oli **4251 tCO_2e** vuonna 2021.

Tämä vastaa noin **413 suomalaisen** vuosittaista hiilijalanjälkeä¹.

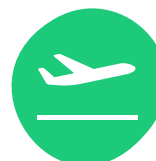
Sama määrä päästöjä syntyy alle **23 päivässä** Suomen rautatieliikenteestä².



vrt.



=



Työntekijäkohtaisesti päästömäärä (ulottuvuudet 1–2) oli noin **$0,8 \text{ tCO}_2\text{e/hlö}$** vuonna 2021.

Työntekijäkohtaisesti päästömäärä (ulottuvuudet 1–3) oli noin **$14,2 \text{ tCO}_2\text{e/hlö}$** vuonna 2021.

Sama päästömäärä syntyy työntekijän **74 lentomatkasta** Helsingistä Ouluun ja takaisin.³

1) Sitra 2018, 2) Väylävirasto 2020, 3) VTT:n Lipasto



omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi