



Evli Oyj

CARVE-OUT TALOUDELLISET OSAVUOSITIEDOT 1.1.2021-30.9.2021

Sisällysluettelo

Yhdistetty laaja tuloslaskelma	2
Yhdistetty tase	3
Yhdistetty oman pääoman muutoslaskelma	4
Yhdistetty rahavirtalaskelma	5
CARVE-OUT TALOUDELLISTEN TIETOJEN LAATIMISPERIAATTEET	6
Segmenttiraportointi	7
Liitetiedot	9

Yhdistetty laaja tuloslaskelma

	1-9 2021	1-9 2020
Palkkiotuotot	79,6	52,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	3,3	0,9
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	0,0	0,0
Korkotuotot	1,0	1,1
Liiketoiminnan muut tuotot	0,0	0,2
LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ	84,0	54,8
Palkkiokulut	-2,0	-2,3
Korkokulut	-0,7	-0,8
NETTOLIIKEVAIHTO	81,2	51,6
Hallintokulut		
Henkilöstökulut	-26,3	-20,9
Muut hallintokulut	-11,2	-8,4
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-3,7	-4,5
Liiketoiminnan muut kulut	-0,8	-0,5
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	0,0	-0,1
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,5	0,3
LIIKEVOITTO/ -TAPPIO	39,7	17,6
Tuloverot	-7,5	-3,9
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	32,2	13,7
Jakautuminen		
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	5,4	1,3
Emoyrityksen omistajille	26,8	12,4
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	32,2	13,7
MUUT LAAJAN TULOSLASKELMAN MUKAISET ERÄT:		
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi		
Ulkomaiseen yksikköön liittyvät muuntoerot	0,2	-0,1
Yhteensä	0,2	-0,1
Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	0,2	-0,1
TILIKAUDEN LAAJA TULOS YHTEENSÄ	32,3	13,6
Jakautuminen		
Määräysvallattomien osuuksien omistajille	5,4	1,3
Emoyrityksen omistajille	27,0	12,3

Yhdistetty tase

	30.9.2021	30.9.2020	31.12.2020
VARAT			
Käteiset varat	0,0	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta	43,5	26,4	28,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	107,8	104,2	108,7
Saamistodistukset	0,7	2,7	1,8
Osakkeet ja osuudet	58,8	63,4	57,3
Johdannaissopimukset	17,3	41,4	52,2
Osakkeet ja osuudet osakkuusyhtiöissä	3,0	4,1	4,2
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	14,2	16,5	16,0
Aineelliset hyödykkeet	1,2	1,3	1,3
Käyttöoikeusomaisuuserät	8,0	3,8	9,7
Muut varat	178,9	374,3	154,4
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1,5	1,8	2,7
Tuloverosaamiset	1,6	2,3	0,5
Laskennalliset verosaamiset	0,1	0,4	0,1
VARAT YHTEENSÄ	436,7	642,7	436,7
VELAT JA OMA PÄÄOMA			
VELAT			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	62,5	62,6	24,8
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	0,0	0,0	0,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	91,1	124,2	121,1
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	17,1	41,6	52,5
Muut velat	127,7	325,1	137,0
Siirtovelat ja saadut ennakot	25,2	19,3	21,3
Tuloverovelka	5,0	2,8	1,8
Laskennallinen verovelka	0,0	0,0	0,0
VELAT YHTEENSÄ	328,6	575,7	358,5
OMA PÄÄOMA			
Muuntoero	0,2	-0,1	0,2
Sijoitettu pääoma ja kertyneet voittovarot	102,2	64,2	75,1
Määräysvallattomien omistajien osuus	5,7	3,0	3,0
OMA PÄÄOMA	108,1	67,0	78,2
VELAT JA OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	436,7	642,7	436,7

Yhdistetty oman pääoman muutoslaskelma

	Muuntoerot	Sijoitettu oma pääoma ja kertyneet voittovarot	Uusi Evli omistajille kuuluva oma pääoma yhteensä	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2020	0,0	63,3	63,2	1,7	64,9
Muuntoero	0,3		0,3		0,3
Kauden voitto / -tappio		12,4	12,4	1,3	13,7
Osingonjako, Evli Pankki Oyj:n osakkeenomistajille		-15,3	-15,3	-1,0	-16,3
Muut muutokset		3,4	3,4	1,0	4,4
Oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankin kanssa		0,1	0,1	0,0	0,1
Oma pääoma 30.9.2020	0,2	63,9	64,1	3,0	67,0
Muuntoero	0,0		0,0		0,0
Kauden voitto / -tappio		11,2	11,2	0,6	11,8
Muut muutokset		1,0	1,0	-0,6	0,4
Oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankin kanssa		-0,8	-0,8		-0,8
Oma pääoma 31.12.2020	0,2	75,2	75,4	3,0	78,4
Muuntoero	0,0		0,0		0,0
Kauden voitto / -tappio		26,8	26,8	5,4	32,2
Osingonjako, Evli Pankki Oyj:n osakkeenomistajille				-1,4	-1,4
Muut muutokset		2,0	2,0	-1,3	0,7
Oman pääoman ehtoiset liiketoimet Evli Pankin kanssa		-1,7	-1,7		-1,7
Oma pääoma 30.9.2021	0,2	102,3	102,5	5,7	108,1

Muut muutokset sijoitetussa omassa pääomassa ja kertyneissä voittovaroissa vuodelta 2020 pitää sisällään myönnettyistä osakeohjelmista aiheutuvan käyvän arvon muutoksen. Erä pitää sisällään myös Evli Awards Management Oy ja Alexander Incentives Oy välisen osakevaihdon vaikutuksen.

Muut muutokset vuodelta 2021 pitää sisällään muun muassa myönnettyistä osakeohjelmista omaan pääomaan jakotettavan kuluvaikutuksen, joka esitetään osana kertyneiden voittovarojen muutosta sekä Alexander Incentives Oy hankintaan liitännäisen kertaluonteisen vaikutuksen.

Yhdistetty rahavirtalaskelma

	1-9 2021	1-9 2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Liikevoitto	39,7	17,6
Oikaisut eriin joilla ei rahavirtavaikutusta	7,7	5,2
Maksetut tuloverot	-3,6	-3,3
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	43,8	19,5
Liiketoiminnan saamisten muutos yhteensä	-20,4	-243,8
Liiketoiminnan velkojen muutos yhteensä	-40,6	202,3
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-17,2	-22,1
Investointien rahavirta		
Muutos aineettomissa hyödykkeissä	-0,4	-0,4
Muutos aineellisissa hyödykkeissä	-0,1	-0,1
Investointien rahavirta yhteensä	-0,5	-0,6
Rahoituksen rahavirta		
Muutos lainoissa ulkoisilta luottolaitoksilta	-0,7	18,6
Konsernilainojen muutos, Evli Pankki	38,4	18,9
Oman pääomanehtoinen rahoitus, Evli Pankki	-1,7	0,1
Maksetut osingot, Evli Pankki Oyj:n osakkeenomistajille	0,0	-15,3
Maksetut osingot, määräysvallattomat osakkeenomistajat	-1,4	-1,0
Vuokrasopimusvelan takaisinmaksu, IFRS 16	-1,3	-1,6
Rahoituksen rahavirta yhteensä	33,2	19,7
Rahavarat tilikauden alussa	28,0	29,4
Rahavarat tilikauden lopussa	43,5	26,4
Muutos	15,5	-2,9

Yhdistetyn rahavirtalaskelman rahavarat koostuvat taseen eristä käteiset varat ja saamiset luottolaitoksilta.

CARVE-OUT TALOUDELLISTEN TIETOJEN LAATIMISPERIAATTEET

Tausta

Carve-out taloudelliset tiedot on laadittu sisällytettäväksi jakautumis- ja listalleottoesitteeseen, jonka Evli Pankki Oyj laatii osittaisjakautumisen hyväksyvää Evli Pankki Oyj:n ylimääräistä yhtiökokousta varten ja hakeakseen Uuden Evlin B-sarjan osakkeet kaupankäynnin kohteeksi Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle.

Evli Pankki Oyj:n hallitus on 30.9.2021 hyväksynyt osittaisjakautumista koskevan jakautumissuunnitelman, jonka mukaisesti kaikki Evlin varainhoitoliiketoimintaan, säilytys-, selvitys- ja välitysliiketoimintaan ja Corporate finance -toimintaan sekä niitä tukevaan toimintaan liittyvät varat, velat ja vastuut siirretään uudelle itsenäiselle Evli Oyj -nimiselle yhtiölle ("Uusi Evli"), joka perustetaan osittaisjakautumisessa (Jakautuminen).

Laatimisperusta

Uusi Evli-konsernin carve-out taloudelliset tiedot 30.9.2021 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta on laadittu yhdistelemällä Evlin konsernitilinpäätöksiin sisältyneet muiden kuin luottolaitostoimilupaa edellyttävien toimintojen, lähtökohtaisesti varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat-liiketoiminnan, yritys- ja neuvonantoliiketoiminnan sekä näitä tukevien tukitoimintojen toteutuneet tuotot ja kulut, varat ja velat sekä rahavirrat. Lisäksi carve-out tilinpäätöksiin sisältyy Evli Pankki Oyj:ltä kohdistettuja tuottoja, kuluja, varoja, velkoja ja rahavirtoja. Uusi Evli ei muodostu erillisestä alakonsernista Evli Pankissa, eikä se näin ollen ole aiemmin laatinut konsernitilinpäätöstä sisäistä eikä ulkoista raportointia varten. Evli Pankki Oyj:n hallitus on hyväksynyt carve-out taloudelliset tiedot julkistettavaksi 7.12.2021.

Carve-out taloudelliset tiedot 30.9.2021 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta ("Osavuositiedot") on laadittu IAS 34-standardin (Osavuositiedot) mukaisesti, siten kuin EU on sen hyväksynyt. Carve-out taloudellisia tietoja laadittaessa on otettu huomioon laatimisperiaatteet, joita on sovellettu laadittaessa carve-out tilinpäätöksiä 31.12.2020 ja 31.12.2019 päättyneiltä tilikausilta. Carve-out taloudelliset tiedot ovat tilintarkastamattomat.

Nämä Uusi Evlin carve-out taloudelliset tiedot eivät välttämättä kuvaa sitä, millainen yhdistelty toiminnan tulos ja taloudellinen asema olisivat olleet, jos Uusi Evli olisi ollut itsenäinen juridinen konserni ja näin ollen esittänyt kyseisten tilikausien taloudelliset tiedot erillisenä konsernina. Carve-out-tilinpäätösten tarkoituksena ei myöskään ole havainnollistaa, millaiset Uusi Evlin tulos, taloudellinen asema tai rahavirrat olisivat tulevaisuudessa.

Carve-out tilinpäätökset sisältävät kohdistettuja tuottoja, kuluja, varoja, velkoja ja rahavirtoja, jotka perustuvat johdon harkintaan, oletuksiin ja arvioihin. Merkittävimmät arviot, harkintaan perustuvat ratkaisut ja oletukset liittyvät tietyistä keskitetyistä tuotettavista palveluista aiheutuvien kulujen kohdistamiseen, kassanhallintaan ja rahoitukseen liittyviin kohdistuksiin, sekä sijoitettuun omaan pääomaan. Evlin johto katsoo, että carve-out tilinpäätöksiä laadittaessa tehdyt kohdistukset on tehty kohtuullisella perusteella mutta ne eivät välttämättä kuvaa niitä tuottoja ja kuluja, jotka olisivat toteutuneet, jos Uusi Evli olisi ollut erillinen yksikkö ja laatinut oman konsernitilinpäätöksen. Uudella Evlillä ei ole muita merkittäviä liiketoimintojen välisiä suhteita kuin rahoitustoiminta, vakuutukset, yhteisten palvelutoimintojen käyttö, pääkonttoritoiminnot sekä yhteiset toimitilat jäljelle jäävän Evli Pankki Oyj:n kanssa.

Osavuositiedot ei pidä sisällään kaikkia vuosittaisessa tilinpäätöksessä olevia taulukoita liiketoiminnasta. Tämän johdosta näitä osavuositietoja tulisi lukea yhdessä yhtiön carve-out tilinpäätösten kanssa.

Konsernin ylin johto ei seuraa säännöllisesti taseen varojen ja velkojen jakaantumista segmenteille. Tämän johdosta varoja ja velkoja ei esitetä segmenteille jaettuna. Yritystason kulut -kustannuserä pitää sisällään

liiketoimintayksiköille kulloinkin voimassa olevilla allokaatioavaimilla kohdistettavia konsernin yleiseen hallintoon ja pankkitoimintaan liittyviä kustannuksia. Konsernitoiminnot sisältävät konsernin ylimmän johdon, tietyt back-office palvelut, konsernin riskienhallinnan, taloushallinnon, tietohallinnon, markkinoinnin, viestinnän ja sijoittajasuhteet, lakiasiat ja compliance-toiminnan, sisäiset palvelut sekä henkilöstöhallinnon. Käytetyt laatimisperiaatteet ovat yhteneväisiä carve-out tilinpäätöksen kanssa.

Segmenttiraportointi

1.1.-30.9.2021

	Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat	Yritys- ja Neuvonanto-asiakkaat	Konserni-toiminnot	Kohdistamat tomat	Yhteensä
TUOTOT					
Korkokate	0,0	0,0	0,3	0,0	0,3
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	62,7	14,8	0,1	0,0	77,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot	0,0	0,0	3,3	0,0	3,3
Liiketoiminnan muut tuotot	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tuotot ulkopuolisilta asiakailta	62,7	14,8	3,7	0,0	81,2
Tuotot toisilta segmenteiltä	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tuotot yhteensä	62,7	14,8	3,7	0,0	81,2
Palkkiotuottojen tulouttaminen					
Josta aikaan sidottuja	47,5	5,0	-0,6	0,0	51,9
Tapahtumahetkellä tuloutettuja	15,8	9,9	0,0	0,0	25,6
TULOS					
Segmentin operatiiviset kulut	-25,1	-6,5	-6,8	0,0	-38,3
Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokoiteja	37,6	8,3	-3,0	0,0	42,9
Poistot ja arvonalentumiset	-1,7	-0,3	-1,7	0,0	-3,7
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokoiteja	35,9	8,0	-4,7	0,0	39,2
Yritystason kulut	-6,2	-1,5	7,7	0,0	0,0
Liikevoitto/-tappio sisältäen konserniallokoinnit	29,7	6,5	3,0	0,0	39,2
Osuus osakkuusyriyten tuloksesta	0,0	0,0	0,5	0,0	0,5
Tuloverot	-3,3	-1,4	-2,7	0,0	-7,5
Segmentin voitto/tappio	26,4	5,0	0,7	0,0	32,2

1.1.-30.9.2020

	Varainhoito- ja sijoittaja-asiakkaat	Yritys- ja Neuvonanto-asiakkaat	Konserni-toiminnot	Kohdistamat tomat	Yhteensä
30.9.2020					
TUOTOT					
Korkokate	0,0	0,0	0,3	0,0	0,3
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	43,7	6,4	-0,1	0,3	50,2
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnon nettotuotot	0,0	0,0	0,9	0,0	0,9
Liiketoiminnan muut tuotot	0,0	0,1	0,1	0,0	0,2
Tuotot ulkopuolisilta asiakailta	43,7	6,4	1,2	0,2	51,6
Tuotot toisilta segmenteiltä	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tuotot yhteensä	43,7	6,4	1,2	0,2	51,6
Palkkiotuottojen tulouttaminen					
Josta aikaan sidottuja	37,3	4,1	0,0	0,2	41,6
Tapahtumahetkellä tuloutettuja	6,3	2,1	0,0	0,2	8,6
TULOS					
Segmentin operatiiviset kulut	-21,6	-4,4	-4,5	0,6	-29,8
Liiketoiminnan tulos ennen poistoja ja konserniallokoiteja	22,1	2,1	-3,3	0,9	21,8
Poistot ja arvonalentumiset	-2,6	-0,3	-0,4	-1,2	-4,5
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1
Liiketoiminnan tulos ennen konserniallokoiteja	19,5	1,8	-3,8	-0,3	17,2
Yritystason kulut	-3,9	-0,6	4,5	0,0	0,0
Liikevoitto/-tappio sisältäen konserniallokoinnit	15,6	1,2	0,7	-0,3	17,2
Osuus osakkuusyriyten tuloksesta	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3
Tuloverot	-2,3	-0,4	-1,2	0,1	-3,9
Segmentin voitto/tappio	13,3	0,8	-0,5	0,1	13,7

30.9.2021

Maantieteellinen nettoliikevaihto ja varat	Suomi	Ruotsi	Muut maat	Konserni
Nettoliikevaihto	69,5	8,2	3,5	81,2
Varat	422,1	11,0	3,6	436,7

30.9.2020

Maantieteellinen nettoliikevaihto ja varat	Suomi	Ruotsi	Muut maat	Konserni
Nettoliikevaihto	48,2	3,0	0,4	51,6
Varat	635,5	6,8	0,4	642,7

Segmentti-informaatio perustuu historiallisesti Evli Pankki Oyj:n ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle (hallitus) raportoituihin segmenttitietoihin, josta carve-out tilinpäätöksen laatimisen yhteydessä on erotettu Evlin varainhoitoliiketoimintaan, säilytys-, selvitys- ja välitysliiketoimintaan ja corporate finance -toimintaan sekä niitä tukevaan toimintaan liittyvien toimintojen osuus carve-out segmenttitietoihin. Carve-out segmentti-informaation esittäminen perustuu Evli Pankki Oyj:n historiallisesti käyttämään pankin laajan tuloslaskelman esittämistapaan, joka eroaa carve-out tilinpäätöksessä käytetystä sijoituspalveluyrityksen laajan tuloslaskelman esittämistavasta. Segmentti-informaatiossa rivillä tuotot yhteensä esitetty tieto vastaa laajan tuloslaskelman riviä nettoliikevaihto, lisäksi carve-out tuloslaskelmalla osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta on esitetty ennen liikevoittoa, kun se segmenttiedoissa esitetään Evli Pankin historiallisen esittämistavan mukaisesti liikevoiton jälkeen. Segmentti-informaatio raportoidaan konsernin liiketoiminnallisten ja maantieteellisen segmenttijaottelun mukaisesti. Liiketoimintasegmentit koostuvat liiketoimintayksiköistä, joiden tuotteet ja palvelut sekä ansaintalogiikka ja kannattavuus poikkeavat toinen toisistaan. Myös eri liiketoimintasegmentteihin liittyvät liiketoimintariskit ovat erilaiset. Evlin liiketoiminta on jaettu asiakastyypin ja palveluiden perusteella kahteen segmenttiin, jotka ovat Varainhoito- ja sijoitusasiakkaat -segmentti, sekä Yritys- ja neuvonantoasiakkaat -segmentti. Näiden ulkopuolelle jäävät toiminnot luokitellaan konsernitoiminnoiksi, joita edellä mainitut liiketoimintasegmentit hyödyntävät.

Liitetiedot

	30.9.2021	30.9.2020	31.12.2020	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopapaarit				
Joukkovelkakirjalainat	91,1	124,2	121,1	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	91,1	124,2	121,1	
Maturiteettijakauma	< 3 kuukautta	3-12 kuukautta	1-5 vuotta	5-10 vuotta
30.9.2021				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,9	9,2	80,9	-
30.9.2020				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,8	2,3	121,1	-
31.12.2020				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1,0	1,9	116,0	2,2
Muutokset yleiseen liikkeeseen lasketuissa joukkovelkakirjalainoissa	30.9.2021	30.9.2020	31.12.2020	
Liikkeeseenlaskut		27,6	31,7	
Takaisin Hankinnat	30,0	19,7	34,4	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	11,9	8,2	5,4	
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2,4	1,6	2,3	
Takaukset muiden puolesta	0,0	0,0	0,0	
Käyttämättömät luottojärjestelyt	13,3	10,8	9,6	

Lähipiiriliiketoimet

	2021		2020		2021		2020	
Liiketapahtumat lähipiiriin kanssa	Osakkuusyhtiöt	Osakkuusyhtiöt	Johto	Johto	Evli Pankki Oyj	Evli Pankki Oyj	Evli Pankki Oyj	Evli Pankki Oyj
Saamiset	-	-	0,7	0,7	33,1	21,4		
Velat	-	-	-	-	62,5	43,3		
Myyntit	-	-	0,0	0,0	-	-		
Ostot	-	-	0,0	0,0	0,2	0,1		

Uusi Evlin lähipiiriin kuuluvat Evli Pankki Oyj ja osakkuusyhtiö Northern Horizon Capital A/S. Lähipiiriin kuuluvat myös johtoon kuuluvat avainhenkilöt, heidän läheiset perheenjäsenensä sekä näiden henkilöiden määräysvallassa olevat yritykset sekä tytäryhtiöiden hallitusten jäsenet.

Transaktiot johdon ja yhtiön välillä ovat tyyppisiä sijoituspalveluyhtiön ja asiakkaan välisiä transaktioita. Yhtiön saamiset johdolta koskevat mahdollisia markkinaehtoisia johdolle myönnettyjä lainoja. Yhtiön ja johdon välillä ei ole muista Evlin asiakkuuksista poikkeavia lainajärjestelyjä.

Uusi Evlin liiketoimet ja tase-erät, joiden vastapuolena on Evli Pankki Oyj, on esitetty lähipiiriliiketoimina. Uusi Evli rahoittaa osaa operatiivisesta toiminnastaan Evli Pankki Oyj:n myöntämällä rahoituksella. Tällä pyritään kattamaan mahdolliset vakuusasetantaan, kaupankäyntiin tai muuhun päivittäiseen toimintaan liittyvät rahoitustarpeet. Nämä lainat esitetään velkana Evli Pankki Oyj:lle. Uusi Evli -konsernin tytäryhtiöiden talletukset Evli Pankki Oyj:öön on esitetty näissä carve-out tilinpäätöksissä Uusi Evli -konsernin saamisena Evli Pankki Oyj:ltä, sillä Evli Pankki Oyj on historiallisesti toiminut Uusi Evlin peruspankkipalveluiden tarjoajana. Rahoitusjärjestelyjen lisäksi Uudella Evlillä ei ole merkittävää liiketoimintaa Evli Pankki Oyj:n kanssa

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaettu arvostustasoihin

30/09/2021

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa	0,1	0,0	0,0	0,1
Muut osakkeet ja osuudet	50,8	0,0	7,9	58,8
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamistodistukset	0,0	0,4	0,4	0,7
Johdannaissopimukset	0,0	15,0	2,3	17,3
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä	50,9	15,3	10,6	76,8
Rahoitusvelat				
Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka)	0,0	0,0	0,0	0,0
Johdannaissopimukset (velka)	0,0	14,8	2,3	17,1
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä	0,0	14,8	2,3	17,1

30/09/2020

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa	0,1	0,0	0,0	0,1
Muut osakkeet ja osuudet	56,1	0,0	7,1	63,2
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamistodistukset	0,0	1,0	1,7	2,7
Johdannaissopimukset	0,0	40,5	0,9	41,4
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä	56,2	41,5	9,8	107,5
Rahoitusvelat				
Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka)	0,0	0,0	0,0	0,0
Johdannaissopimukset (velka)	0,0	40,6	0,9	41,6
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä	0,0	40,6	0,9	41,6

31/12/2020

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa	0,1	0,0	0,0	0,1
Muut osakkeet ja osuudet	49,9	0,0	7,2	57,2
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamistodistukset	0,0	0,6	1,2	1,8
Johdannaissopimukset	0,0	51,1	1,1	52,2
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat yhteensä	50,0	51,7	9,5	111,3
Rahoitusvelat				
Osakkeet ja osuudet kaupankäyntitarkoituksessa (velka)	0,4	0,0	0,0	0,4
Johdannaissopimukset (velka)	0,0	50,9	1,1	52,0
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat yhteensä	0,4	50,9	1,1	52,5

Arvostustasot

Taso 1

Käyvät arvot perustuvat toimivilla markkinoilla julkaistuihin hintanoteerauksiin.

Taso 2

Käyvät arvot määritelty arvostusmalleilla, joiden syöttötiedot ovat muita kuin tasolle 1 kuuluvia noteerattuja hintoja ja jotka ovat suorasti tai epäsuorasti havainnoitavissa omaisuuserälle tai velalle.

Taso 3

Käyvät arvot määritelty arvostusmalleilla, joissa on syöttötietoja, jotka eivät ole havainnoitavissa omaisuuserälle tai velalle. Ensimmäiseen arvostustasoon sisältyy noteeratut osakkeet ja osuudet, sijoitusrahastot, pörssiessä noteerattavat johdannaiset, sekä aktiivisilla julkisilla- ja OTC-markkinoilla noteeratut saamistodistukset. Kolmannen arvostustason osakkeet ja osuudet ovat yleensä instrumentteja, jotka eivät ole julkisesti noteerattuja, kuten pääoma- ja kiinteistörahastot, sekä noteeraamattomat osakkeet ja optiotodistukset.

Johdannaiset arvostusluokassa 2 ovat termiinejä, joiden arvostus on laskettu käyttäen markkinoilla noteerattuja parametreja kuten korko ja valuuttakurssi. Johdannaiset arvostusluokassa 3 ovat johdannaisia, joiden arvostukset on laskettu käyttäen yleisesti käytössä olevia johdannaishinnoittelumalleja kuten Black-Scholes, tai arvostus on saatu OTC-instrumentin osalta vastapuolelta. Arvostukseen liittyy parametreja, jotka eivät ole markkinoilla noteerattuja, kuten volatilitteetti. Jos volatilitteettina käytetään julkisesti saatavaa historiallista volatilitteettia, ei muutoksella ole merkittävää vaikutusta kolmannen arvostustason optioiden käypiin arvoihin.

Saamistodistusten arvostukset, jotka on saatu markkinoilta, jotka eivät ole täysin toimivia, kuuluvat arvostustasoon 2. Saamistodistusten arvostukset arvostustasolla 3 on sellaisia epälikvidien instrumenttien arvostuksia, jotka on saatu suoraan liikkeeseenlaskun järjestäjältä tai arvostus on laskettu Yhtiön toimesta.

Johdannaissopimukset

30.9.2021

Johdannaissopimusten kokonaisvaikutukset

Kohde-etuuden nimellisarvoina, brutto

Jäljellä oleva maturiteetti	Maturiteetti: Alle 1 vuosi	Maturiteetti: 1-5 vuotta	Maturiteetti: 5-15 vuotta	Maturiteetti: Käypä arvo (+/-)
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	4,9	73,6	0,0	0,0
Osakejohdannaiset				
Termiinisopimukset	0,1	3,4	0,0	0,0
Ostetut optiot	0,0	0,0	0,0	0,0
Asetetut optiot	0,0	0,0	0,0	0,0
Valuuttajohdannaiset	3938,5	8,3	0,0	0,1
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät yhteensä	3943,5	85,3	0,0	0,1
Johdannaissopimukset yhteensä	3943,5	85,3	0,0	0,1

30.9.2020

Johdannausriskien kokonaisvaikutukset
Kohde-etuuden nimellisarvoina, brutto

Jäljellä oleva maturiteetti	Maturiteetti: Alle 1 vuosi	Maturiteetti: 1-5 vuotta	Maturiteetti: 5-15 vuotta	Maturiteetti: Käypä arvo (+/-)
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	1,6	107,5	0,0	0,0
Osakejohdannaiset				
Terminisopimukset	1,5	3,4	0,0	0,0
Ostetut optiot	2,7	0,0	0,0	0,0
Asetetut optiot	2,7	0,0	0,0	0,0
Valuuttajohdannaiset	4639,1	28,8	0,0	-0,1
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät yhteensä	4647,6	139,7	0,0	-0,1
Johdannaissopimukset yhteensä	4647,6	139,7	0,0	-0,1

31/12/2020

Johdannausriskien kokonaisvaikutukset
Kohde-etuuden nimellisarvoina, brutto

Jäljellä oleva maturiteetti	Maturiteetti: Alle 1 vuosi	Maturiteetti: 1-5 vuotta	Maturiteetti: 5-15 vuotta	Maturiteetti: Käypä arvo (+/-)
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	2,1	100,7	2,2	0,0
Osakejohdannaiset				
Terminisopimukset	0,7	3,4	0,0	0,0
Ostetut optiot	0,0	0,0	0,0	0,0
Asetetut optiot	0,0	0,0	0,0	0,0
Valuuttajohdannaiset	4555,2	32,1	0,0	0,1
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät yhteensä	4558,0	136,1	2,2	0,1
Johdannaissopimukset yhteensä	4558,0	136,1	2,2	0,1

Korkojohdannaiset suojaavat taseen saatavien ja velkojen korkoriskiä.

Valuuttajohdannaisiin kuuluu asiakkaita vastaan tehtyjä sitoumuksia ja näiden suojauksia, sekä tasetta suojaavia sopimuksia. Avoimen riskin osuus bruttomäärästä on pieni.

Osakejohdannaiset suojaavat osakeindeksin tuottoon sidottujen liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen osakeriskiä

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavia laina- ja myyntisaamisia koskeva luottotappiovaraus

IFRS 9 standardin mukaan arvostettavat erät, odotetut luottotappiot

Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat sekä myyntisaamiset

30/09/2021						
Tase-erä	Määrä yhteensä	vaihe 1	vaihe 2	vaihe 3	Odotettu luottotappio	Alkusaldo 1.1. luottotappio-varaus
Saamiset luottolaitoksilta	43,5	43,5	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä	107,8	107,1	0,7	-	0,1	0,2
Saamiset yleisöltä, yritykset	30,1	29,8	0,3	-	0,1	0,1
Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt	77,7	77,3	0,4	-	0,1	0,1
Saamiset yleisöltä, muut	-	-	-	-	-	-
Myyntisaamiset	3,9	3,9	-	-	0,0	0,0
Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset	13,1	13,1	-	-	-	0,0
	168,3	167,6	0,7	-	0,1	0,2

30/09/2020						
Tase-erä	Määrä yhteensä	vaihe 1	vaihe 2	vaihe 3	Odotettu luottotappio	Alkusaldo 1.1. luottotappio-varaus
Saamiset luottolaitoksilta	26,4	26,4	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä	104,2	102,0	1,9	0,3	0,2	0,1
Saamiset yleisöltä, yritykset	29,6	28,1	1,5	-	0,1	0,0
Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt	74,6	73,9	0,4	0,3	0,2	0,1
Saamiset yleisöltä, muut	-	-	-	-	-	-
Myyntisaamiset	1,9	1,9	-	-	0,0	0,0
Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset	10,8	10,8	-	-	0,0	0,0
	143,3	141,1	1,9	0,3	0,3	0,1

31/12/2020						
Tase-erä	Määrä yhteensä	vaihe 1	vaihe 2	vaihe 3	Odotettu luottotappio	Alkusaldo 1.1. luottotappio-varaus
Saamiset luottolaitoksilta	28,0	28,0	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä	108,7	106,8	1,9	-	0,2	0,1
Saamiset yleisöltä, yritykset	31,3	29,8	1,5	-	0,1	-
Saamiset yleisöltä, yksityishenkilöt	77,4	77,0	0,4	-	0,1	0,1
Saamiset yleisöltä, muut	-	-	-	-	-	-
Myyntisaamiset	2,2	2,2	-	-	-	-
Taseen ulkopuoliset lainasitoumukset	9,6	9,5	0,2	-	-	-
	148,5	146,5	2,2	-	0,2	0,1

Varat ovat luokiteltu tasolle 1, mikäli saaminen on vähäriskinen tai saamisen luottoriski ei ole kasvanut oleellisesti myöntämispäivän jälkeen. Rahoitusvara siirretään vaiheeseen 2, mikäli saamisen luottoriski on kasvanut oleellisesti alkuperäisen kirjauksen jälkeen. Vaiheeseen 3 kirjataan yksittäiset luotot, joiden arvot ovat todennetusti alentuneet.

Odotettu luottotappio on todennäköisyyksillä painotettu laskentakaava, jossa arvioitavina parametreina ovat vastapuolen maksukyvyttömyyden todennäköisyys, sekä mahdollinen kokonaistappio, kun saamisen vakuus realisoidaan. Parametrit ovat yleisesti arvioitu ryhmätasolla, rahoitusvarat ovat luokiteltu riskiltään ja vakuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin. Vastapuolten maksukyvyttömyyden todennäköisyydet on arvioitu ensisijaisesti käyttämällä tilastollista tietoa luottokannan ongelmasaamisista kansallisella tasolla. Myyntisaamisten osalta, käytetään yksinkertaistettua menettelyä. Konsernilla ei ole varoja käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettavien ryhmässä, eikä saamistodistuksia ole arvostettu jaksotettuun hankintamenuun. Tarkastelukauden 1.1.-30.9.2021 aikana kirjattiin antolainauksen osalta kolme siirtoa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, yhteensä 1,3 M€. Yhtiöllä ei ollut yli 90 päivää myöhässä olevia lainojen maksusuorituksia.

tarkastelukauden 1.1.-30.9.2020 aikana tehtiin antolainauksen osalta kahdeksan siirtoa vaiheesta 1 vaiheeseen 2, ja kolme siirtoa vaiheesta 2 takaisin vaiheeseen 1. Yhtiöllä oli yksi yli 90 päivää myöhässä oleva lainan maksusuoritus.

Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Evli Pankki Oyj:n hallitus päätti 1.10.2021 maksaa tilikaudelta 2020 osinkoa 0,73 euroa osakkeelta vuoden 2021 varsinaisen yhtiökokouksen antaman valtuutuksen mukaisesti, yhteensä noin 17,4 miljoonaa euroa.