

omasp

Q4/2022

Oma Säästöpankki Oyj -konserni  
Tilinpäätöstiedote 31.12.2022

4

## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tilinpäätöstiedote tammi-joulukuulta 2022

- Korkokate kasvoi tammi-joulukuussa vahvasti 31,0 % verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokatetta kasvatti volyymikasvun lisäksi markkinakorkojen nousu, jonka vaikutus näkyy korkokatteessa kolmannesta kvartaalista lähtien. Viimeisellä neljänneksellä korkokate kasvoi 40,1 %.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 7,8 %. Yritysasiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana yhteensä 23,9 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 7,5 %.
- Palkkiotuottojen ja -kuluja nettoerä kasvoi tammi-joulukuussa volyymikasvun myötä 17,0 %. Viimeisellä neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kuluja nettoerä väheni 9,4 % johtuen alhaisemmista lainaamisen palkkiotuotoista luotonannon hidastuttua vuoden viimeisellä neljänneksellä.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat yhteensä 1,7 (7,3) milj. euroa. Viimeisen neljänneksen aikana rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 1,3 (1,6) milj. euroa.
- Tammi-joulukuun tulos ennen veroja laski johtuen vertailukaudella 2021 kirjatusta merkittävästä positiivisesta kertaerästä (22,3 milj. euroa). Tulos ennen veroja oli 69,2 (83,3) milj. euroa.
- Tammi-joulukuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi merkittävästi vertailukauteen nähden ja oli yhteensä 75,9 (53,1) milj. euroa.
- Viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja kasvoi 7,3 % ollen 19,3 (18,0) milj. euroon huolimatta vertailukaudelle kirjatusta kertaerästä, yhteensä 2,8 milj. euroa.
- Loka-joulukuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi edelliseen vuoteen nähden merkittävästi ja oli yhteensä 20,8 (14,4) milj. euroa. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 43,7 %.
- Koko vuoden kulu-tuottosuhde heikkeni johtuen vertailukauden positiivisista kertaeristä ja oli 50,7 % (41,9 %). Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli samalla tasolla kuin viime vuonna 48,0 % (48,0 %).
- Viimeisen neljänneksen kulu-tuottosuhde parani ja oli 47,6 % (49,9 %). Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani ja oli 44,1 % (47,9 %).
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto parani ja oli koko vuodelta 15,8 % (11,2 %). Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 18,4 % (11,6 %).

## Näkymät tilikaudelle 2023

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2023 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna ja ylittää 100 miljoonaa euroa.


Lisää näkymistä tilinpäätöstiedotteen sivulla 25.

## Hallituksen voitonjakoesitys yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2022 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,40 euroa jokaiselta vuodelta 2022 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

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.

<b>Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)</b>	<b>1-12/2022</b>	<b>1-12/2021</b>	<b>Δ %</b>	<b>2022 Q4</b>	<b>2021 Q4</b>	<b>Δ %</b>
Korkokate	104 930	80 130	31 %	30 634	21 873	40 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	39 396	33 686	17 %	8 242	9 094	-9 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-73 062	-65 294	12 %	-18 709	-19 518	-4 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 747	-7 294	-76 %	-1 315	-1 632	-19 %
Tulos ennen veroja	69 226	83 271	-17 %	19 285	17 967	7 %
Kulu-tuottosuhte, %	50,7 %	41,9 %	21 %	47,6 %	49,9 %	-5 %
Taseen loppusumma	5 941 766	5 372 633	11 %	5 941 766	5 372 633	11 %
Oma pääoma	364 961	401 294	-9 %	364 961	401 294	-9 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,0 %	1,4 %	-30 %	1,0 %	1,1 %	-6 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	14,5 %	17,6 %	-18 %	17,1 %	14,5 %	18 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,85	2,22	-17 %	0,51	0,48	6 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,9 %	15,6 %	-5 %	14,9 %	15,6 %	-5 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,3 %	15,5 %	-14 %	13,3 %	15,5 %	-14 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	75 850	53 142	43 %	20 758	14 448	44 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	48,0 %	48,0 %	0 %	44,1 %	47,9 %	-8 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	15,8 %	11,2 %	42 %	18,4 %	11,6 %	58 %



**Vuoden 2022  
vertailukelpoinen  
tulos ennen veroja  
+ 43 %**

Toimitusjohtajan katsaus

## Kannattava kasvu jatkuu - tilikauden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 43 %

**OmaSp:n liiketoiminnan kehitys on jatkunut erinomaisena. OmaSp:n ainutlaatuinen yhdistelmä kasvua ja kannattavuutta näkyy vahvana oman pääoman kertymänä, joka mahdollistaa kasvavan voitonjaon omistajille sekä investoinnit menestyksen mahdollistamiseksi myös tulevaisuudessa.**

Yleinen korkotason nousu volyyмикasvun lisäksi on vauhdittanut korkokatteen kehitystä edelleen. Korkokate kasvoi vuoden viimeisellä vuosineljänneksellä peräti 40 % ja koko vuoden osalta 31 %. Koko vuoden palkkiotuotot kasvoivat vahvasti ja kasvua oli 17 % edelliseen vuoteen verrattuna. Palkkiotuottojen kehitys hidastui loppuvuotta kohden luottokysynnän maltillisuudessa yleisestä taloudellisesta

epävarmuudesta johtuen. Taseen loppusumma kasvoi tilikauden aikana lähes 600 miljoonaa euroa.

**Vuoden 2022  
korkokate + 31 %**

Neljännän vuosineljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi ennätystasolle ja oli 18,4 %. Koko vuodelta vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi 15,8 %:iin.

Koko vuoden tulos ennen veroja oli 69,2 miljoonaa euroa. Koko vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 43 % ja oli 75,9 miljoonaa euroa, kasvua lähes 23 miljoonaa euroa vertailukaudesta. Neljännän vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi huikeat 44 % päättyen 20,8 miljoonaan euroon ja siitä muodostui yhtiön historian paras vuosineljännes vertailukelpoisin luvuin arvioituna.

## OmaSp on hyvin varautunut toimintaympäristön epävarmuuteen

OmaSp on jatkanut varautumista toimintaympäristön epävarmuuteen myös neljännen vuosineljänneksen aikana. Pankin maksuvalmiutta ja pääomapuskureita on vahvistettu. Venäjän hyökkäyssodan suorat vaikutukset OmaSp:n toimintaan näkyvät lähinnä jälleärahoitusmarkkinoiden toimivuudessa sekä yleisesti taloudellisessa ympäristössä inflaation kiihtymisenä ja korkotason nousuna. Luottokannan laatu on säilynyt hyvällä tasolla ja luottotappiokertymä on alhainen.

## Kasvun näkymiä ja kasvavaa osinkoa

OmaSp:n jatkuvasti vahvistuva tuloksentekeyky mahdollistaa kasvavan osingon omistajille jo kuudetta vuotta peräkkäin. Osinkoesitys kevään yhtiökokoukselle on 0,40 euroa osakkeelta.

OmaSp lähtee erinomaisista lähtökohdista vuoteen 2023. Perustan kannattavalle kasvulle luo erinomainen asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys. Valmistelut IRB-menetelmän soveltamista vakavaraisuuslaskennassa jatkuvat suunnitellusti ja se mahdollistaa pääomakäytön tehostamisen tulevana vuosina. Yhtiön historian suurin yritysjärjestely Liedon Säästöpankin kanssa toteutuu maaliskuun alussa 2023. Yritysjärjestelyn myötä OmaSp:n asema vahvistuu merkittävästi Turun talousalueelle sekä Varsinais-Suomeen. Tulosohjeistuksemme mukaisesti odotamme OmaSp:n kannattavan kasvun jatkuvan edelleen vahvana ja vuoden 2023 osalta on tavoitteena saavuttaa 100 miljoonan euron rajapyykki vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta.

**Vuoden 2022  
vertailukelpoinen  
ROE 15,8 %**

**Lämpimät kiitokset vuodesta 2022 kaikille asiakkaille, henkilöstölle,  
omistajille sekä yhteistyökumppaneille!**

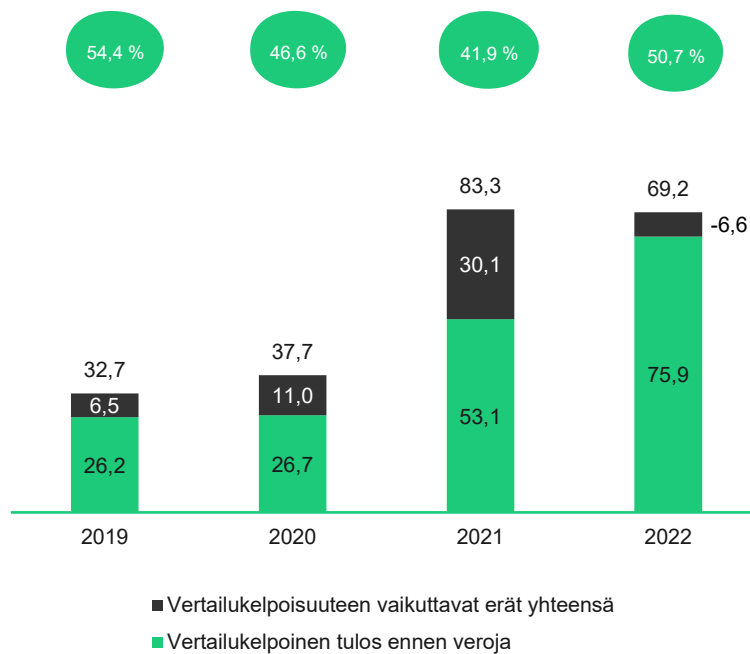


Pasi Sydänlammi  
Toimitusjohtaja

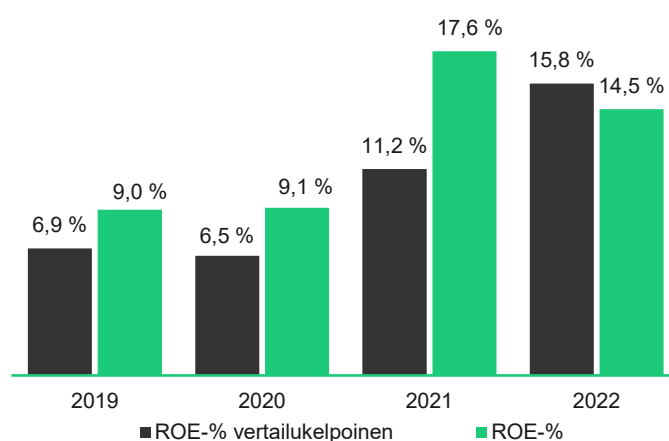
# Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-  
suhde

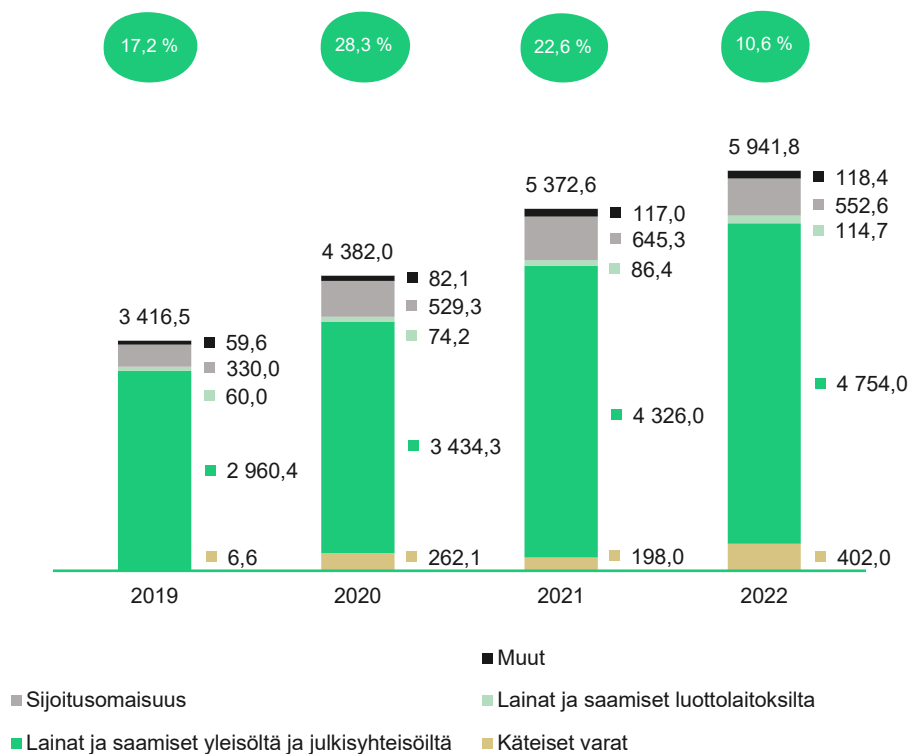


## Oman pääoman tuotto, ROE %



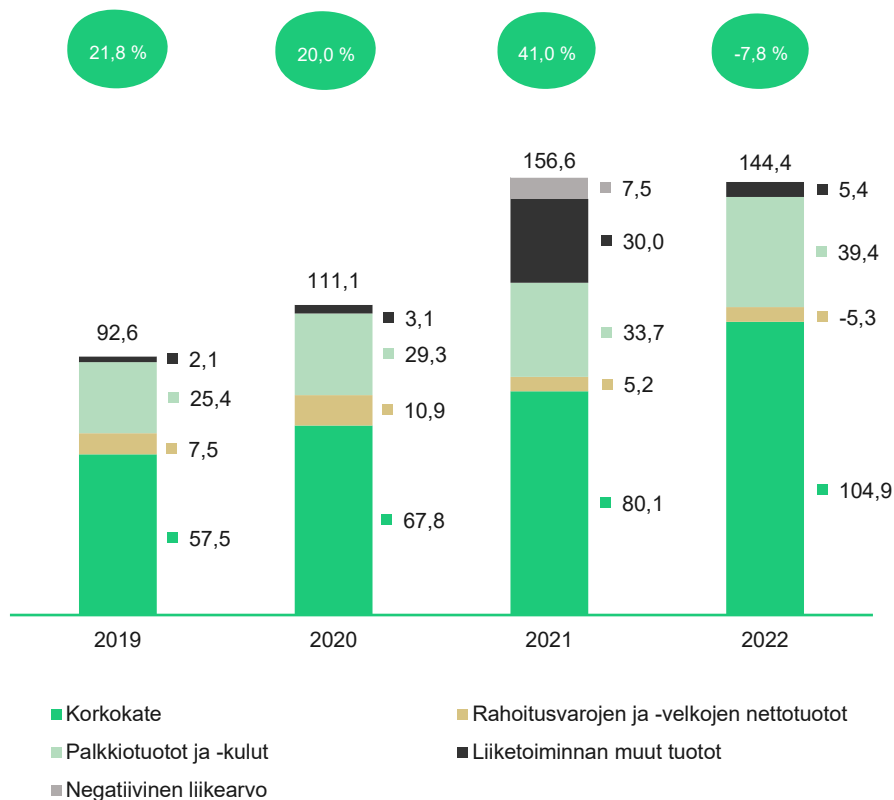
## Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



## Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



# Merkittävät tapahtumat vuonna 2022

- Yhtiö käynnisti toukokuussa 2022 neuvottelut Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Liiketoiminnan hankintaa koskeva luovutussuunnitelma rekisteröitiin kaupparekisteriin kesäkuussa. Syyskuussa 2022 yhtiön hallitus sekä Liedon Säästöpankin isännistö päättivät liiketoiminnan luovutuksen toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Liiketoiminnan hankinta on tavoitteena toteuttaa 28.2.2023. Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuiseseen tuloksentelekokykyyn. Sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15-20 milj. euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tulokertymää. Yhdistyminen kasvattaa yhtiön tasetta noin 1,4 mrd. euroa. Järjestely tulee vahvistamaan yhtiön markkina-asemaa ja palveluverkosta merkittävästi Turun talousalueella ja koko Varsinais-Suomessa. Yhtiön henkilö- ja yritysasiakkaiden määrä tulee kasvamaan yhdistymisen jälkeen yli 200 000 asiakkaaseen. Kasvatavat volyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta. Lisää liiketoiminnan hankinnan vaikutuksista on kerrottu tilinpäätöstiedotteen sivulla 23.
- Yhtiön hallitus päätti vuoden 2022 varsinaisen yhtiökokouksen valtuutuksen pohjalta toteuttaa maksullisen suunnatun osakeannin Liedon Säästöpankille. Maksullisessa suunnatussa osakeannissa annetaan merkittäväksi 3 125 049 kappaletta Oma Säästöpankin osakkeita. Osakkeiden osakekohtainen merkintähinta on osakkeen päätöskurssi Helsingin pörssissä liiketoiminnan luovutuspäivänä.
- Yhtiö tiedotti joulukuussa, että se ryhtyy soveltamaan 8.7.2022 voimaan tullutta kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) jo liikkeeseen lasketuissa joukkolainoissaan ja käynnisti suostumuksenhakumenettelyn sijoittajilleen. Yhtiön ilmoituksen mukaan tarvittavat suostumukset saatiin tammikuussa ja yhtiö ryhtyi soveltamaan uutta lakia 20.1.2023.
- Yhtiö tiedotti joulukuussa, että sen marraskuussa liikkeeseenlaskema 20 milj. euron debentuurilaina on merkitty täyteen ja myynti keskeytettiin ennen myyntiajan päättymistä. Samoin syyskuussa liikkeeseenlaskettu 20 milj. euron debentuurilaina merkittiin täyteen ennen myyntiajan päättymistä. Molemmat debentuurilainat luetaan täysimääräisinä konsernin toissijaisiin omiin varoihin toisen vuosipuoliskon raportoinnissa.
- Yhtiö tiedotti marraskuussa, että se on allekirjoittanut yhdessä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kanssa sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien kiinnitysluottopankkiluottojen (KLP-luottojen) siirrosta. Yhtiö ostaa SpKLP:ltä kaupan kohteena olevat KLP-luotot kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen. Yhtiölle 5.3.2023 siirtyvän lainakannan määrä on noin 250 milj. euroa 22.11.2022 tilanteessa. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.
- Yhtiö päivitti tiedonantopolitiikkaansa lokakuussa. Keskeisin muutos liittyy hiljaisen kauden pituuteen, jota on lyhennetty aikaisemmasta 30 päivästä 14 päivään.
- Yhtiö nosti syyskuussa aiempaa vuoden 2022 tulosoheistustaan. Yhtiön vuoden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen nähden. Tilikauden tulosta kasvattavat vahvana jatkunut liiketoiminnan kehitys ja erinomainen kustannustehokkuustaso. Samalla yhtiö tiedotti vakavaraisuuspuskureiden kasvattamisesta debentuurilainojen liikkeeseenlaskujen myötä.



- Yhtiö laski marraskuussa liikkeeseen 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue) ja toukokuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Lisäksi syyskuussa laskettiin liikkeeseen 150 milj. euron vakuudeton senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina. Lainojen liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
- Yhtiö jätti helmikuussa hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa ja hakemusprosessi etenee valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella.
- Yhtiö avasi loppuvuodesta toisen täyden palvelun konttorin Tampereen Lielahteen. Syksyllä avattiin uusi konttori Espooseen, joka on Suomen toiseksi suurimpana kaupunkina merkittävä kasvukeskus. Yhtiön investointipäätökset ovat syntyneet kysynnän kasvusta.
- Finanssivalvonta myönsi yhtiölle uuden Kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) mukaisen toimiluvan kesäkuussa.
- Yhtiön ja Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) yhteistyö jatkuu ja pankit allekirjoittivat toukokuussa uuden 50 milj. euron lainasopimuksen. Lainalla rahoitetaan Suomessa toimivia pieniä ja keskisuuria yrityksiä sekä pieniä midcap-yrityksiä.
- Yhtiö sopi Mandatumin kanssa arvopaperien kaupankäyntiin liittyvästä yhteistyöstä. Yhtiö suosittelee jatkossa asiakkailleen Mandatum Trader -kaupankäyntipalvelua, joka tarjoaa laajat arvopaperikaupankäynnin palvelut. Osana yhteistyötä yhtiö luopui omien arvo-osuustilien tarjoamisesta. Yhteistyömallilla ei ole taloudellista vaikutusta eikä se vaikuta yhtiön tarjoamiin rahasto- ja vakuutussijoituspalveluihin, jotka jäävät ennalleen.
- Yhtiö sopi helmikuussa pitkäaikaisesta yhteistyöstä Kyndryl-Samlinkin kanssa. Samlink siirtyi Kyndrylin omistukseen alkuvuodesta 2022. Yhtiö tulee kehittämään IT-järjestelmiään kokonaisuuksina ja liiketoiminnan tarpeet huomioiden. Pitkäaikaisella yhteistyöllä yhtiö tavoittelee entistä modernimpaa ja kustannustehokkaampaa IT-ympäristöä.
- Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa vuosien 2020–2021 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täytymisen sekä hyväksyi 336 150 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä.
- Yhtiön hallitus päätti uudesta avainhenkilöidensä kannustinjärjestelmästä helmikuussa 2022. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvostamiseen ja pitkäaikaisella 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 2022-2023 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso sekä 1-5 vuoden sitouttamisjakso. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.
- Yhtiö sai päätökseen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman, joka alkoi 17.9.2021 ja päättyi 24.2.2022. Jakson aikana hankittiin 198 300 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 16,2543 euroa osakkeelta. Määrä vastaa noin 0,7 % yhtiön kokonaisosakemäärästä. Omien osakkeiden hankinta perustui varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2021 antamaan valtuutukseen. Osakkeet hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021	Δ %	2022 Q4	2022 Q3	2022 Q2	2022 Q1	2021 Q4
Korkokate	104 930	80 130	31 %	30 634	26 981	24 229	23 086	21 873
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	144 392	156 565	-8 %	39 719	36 287	33 843	34 543	39 452
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-73 062	-65 294	12 %	-18 709	-16 930	-18 521	-18 903	-19 518
<sup>1)</sup> Kulu-tuottosuhte, %	50,7 %	41,9 %	21 %	47,6 %	46,7 %	54,7 %	54,6 %	49,9 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 747	-7 294	76 %	-1 315	-1 557	-1 372	2 498	-1 632
Tulos ennen veroja	69 226	83 271	-17 %	19 285	17 772	13 942	18 227	17 967
Tilikauden tulos	55 379	66 252	-16 %	15 262	14 186	11 114	14 818	14 244
Taseen loppusumma	5 941 766	5 372 633	11 %	5 941 766	5 849 001	5 890 317	5 518 011	5 372 633
Oma pääoma	364 961	401 294	-9 %	364 961	350 730	355 874	371 118	401 294
<sup>1)</sup> Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,0 %	1,4 %	-30 %	1,0 %	1,0 %	0,8 %	1,1 %	1,1 %
<sup>1)</sup> Oman pääoman tuotto, ROE %	14,5 %	17,6 %	-18 %	17,1 %	16,1 %	12,2 %	15,3 %	14,5 %
<sup>1)</sup> Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,85	2,22	-17 %	0,51	0,47	0,37	0,49	0,48
<sup>1)</sup> Omavaraisuusaste, %	6,1 %	7,5 %	-18 %	6,1 %	6,0 %	6,0 %	6,7 %	7,5 %
<sup>1)</sup> Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,9 %	15,6 %	-5 %	14,9 %	13,8 %	13,2 %	14,7 %	15,6 %
<sup>1)</sup> Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,3 %	15,5 %	-14 %	13,3 %	13,0 %	13,2 %	14,6 %	15,5 %
<sup>1)</sup> Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	13,3 %	15,5 %	-14 %	13,3 %	13,0 %	13,2 %	14,6 %	15,5 %
<sup>1)</sup> Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	166,4 %	133,0 %	25 %	166,4 %	153,3 %	151,4 %	123,1 %	133,0 %
<sup>1)</sup> Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	115,3 %	115,2 %	0 %	115,3 %	110,6 %	109,9 %	115,8 %	115,2 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	352	315	12 %	359	359	362	331	323
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	357	344	4 %	351	351	366	335	344

### Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	75 850	53 142	43 %	20 758	18 921	16 158	20 013	14 448
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	48,0 %	48,0 %	0 %	44,1 %	45,3 %	51,4 %	51,9 %	47,9 %
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,02	1,41	43 %	0,55	0,50	0,43	0,54	0,38
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	15,8 %	11,2 %	42 %	18,4 %	17,1 %	14,2 %	16,8 %	11,6 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty tilinpäätöstiedotteen liitteessä 17. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

# Toimintaympäristö

Koronarajoitusten purkaminen piristi talouden kasvua maailmanlaajuisesti ja myös Suomen talous kasvoi hyvää vauhtia alkuvuonna 2022. Talouden kasvu kuitenkin heikkeni johtuen Venäjän hyökkäyssodasta Ukrainaan. Sodan mukanaan tuoma energiakriisi ja elinkustannusten nopea kasvu ovat kiihdyttäneet inflaatiota ja heikentäneet kuluttajien ostovoimaa sekä kuluttajien ja yritysten luottamusta talouteen. <sup>(1)</sup> Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli joulukuussa 9,1 %. Inflaation nousuun vaikuttivat muun muassa sähkön hinnan sekä asuntolainojen keskkoron nousu. <sup>(3)</sup>

Euroopan Keskuspankin tavoitteena on pitää inflaatio 2 prosentin tasolla keskipitkällä aikavälillä, joten inflaation kehitys ohjaa rahapolitiikan muutostahtia. EKP jatkoi odotetusti joulukuussa ohjauskorkojen nostoa. Koko vuonna ohjauskorkoja on nostettu 2,50 prosenttiyksikköä, viimeisimmän joulukuussa tehdyn ohjauskorkojen noston ollessa 0,50 prosenttiyksikköä. EKP on myös indikoinut, että korkoja voidaan joutua nostamaan lisää tulevissa kokouksissa. <sup>(2)</sup> Rahoitusolot Suomessa ovat kiristyneet vuoden 2022 aikana ja korot ovat kääntyneet nopeaan kasvuun. Tammi-joulukuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 3,5 prosenttiyksikköä. <sup>(10)</sup>

Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa on heikentänyt talouden kasvua. Sota on nostanut sähkön ja polttoaineiden hintoja merkittävästi sekä heikentänyt energian saatavuutta. Inflaation nopea nousu vaimentaa yksityisen kulutuksen kasvua. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan vuoden 2022 BKT:n ennustettu kasvu tulisi olemaan 1,9 % ja BKT:n ennustetaan supistuvan 0,5 %:a vuonna 2023. Vuonna 2024 talouskasvun odotetaan palaavan 1,1 %:n. <sup>(1)</sup>

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste heinäsyyskuussa laski verrattuna edelliseen neljännekseen. Inflaatio näkyy merkittävänä kasvuna kulutusmenoissa. Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kuitenkin kasvoivat 3,7 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna, hintamuutoksista puhdistettuna tulot pienenivät 1,6 %. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla.

Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. <sup>(4)</sup>

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli 65 000 enemmän ja työttömiä oli 22 000 vähemmän kuin vuosi sitten. Vuonna 2022 työllisyysaste oli 73,8 % ja työttömyysaste 6,8 %. <sup>(5)</sup>

Kuluttajien luottamusindikaattori painui joulukuussa reippaasti pakkaselle verrattuna edelliseen vuoteen. Luottamusindikaattorin osatekijät ovat: arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaiheet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Odotukset kuluttajan oman talouden nykytilasta heikkenivät ja vuodentakaiseen verrattuna odotukset Suomen talouden nykytilasta olivat selvästi synkemmät. <sup>(11)</sup>

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa 3,4 % verrattuna vuoden takaiseen. Suurista kaupungeista eniten asuntojen hinnat laskivat Helsingissä ja Tampereella. Kerrostaloasuntojen hinnat laskivat ja vastaavasti rivitaloasuntojen hinnat nousivat hieman viime vuoteen verrattuna. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa viime vuoteen verrattuna 5 %, muualla Suomessa hinnat laskivat maltillisemmin. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 38 % vähemmän kerros- ja rivitaloasuntojen kauppvoja kuin vuotta aikaisemmin. <sup>(6)</sup>

Marraskuussa asuntolainoja nostettiin 1,2 miljardin euron edestä, joka on 750 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli marraskuussa 3,18 %. Marraskuussa 2022 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 1,2 %. Asuntolainakannan vuosikasvuvahti oli 1 %. Yrityslainojen määrä nousi samalla ajanjaksolla 10 %. Kotitalouksien talletusten määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 2,7 %, mutta on selvästi hidastunut viime vuoden vastaavasta ajankohdasta. <sup>(7)</sup>

Tammi-joulukuussa 2022 vireille pantujen konkurssien määrä nousi 7,4 % edellisvuoteen verrattuna. Henkilötyövuosien määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 11 975 eli 4,2 % enemmän kuin vuoden 2021 vastaavana ajankohtana. <sup>8</sup> Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni syys-marraskuussa 35 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 7,1 milj. kuutiometriä. <sup>9</sup>

Yhtiö on lisännyt varautumistaan taloudellisen toimintaympäristön epävarmuuteen erilaisin keinoin mm. lisäämällä puskureita sekä pääomien että likviditeetin näkökulmasta, sekä käynnistämällä suojaustoimenpiteitä.

<sup>1)</sup> Suomen Pankki, Suomen talous luisuu taantumaan. Julkaistu 16.12.2022.

<sup>2)</sup> Suomen Pankki EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 15.12.2022.

<sup>3)</sup> Tilastokeskus, Inflaatio 9,1 % joulukuussa 2022. Julkaistu 13.1.2023

<sup>4)</sup> Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämistä pieneni vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä. Julkaistu 16.12.2022.

<sup>5)</sup> Tilastokeskus, Työllisten määrä kasvoi ja työttömien määrä väheni vuonna 2022. Julkaistu 27.1.2023.

<sup>6)</sup> Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa 2022 erityisesti pääkaupunkiseudulla. Julkaistu 29.12.2022.

<sup>7)</sup> Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Käyttöileillä olevien varojen määrä vähentynyt ja määräaikaistalletusten suosio kasvanut. Julkaistu 3.1.2023.

<sup>8)</sup> Tilastokeskus, Joulukuussa 2022 pantiin vireille 222 konkurssia. Julkaistu 16.1.2023.

<sup>9)</sup> Tilastokeskus, Rakennuslupien myönnetty kuutiomäärä väheni edelleen syys-marraskuussa 2022 vuodentakaisesta. Julkaistu 25.1.2023.

<sup>10)</sup> Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 3.1.2023.

<sup>11)</sup> Tilastokeskus, Kuluttajien arviot omasta taloudestaan yhä synkemmät joulukuussa 2022. Julkaistu 27.12.2022.

# Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön toimintaan

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin. Merkittävimmin Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja sen lisäämä taloudellinen epävarmuus ovat vaikuttaneet Oma Säästöpankin toiminnan kannalta rahoitusmarkkinoihin, ja sitä kautta jälleerahoitusmarkkinoiden toimivuuteen rahoituksen saatavuuden ja hinnoittelun osalta. Hyökkäyssota sekä Venäjään kohdistuneet pakotteet ovat kiihdyttäneet voimakkaasti vuonna 2021 alkanutta inflaatiota. Korkea inflaatio ja energiakriisi ovat lisänneet keskuspankkien koronnostopaineita, mikä on näkynyt edelleen jatkuvana korkojen nousuna. Markkinakorkojen nousun seurauksena yhtiön likviditeettisalkun arvo laski erityisesti ensimmäisellä vuosipuoliskolla, koska salkku koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Yhtiön suojaustoimenpiteet tasasivat likviditeettisalkun arvonmuutoksia odotetusti loppuvuonna. Vastaavasti korkojen nousu on näkynyt merkittävästi kasvaneena korkotuotona korkokatteessa. Yhtiö on käynnistänyt monia toimenpiteitä, joilla se on pyrkinyt lisäämään puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen. Yhtiö toteutti vuoden viimeisellä neljänneksellä joukkovelkakirjalainan ja debentuurilainan liikkeeseenlaskut, joilla se lisäsi likviditeetti- ja pääomapuskureita. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

Sota on myös korostanut erityisesti kyberuhkien olemassaoloa: palvelunestohyökkäyksen avulla voidaan häiritä tai lamauttaa tietojärjestelmiä. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkönjakelun keskeytyksiä, on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisten häiriöiden sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan erityisesti pakotteiden valvonnan suhteen. Lisäksi viranomaiset ovat kehittäneet omia varautumistoimenpiteitään.

Venäjän hyökkäyssota ei ole vaikuttanut lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2022 aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut kysyntäpiikkejä.

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla. Venäjän hyökkäyssota, inflaatio ja korkojen nousu ovat kuitenkin entisestään lisänneet epävarmuutta rahoitusmarkkinoilla ja toimintaympäristössä, ja se on kasvattanut luottoriskiä asiakkaiden mahdollisten maksuvaikeuksien lisääntyessä. Yksittäisten asiakkaiden maksuvaikeuksiin on varauduttu ECL-mallien tuottamien varauksien lisäksi johdon harkintaan perustuvilla lisävarauksilla jo koronapandemian aikana. Yhtiö päivitti vuoden viimeisellä neljänneksellä ECL-mallin makromuuttujia, joilla se pystyy entistä paremmin huomioimaan heikon taloussuhdanteen osana mallia. Yhtiö purki vuoden viimeisellä neljänneksellä johdon harkintaan perustuvaa lisävarausta kahdella miljoonalla eurolla. Yhtiöllä on 31.12.2022 yhteensä 0,9 milj. (2,9 milj.) euroa harkinnan varaisia varauksia. Yhtiö jatkaa tilanteen seuraamista ja arvioi tilannetta kuukausittain.

Kriisien vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 2.

# Luottoluokitus ja likviditeetti

Standard & Poor's vahvisti kesäkuussa 2022 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä on vahvistettu vakaaksi.

	31.12.2022	31.12.2021
LCR	166,4 %	133,0 %
NSFR	115,3 %	115,2 %

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2022 lopussa 166,4 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 115,3 %.

Helmikuussa 2022 alkanut Venäjän hyökkäyssota sekä korkojen nousu näkyvät epävarmuuden kasvuna jälleerahoitusmarkkinoilla. Erityisesti tilanne on näkynyt sijoitustodistusmarkkinoilla, joissa rahoituksen hinta on noussut. Katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta markkinat toimivat edelleen, mutta epävarmuus on siirtänyt sijoittajien maturiteettipreferenssiä lyhyemmäksi. Kohonnut korkotaso näkyy ennen kaikkea kasvaneina jälleerahoituskustannuksina. Talletuskannan nousu viimeisen neljänneksen aikana näkyy anto-ottolainaussuhteen laskuna verrattuna kolmanteen neljännekseen.

## Lähipiiritiedot

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

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedoissa K31.

Johdolle suunnatusta osakepalkitsemisjärjestelystä on annettu tarkemmat tiedot tilinpäätöksen liitetiedoissa K32 sekä tilinpäätöstiedotteen liitteessä 14.

# Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2021.

Tilinpäätöstiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

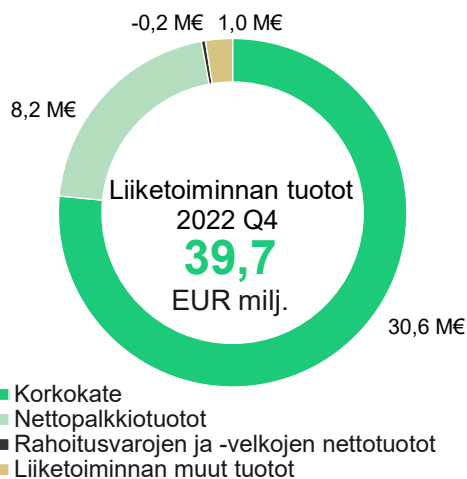
## Tulos 10–12 / 2022

Konsernin viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 19,3 (18,0) milj. euroa ja kauden tulos 15,3 (14,2) milj. euroa. Kulu-tuottosuhte oli 47,6 (49,9) %.

Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 20,8 (14,4) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte 44,1 (47,9) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaerät.

### Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 39,7 (39,5) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 0,7 % vertailuvuoteen nähden. Vertailukaudelle kirjattiin Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta positiivisena kertaeränä negatiivista liikearvoa 7,5 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 39,9 (31,2) milj. euroa ja kasvua 27,9 % edelliseen vuoteen nähden.

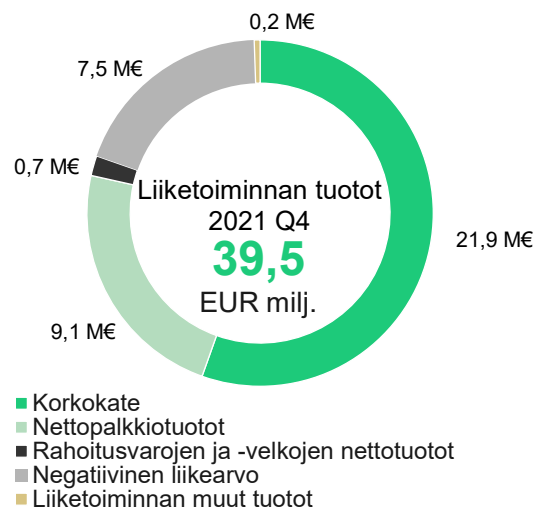


Korkokate kasvoi 40,1 % ollen 30,6 (21,9) milj. euroa.

Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 77,6 % ollen 41,2 (23,2) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi markkinakorkojen nousun vaikutuksella sekä lainakannan 456 milj. euron kasvulla 31.12.2021 lähtien. Lisäksi korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ovat kasvattaneet korkotuottoja. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat viimeisellä neljänneksellä 10,6 (1,3) milj. euroa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyi vuoden 2022 aikana liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkalainakirjojen koroilla sekä markkinakorkojen nousulla. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,20 % (0,01 %) kauden lopussa. Yhtiö tarkisti TLTRO-luoton korkokäsittelyä kolmannen neljänneksen aikana, minkä myötä korkokulut ovat kasvaneet viimeisellä neljänneksellä suhteessa vertailukauteen.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä pieniä 9,4 % ollen 8,2 (9,1) milj. euroa. Palkkiotuottojen lasku johtui alhaisemmista lainaamisen palkkiotuotoista uusluotonannon hidastuttua viimeisellä neljänneksellä. Taloudellisen ympäristön epävarmuus heikensi luotonkysyntää, minkä lisäksi yhtiö vähensi uusluotonantoa varautuessaan heikkenevään taloussuhdanteeseen. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 10,4 (10,7) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 6,4 (5,3) milj. euroa. Erä kasvoi 20,7 %. Kasvu selittyi pääosin asiakasvolyymin kasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 1,8 (3,1) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -0,2 (0,7) milj. euroa. Rahoitusvaroista kirjatut tappiot johtuvat markkinahintojen muutoksesta.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,0 (0,2) milj. euroa.

## Kulut

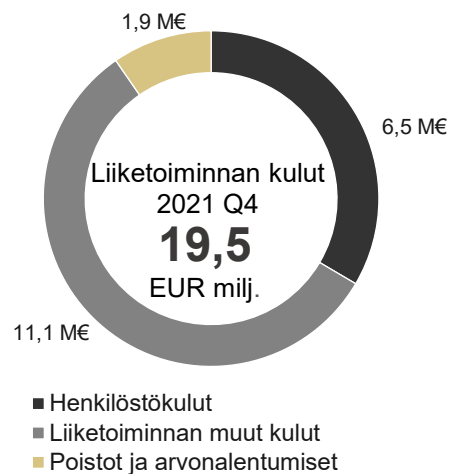
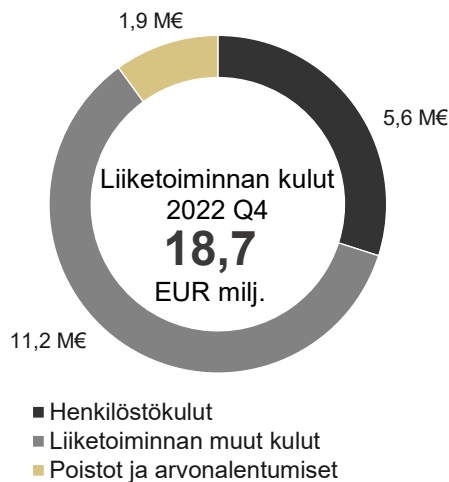
Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 18,7 (19,5) milj. euroa ja ne pienenevät 4,1 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 17,8 %. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Liedon

Säästöpankin yritysjärjestelystä 1,3 milj. euroa ja vastaavasti vertailukaudelle kirjattiin Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kuluja 4,3 milj. euroa.

Henkilöstökulut pienenevät 14,3 % ollen 5,6 (6,5) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 357 (344), josta 62 (55) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 1,1 % ollen 11,2 (11,1) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia. Loppuvuodesta kuluja ovat kasvattaneet uusien yksiköiden avaamiseen liittyvät kulut. Lisäksi Liedon Säästöpankin yhdistymiseen liittyvät projektikulut ovat kasvattaneet kuluja.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,9 (1,9) milj. euroa.





## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

---

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat neljännen kvartaalin aikana 1,3 (1,6) milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli loka-joulukuun aikana 0,8 (1,3) milj. euroa.

Neljännen kvartaalin aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 0,5 (0,4) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 0,5 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkun odotettavissa olevien luottotappioiden määrässä on ollut vähäisiä muutoksia.

Viimeisellä neljänneksellä yhtiö purki 2,0 milj. euroa koronapandemiaan ja Venäjän hyökkäyssotaan liittyvää johdon harkintaan perustuvaa lisävarausta, koska koronapandemiaan ja hyökkäyssotaan liittyvät vaikutukset ovat edelleen jääneet vähäisiksi. Yhtiöllä on käytettävissä purun jälkeen johdon harkintaan perustuvia varauksia 0,9 milj. euroa, joista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 0,5 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 0,4 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2. Käytettävissä olevan lisävarauksen lisäksi yhtiö on varautunut heikkenevään taloussuhdanteeseen päivittämällä ECL-mallin makromuuttujia. Makromuuttujapäivitys lisäsi odotettavissa olevaa luottotappiovarausta yhteensä 0,7 milj. euroa.

# Tulos 1–12 / 2022

Konsernin tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 69,2 (83,3) milj. euroa ja tilikauden tulos 55,4 (66,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 50,7 (41,9) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-joulukuulta oli 75,9 (53,1) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 48,0 (48,0) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaerät.

## Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 144,4 (156,6) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat 7,8 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottoihin on kirjattu konsernirakenteen muutoksen aiheuttama kertaerä sekä viime vuonna toteutetun yrityskaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleenarvostus. Näiden yhteisvaikutus liiketoiminnan tuottoihin oli 1,7 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä toisella neljänneksellä 2021 saatu kertakorvaus sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta kertaeränä negatiivista liikearvoa 7,5 milj. euroa.

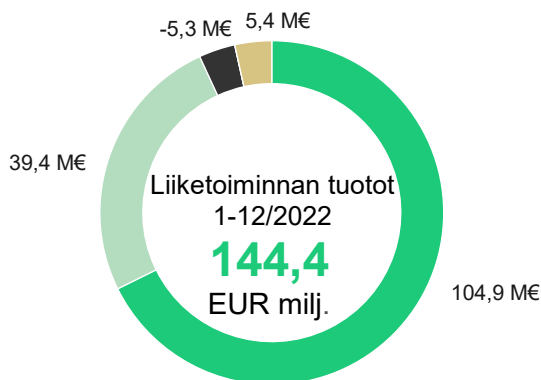
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 149,7 (116,9)

milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 28,1 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on eliminoitu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -5,3 (5,2) miljoonaa euroa.

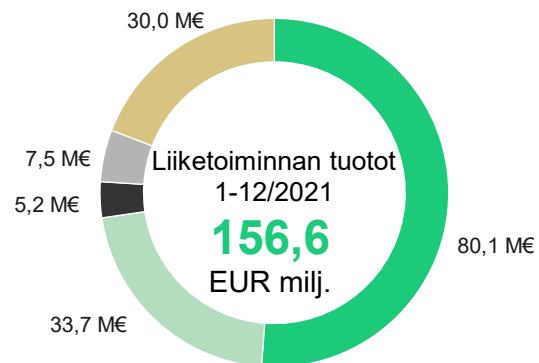
Korkokate kasvoi 31,0 % ollen 104,9 (80,1) milj. euroa. Raportointikaudella korkotuotot kasvoivat 43,5 % ollen 121,9 (84,9) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainojen ja saamisten 456 milj. euron kasvulla 31.12.2021 lähtien sekä kohonneilla markkinakorkotasolla. Yleinen korkotasojen nousu on kasvattanut korkotuottoja erityisesti kolmannelta neljänneksestä alkaen. Korkorisikin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna ollen 16,9 (4,8) milj. euroa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyy vuoden 2022 aikana liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkakirjalainojen koroilla sekä markkinakorkojen nousulla. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,20 % (0,01 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 17,0 % ollen 39,4 (33,7) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 46,3 (39,4) milj. euroa.



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



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

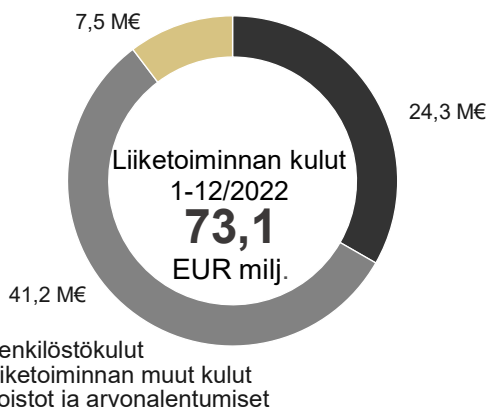
Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 28,7 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 24,4 (19,0) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 11,9 (12,0) milj. euroa. Luotonannosta saadut palkkiotuotot vähenivät viimeisellä neljänneksellä johtuen hidastuneesta uusluotonannosta. Taloudellisen ympäristön epävarmuus heikensi luottokysyntää, minkä lisäksi yhtiö vähensi uusluotonantoa varautuessaan heikkenevään taloussuhdanteeseen.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -5,3 (5,2) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 5,4 (30,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 1,3 milj. euroa sekä konsernirakenteen muutoksesta aiheutunut 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus. Vertailukaudella peruspankkijärjestelmän sopimuksen purkamisen vaikutus oli 26,9 milj. euroa ja Eurajoen Säästöpankin yritysjärjestelyn seurauksena kirjattu negatiivinen liikearvo 7,5 milj. euroa.

## Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 11,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 73,1 (65,3) milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja tulevaan Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyen 1,3 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi



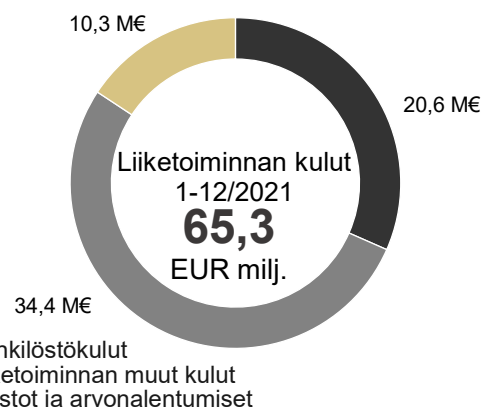
peruspankkihankkeen alaskirjaus ja Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kuluja 4,4 milj. euroa, joten vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 71,7 (55,7) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 28,7 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 17,9 % ollen 24,3 (20,6) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti vuoden 2021 lopulla tehty liiketoimintakauppa, jossa Eurajoen Säästöpankin henkilöstö siirtyi Oma Säästöpankin palvelukseen sekä loppuvuodesta avattujen uusien yksiköiden henkilöstökulut. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttavat myös osakepalkkiojärjestelmistä kirjattavat kulut. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 357 (344), josta 62 (55) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 19,8 % ollen 41,2 (34,4) milj. euroa. Osan kulujen noususta selittää yhtiön kasvun myötä kasvaneet viranomaismaksut. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti keskeisesti konttoreiden ja henkilöstön lukumäärän kasvu Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä loppuvuodesta 2021. Sekä loppuvuonna 2022 avattujen Espoon ja Tampereen Lielahden yksiköiden myötä kasvaneet kulut sekä Liedon Säästöpankin projektitulot.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 7,5 (10,3) milj. euroa.

Arvonalentumisena kirjattiin toisella kvartaalilla 2021 peruspankkihankkeelle kirjatut erät, yhteensä 4,6 milj. euroa.



## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät vertailuvuoteen nähden ja olivat 1,7 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 7,3 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-joulukuun aikana 3,8 (4,4) milj. euroa. Tilikauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Tammi-joulukuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni 2,1 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 2,9 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 1,3 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,7 milj. euroa. Yhtiö siirtyi alkuvuodesta käyttämään uusia kehittyneempiä ECL-malleja osana IRB-luottoriskimallien kehitystä. Tämä vähensi odotettavissa olevia luottotappioita 2,6 milj. euroa.

Yhtiö purki ensimmäisen neljänneksen aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia varauksia 2,0 milj. euroa. Helmikuussa alkanut Venäjän hyökkäyssota lisäsi kuitenkin talouden epävarmuutta, joten yhtiö teki 2,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen varauksen. Toisella neljänneksellä yhtiön tekemän arvioinnin perusteella hyökkäyssodan sekä koronapandemian vaikutukset yhtiön luottokantaan jäivät rajallisiksi, jonka takia yhtiö purki harkinnanvaraisia luottotappiovarauksia yhteensä 2,0 milj. euroa. Yhtiön johto päätti tehdä kolmannella neljänneksellä 1,0 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen, jolla varaudutaan heikkenevään taloussuhdanteeseen ja sen mukanaan mahdollisesti tuomiin lisääntyviin maksuvaikeuksiin. Viimeisen neljänneksen aikana yhtiö päivitti ECL-laskentamallin makromuuttujia, jotka huomioivat heikkenevän taloussuhdanteen vaikutukset laskentamallissa. Muutos lisäsi ECL:n määrää 0,7 milj. eurolla. Viimeisen neljänneksen aikana yhtiö purki harkinnanvaraista luottotappiovarausta 2,0 milj. eurolla. Harkintaan perustuvia varauksia on yhtiöllä viimeisen neljänneksen jälkeen käytettävissä 0,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 0,5 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 0,4 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2. Yksittäisten asiakkaiden maksuvaikeuksiin on varauduttu ECL-mallien tuottamien varauksien lisäksi johdon harkintaan perustuvilla varauksilla.

# Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-joulukuun 2022 aikana 5 941,8 (5 372,6) milj. euroon. Kasvua oli 10,6 %.

## Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-joulukuussa 10,3 % nousten 4 868,7 (4 412,3) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 133 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Yksityisasiakkaat	2 858 099	2 705 643
Yrityisasiakkaat	1 093 700	882 817
Asuntoyhteisöt	461 339	388 306
Maatalousasiakkaat	271 112	277 743
Muut	94 618	100 040
<b>Yhteensä</b>	<b>4 778 869</b>	<b>4 354 549</b>

## Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus laski kauden aikana 14,4 % ja oli 552,6 (645,3) milj. euroa. Lasku johtui likviditeettisalkun arvon laskusta markkinakorkojen kääntynytä jyrkkään nousuun. Korkoriskiä pienentääkseen yhtiö käynnisti viimeisellä neljänneksellä likviditeettisalkun korkosuojausten. Toteutetut korkosuojaustoimenpiteet tasasivat likviditeettisalkun arvonmuutosten vaikutuksia omaan pääomaan. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

## Aineettomat hyödykkeet

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 8,6 (10,0) milj. euroa.

## Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 355,0 (3 110,5) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 7,9 %.

Talletuskanta laski kolmannen neljänneksen aikana, mutta kääntyi jälleen nousuun viimeisellä neljänneksellä.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 3 113,9 (2 897,1) milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 242,5 (212,7) milj. euroa.

## Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 18,4 % nousten 2 087,0 (1 762,3) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen toukokuussa 350 milj. euron ja marraskuussa 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan sekä syyskuussa 150 milj. euron senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Joulukuussa erääntyi 350 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina, jonka poismaksu vähensi velkakirjojen määrää viimeisellä neljänneksellä. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 2 100,1 (1 690,4) milj. euron edestä.

## Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 365,0 (401,3) milj. euroa, pieneni kauden aikana 9,1 %. Oman pääoman muutosta selittää pääosin käyvän arvon rahaston lasku. Käyvän arvon rahasto pieneni kauden aikana 76,0 milj. euroa korkotason noususta aiheutuneiden markkinahintojen muutosten johdosta.

## Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2022 oli 130 847 kappaletta. Yhtiö hankki omia osakkeita takaisinosto-ohjelman puitteissa, joka päättyi helmikuussa 2022. Omien osakkeiden suunnattuun hankintaan oli painava taloudellinen syy, koska niitä hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

<u>Osakepääoma</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 990 687	29 773 517
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	30 019 341	29 962 033
Omien osakkeiden lukumäärä	130 847	188 155
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, 34,8 (31,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 291,2 (377,8) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

# Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiö sopi helmikuussa 2022 pitkäaikaisesta yhteistyöstä Kyndryl-Samlinkin kanssa. Yhtiö tulee kehittämään IT-järjestelmiään järkevinä kokonaisuuksina ja liiketoiminnan tarpeet huomioiden. Pitkäaikaisella yhteistyöllä yhtiö tavoittelee entistä modernimpaa ja kustannustehokkaampaa IT-ympäristöä.

Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee. Ensimmäisessä vaiheessa yhtiö hakee lupaa soveltaa IRB-menetelmän mukaista sisäistä riskiluokitusta vähittäisvastuiden luottoriskien pääomavaateiden laskentaan. Myöhemmin yhtiö tulee hakemaan vastaavaa lupaa myös yritysvaluuttoille sekä uudistettaville vähittäisvaluuttoille. Yhtiö jätti helmikuussa hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa, minkä jälkeen hakemusprosessi on edennyt valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella.

Järjestelmähanke rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi on edennyt suunnitelman mukaisesti. Järjestelmä otetaan käyttöön vaiheittain. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä hanke liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen, jonka pohjalta yhtiö tulee uudistamaan muun muassa viranomaisraportoinnin osa-alueita. Viranomaisraportoinnin uudistushankkeet ovat käynnistyneet suunnitelman mukaisesti kolmannen neljänneksen aikana.

## Yhdistymisneuvottelut Liedon Säästöpankin kanssa

Yhtiö käynnisti toukokuussa 2022 neuvottelut Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Liiketoiminnan hankintaa koskeva luovutussuunnitelma hyväksyttiin molempien pankkien hallituksissa ja luovutussuunnitelma on rekisteröity kaupparekisteriin kesäkuussa. Yhtiön hallitus päätti

kokouksessaan 22.9.2022 Liedon Säästöpankin liikkeenluovutuksen toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Luovutussuunnitelman mukaan Liedon Säästöpankki luovuttaa säästöpankkilain 6 luvun mukaisesti koko liiketoimintansa yhtiölle lukuun ottamatta luovutussuunnitelmassa mainittuja vähäisiä varoja. Liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 28.2.2023.

Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksetekokykyyn. Sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15-20 miljoonaa euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tuloksetymää. Yhdistyminen kasvattaa yhtiön tasetta noin 1,4 miljardia euroa. Järjestelyn vaikutukset yhtiön tase-eriin tarkentuvat transaktiohetkellä. Järjestely tulee vahvistamaan yhtiön markkina-asemaa ja palveluverkostoa merkittävästi Turun talousalueella ja koko Varsinais-Suomessa. Yhtiön henkilö- ja yritysasiakkaiden määrä tulee kasvamaan yhdistymisen jälkeen yli 200 000 asiakkaaseen. Kasvatavat volyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta.

Liiketoiminnan hankinta suunnitellaan toteutettavan suunnatulla osakeannilla Liedon Säästöpankille, jossa se saa 3 125 049 kpl Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita. Yhtiön hallitus päätti suunnatun annin toteuttamisesta syyskuussa 2022. Osakkeiden osakekohtainen merkintähinta on osakkeen päätöskurssi Helsingin pörssissä liiketoiminnan luovutuspäivänä ja suunnatusta annista kirjattava vaikutus yhtiön omaan pääomaan tarkentuu luovutuspäivänä. Lisäkauppahintana maksetaan käteisellä Liedon Säästöpankin asiakasliiketoiminnan tuloksetymä 1.5.2022–28.2.2023. Pankkiliiketoiminnan luovutuksen jälkeen Liedon Säästöpankin on tarkoitus muuttua alueelliseksi säästöpankkisäätiöksi.

## Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Oma Säästöpankki tiedotti joulukuussa 2022 aloittaneensa uuden katetuista joukkolainoista ja kiinnitysluottopankeista annetun lain (151/2022) mukaisen ehtomuutosmenettelyn ja suostumusten hakumenettelyn koskien sen ulkona olevia katettuja joukkolainoja. Yhtiö tiedotti tammikuussa 2023, että suostumusmenettely kaikkien ulkona olevien joukkolainojen osalta on hyväksytty ja se ryhtyi soveltamaan katettuihin joukkolainoihin kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) kokonaisuudessaan 20.1.2023.

Oma Säästöpankin osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdotti tammikuussa yhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettavan edelleen seitsemän. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen nykyiset hallituksen jäsenet Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkyne, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uutena jäsenenä Jaakko Ossa.

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

## Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

## Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2022 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,40 euroa jokaiselta vuodelta 2022 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

Osinkojen täsmäytyspäivä olisi 3.4.2023 ja maksupäivä 12.4.2023.

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.

## Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta.

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

**Kannattavuus:** Kulu-tuottosuhte alle 45 prosenttia

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

**Vakavaraisuus:** Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia.



# Taloudellinen raportointi vuonna 2023

Yhtiö julkaisee vuonna 2023 taloudellisen informaation seuraavasti:

2.5.2023	Osavuositarkastus 1-3/2023
31.7.2023	Osavuositarkastus 1-6/2023
30.10.2023	Osavuositarkastus 1-9/2023

Yhtiön vuoden 2022 tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus julkaistaan viikolla 10.

Varsinainen yhtiökokous suunnitellaan pidettäväksi 30.3.2023. Yhtiön hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle myöhemmin.

## Näkymät tilikaudelle 2023

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2023. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden myötä. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta parantaa yhtiön tuloksentekeyttä vuoden 2023 ensimmäisestä vuosipuoliskosta alkaen. Lisäksi markkinakorkojen nousu vahvistaa edelleen korkokatteen kasvua.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2023 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 2023 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna ja ylittää 100 miljoonaa euroa.**

# Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) pieni ja oli kauden lopussa 14,9 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 13,3 (15,5) % alittaen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 6,2 % ollen 2 546,5 (2 398,1) milj. euroa.

Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan kasvu. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne säilyi riittävänä ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1).

Konsernin omat varat, (TC) 379,0 (375,2) milj. euroa, ylittivät 73,2 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 305,8 (287,9) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2022 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä syys- ja marraskuussa liikkeeseen lasketut yhteensä 40 milj. euron debentuurilainat. Käyvän arvon rahaston pieneneminen 76,0 milj. eurolla vähensi omia varoja merkittävästi. Yhtiö käynnisti viimeisellä neljänneksellä likviditeettiportfolion korkosuojausten vähentääkseen käyvän arvon rahaston muutoksia korkoympäristön muuttuessa. Lisäksi yhtiöllä on valmius debentuurilainan liikkeeseenlaskuun alkuvuodesta 2023. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 5,6 (6,7) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	348 692	383 167
Vähennykset ydinpääomasta	-9 204	-11 244
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>339 488</b>	<b>371 923</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä</b>	<b>339 488</b>	<b>371 923</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	40 000	3 261
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-500	-
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>39 500</b>	<b>3 261</b>
<b>Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä</b>	<b>378 988</b>	<b>375 184</b>
<b>Riskipainotetut erät</b>		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 281 829	2 179 689
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	31 658	8 513
Markkinariski (valuuttariski)	-	8 668
Operatiivinen riski	233 043	201 272
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>2 546 530</b>	<b>2 398 141</b>
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,33 %	15,51 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	13,33%	15,51 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,88 %	15,64 %
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ensisijainen pääoma	339 488	371 923
Vastuiden kokonaismäärä	6 093 644	5 527 533
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste, %</b>	<b>5,57 %</b>	<b>6,73 %</b>

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 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä Finanssivalvonta otti käyttöön uusitun riskimittariston ohjaamaan muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista. Riskimittaristo ei viittaa rahoitussuhdanteen ylikuumenemiseen Suomessa, ja siten muuttuva lisäpääomavaatimus säilyi perustasollaan 0 prosentissa.

Finanssivalvonta valmistautuu päättämään vuoden 2023 alussa järjestelmäriskipuskurin asettamisesta pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Kevään 2020 jälkeen järjestelmäriskipuskuria ei ole sovellettu suomalaisiin luottolaitoksiin.

Rahoitusvakausvirasto antoi Oma Säästöpankki Oyj:lle kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL-vaade) koskevan päätöksen 6.4.2022. Päätöksen mukainen vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävään vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3 %). MREL-vaatimukset tulee täyttää täysimääräisesti 30.6.2022 alkaen. Tilanteessa 31.12.2022 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

### Konsernin pääomavaade

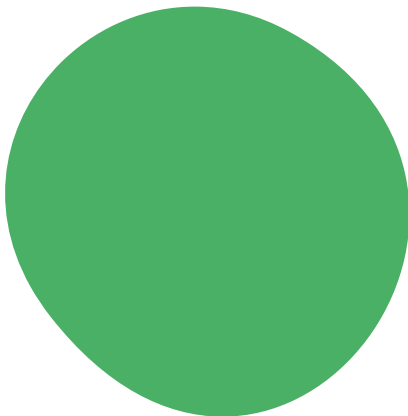
31.12.2022  
(1 000 euroa)

### Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,85 %	199 952
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	45 360
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	60 480
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00 %</b>	<b>1,50 %</b>	<b>2,50 %</b>	<b>0,01 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>12,01 %</b>	<b>305 792</b>

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



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

# Tilinpäätöstiedotteen taulukot

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021	2022 Q4	2021 Q4
Korkotuotot	121 876	84 908	41 216	23 201
Korkokulut	-16 946	-4 778	-10 582	-1 328
<b>9 Korkokate</b>	<b>104 930</b>	<b>80 130</b>	<b>30 634</b>	<b>21 873</b>
Palkkiotuotot	46 270	39 438	10 429	10 730
Palkkiokulut	-6 873	-5 752	-2 187	-1 636
<b>10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>39 396</b>	<b>33 686</b>	<b>8 242</b>	<b>9 094</b>
<b>11</b> Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-5 306	5 203	-154	735
Negatiivinen liikearvo	-	7 535	-	7 535
Liiketoiminnan muut tuotot	5 371	30 012	997	215
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>144 392</b>	<b>156 565</b>	<b>39 719</b>	<b>39 452</b>
Henkilöstökulut	-24 316	-20 631	-5 601	-6 532
Liiketoiminnan muut kulut	-41 203	-34 396	-11 236	-11 110
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-7 543	-10 267	-1 872	-1 876
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-73 062</b>	<b>-65 294</b>	<b>-18 709</b>	<b>-19 518</b>
<b>12</b> Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 747	-7 294	-1 315	-1 632
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-357	-706	-410	-334
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>69 226</b>	<b>83 271</b>	<b>19 285</b>	<b>17 967</b>
Tuloverot	-13 847	-17 019	-4 024	-3 723
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>55 379</b>	<b>66 252</b>	<b>15 262</b>	<b>14 244</b>
<b>Josta:</b>				
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	55 382	66 158	15 262	14 258
Määräysvallattomien omistajien osuus	-2	95	-	-14
<b>Yhteensä</b>	<b>55 379</b>	<b>66 252</b>	<b>15 262</b>	<b>14 244</b>
<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>1,85</b>	<b>2,22</b>	<b>0,51</b>	<b>0,48</b>
<b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>1,83</b>	<b>2,20</b>	<b>0,51</b>	<b>0,47</b>

## Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021	2022 Q4	2021 Q4
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>69 226</b>	<b>83 271</b>	<b>19 285</b>	<b>17 967</b>
<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>				
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 306	-5 203	154	-735
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-26 936	-	-
Negatiivinen liikearvo	-	-7 535	-	-7 535
<b>Liiketoiminnan kulut:</b>				
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus, arvonalentumistappio	-	4 629	-	-
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	1 318	4 416	1 318	4 250
Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	-	500	-	500
<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>75 850</b>	<b>53 142</b>	<b>20 758</b>	<b>14 448</b>
Tuloslaskelman tuloverot	-13 847	-17 019	-4 024	-3 723
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 325	6 026	-294	704
<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>60 679</b>	<b>42 149</b>	<b>16 440</b>	<b>11 428</b>

## Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021	2022 Q4	2021 Q4
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>55 379</b>	<b>66 252</b>	<b>15 262</b>	<b>14 244</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja</b>				
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	364	-359	364	-141
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>				
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-94 917	-14 153	-1 871	-5 132
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-97	8	-	-3
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä</b>	<b>-94 650</b>	<b>-14 504</b>	<b>-1 507</b>	<b>-5 277</b>
<b>Tuloverot</b>				
<b>Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-73	72	-73	28
<b>Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>				
Käypään arvoon arvostamisesta	19 003	2 829	374	1 027
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>18 930</b>	<b>2 901</b>	<b>301</b>	<b>1 055</b>
<b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä</b>	<b>-75 720</b>	<b>-11 603</b>	<b>-1 206</b>	<b>-4 221</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>-20 340</b>	<b>54 649</b>	<b>14 056</b>	<b>10 022</b>
<b>Josta:</b>				
Emoyhtiön omistajien osuus	-20 338	54 554	14 056	10 037
Määräysvallattomien omistajien osuus	-2	95	-	-14
<b>Yhteensä</b>	<b>-20 340</b>	<b>54 649</b>	<b>14 056</b>	<b>10 022</b>

## Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
	Käteiset varat	402 030	198 046
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	114 655	86 371
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 754 036	4 325 950
5	Johdannaiset	1 931	2 240
6	Sijoitusomaisuus	552 633	645 275
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	25 351	22 884
	Aineettomat hyödykkeet	8 628	10 025
	Aineelliset hyödykkeet	28 799	27 887
	Muut varat	31 778	46 880
	Laskennallinen verosaaminen	21 924	7 077
	<b>Varat yhteensä</b>	<b>5 941 766</b>	<b>5 372 633</b>

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
7	Velat luottolaitoksille	242 543	212 685
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 112 464	2 897 865
5	Johdannaiset	4 184	-
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 086 950	1 762 324
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	40 000	15 500
	Varaukset ja muut velat	54 111	42 512
	Laskennallinen verovelka	36 072	31 122
	Tuloverovelat	482	9 331
	<b>Velat yhteensä</b>	<b>5 576 806</b>	<b>4 971 339</b>

	Oma pääoma	31.12.2022	31.12.2021
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	68 822	144 833
	Kertyneet voittovarot	272 139	231 939
	<b>Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus</b>	<b>364 961</b>	<b>400 772</b>
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	364 961	400 772
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	522
	<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>364 961</b>	<b>401 294</b>
	<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>5 941 766</b>	<b>5 372 633</b>

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
	<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>		
	Takaukset ja pantit	34 774	30 818
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	-	212
	<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>34 774</b>	<b>31 030</b>

	Käyttämättömät luottojärjestelyt	291 184	377 826
	<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>291 184</b>	<b>377 826</b>

	<b>Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>325 958</b>	<b>408 855</b>
--	---	----------------	----------------

# Konsernin lyhennetty 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
<b>31.12.2022</b>								
<b>Oma pääoma 1.1.2022</b>	<b>24 000</b>	<b>-492</b>	<b>145 324</b>	<b>144 833</b>	<b>231 939</b>	<b>400 772</b>	<b>522</b>	<b>401 294</b>
<b>Laaja tulos</b>								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	55 382	55 382	-2	55 379
Muut laajan tuloksen erät	-	-76 011	-	-76 011	291	-75 720	-	-75 720
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-76 011</b>	<b>-</b>	<b>-76 011</b>	<b>55 673</b>	<b>-20 338</b>	<b>-2</b>	<b>-20 340</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	880	880	-	880
Osingonjako	-	-	-	-	-15 010	-15 010	-	-15 010
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-1 381	-1 381	-	-1 381
Määräysvallan menetys osittain omistetussa tytäryhtiössä	-	-	-	-	37	37	-520	-482
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-15 473</b>	<b>-15 473</b>	<b>-520</b>	<b>-15 993</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 31.12.2022</b>	<b>24 000</b>	<b>-76 503</b>	<b>145 324</b>	<b>68 822</b>	<b>272 139</b>	<b>364 961</b>	<b>-</b>	<b>364 961</b>
<b>31.12.2021</b>								
<b>Oma pääoma 1.1.2021</b>	<b>24 000</b>	<b>10 824</b>	<b>137 530</b>	<b>148 354</b>	<b>180 712</b>	<b>353 066</b>	<b>427</b>	<b>353 493</b>
<b>Laaja tulos</b>								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	66 158	66 158	95	66 252
Muut laajan tuloksen erät	-	-11 316	-	-11 316	-288	-11 603	-	-11 603
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-11 316</b>	<b>-</b>	<b>-11 316</b>	<b>65 870</b>	<b>54 554</b>	<b>95</b>	<b>54 649</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
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	-	-	-
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 794</b>	<b>7 794</b>	<b>-14 642</b>	<b>-6 848</b>	<b>-</b>	<b>-6 848</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 31.12.2021</b>	<b>24 000</b>	<b>-492</b>	<b>145 324</b>	<b>144 833</b>	<b>231 939</b>	<b>400 772</b>	<b>522</b>	<b>401 294</b>



## Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>			
	Tilikauden tulos	55 379	66 252
	Käyvän arvon muutokset	414	-9
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	357	706
11	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	41	46
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	7 543	10 267
	Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-273	54
12	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	1 747	7 294
	Negatiivinen liikearvo	-	-7 535
	Tuloverot	13 847	17 019
	Muut oikaisut	-21 329	2 031
	Oikaisut tilikauden tulokseen	2 346	29 872
	<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia</b>	<b>57 725</b>	<b>96 124</b>
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>			
	Saamistodistukset	-17 330	-120 976
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-1 391	-5 288
	Lainat ja saamiset asiakkailta	-460 913	-631 749
	Johdannaiset, suojauslaskennassa	114	138
	Sijoitusomaisuus	10 463	1 903
	Muut varat	14 502	-2 413
	<b>Yhteensä</b>	<b>-454 556</b>	<b>-758 384</b>
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>			
	Velat luottolaitoksille	57 953	-91 094
	Talletukset	218 242	298 605
	Varaukset ja muut velat	11 131	-7 721
	<b>Yhteensä</b>	<b>287 326</b>	<b>199 790</b>
	<b>Maksetut tuloverot</b>	<b>-15 679</b>	<b>-7 301</b>
	<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-125 184</b>	<b>-469 770</b>
<b>Investointien rahavirta</b>			
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 554	-5 976
	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	742	5 797
	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-1 500	-
	Muiden sijoitusten muutokset	246	-
	<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-4 066</b>	<b>-180</b>
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta</b>			
	Omien osakkeiden hankinta	-367	-2 863
	Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	25 000	-
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	353 049	384 937
	Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-28	43 305
	Vuokrasopimusvelan maksut	-2 517	-1 943
	Maksetut osingot	-15 010	-12 699
	<b>Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>360 128</b>	<b>410 738</b>
	<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>230 878</b>	<b>-59 212</b>
	<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	<b>253 782</b>	<b>312 994</b>
	<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>484 660</b>	<b>253 782</b>
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>			
3	Käteiset varat	402 030	198 046
4	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	82 630	55 736
	<b>Yhteensä</b>	<b>484 660</b>	<b>253 782</b>
	Saadut korot	110 342	84 177
	Maksetut korot	-10 848	-4 146
	Saadut osingot	449	300

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2022 Q4	2022 Q3	2022 Q2	2022 Q1	2021 Q4
	Korkotuotot	41 216	30 309	26 296	24 055	23 201
	Korkokulut	-10 582	-3 329	-2 066	-969	-1 328
<b>9</b>	<b>Korkokate</b>	<b>30 634</b>	<b>26 981</b>	<b>24 229</b>	<b>23 086</b>	<b>21 873</b>
	Palkkiotuotot	10 429	11 757	12 259	11 825	10 730
	Palkkiokulut	-2 187	-1 584	-1 528	-1 574	-1 636
<b>10</b>	<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>8 242</b>	<b>10 173</b>	<b>10 730</b>	<b>10 251</b>	<b>9 094</b>
<b>11</b>	<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot</b>	<b>-154</b>	<b>-1 149</b>	<b>-2 217</b>	<b>-1 786</b>	<b>735</b>
	Negatiivinen liikearvo	-	-	-	-	7 535
	Liiketoiminnan muut tuotot	997	282	1 100	2 992	215
	<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>39 719</b>	<b>36 287</b>	<b>33 843</b>	<b>34 543</b>	<b>39 452</b>
	Henkilöstökulut	-5 601	-5 760	-6 832	-6 122	-6 532
	Liiketoiminnan muut kulut	-11 236	-9 285	-9 846	-10 836	-11 110
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 872	-1 884	-1 842	-1 945	-1 876
	<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-18 709</b>	<b>-16 930</b>	<b>-18 521</b>	<b>-18 903</b>	<b>-19 518</b>
<b>12</b>	<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto</b>	<b>-1 315</b>	<b>-1 557</b>	<b>-1 372</b>	<b>2 498</b>	<b>-1 632</b>
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-410	-28	-9	89	-334
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>19 285</b>	<b>17 772</b>	<b>13 942</b>	<b>18 227</b>	<b>17 967</b>
	Tuloverot	-4 024	-3 587	-2 827	-3 409	-3 723
	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>15 262</b>	<b>14 186</b>	<b>11 114</b>	<b>14 818</b>	<b>14 244</b>
<b>Josta:</b>						
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	15 262	14 186	11 103	14 831	14 258
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-	11	-14	-14
	<b>Yhteensä</b>	<b>15 262</b>	<b>14 186</b>	<b>11 114</b>	<b>14 818</b>	<b>14 244</b>
	<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,51</b>	<b>0,47</b>	<b>0,37</b>	<b>0,49</b>	<b>0,48</b>
	<b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,51</b>	<b>0,47</b>	<b>0,37</b>	<b>0,49</b>	<b>0,48</b>
<b>Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:</b>						
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>19 285</b>	<b>17 772</b>	<b>13 942</b>	<b>18 227</b>	<b>17 967</b>
	<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	154	1 149	2 217	1 786	-735
	Negatiivinen liikearvo	-	-	-	-	-7 535
	<b>Liiketoiminnan kulut:</b>					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	1 318	-	-	-	4 251
	Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	-	-	-	-	500
	<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>20 758</b>	<b>18 921</b>	<b>16 158</b>	<b>20 013</b>	<b>14 448</b>
	Tuloslaskelman tuloverot	-4 024	-3 587	-2 827	-3 409	-3 723
	Laskennallinen tuloveron muutos	-294	-230	-443	-357	704
	<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>16 440</b>	<b>15 105</b>	<b>12 888</b>	<b>16 247</b>	<b>11 428</b>

# Liite 1 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet

## 1. Yleistä laatimisperiaatteista

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Jäljennökset tilinpäätöksestä, tilinpäätöstiedotteesta, osa- ja puolivuositiedotteista ovat saatavilla pankin verkkosivuilta [www.omasp.fi](http://www.omasp.fi).

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

### Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

### Osakkuusyritykset

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

### Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

- Figure Taloushallinto Oy, omistusosuus 25 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %
- SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 48,2 %
- Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 25,5 %.

SAV-Rahoitus Oyj:n omistus- ja määräysvaltamuutosten johdosta yhtiö yhdistellään konserniin 1.6.2022 alkaen yhteisyrityksenä. Yhtiö kasvatti viimeisen neljänneksen aikana omistusosuuttaan City Kauppapaikat Oy:stä suunnatulla osakeannilla 0,6 %.

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 *Osavuositiedot* -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2021 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen ajalta 1.1.- 31.12.2022 kokouksessaan 6.2.2023.

## 2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

Yhtiön käyttämät odotettavissa olevan luottotappion laskentasaännöt (IFRS 9 -tilinpäätösstandardin mukaan) on kuvattu tilinpäätöksen 2021 laatimisperiaatteissa, kohdassa 4.5.3 "Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot". Yhtiö on jättänyt helmikuussa 2022 IRB-hakemuksen Finanssivalvonnalle. Yhtiö on osana IRB-hakemusta päivittänyt ECL-laskennan luottoriskimalleja vastaamaan hakemuksen mukaisia sisäisiä luottoriskimalleja. Mallimuutoksessa lisättiin skenaarioiden määrää ja otettiin käyttöön BKT-muutokseen, kiinteistöjen hintoihin, työllisyyteen ja inflaatioon perustuva makrotalousmalli.

## 3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2021 tilinpäätöksessä. Venäjän hyökkäyssota ja sitä seurannut kiihtyvä inflaatio ja korkojen nousu sekä koronapandemian aiheuttama epävarmuus toimintaympäristössä voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin. Yhtiön johto on arvioinut Venäjän hyökkäyssodan sekä koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yritysainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin sekä kotitalouksille kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä 2.

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. Yhtiö on päivittänyt laskentamallia ensimmäisen neljänneksen aikana. Yhtiön johto on arvioinut IRB-hakemusta vastaavien laskentamallien ja skenaarioiden kuvastavan paremmin yhtiön luottoriskiä henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen sekä yhtiön taseen ulkopuolisiin erien osalta. ECL-laskentamalleihin tehtyjen päivitysten myötä luottokanta jakaantuu laskentaportfolioihin asiakkaalle lasketun PD (Probability of default) -parametrin perusteella. Muutoksen myötä konsernin luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Henkilöasiakkaat
- Pk-yritysasiakkaat
- Muut maatalousyrittäjät
- Muut asunto-osakeyhtiöt
- Muut asiakkuudet

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota. Kunkin 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 maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään kansantalouden tulevaisuuden kehitystä koskevista makrotaloudellista ennusteista BKT:n muutosta, asuntojen hintakehitystä ja työllisten määrää.

Liiketoimintojen yhdistämisessä 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 joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä osana järjestelyä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan velan, 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 1,3 milj. euroa tilikauden aikana.

# Liite 2 Venäjän hyökkäyssodan vaikutus riskiasemaan

## 1. Likviditeettiriski

Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko ajan vakaa ja hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön likviditeettiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön likviditeetti on säilynyt hyvällä tasolla muun muassa toukokuussa sekä marraskuussa 2022 liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen sekä syyskuussa 2022 tehdyn senior-ehtoisen liikkeeseenlaskun myötä. Talletuskanta on kasvanut edellisen 12 kuukauden aikana 7,5 %. Vuonna 2022 nähty voimakas korkojen nousu näkyy osittain avista-ehtoisten talletusten siirtymisenä, kun pankit alkavat pitkän negatiivisen korkojakson jälkeen tarjoamaan jälleen talletuskorkoa. Lisäksi Venäjän hyökkäyssodan pitkittyminen sekä energiakriisin aiheuttama inflaatio heikentävät kotitalouksien käytettävissä olevia varoja.

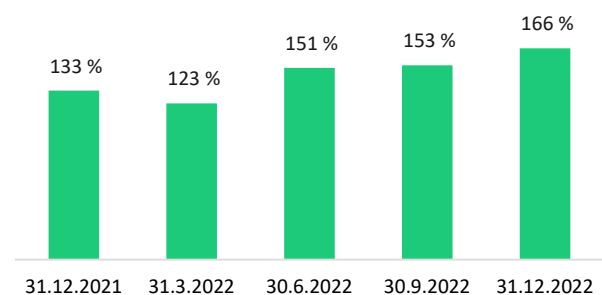
Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi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

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 166,4 % 31.12.2022. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Uusluotonannon kasvu pysähtyi viimeisellä vuosineljänneksellä. Muuttuneen korkoympäristön sekä epävarman markkinatilanteen jatkuessa yhtiö tavoittelee luotonannon osalta vuodelle 2023 maltillisempaa kasvua.

Yhtiö on käynnistänyt monia toimenpiteitä, joilla se pyrkii lisäämään puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen. Yhtiö on toteuttanut joukkovelkakirjalainojen ja debentuurilainojen liikkeeseenlaskuja, joilla se on lisännyt likviditeetti- ja pääomapuskureita. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

LCR kvartaaleittain



## 2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

### 2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Venäjän hyökkäyssota tai koronapandemia eivät ole aiheuttaneet yksittäisiä kysyntäpiikkejä lyhennysvapaisiin vuoden 2022 aikana. Katsauskauden aikana lyhennysvapaat kuitenkin kasvoivat tasaisesti ja sen

päätyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 439,4 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki katsauskauden päätyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

## 2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti. Kasvu pysähtyi viimeisellä vuosineljänneksellä taloudellisen ympäristön epävarmuuden heikentäessä luottokysyntää, minkä lisäksi yhtiö vähensi uusluotonantoa varautuessaan heikkenevään taloussuhdanteeseen. Luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla, mutta tilanne vaatii aktiivista seuranta Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamien seurausten, kuten korkotason ja kustannusten nousun sekä talouskasvun hiipumisen takia. Koronapandemian osalta yhtiö seuraa edelleen tilanteen kehittymistä. Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta laskivat 2,4 prosentista 2,2 prosenttiin.

Yhtiö on seurannut luottoriskien tilaa ja kehitystä luottoriskien hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian takia. Yhtiö on analysoinut suurimmat vastuuasiakkaat, ja tehnyt johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia tarvittaessa niille asiakkaille, joiden luottoriski yhtiö katsoo olevan ECL-mallin tuottamaa varauksen määrää korkeampi. Analyysissä tunnistettiin vain rajallinen määrä asiakkaita, joiden osalta luottoriski on kohonnut.

Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja lyhennysvapaahakemusten määrää sekä korttiluottolimiittien kasvua tehostetusti, ja analysoi mahdollisten muutosten vaikutusta.

Yhtiö purki viimeisellä neljänneksellä koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan johdosta tehtyä ECL-varausta 2,0 milj. euroa. Johdon harkintaan perustuvien varausten yhteismäärä on nyt yhteensä 0,9 milj. euroa. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

## 2.3 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 luottojen ja muiden vastuiden siirtoon riskiluokasta toiseen.

Luotonannossa riskikeskittymiä voi esiintyä 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.

## Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2022	% luotto-kannasta	31.12.2021	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	18 509	0,4 %	7 538	0,2 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	47 497	1,0 %	65 975	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	5 635	0,1 %	7 739	0,2 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	6 186	0,1 %	6 034	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	28 252	0,6 %	16 027	0,4 %
<b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä</b>	<b>106 080</b>	<b>2,2 %</b>	<b>103 312</b>	<b>2,4 %</b>
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	62 011	1,3 %	59 264	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	33 376	0,7 %	27 335	0,6 %
<b>Lainanhoitojoustot yhteensä</b>	<b>95 387</b>	<b>2,0 %</b>	<b>86 599</b>	<b>2,0 %</b>

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

## Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen AAA-AA -tason henkilöasiakkaat, AAA-AA+ -tason yritys-, as.oy.- ja maatalousasiakkaat.

Riskiluokka 2: Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön 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 yhtiön 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 yhtiön sisäisen luottoluokituksen D-tason henkilöasiakkaat, B-D -tason yritys- ja as.oy.-asiakkaat, D-tason maatalousasiakkaat sekä maksukyvyttömät asiakkaat.

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön 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	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	1 562 267	1 173 015
Riskiluokka 2	1 206 970	1 108 238
Riskiluokka 3	117 572	380 596
Riskiluokka 4	101 218	173 926
Riskiluokka ei luokiteltu	4 130	34 153
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>2 992 157</b>	<b>2 869 927</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	10 102	12 279
<b>Yhteensä</b>	<b>2 982 055</b>	<b>2 857 648</b>

### Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	432 174	390 795
Riskiluokka 2	535 879	428 432
Riskiluokka 3	124 924	104 111
Riskiluokka 4	104 505	68 249
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>1 197 482</b>	<b>991 588</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	13 882	15 514
<b>Yhteensä</b>	<b>1 183 601</b>	<b>976 073</b>

### Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	328 309	286 724
Riskiluokka 2	125 284	151 619
Riskiluokka 3	20 208	18 643
Riskiluokka 4	6 934	2 786
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>480 734</b>	<b>459 771</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	255	106
<b>Yhteensä</b>	<b>480 480</b>	<b>459 665</b>

## Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	55 670	40 372
Riskiluokka 2	162 555	136 276
Riskiluokka 3	50 930	85 082
Riskiluokka 4	10 024	22 894
Riskiluokka ei luokiteltu	157	75
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>279 336</b>	<b>284 699</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	824	1 390
<b>Yhteensä</b>	<b>278 512</b>	<b>283 310</b>

## Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	73 979	40 829
Riskiluokka 2	29 146	63 716
Riskiluokka 3	1 157	449
Riskiluokka 4	22	3 697
Riskiluokka ei luokiteltu	-	44
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>104 304</b>	<b>108 735</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	68	236
<b>Yhteensä</b>	<b>104 236</b>	<b>108 499</b>

Saamistodistukset	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	471 772	489 539
Riskiluokka 2	371	15 129
Riskiluokka 4	83	-
Riskiluokka ei luokiteltu	68 055	112 842
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>540 281</b>	<b>617 511</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	438	1 158
<b>Yhteensä</b>	<b>539 843</b>	<b>616 353</b>

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2022	31.12.2021
Yritykset	760 054	696 012	142 488	110 253	122	1 708 929	1 477 514
Kiinteistöala	412 211	353 711	81 961	40 973	-	888 856	855 433
Maatalous	2 370	43 293	1 659	572	122	48 015	43 417
Rakentaminen	57 647	43 321	7 822	11 675	-	120 465	95 983
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	26 697	34 449	8 798	4 719	-	74 663	67 263
Tukku- ja vähittäiskauppa	63 281	92 429	18 377	14 219	-	188 307	99 639
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	33 016	20 063	1 087	1 441	-	55 607	37 288
Muut	164 833	108 745	22 784	36 654	-	333 016	278 492
Julkisyhteisöt	1 082	2 535	-	-	-	3 617	4 280
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	9 992	18 240	1 151	-	-	29 383	19 764
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	62 530	8 361	6	22	-	70 918	84 061
Kotitaloudet	1 618 742	1 334 688	171 146	112 426	4 165	3 241 167	3 129 101
<b>Yhteensä</b>	<b>2 452 399</b>	<b>2 059 835</b>	<b>314 791</b>	<b>222 702</b>	<b>4 287</b>	<b>5 054 014</b>	<b>4 714 720</b>



### 3. Toimenpiteet Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

---

Yhtiön asiakaspalvelu on toiminut keskeytyksettä koko koronapandemian ajan; pankkipalveluiden tarjonta asiakkaille on ollut jatkuvaa. Yhtiössä on seurattu jatkuvasti koronavirustilanteen kehittymistä ja henkilöstöä on ohjeistettu terveyteen liittyvissä asioissa Suomen hallituksen ja viranomaisten ohjeiden mukaisesti. Sisäisiä toimintamalleja on sopeutettu tilanteen mukaisesti. Koronapandemia ei tällä hetkellä vaikuta yhtiön palveluiden tarjoamiseen tai toimintamalleihin asiakaspalvelussa.

Luottoriskin osalta ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä ovat olleet edellä mainitut lyhennysvapaiden myöntäminen asiakkaille, ongelma-asiakkaiden ja luottorästien tehostettu seuranta, vakuusarvojen huolellinen arviointi sekä monitorointi. Venäjän hyökkäyssodasta ja pakotteista johtuneen kohonneen riskin takia yhtiö on suorittanut luottokannan analyysin. Tarkastelussa on tunnistettu vain rajoitettu määrä asiakkaita, joille mahdollisesti voi aiheutua luotonhoitovaikeuksia. Tämän lisäksi uusluotonannossa hakijan maksukykyä ja vakuuksien arvoja tarkastellaan yllä mainittujen kriisien ja niiden aiheuttaman taloudellisen epävarmuuden vaikutus sekä korkotason ja kustannusten nousu huomioiden.

Kyberuhkien riski on kohonnut sodan johdosta: palvelunestohyökkäyksen avulla tai muilla toimilla voidaan häiritä tai lamauttaa muun muassa tietojärjestelmiä. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkönjakelun keskeytyksiä, on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisen häiriön sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan arvioimalla erilaisia uhkaskenaarioita sekä niiden todennäköisyyksiä ja vaikutuksia. Myös viranomaiset ovat kehittäneet omia varautumistoimenpiteitään.

## Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
<b>31.12.2022</b>						
Käteiset varat	402 030	-	-	-	402 030	402 030
Saamiset luottolaitoksilta	114 655	-	-	-	114 655	114 655
Saamiset asiakkailta	4 754 036	-	-	-	4 754 036	4 754 036
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	1 931	1 931	1 931
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	539 843	859	-	540 702	540 702
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	10 604	-	10 604	10 604
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>5 270 721</b>	<b>539 843</b>	<b>11 463</b>	<b>1 931</b>	<b>5 823 958</b>	<b>5 823 958</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin	-	-	-	-	25 351	25 351
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	1 328	1 431
Muut varat	-	-	-	-	91 130	91 130
<b>Varat yhteensä</b>	<b>5 270 721</b>	<b>539 843</b>	<b>11 463</b>	<b>1 931</b>	<b>5 941 766</b>	<b>5 941 870</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>31.12.2022</b>				
Velat luottolaitoksille	242 543	-	242 543	242 543
Velat asiakkaille	3 112 464	-	3 112 464	3 112 464
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	4 184	4 184	4 184
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 086 950	-	2 086 950	2 086 950
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	40 000	-	40 000	40 000
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>5 481 957</b>	<b>4 184</b>	<b>5 486 141</b>	<b>5 486 141</b>
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	90 665	90 665
<b>Velat yhteensä</b>	<b>5 481 957</b>	<b>4 184</b>	<b>5 576 806</b>	<b>5 576 806</b>

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
<b>31.12.2021</b>						
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
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>4 610 366</b>	<b>616 353</b>	<b>27 208</b>	<b>2 240</b>	<b>5 256 167</b>	<b>5 256 167</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					22 884	22 884
Sijoituskiinteistöt					1 713	1 787
Muut varat					91 868	91 868
<b>Varat yhteensä</b>	<b>4 610 366</b>	<b>616 353</b>	<b>27 208</b>	<b>2 240</b>	<b>5 372 633</b>	<b>5 372 707</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>31.12.2021</b>				
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
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>4 888 374</b>	<b>-</b>	<b>4 888 374</b>	<b>4 888 374</b>
Muut kuin rahoitusvelat			82 965	82 965
<b>Velat yhteensä</b>	<b>4 888 374</b>	<b>-</b>	<b>4 971 339</b>	<b>4 971 339</b>

## Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>		
Vaadittaessa maksettavat	82 630	55 736
Muut	32 026	30 634
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>114 655</b>	<b>86 371</b>
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>		
Lainat	4 656 941	4 218 377
Käytetyt tililuotot	53 670	70 504
Valtion varoista välitetyt lainat	29	48
Luottokortit	43 029	36 813
Pankkitakaussaamiset	367	209
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>4 754 036</b>	<b>4 325 950</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>4 868 691</b>	<b>4 412 321</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

## Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Käyvän arvon suojaus</b>		
Korkojohdannaiset	1 929	662
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	2	1 578
<b>Johdannaisvarat yhteensä</b>	<b>1 931</b>	<b>2 240</b>

Velat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Käyvän arvon suojaus</b>		
Korkojohdannaiset	4 184	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
<b>Johdannaisvelat yhteensä</b>	<b>4 184</b>	<b>-</b>

Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	1 446	-688
---	-------	------

Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	343	-1 166
--	-----	--------

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

31.12.2022	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	<b>10 000</b>	<b>291 000</b>	<b>327 000</b>	<b>628 000</b>	<b>1 929</b>	<b>4 184</b>
Koronvaihtosopimukset	10 000	291 000	327 000	628 000	1 931	4 110
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-2	73
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>31 328</b>	<b>12 553</b>	<b>-</b>	<b>43 880</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	5	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-3	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>41 328</b>	<b>303 553</b>	<b>327 000</b>	<b>671 880</b>	<b>1 931</b>	<b>4 184</b>

### 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
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	<b>5 000</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>15 000</b>	<b>662</b>	<b>-</b>
Koronvaihtosopimukset	5 000	10 000	-	15 000	686	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-24	-
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>16 516</b>	<b>43 880</b>	<b>-</b>	<b>60 396</b>	<b>1 578</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	16 516	43 880	-	60 396	1 628	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-50	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>21 516</b>	<b>53 880</b>	<b>-</b>	<b>75 396</b>	<b>2 240</b>	<b>-</b>

## Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	859	995
Osakkeet ja osuudet	10 604	26 212
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä</b>	<b>11 463</b>	<b>27 208</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	539 843	616 353
Osakkeet ja osuudet	-	-
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä</b>	<b>539 843</b>	<b>616 353</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>	<b>1 328</b>	<b>1 713</b>
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>552 633</b>	<b>645 275</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Hankintameno 1.1.</b>	<b>4 544</b>	<b>10 491</b>
+ Lisäykset	-	5 390
- Vähennykset	-345	-11 342
+/- Siirrot	-	5
<b>Hankintameno kauden lopussa</b>	<b>4 199</b>	<b>4 544</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	<b>-2 830</b>	<b>-3 220</b>
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	410
- Poistot	-41	-21
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	25
+/- Muut muutokset	-	-25
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa</b>	<b>-2 871</b>	<b>-2 830</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>1 713</b>	<b>7 270</b>
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>1 328</b>	<b>1 713</b>

31.12.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	158 567	-	-	158 567	158 567
Muilta	-	2 375	-	2 375	381 071	115	-	381 186	383 561
Muut									
Muilta	-	8 229	-	8 229	205	744	-	949	9 178
<b>Yhteensä</b>	-	<b>10 604</b>	-	<b>10 604</b>	<b>539 843</b>	<b>859</b>	-	<b>540 702</b>	<b>551 306</b>
31.12.2021	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
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 tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	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	810	-	1 018	10 282
<b>Yhteensä</b>	-	<b>26 212</b>	-	<b>26 212</b>	<b>616 353</b>	<b>995</b>	-	<b>617 349</b>	<b>643 561</b>

## Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
<b>Velat luottolaitoksille</b>		
Velat Keskuspankeille	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	4 749	10 784
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	87 794	51 901
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>242 543</b>	<b>212 685</b>
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>		
Talletukset	3 113 883	2 897 144
Vaadittaessa maksettavat	2 817 464	2 770 980
Muut	296 420	126 164
Muut rahoitusvelat	27	33
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	27	33
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-1 446	688
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>3 112 464</b>	<b>2 897 865</b>
<b>Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>3 355 007</b>	<b>3 110 550</b>

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina eräännyy 30.6.2023, mutta sen takaisinmaksu on ollut mahdollista 29.9.2021 alkaen. Koron määrittämiseen vaikuttavat Euroopan Keskuspankin talletuskoron keskiarvo lainan juoksuaikana sekä seurantaan hyväksytyn yhtiön lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä. TLTRO-luotto on käsitelty IFRS 9-standardin mukaisesti velkana. Yhtiö arvioi lainan korkotasoa katsauskausittain. Kolmannella neljänneksellä yhtiö tarkisti TLTRO-luoton korkokäsittelyä Euroopan Keskuspankin ohjauskoron noston myötä.

## Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	1 941 269	1 557 380
Sijoitustodistukset	145 681	204 944
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>2 086 950</b>	<b>1 762 324</b>

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku-vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					31.12.2022	31.12.2021
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	-	349 520
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 579	299 245
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 883	249 440
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	54 999	54 997
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	403 908	404 710
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 625	199 468
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	583 684	-
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2 022	26.9.2024	149 591	-
					<b>1 941 269</b>	<b>1 557 380</b>

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
<b>31.12.2022</b>	133 777	11 904	-	-	<b>145 681</b>
<b>31.12.2021</b>	64 996	80 982	28 992	29 974	<b>204 944</b>



## Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	1 377	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	108 840	76 981
Saamistodistuksista	3 104	2 812
Johdannaisista	6 947	3 039
Muut korkotuotot	1 608	2 076
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>121 876</b>	<b>84 908</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-1 283	-761
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 524	-692
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-10 907	-2 750
Johdannaissopimuksista	-2 742	-
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-354	-189
Muut korkokulut	-136	-387
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-16 946</b>	<b>-4 778</b>
<b>Korkokate</b>	<b>104 930</b>	<b>80 130</b>

## Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	11 925	11 969
Talletuksista	77	67
Kortti- ja maksuliikenteestä	24 440	18 986
Arvopapereiden välittämisestä	259	193
Rahastoista	4 485	3 930
Lainopillisista tehtävistä	422	499
Välitetyistä toiminnasta	2 025	1 725
Takausten myöntämisestä	1 865	1 301
Muut palkkiotuotot	771	768
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>46 270</b>	<b>39 438</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-5 455	-4 663
Arvopapereista	-246	-84
Muut palkkiokulut	-1 172	-1 004
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-6 873</b>	<b>-5 752</b>
<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>39 396</b>	<b>33 686</b>

## Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-43
Arvostusvoitot ja -tappiot	-136	66
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-136</b>	<b>23</b>
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	449	300
Myyntivoitot ja -tappiot	-203	226
Arvostusvoitot ja -tappiot	-4 828	4 331
<b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>	<b>-4 582</b>	<b>4 856</b>
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-4 718</b>	<b>4 879</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-500	29
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	97	-8
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-403</b>	<b>21</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-403</b>	<b>21</b>
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)</b>		
1-12/2022		
1-12/2021		
Vuokra- ja osinkotuotot	202	280
Myyntivoitot ja -tappiot	-3	-15
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	7	8
Vastike- ja hoitokulut	-53	-96
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-41	-46
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-10	-9
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä</b>	<b>103</b>	<b>123</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>130</b>	<b>160</b>
<b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>	<b>-414</b>	<b>8</b>
<b>Kaupankäynnin nettotuotot</b>	<b>-4</b>	<b>12</b>
<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-5 306</b>	<b>5 203</b>

## Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021	2022 Q4	2021 Q4
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	1 343	-2 254	-498	-525
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	720	-602	5	156
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>2 063</b>	<b>-2 856</b>	<b>-493</b>	<b>-369</b>
<b>Lopulliset luottotappiot</b>				
Lopulliset luottotappiot	-4 348	-5 476	-1 032	-1 306
Palautukset lopullisista luottotappioista	538	1 038	210	43
<b>Toteutuneet luottotappiot, netto</b>	<b>-3 810</b>	<b>-4 438</b>	<b>-822</b>	<b>-1 264</b>
<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>-1 747</b>	<b>-7 294</b>	<b>-1 315</b>	<b>-1 632</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2022 ja 31.12.2022 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	1-12/2022	1-12/2021
				Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 981</b>	<b>6 535</b>	<b>20 083</b>	<b>28 599</b>	<b>25 858</b>
Siirrot vaiheeseen 1	242	-1 310	-153	-1 221	-175
Siirrot vaiheeseen 2	-265	3 489	-610	2 615	-369
Siirrot vaiheeseen 3	-14	-271	2 639	2 354	3 810
Uudet saamiset	367	519	229	1 115	3 067
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-150	-762	-1 414	-2 327	-4 990
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-4 114	-4 114	-3 209
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	462	462	95
Luottoriskin muutoksen vaikutus	284	-439	2 446	2 291	1 816
Laskentamallin muutosten vaikutus	-1 336	1 097	-2 099	-2 338	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-391	-3 301	1 089	-2 603	2 696
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>718</b>	<b>5 556</b>	<b>18 558</b>	<b>24 833</b>	<b>28 599</b>

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia toimialakohtaisesti. Viimeisellä neljänneksellä yhtiö purki johdon harkintaan perustuvaa ECL lisävarausta 2 milj. eurolla. Yhtiö toteutti ECL:n makromallimuutoksen viimeisellä neljänneksellä liittyen varautumiseen heikkenevään taloussuhdanteeseen. Muutos lisäsi ECL:n määrää 0,7 milj. eurolla muutoshetkellä ja huomioi heikkenevän taloussuhdanteen osana säännöllistä ECL-laskentaa entistä voimakkaammin. Johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia oli käytettävissä tilinpäätöshetkellä 0,9 milj. euroa. Konsernirakenteen muutoksen takia SAV-Rahoituksen luottokannan ECL ei enää sisälly konsernin taseelle. Muutoksen jälkeen Oma Säästöpankki huomioi omistusosuuden mukaisen osuuden yhtiön ECL-vähennyserästä yhdistellessään yhtiön pääomaosuusmenetelmällä.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2022	1-12/2021
				Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>561</b>	<b>180</b>	<b>184</b>	<b>926</b>	<b>974</b>
Siirrot vaiheeseen 1	6	-69	-	-63	-211
Siirrot vaiheeseen 2	-13	173	-	160	38
Siirrot vaiheeseen 3	-	-3	-	-3	40
Uudet saamiset	151	153	-	304	477
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-147	-140	-	-287	-464
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-19	-14	-	-33	73
Laskentamallin muutosten vaikutus	-427	-47	-184	-659	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	1	-50	-	-49	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>114</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>297</b>	<b>926</b>

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2022	1-12/2021
				Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 138</b>	<b>19</b>	-	<b>1 158</b>	<b>493</b>
Siirrot vaiheeseen 1	5	-17	-	-13	-118
Siirrot vaiheeseen 2	-1	10	-	9	-1
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	20	12	-	33	225
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-126	-1	-	-127	-112
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-622	-	-	-622	135
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	536
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>	<b>415</b>	<b>23</b>	-	<b>438</b>	<b>1 158</b>

## Liite 13 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

	31.12.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>				
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>				
Oman pääoman ehtoiset	2 375	2 018	6 211	10 604
Vieraan pääoman ehtoiset	660	-	199	859
<b>Johdannaiset</b>	-	1 931	-	1 931
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>				
Vieraan pääoman ehtoiset	539 843	-	-	539 843
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>542 878</b>	<b>3 948</b>	<b>6 410</b>	<b>553 236</b>

	31.12.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>				
<b>Johdannaiset</b>	-	4 184	-	4 184
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	-	<b>4 184</b>	-	<b>4 184</b>

	31.12.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Muut velat (1 000 euroa)</b>				
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>				
Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	5 200	5 200
<b>Yhteensä</b>	-	-	<b>5 200</b>	<b>5 200</b>

	31.12.2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>				
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>				
Oman pääoman ehtoiset	16 948	1 987	7 277	26 212
Vieraan pääoman ehtoiset	726	-	269	995
<b>Johdannaiset</b>	-	2 240	-	2 240
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>				
Vieraan pääoman ehtoiset	616 353	-	-	616 353
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>634 028</b>	<b>4 227</b>	<b>7 546</b>	<b>645 801</b>

	31.12.2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>				
<b>Johdannaiset</b>	-	-	-	-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	-	-	-	-

	31.12.2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Muut velat (1 000 euroa)</b>				
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>				
Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	6 500	6 500
<b>Yhteensä</b>	-	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>

### Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2022			31.12.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>7 277</b>	<b>269</b>	<b>7 546</b>	<b>6 772</b>	<b>84</b>	<b>6 856</b>
+ Hankinnat	-	-	-	926	185	1 111
- Myynnit	-1 252	-	-1 252	-612	-	-612
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	103	-	103	188	-	188
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	83	-70	13	2	-	2
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>6 211</b>	<b>199</b>	<b>6 410</b>	<b>7 277</b>	<b>269</b>	<b>7 546</b>

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2022			31.12.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-50	-50
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-226	-226
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	16	16
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	7	7
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-14	-14
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	268	268
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	-	-	-	-	-

### Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.12.2022			31.12.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	6 500	6 500
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-1 300	-1 300	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	<b>5 200</b>	<b>5 200</b>	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>

## Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.12.2022				31.12.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	6 211	932	-932	7 277	1 092	-1 092
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>6 211</b>	<b>932</b>	<b>-932</b>	<b>7 277</b>	<b>1 092</b>	<b>-1 092</b>

(1 000 euroa)	31.12.2022				31.12.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	199	30	-30	269	40	-40
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>199</b>	<b>30</b>	<b>-30</b>	<b>269</b>	<b>40</b>	<b>-40</b>

## Liite 14 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2022 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

### Ohjelma 2020-2021

Oma Säästöpankin hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle. Palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ohjelma sisältää ansaintajakson 2020-2021 ja sen jälkeiset sitouttamisjaksot, joiden aikana osakkeet luovutetaan noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella katetaan palkkiosta henkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai toimosuhde päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 10 henkilöä.

### Ohjelma 2022-2023

Oma Säästöpankin hallitus käynnisti 24.2.2022 uuden konsernin avainhenkilöille suunnatun kannustinjärjestelmän. Mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ohjelma sisältää kahden vuoden mittaisen ansaintajakson, 2022-2023 ja sen jälkeiset sitouttamisjaksot, joiden aikana osakkeet luovutetaan noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella katetaan palkkiosta henkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai toimosuhde päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet.

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	1-12/2022	1-12/2022	1-12/2021
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	400 000	420 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	16,90	8,79	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	27	10	11

Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-12/2022	1-12/2022	1-12/2021
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
<b>1.1.2022</b>			
Kauden alussa ulkona olleet	-	-	-
<b>Muutokset kaudella</b>			
Kaudella myönnetty	-	336 150	-
Kaudella menetetyt	-	-	-
Kaudella toteutetut	-	159 600	-
Kaudella rauenneet	-	-	-
<b>Kauden lopussa ulkona olevat</b>	-	<b>176 550</b>	-



## Liite 15 Muutokset konsernirakenteessa

### Tilikausi 2022

---

Kesäkuussa toteutetun järjestelyn seurauksena Oma Säästöpankki Oyj:n määräysvalta poistui aiemmin tytäryhtiönä yhdistellyssä SAV-Rahoitus Oyj:ssä. Yhtiön omistusosuus yhtiössä on järjestelyn jälkeen 48,2 % ja se yhdistellään osakassopimuksen perusteella pääomaosuusmenetelmällä yhteisyrityksenä. Yhtiön jäljelle jäänyt sijoituksen arvo arvostettiin tässä yhteydessä käypään arvoon. Muutoksen vaikutus tulokseen oli 0,5 milj. euroa.

Marraskuussa Oma Säästöpankki Oyj kasvatti omistusosuuttaan City Kauppapaikat Oy:stä suunnatulla osakeannilla. Yhtiön omistusosuus yhtiössä järjestelyn jälkeen on 42,7 %. Osakeomistuksen arvo muutoksen jälkeen on 17,8 milj. euroa.

### Tilikausi 2021

---

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

## Liite 16 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Oma Säästöpankki tiedotti joulukuussa 2022 aloittaneensa uuden katetuista joukkolainoista ja kiinnitysluottopankeista annetun lain (151/2022) mukaisen ehtomuutosmenettelyn ja suostumusten hakumenettelyn koskien sen ulkona olevia katettuja joukkolainoja. Yhtiö tiedotti tammikuussa, että suostumusmenettely kaikkien ulkona olevien joukkolainojen osalta on hyväksytty ja se ryhtyi soveltamaan katettuihin joukkolainoihin kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) kokonaisuudessaan 20.1.2023.

Oma Säästöpankin osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdotti tammikuussa yhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettavan edelleen seitsemän. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen nykyiset hallituksen jäsenet Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uutena jäsenenä Jaakko Ossa.

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

## Liite 17 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

### **Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:**

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

### Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

### Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

### Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

### Kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoja sekä muita vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

### Oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

### Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

### Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

### Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

### Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

### Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

[omasp.fi](https://omasp.fi)

omasp

**Oma Säästöpankki Oyj**

p. 020 764 0600