

omasp



Q3/2023

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Osavuositiedot 30.9.2023



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi–syyskuulta 2023


- Korkokate kasvoi tammi–syyskuussa vahvasti 88,6 % verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokate oli yhteensä 140,1 (74,3) milj. euroa. Korkokatetta ovat kasvattaneet erityisesti markkinakorkojen nousu ja lisäksi maaliskuusta alkaen Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä kasvaneet volyymit.
- Kolmannella neljänneksellä korkokate kasvoi 102,7 % vertailukauteen nähden ja oli yhteensä 54,7 (27,0) milj. euroa.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 24,4 %. Yrityisasiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana yhteensä 17,3 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 29,0 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi–syyskuussa volyymikasvun myötä 13,1 %. Kolmannella neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi 20,2 % verrattuna edelliseen vuoteen.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat tammi–syyskuussa 71,8 % ja kolmannella neljänneksellä 81,9 % edelliseen vuoteen nähden. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnalla on ollut positiivinen vaikutus korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitykseen kasvaneiden volyymien myötä.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat alkuvuoden aikana yhteensä 23,4 % ja kolmannella neljänneksellä 17,1 %. Kulujen kasvu selittyi alkuvuoden aikana yritysjärjestelyn myötä laajentuneesta konttoriverkostosta, kasvaneista viranomaismaksuista sekä IT-kehityskuluista.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat kolmannella neljänneksellä yleisen taloustilanteen heikentyessä, ja olivat yhteensä -5,5 (-1,6) milj. euroa. Yhtiö on jatkanut varautumista taloudellisen ympäristön epävarmuuteen ja arvonalentumistappioista 2,2 milj. euroa selitty johdon harkinnanvaraisilla lisävarauksilla ja kertaerällä.
- Tammi–syyskuun tulos ennen veroja kasvoi ja oli yhteensä 102,5 (49,9) milj. euroa. Kasvua oli edelliseen vuoteen 105,2 %.
- Kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja kasvoi 127,9 % ja oli yhteensä 40,5 (17,8) milj. euroa.
- Tammi–syyskuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi edelliseen vuoteen nähden 90,3 % ja oli yhteensä 104,8 (55,1) milj. euroa.
- Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 121,1 % ja oli 41,8 (18,9) milj. euroa.
- Tammi–syyskuun kulu-tuottosuhde parani ja oli 37,4 (51,9) %. Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani ja oli 36,0 (49,5) %.
- Kolmannen neljänneksen kulu-tuottosuhde parani ja oli 30,1 (46,7) % Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani ja oli 29,2 (45,3) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto parani ja oli tammi–syyskuulta 25,7 (15,7) % ja kolmannella neljänneksellä 27,4 (17,1) %.

Näkymät tilikaudelle 2023 (ennallaan)

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 osavuositiedot sivulla 23.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	Δ %	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3	Δ %
Korkokate	140 138	74 296	89 %	104 930	54 679	26 981	103 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	35 234	31 154	13 %	39 396	12 226	10 173	20 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	179 877	104 673	72 %	144 392	65 999	36 287	82 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-67 066	-54 353	23 %	-73 062	-19 824	-16 930	17 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 857	-431	2 184 %	-1 747	-5 548	-1 557	256 %
Tulos ennen veroja	102 501	49 941	105 %	69 226	40 506	17 772	128 %
Kulu-tuottosuhte, %	37,4 %	51,9 %	-28 %	50,7 %	30,1 %	46,7 %	-36 %
Taseen loppusumma	7 071 703	5 849 001	21 %	5 941 766	7 071 703	5 849 001	21 %
Oma pääoma	505 290	350 730	44 %	364 961	505 290	350 730	44 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,7 %	1,0 %	68 %	1,0 %	1,8 %	1,0 %	84 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	25,1 %	14,2 %	77 %	14,5 %	26,5 %	16,1 %	65 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,59	1,34	94 %	1,85	0,97	0,47	106 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,6 %	13,8 %	20 %	14,9 %	16,6 %	13,8 %	20 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,8 %	13,0 %	14 %	13,3 %	14,8 %	13,0 %	14 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	104 819	55 092	90 %	75 850	41 840	18 921	121 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	36,0 %	49,5 %	-27 %	48,0 %	29,2 %	45,3 %	-35 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	25,7 %	15,7 %	64 %	15,8 %	27,4 %	17,1 %	60 %



Q3/2023
vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhte
29,2 %

Toimitusjohtajan katsaus

Kolmannen vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 121 % ja vertailukelpoinen ROE nousi 27,4 %:iin

OmaSp:n liiketoiminnan kehitys on jatkunut erittäin vahvana koko vuoden. Kolmas vuosineljännes oli tuloksellisesti yhtiön historian paras ja tulokertymä yhdeksältä kuukaudelta ylittää ensimmäistä kertaa 100 miljoonaa euroa. Tuloskehitystä on vauhdittanut alkuvuodesta toteutettu yritysjärjestely, volyymien kasvu sekä markkinakorkojen nousu. Asiakkaiden virta on jatkunut vahvana haastavasta suhdannetilanteesta huolimatta ja uusia asiassuhteita on syntynyt kolmannen neljänneksen aikana yli tuhat joka kuukausi.

Kolmannen vuosineljänneksen aikana korkokate kasvoi 103 % edelliseen vuoteen verrattuna. Vahvan kasvun

taustalla vaikuttaa volyymikasvun lisäksi korkoympäristön normalisoituminen. Myös palkkiotuottojen nousujohteinen kehitys on jatkunut kolmannella

vuosineljänneksellä ja palkkiotuotot kasvoivat 20 % edelliseen vuoteen verrattuna.

OmaSp:n alkuvuoden liiketoiminnan kehitys näkyy merkittävänä oman pääoman kasvuna. Oma pääoma ylitti ensimmäistä kertaa yli 500

miljoonaa ollen syyskuun lopulla noin 505

miljoonaa euroa. Kolmannen vuosineljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi 27,4 %:iin ja koko alkuvuoden vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) 25,7:iin %. Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani merkittävästi ja

Q3/2023
vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
41,8 miljoonaa
euroa

saavutti kolmannella neljänneksellä ensimmäistä kertaa alle 30 prosentin tason ja oli 29,2 %. Koko alkuvuoden vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 36,0 % sisältäen viranomaismaksut.

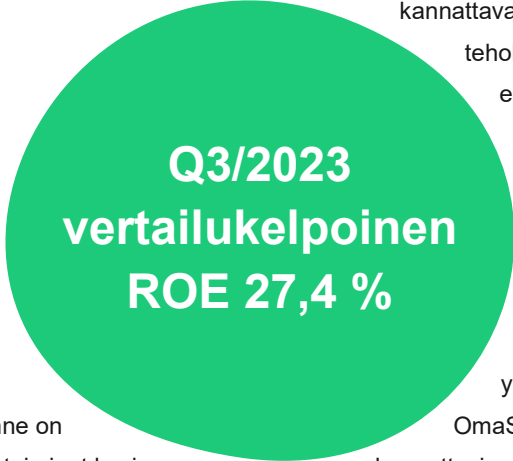
OmaSp jatkaa varautumista heikkenevään suhdannetilanteeseen ja kolmannella neljänneksellä kirjattiin luottotappioita yhteensä 5,5 miljoonaa euroa, joista harkinnanvaraista varautumista taloudellisen ympäristön muutoksiin ja kertaerään oli 2,2 miljoonaa euroa. Luottotappioiden kehitys on odotetulla tasolla, ja fokuksemme on luottoriskien tehokkaassa hallinnassa sekä asiakkaidemme talouden turvaamisessa. Myös likviditeettitilanne on vahva ja jälleenerahoitusmarkkina on toiminut hyvin korkean luottoluokituksen omaaville pankeille.

Kolmannen vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 121 % vertailukauteen ja oli 41,8

miljoonaa euroa. Koko alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 90 % ja oli lähes 105 miljoonaa euroa.

Kannattava kasvu liiketoiminnan ytimessä – nyt ja tulevaisuudessa

Jatkamme strategiamme toteuttamista ja keskitymme kannattavaan kasvuun sekä toiminnan tehokkuuteen. Omistajien kannalta edessä on jälleen mielenkiintoisia asioita. Hanke IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa etenee ja lisäksi näköpiirissä on syksyllä 2024 toteutuva järjestely Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan ostamisesta. OmaSp on viime aikoina ollut Suomen kannattavin pankki ja jatkamme kuluvaan tilikautta erinomaisista lähtökohdista. Katseemme on jo suunnattuna vahvasti tulevaisuuteen ja toimenpiteisiin, joilla voimme varmistaa pankin menestymisen myös jatkossa.

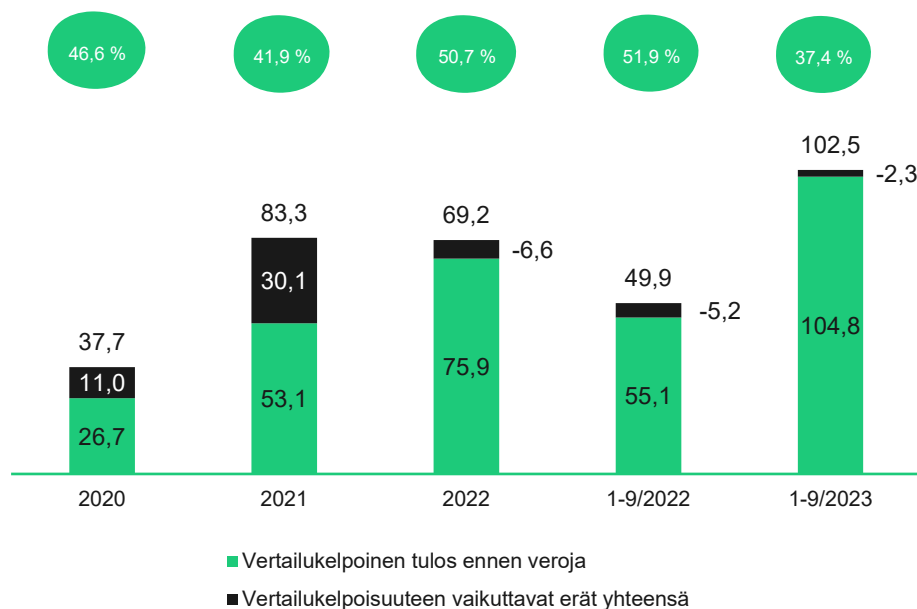


Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

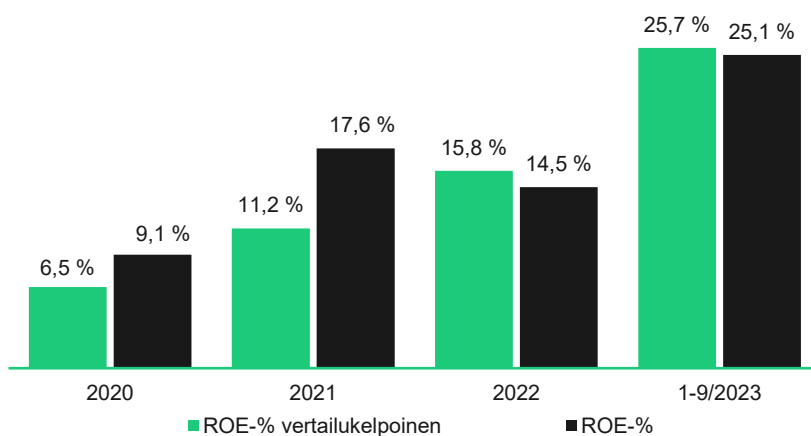
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde

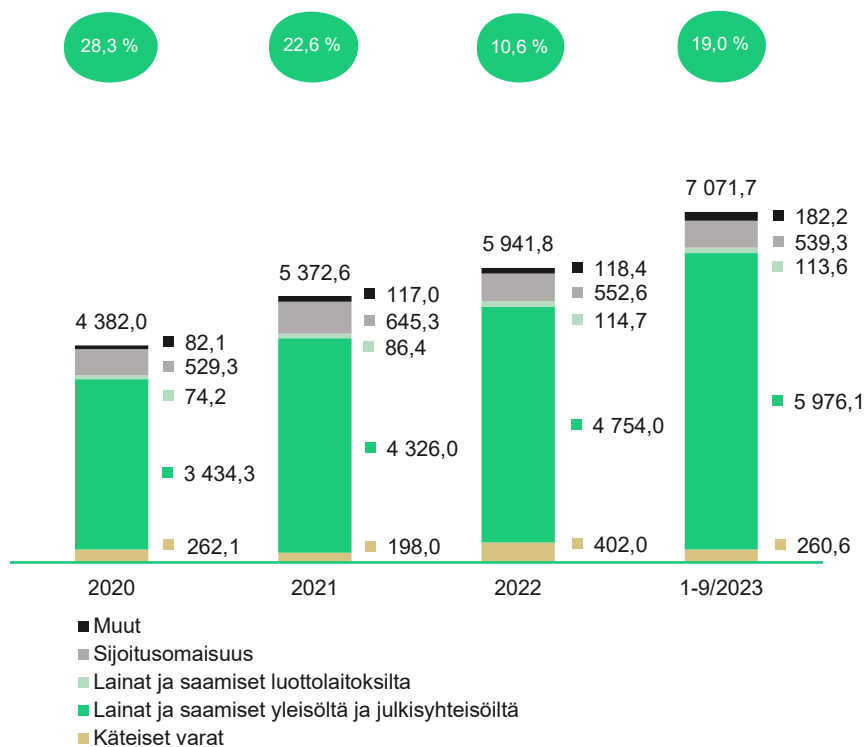


Oman pääoman tuotto, ROE %



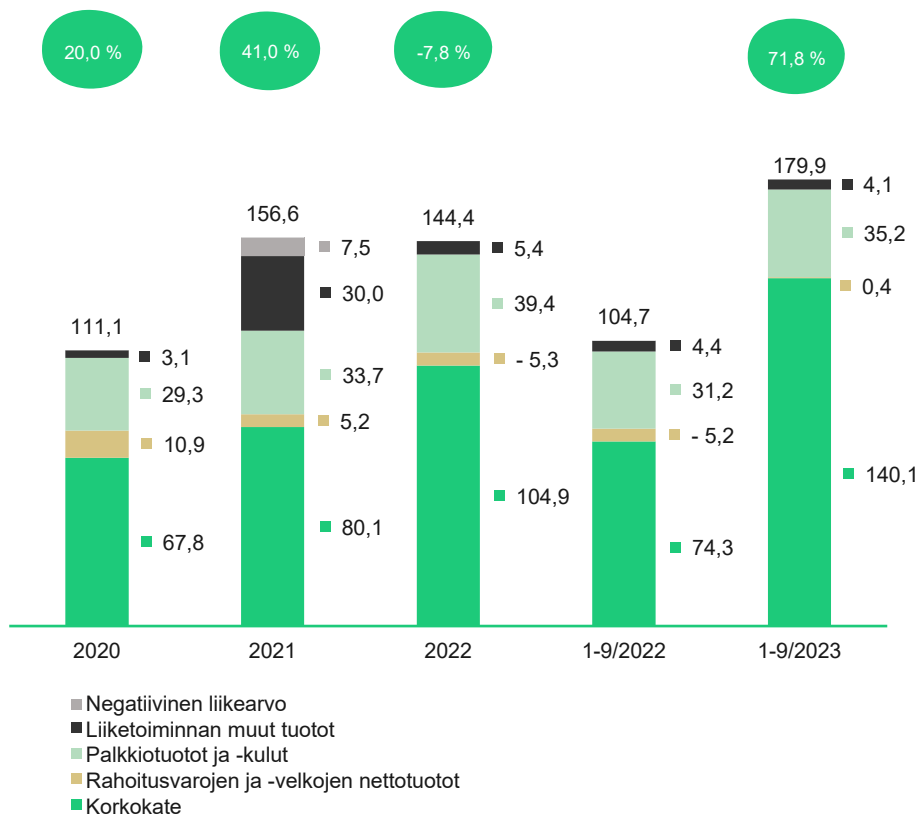
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Oma Säästöpankki Oyj ja Handelsbanken AB sopivat toukokuussa järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yritysluokan liiketoiminnan. Kaupan odotetaan toteutuvan vuoden 2024 jälkimmäisellä puolikkaalla, tarkka ajankohta täsmentyy myöhemmin. Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko on noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupan kohteena on kaikkiaan noin 14 000 pk-yritysassiakasta. Lisäksi siirtyvät yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin lukuihin. Samalla Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä. Viranomaishyväksyntä kaupan toteuttamiselle saatiin 24.7.2023.
- Yhtiö tiedotti omien osakkeiden hankinnan aloittamisesta 27.9.2023. Omia osakkeita hankitaan yhdessä tai useammassa erässä enintään 100 000 kappaletta, joka vastaa noin 0,3 % yhtiön osake- ja äänimäärästä.
- Yhtiön hallitus päivitti kesäkuussa keskipitkän aikavälin (3–5 vuotta) taloudellisia tavoitteitaan oman pääoman tuoton sekä vakavaraisuuden osalta osana strategiaprosessiaan. Yhtiön vertailukelpoisen oman pääoman tuoton (ROE) päivitetty tavoitetaso on vähintään 16 % aiemman 10 %:n sijasta. Ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella aiemman vähintään 14 %:n sijasta. Päivitetyt tavoitetasot ovat voimassa 1.7.2023 alkaen.
- Yhtiön osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan nimettiin kesäkuussa viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat: Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Jouni Niuro, Liedon Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä ja Simo Haarajärvi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä.
- Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ja huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Lainojen liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
- Yhtiö toteutti suunnitellusti Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnan helmi-maaliskuun vaihteessa. Liiketoiminnan hankinta kasvatti yhtiön tasetta yhteensä 1 448,0 milj. euroa ja samalla asiakasmäärä nousi yli 200 000 asiakkaaseen. Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksentelekykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15–20 milj. euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tulokertymää. Yhtiön konttoriverkosto vahvistui yhdeksällä uudella yksiköllä Turun ja Varsinais-Suomen alueella.
- Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.
- Finanssivalvonta asetti 30.3.2023 yhtiölle luottolaitostoiminnasta annetun lain 10 luvun 4a ja b §:n mukaisesti rakenteellisten ominaisuuksien perusteella määrättävän ydinpääomalla katettavan lisäpääomavaatimuksen (järjestelmäriskipuskurivaatimus) 1,0 % suuruisena. Vaatimukset tulevat voimaan suomalaisille pankeille 1.4.2024. Yhtiö täyttää uudet viranomaisvaatimukset jo nykyisin.

- Yhtiö laski ensimmäisen neljänneksen aikana liikkeeseen 20 milj. euron debentuurilainan, joka merkittiin täyteen ennen myyntiajan päättymistä.
- Yhtiö tiedotti vuoden 2022 lopussa, että se ryhtyy soveltamaan 8.7.2022 voimaan tullutta kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) jo liikkeeseen lasketuissa joukkolainoissaan. Samalla yhtiö käynnisti suostumuksenhakumenettelyn sijoittajilleen. Yhtiön ilmoituksen mukaan tarvittavat suostumukset saatiin tammikuussa ja yhtiö ryhtyi soveltamaan uutta lakia kiinnitysluottopankkitoiminnassaan 20.1.2023.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	Δ %	1-12/2022	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4	2022 Q3
Korkokate	140 138	74 296	89 %	104 930	54 679	49 236	36 224	30 634	26 981
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	35 234	31 154	13 %	39 396	12 226	12 555	10 453	8 242	10 173
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	179 877	104 673	72 %	144 392	65 999	63 181	50 697	39 719	36 287
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-67 066	-54 353	23 %	-73 062	-19 824	-21 674	-25 568	-18 709	-16 930
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	37,4 %	51,9 %	-28 %	50,7 %	30,1 %	34,4 %	50,7 %	47,6 %	46,7 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 857	-431	2 184 %	-1 747	-5 548	-2 714	-1 595	-1 315	-1 557
Tulos ennen veroja	102 501	49 941	105 %	69 226	40 506	38 699	23 296	19 285	17 772
Tilikauden tulos	81 866	40 118	104 %	55 379	32 325	30 870	18 671	15 262	14 186
Taseen loppusumma	7 071 703	5 849 001	21 %	5 941 766	7 071 703	7 014 730	7 298 953	5 941 766	5 849 001
Oma pääoma	505 290	350 730	44 %	364 961	505 290	470 229	437 357	364 961	350 730
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,7 %	1,0 %	68 %	1,0 %	1,8 %	1,7 %	1,1 %	1,0 %	1,0 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	25,1 %	14,2 %	77 %	14,5 %	26,5 %	27,2 %	18,6 %	17,1 %	16,1 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,59	1,34	94 %	1,85	0,97	0,93	0,59	0,51	0,47
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,1 %	6,0 %	19 %	6,1 %	7,1 %	6,7 %	6,0 %	6,1 %	6,0 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,6 %	13,8 %	20 %	14,9 %	16,6 %	16,0 %	15,5 %	14,9 %	13,8 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,8 %	13,0 %	14 %	13,3 %	14,8 %	14,1 %	13,6 %	13,3 %	13,0 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,8 %	13,0 %	14 %	13,3 %	14,8 %	14,1 %	13,6 %	13,3 %	13,0 %
^{1) 2)} Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	153,6 %	153,3 %	0 %	159,9 %	153,6 %	149,9 %	126,2 %	159,9 %	153,3 %
¹⁾ Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	116,4 %	110,6 %	5 %	115,3 %	116,4 %	121,0 %	118,0 %	115,3 %	110,6 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	438	351	25 %	352	476	464	375	359	359
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	463	351	32 %	357	463	482	428	351	351

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	104 819	55 092	90 %	75 850	41 840	38 822	24 157	20 758	18 921
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	36,0 %	49,5 %	-27 %	48,0 %	29,2 %	33,7 %	47,9 %	44,1 %	45,3 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,65	1,48	80 %	2,02	1,01	0,93	0,61	0,55	0,50
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	25,7 %	15,7 %	64 %	15,8 %	27,4 %	27,3 %	19,3 %	18,4 %	17,1 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty osavuosisikatsauksen liitteessä 18. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti.

Toimintaympäristö

Suomen Pankin ennusteen mukaan Suomi on taantumassa vuonna 2023. Hintojen ja korkojen nousu sekä heikentynyt vientikysyntä painavat kasvua. Ennusteen mukaan työllisyyden pitkään jatkunut hyvä kehitys pysähtyy. Korkojen nousu vaimentaa sekä investointien että yksityisen kulutuksen kasvua myös lähivuosina. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli syyskuussa 5,5 %. Inflaation nousuun vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron ja kulutusluottojen korkojen nousu sekä kaukolämmön hinnan nousu. ⁽³⁾

Inflaation hidastuminen sekä ansiotason nousu tukevat kotitalouksien ostovoimaa. ⁽¹⁾ Inflaatio hidastuu edelleen, mutta arvioiden mukaan ei vielä toivotusti, joten Euroopan Keskuspankki nosti odotetusti syyskuussa kaikkia kolmea ohjaukorkoa 0,25 prosenttiyksiköllä. EKP tavoitteena on pitää inflaatio 2 % tasolla keskipitkällä aikavälillä. ⁽²⁾ Rahoitusolot Suomessa ovat kiristyneet edelleen vuoden 2023 aikana ja korot ovat jatkaneet nousuaan. Tammi–syyskuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 0,9 prosenttiyksikköä. ⁽¹⁰⁾

Hintojen nousu, kiristynyt rahapolitiikka sekä viennin heikko kysyntä ovat vaikuttaneet Suomen talouden kasvuun. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan supistuvan 0,2 % vuonna 2023 ja vuonna 2024 talouskasvun odotetaan olevan vain 0,2 %. Vuonna 2025 talouskasvun ennustetaan piristyvän 1,4 %:iin. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämistä pysyi suunnilleen edellisen neljänneksen tasolla ja oli huhti–kesäkuussa 0,9 %. Toisella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo sekä kulutusmenot kasvoivat hieman verrattuna edelliseen neljännekseen. Kulutusmenojen kasvuun vaikutti erityisesti korkea inflaatio. Kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi 10,2 % ja hintamuutoksista puhdistettuna 4,9 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna.

Investointiaste pieneni 12,8 % edellisestä vuosineljänneksestä. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74-vuotiaita oli syyskuussa 15 000 ja työttömiä 9 000 enemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2023 syyskuussa työllisyysaste oli 74,1 % ja työttömyysaste 7,0 %. ⁽⁵⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 6,2 % verrattuna vuoden takaiseen. Eniten hinnat laskivat pääkaupunkiseudulla, jossa laskua vuoden takaiseen oli 8,3 %. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat elokuussa 7,0 % ja muualla Suomessa 4,7 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kerros- ja rivitaloasuntojen kauppohenkilöstön kiinteistövälittäjien kautta laski 27 % vertailukaudesta. ⁽⁶⁾

Elokuussa asuntolainoja nostettiin 1,1 mrd. euron edestä, joka on 340 milj. euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli elokuussa 4,55 %. Elokuussa 2023 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvuvauhti supistui 1,3 %, myös yrityslainojen määrä pieneni samalla ajanjaksolla 0,1 %. Kotitalouksien talletuskanta supistui 3,4 % vuoden takaiseen verrattuna. Elokuun lopussa suomalaisille rakennusalan yrityksille myönnettyjen lainojen kannasta hoitamattomia oli 4,1 %. Hoitamattomien yrityslainojen määrä koko yrityslainakannasta kasvoi hieman edellisvuoteen verrattuna ja oli 1,9 %. ⁽⁷⁾

Tammi–syyskuussa 2023 vireille pantujen konkurssien määrä kasvoi 19 % edellisvuoteen verrattuna. ⁽⁸⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni kesä–elokuussa 42 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 6,0 milj. kuutiometriä. ⁽⁹⁾

- ¹⁾ Suomen Pankki, Talouden toipuminen viivästyy. Julkaistu 15.9.2023.
- ²⁾ Suomen Pankki EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 14.9.2023.
- ³⁾ Tilastokeskus, Inflaatio 5,5 % syyskuussa 2023. Julkaistu 13.10.2023.
- ⁴⁾ Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli nollan tuntumassa vuoden 2023 toisella neljänneksellä. Julkaistu 18.9.2023.
- ⁵⁾ Tilastokeskus, Työllisiä ja työttömiä hieman enemmän syyskuussa 2023 kuin vuotta aiemmin. Julkaistu 24.10.2023.
- ⁶⁾ Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat yhä eniten pääkaupunkiseudulla elokuussa 2023. Julkaistu 28.9.2023.
- ⁷⁾ Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Rakennusalan hoitamattomien lainojen määrä kasvoi elokuussa. Julkaistu 28.9.2023.
- ⁸⁾ Tilastokeskus, Syyskuussa 2023 pantiin vireille 310 konkurssia. Julkaistu 16.10.2023.
- ⁹⁾ Tilastokeskus Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni vuoden 2023 kesä-elokuussa 42 % vuodentakaisesta. Julkaistu 24.10.2023.
- ¹⁰⁾ Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 2.10.2023.

Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä on vahvistettu vakaaksi.

	30.9.2023	31.12.2022
LCR*	153,6 %	159,9 %
NSFR	116,4 %	115,3 %

* LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kolmannen neljänneksen lopussa 153,6 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 116,4 %.

Pitkittynyt inflaatio sekä korkea korkotaso heijastuvat epävarmuuden kasvuna eritoten jälleenerahoitusmarkkinoilla. Kohonnut korkotaso näkyy puolestaan markkinaehtoisien rahoituksen kustannusten nousuna. Kustannusten noususta huolimatta rahoituksen saatavuus on toistaiseksi säilynyt hyvällä tasolla.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankki Oyj:ssa 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.

Inflaatio on vähentänyt kotitalouksien ostovoimaa sekä nostanut yritysten kokonaiskustannuksia, jolloin entistä suurempi osuus käytettävissä olevista tuloista käytetään juoksevien kulujen kattamiseen. Kustannusten odotetaan säilyvän korkealla tasolla myös vuonna 2024.

Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta kolmannella neljänneksellä vakaalla pohjalla. Yhtiö osallistui osana rahoituskanavien testausta EKP:n LTRO operaatioon syyskuussa 2023. Yhtiöllä ei eräänny joukkovelkakirjalainoja loppuvuoden aikana.

Toisen neljänneksen aikana yhtiö laajensi jälleenerahoituskanaviaan aloittamalla yhteistyön saksalaisen Raisin Bankin kanssa. Yhteistyö on osa yhtiön strategiaa, jolla yhtiö ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Raisin Bank toimii yhtiön rahoituspohjaa tukevana kanavana ja pääosa yhtiön jälleenerahoituksesta tapahtuu nykyisiä kanavia käyttäen.

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

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

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2022.

Tulos 7–9 / 2023

Konsernin kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 40,5 (17,8) milj. euroa ja kauden tulos 32,3 (14,2) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 30,1 (46,7) %.

Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 41,8 (18,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 29,2 (45,3) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

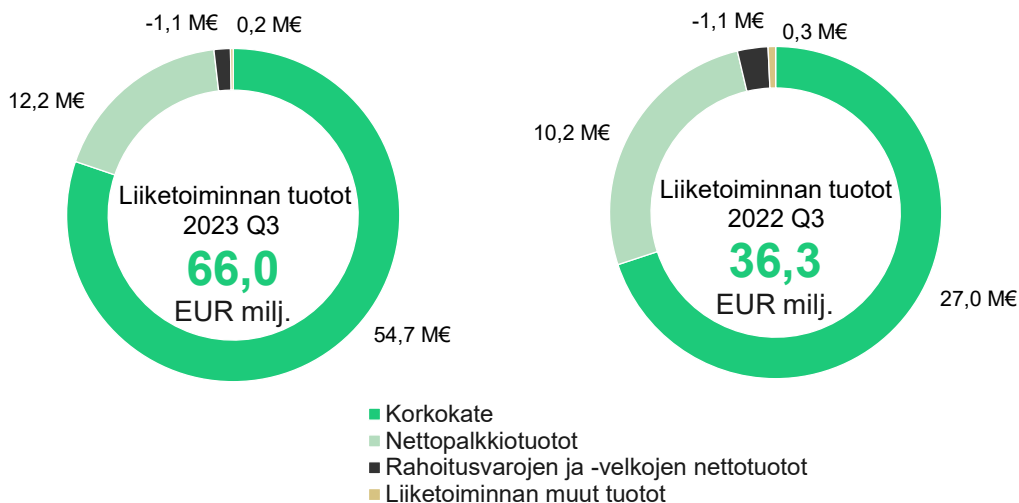
Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 66,0 (36,3) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 81,9 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 67,1 (37,4) milj. euroa ja kasvua 79,2 % edelliseen vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on eliminoitu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -1,1 (-1,1) milj. euroa. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnalla on ollut positiivinen vaikutus raportointikaudella korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitykseen.

Korkokate kasvoi 102,7 % ollen 54,7 (27,0) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 197,1 % ollen 90,1 (30,3) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyi markkinakorkojen nousulla sekä maaliskuusta alkaen Liedon Säästöpankin hankinnan myötä kasvaneella volyyymilla. Korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja, näiden vaikutus korkotuottoihin oli 11,2 milj. euroa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat kolmannella neljänneksellä 35,4 (3,3) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun ovat vaikuttaneet merkittävästi vuoden 2022 ja alkuvuoden 2023 aikana liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkakirjalainojen korot. Korkokuluja ovat kasvattaneet myös korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset, näiden vaikutus korkokuluihin oli 12,8 milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,70 (0,04) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi 20,2 % ollen 12,2 (10,2) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 14,9 (11,8) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 8,9 (6,2) milj. euroa. Erä kasvoi 43,5 %. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä laski johtuen hiljentyneestä luottokysynnästä ja oli 2,6 (3,0) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -1,1 (-1,1) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,2 (0,3) milj. euroa.

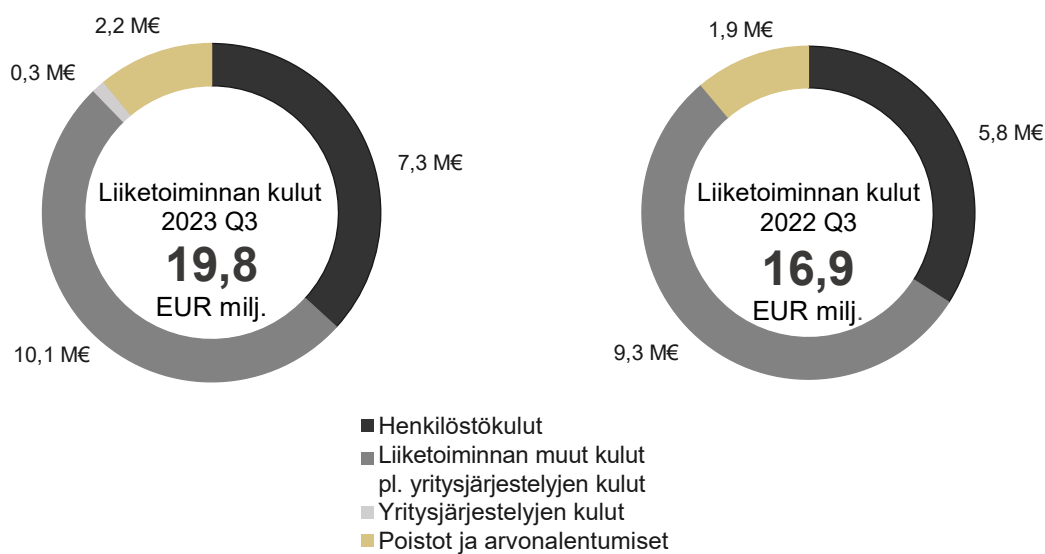
Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 19,8 (16,9) milj. euroa ja ne kasvoivat 17,1 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 15,6 %. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 0,3 milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 26,6 % ollen 7,3 (5,8) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 463 (351), josta 70 (58) oli määräaikaisia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstön lukumäärän kasvu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 11,5 % ollen 10,4 (9,3) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti pääasiassa laajentunut konttoriverkosto Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,2 (1,9) milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailukauteen nähden ja olivat -5,5 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -1,6 milj. euroa. Kasvusta 2,2 milj. euroa selittyy yksittäiseen asiakkaaseen tehdyllä johdon harkintaan perustuvalla lisävarauksella sekä korttisaatavien myynnistä aiheutuneella kertaerällä. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli heinä-syyskuun aikana 2,3 (0,5) milj. euroa.

Kolmannen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi 3,3 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 1,1 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 3,3 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Kolmannella neljänneksellä purettiin henkilöasiakkaisiin kohdistuvaa tappio-osuus (LGD) -lisävarausta 0,2 milj. euroa, koska LGD-osuus on jo huomioitu osana ECL-mallia.

Yhtiöllä on käytettävissä kolmannen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 7,5 milj. euroa. Jäljellä oleva LGD-lisävaraus 0,2 milj. euroa kohdistuu vaiheeseen 3 ja muut tehdyt lisävaraukset 7,3 milj. euroa kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tulos 1–9 / 2023

Konsernin tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 102,5 (49,9) milj. euroa ja tilikauden tulos 81,9 (40,1) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 37,4 (51,9) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-syyskuulta oli 104,8 (55,1) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 36,0 (49,5) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä Liedon Säästöpankin ja Handelsbankenilta hankittavaan liiketoiminnan liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

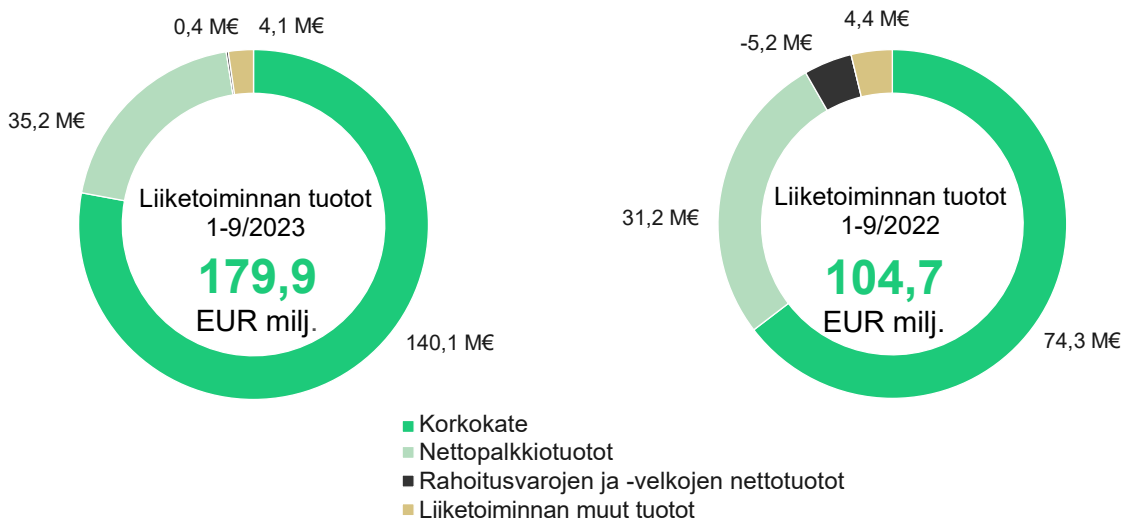
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 179,9 (104,7) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 71,8 % vertailuvuoteen nähden. Vertailukaudella liiketoiminnan tuottoihin kirjattiin konsernirakenteen muutoksen aiheuttama kertaerä sekä edellisenä vuonna toteutetun yrityskaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuvelan uudelleenarvostus. Näiden vaikutus liiketoiminnan tuottoihin oli 1,1 milj. euroa.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 179,5 (109,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 63,5 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on eliminoitu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,4 (-5,2) miljoonaa euroa.

Korkokate kasvoi 88,6 % ollen 140,1 (74,3) milj. euroa. Raportointikauden korkotuotot kasvoivat 177,6 % ollen 223,9 (80,7) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyy markkinakorkojen nousun vaikutuksella sekä maaliskuusta alkaen Liedon Säästöpankin hankinnan myötä kasvaneella volyymilla. Lainakannan kasvuun on vaikuttanut Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta. Korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja, näiden vaikutus korkotuottoihin oli 25,3 milj. euroa. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut kasvoivat merkittävästi vuoden takaiseen verrattuna ollen 83,8 (6,4) milj. euroa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyy vuoden 2022 ja alkuvuoden 2023 aikana liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkakirjalainojen koroilla. Korkokuluja ovat kasvattaneet myös korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset, ja näiden vaikutus korkokuluihin oli 26,1 milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,70 % (0,04 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 13,1 % ollen 35,2 (31,2) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 41,6 (35,8) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 39,3 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 25,1 (18,0) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 7,2 (10,1) milj. euroa. Luotonannosta saadut palkkiotuotot vähenivät raportointikaudella johtuen hidastuneesta uusluotonannosta, koska taloudellisen ympäristön epävarmuus on heikentänyt luottokysyntää yleisesti markkinoilla.

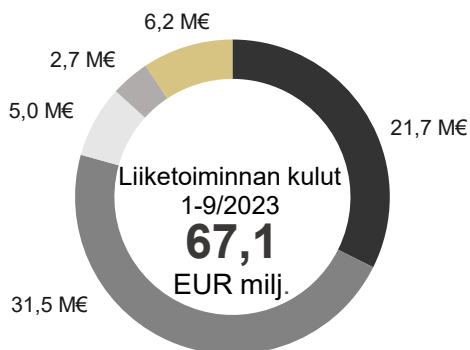
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,4 (-5,2) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,1 (4,4) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 2,6 milj. euroa sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuvelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 0,7 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuvelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 0,7 milj. euroa sekä konsernirakenteen muutoksesta aiheutunut 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus.

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 23,4 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 67,1 (54,4) milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Liedon Säästöpankin ja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 2,7 milj. euroa.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 64,4 (54,4) milj.



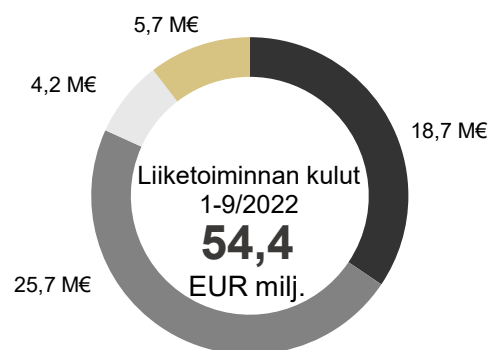
euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 18,5 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 16,0 % ollen 21,7 (18,7) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti maaliskuun 2023 alussa tehty liiketoimintakauppa, jossa Liedon Säästöpankin henkilöstö siirtyi Oma Säästöpankin palvelukseen. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttavat myös osakepalkkiojärjestelmistä kirjattavat kulut. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 463 (351), josta 70 (58) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 30,6 % ollen 39,1 (30,0) 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. Raportointikaudella kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstön lukumäärän kasvu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä alkuvuodesta 2023 sekä Liedon Säästöpankin yhdistymiseen liittyvät projektikulut.

Raportointikaudella on kirjattu vakausmaksua yhteensä 2,2 milj. euroa sekä talletussuojamaksua yhteensä 2,7 milj. euroa. Talletussuojamaksu katetaan vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Yhteensä viranomaismaksuja kirjattiin 5,0 (4,2) milj. euroa. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan ja Handelsbankenilta hankittavaan liiketoimintaan liittyviä kertaluontoisia kuluja kirjattiin raportointikaudelle yhteensä 2,7 milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 6,2 (5,7) milj. euroa.



- Henkilöstökulut
- Liiketoiminnan muut kulut pl. viranomais- ja yritys järjestelyjen kulut
- Viranomaiskulut
- Yritysjärjestelyjen kulut
- Poistot ja arvonalentumiset

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailuvuoteen nähden ja olivat -9,9 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -0,4 milj. euroa.

Vertailukaudella mallikehityksen seurauksena odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä väheni 2,6 milj. euroa, joka osaltaan selittää muutosta edelliseen vuoteen. Lisäksi muutokseen vaikuttaa olennaisesti tammi-syyskuulle kirjatut johdon harkintaan perustuvat lisävaraukset sekä korttisaatavien myynnistä aiheutunut kertaerä.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-syyskuun aikana 2,6 (3,0) milj. euroa.

Tammi-syyskuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 7,2 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot vähenivät 2,6 milj. euroa. Kasvusta 4,6 milj. euroa selittyy yksittäiseen asiakkaaseen tehdyllä johdon harkintaan perustuvalla lisävarauksella sekä korttisaatavien myynnistä aiheutuneella kertaerällä. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 7,1 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,1 milj. euroa.

Yhtiön tekemän arvioinnin perusteella Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön luottokantaan jäivät rajallisiksi, jonka takia yhtiö purki ensimmäisellä neljänneksellä koronapandemiaan ja Venäjän hyökkäyssotaan liittyvän harkinnanvaraisen varauksen 0,9 milj. euroa. Ensimmäisellä neljänneksellä kirjattiin tappio-osuus (LGD) -lisävarauksena 0,7 milj. euron ryhmäkohtainen varaus, jota purettiin toisella ja kolmannella neljänneksellä yhteensä 0,4 milj. euroa. Yhtiöllä on raportointihetkellä varausta käytettävissä 0,2 milj. euroa.

Ensimmäisellä neljänneksellä Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Johdon harkintaan perustuvana käyvän arvon oikaisuna kirjattiin 8,0 milj. euron kirjaus. Toisella neljänneksellä yhtiö kohdisti liiketoimintakaupassa siirtyneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 0,7 milj. euroa. Raportointihetkellä yhtiöllä on käytettävissä 7,3 milj. euroa saatavakantaan tehtyä käyvän arvon oikaisua.

Yhtiöllä on käytettävissä raportointikauden lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 7,5 milj. euroa. LGD-lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 3 ja muut tehdyt lisävaraukset vaiheeseen 2.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-syyskuun 2023 aikana 7 071,7 (5 941,8) milj. euroon. Kasvua oli 19,0 %. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta kasvatti taseen loppusummaa 1 448,0 milj. euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-syyskuussa 25,1 % nousten 6 089,6 (4 868,7) milj. euroon. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinta kasvatti lainoja ja saamia 1 399,8 milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 117 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Yksityisasiakkaat	3 577 680	2 858 099	2 882 137
Yrityisasiakkaat	1 286 474	1 093 700	1 096 994
Asuntoyhteisöt	719 947	461 339	456 705
Maatalousasiakkaat	304 585	271 112	280 457
Muut	131 763	94 618	99 927
Yhteensä	6 020 449	4 778 869	4 816 220

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni kauden aikana 2,4 % ja oli 539,3 (552,6) milj. euroa. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 9,1 (8,2) milj. euroa ja liikearvoa 4,8 (0,5) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnasta kirjattiin liikearvoa 4,4 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 901,6 (3 355,0) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 16,3 %.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat syyskuun lopussa 3 789,1 (3 113,9) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnan vaikutus talletuskannan kasvuun oli 907,7 milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat kauden lopussa 129,9 (242,5) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 16,5 % nousten 2 430,6 (2 087,0) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ja huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kauden lopussa kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena oli lainoja 2 470,2 (2 100,1) milj. euroa.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 505,3 (365,0) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 38,5 %. Oman pääoman muutos selittyi pääosin kauden vahvalla tuloksella, osinkojen maksulla sekä suunnatulla osakeannilla.

Yhtiö toteutti ensimmäisellä vuosineljänneksellä maksullisen suunnatun osakeannin Liedon Säästöpankille. Suunnatussa annissa annettiin merkittäväksi 3 125 049 osaketta. Suunnatun annin painavana syynä oli yhtiön pankkitoiminnan kehittäminen ja laajentaminen uudelle toimialueelle liiketoimintakaupalla. Osakeanti 65,0 milj. euroa kirjattiin sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.9.2023 oli 105 686 kappaletta. Yhtiö luovutti maaliskuussa 29 461 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2020–2021 vuoden 2023 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille. Yhtiö aloitti varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2023 antaman valtuutuksen perusteella omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman syyskuussa. Osakkeita hankitaan avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

<u>Osakepääoma</u>	<u>30.9.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	31 594 446	29 990 687
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 169 551	30 019 341
Omien osakkeiden lukumäärä	105 686	130 847
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, 39,9 (34,8) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä syyskuun lopussa oli 324,4 (291,2) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitelman mukaisesti. Ensimmäisessä vaiheessa yhtiö hakee lupaa soveltaa IRB-menetelmän mukaista sisäistä riskiluokitusta vähittäisvastuiden luottoriskien pääomavaateiden laskentaan. Myöhemmin yhtiö tulee hakemaan vastaavaa lupaa myös yritysvastuille sekä uudistettaville vähittäisvastuille. Yhtiö jätti helmikuussa 2022 hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa, minkä jälkeen hakemusprosessi on edennyt valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella.

Lisäksi yhtiöllä on käynnissä viranomaisraportoinnin uudistushankkeita.

Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan hankkiminen

Yhtiö ja Handelsbanken AB sopivat toukokuussa järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Kaupan odotetaan toteutuvan vuoden 2024 jälkimmäisellä puolikkaalla. Tarkka ajankohta täsmentyy myöhemmin. Osana pk-yritysliiketoiminnan ostamista yhtiölle siirtyvät myös yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, pois lukien varainhoito- ja sijoituspalvelut. Ostettava pk-yritysliiketoiminta sijoittuu maantieteellisesti ympäri Suomen.

Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko on noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupan kohteena on kaikkiaan noin 14 000 pk-yritysassiakasta. Lisäksi siirtyvät yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin lukuihin. Samalla Handelsbankenista

siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä.

Järjestelyn myötä pankin markkina-asema vahvistuu pk-yrittäjien keskuudessa Suomessa. Kasvavat liiketoimintavolyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta sekä vahvistavat vuosittaista tuloksentekeyttä olennaisesti. Siirtyvä talletuskanta vahvistaa yhtiön maksuvalmiusasemaa eikä yritysjärjestelyyn liity erillistä rahoitustarvetta. Liiketoimintakaupalla ei ole olennaista vaikutusta yhtiön vakavaraisuuteen. Kauppahinta on transaktion toteutuspäivänä siirtyvien tase-erien nettoarvo lisätynä 15 milj. eurolla. Kauppahinta maksetaan käteisellä, joten transaktiolla ei ole vaikutusta yhtiön ulkona olevien osakkeiden määrään.

Viranomaishyväksyntä kaupan toteuttamiselle saatiin 24.7.2023.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Finanssivalvonta ilmoitti lokakuussa, että se asettaa Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen suuruudeltaan 1,0 %. Ohjeellinen lisäpääomasuositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Lisäksi Finanssivalvonta ilmoitti, että se asettaa Oma Säästöpankki Oyj:lle harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen (Pilari II) suuruudeltaan 0,25 %, joka on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka. Yhtiö täyttää asetetun suosituksen ja vaatimuksen jo nykyisin.

Muita 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 % 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.

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta. Oma Säästöpankki Oyj:n 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 16 prosenttia pitkällä tähtäimellä

Vakavaraisuus: Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella.

Taloudellinen raportointi vuonna 2024

Yhtiö julkaisee vuonna 2024 taloudellisen informaation seuraavasti:

5.2.2024	Tilinpäätöstiedote 1–12/2023
29.4.2024	Osavuositarkastus 1–3/2024
29.7.2024	Osavuositarkastus 1–6/2024
28.10.2024	Osavuositarkastus 1–9/2024

Yhtiön vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus julkaistaan viikolla 10.

Näkymät tilikaudelle 2023 (ennallaan)

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 tuloksentekokykyä 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) kasvoi ja oli kauden lopussa 16,6 (14,9) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 14,8 (13,3) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason. 1.7.2023 alkaen ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella, jolloin tavoitetaso heijastaa markkinakäytännön mukaisesti puskuria viranomaisvaateeseen.

Riskipainotetut erät kasvoivat 25,0 % ollen 3 182,2 (2 546,5) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkiminen. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade

lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 527,1 (379,0) milj. euroa, ylittivät 144,8 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 382,3 (305,8) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin Liedon Säästöpankille suunnatun osakeannin varat 65,0 milj. euroa sekä tilikauden 2023 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Omia varoja kasvatti lisäksi helmikuussa liikkeeseen laskettu 20 milj. euron debentuurilaina. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,5 (5,6) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	485 993	348 692	339 004
Vähennykset ydinpääomasta	-14 756	-9 204	-9 185
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	471 237	339 488	329 819
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	471 237	339 488	329 819
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	56 331	40 000	21 019
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-500	-500	-500
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	55 831	39 500	20 519
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	527 068	378 988	350 338
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 904 714	2 281 829	2 334 606
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	44 413	31 658	4 846
Operatiivinen riski	233 043	233 043	201 272
Riskipainotetut erät yhteensä	3 182 170	2 546 530	2 540 723
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,81 %	13,33 %	12,98 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,81 %	13,33 %	12,98 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,56 %	14,88 %	13,79 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Ensisijainen pääoma	471 237	339 488	329 819
Vastuiden kokonaismäärä	7 208 526	6 093 644	5 996 393
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,54 %	5,57 %	5,50 %

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

Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista ohjaava riskimittaristo ei viittaa rahoitussuhdanteen ylikuumenemiseen Suomessa, ja siten Finanssivalvonta

säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. 30.3.2023 Finanssivalvonta asetti 1,0 % suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Päätös tulee voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024 ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 30.9.2023 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

Konsernin pääomavaade

30.9.2023

(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmä-riskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,86 %	250 009
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	56 682
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	75 577
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	12,01 %	382 267

* 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.

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3
Korkotuotot	223 925	80 661	121 876	90 051	30 309
Korkokulut	-83 787	-6 364	-16 946	-35 372	-3 329
9 Korkokate	140 138	74 296	104 930	54 679	26 981
Palkkiotuotot	41 621	35 840	46 270	14 858	11 757
Palkkiokulut	-6 387	-4 686	-6 873	-2 632	-1 584
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	35 234	31 154	39 396	12 226	10 173
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	359	-5 152	-5 306	-1 084	-1 149
Liiketoiminnan muut tuotot	4 146	4 374	5 371	178	282
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	179 877	104 673	144 392	65 999	36 287
Henkilöstökulut	-21 712	-18 715	-24 316	-7 295	-5 760
Liiketoiminnan muut kulut	-39 124	-29 968	-41 203	-10 352	-9 285
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-6 230	-5 671	-7 543	-2 178	-1 884
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-67 066	-54 353	-73 062	-19 824	-16 930
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 857	-431	-1 747	-5 548	-1 557
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-452	53	-357	-120	-28
Tulos ennen veroja	102 501	49 941	69 226	40 506	17 772
Tuloverot	-20 635	-9 823	-13 847	-8 181	-3 587
Tilikauden tulos	81 866	40 118	55 379	32 325	14 186
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	81 866	40 120	55 382	32 325	14 186
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-2	-2	-	-
Yhteensä	81 866	40 118	55 379	32 325	14 186
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,59	1,34	1,85	0,97	0,47
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,58	1,33	1,83	0,97	0,47

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3
Tulos ennen veroja	102 501	49 941	69 226	40 506	17 772
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-359	5 152	5 306	1 084	1 149
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	2 677	-	1 318	250	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	104 819	55 092	75 850	41 840	18 921
Tuloslaskelman tuloverot	-20 635	-9 823	-13 847	-8 181	-3 587
Laskennallinen tuloveron muutos	-464	-1 030	-1 325	-267	-230
Vertailukelpoinen tulos	83 720	44 239	60 679	33 392	15 105

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3
Tilikauden tulos	81 866	40 118	55 379	32 325	14 186
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja					
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	364	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	7 106	-93 045	-94 917	2 771	-24 383
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	383	-97	-97	24	-
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	7 489	-93 143	-94 650	2 795	-24 383
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-73	-	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 498	18 629	19 003	-559	4 877
Tuloverot yhteensä	-1 498	18 629	18 930	-559	4 877
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	5 992	-74 514	-75 720	2 236	-19 506
Tilikauden laaja tulos	87 857	-34 397	-20 340	34 561	-5 321
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	87 857	-34 394	-20 338	34 561	-5 321
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-2	-2	-	-
Yhteensä	87 857	-34 397	-20 340	34 561	-5 321

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
	Käteiset varat	260 572	402 030	312 189
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	113 561	114 655	83 231
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 976 087	4 754 036	4 791 979
5	Johdannaiset	3 644	1 931	197
6	Sijoitusomaisuus	539 319	552 633	555 889
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	26 304	25 351	24 262
	Aineettomat hyödykkeet	9 089	8 174	8 622
	Liikearvo	4 837	454	-
	Aineelliset hyödykkeet	32 847	28 799	29 531
	Muut varat	84 116	31 778	20 401
	Laskennallinen verosaaminen	20 597	21 924	22 371
	Tuloverosaaminen	731	-	329
	Varat yhteensä	7 071 703	5 941 766	5 849 001

Liite	Velat (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
7	Velat luottolaitoksille	129 937	242 543	252 938
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 771 663	3 112 464	2 936 171
5	Johdannaiset	17 052	4 184	1 595
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 430 611	2 086 950	2 191 064
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	40 000	35 000
	Varaukset ja muut velat	110 876	54 111	46 800
	Laskennallinen verovelka	39 882	36 072	34 705
	Tuloverovelat	6 393	482	-
	Velat yhteensä	6 566 413	5 576 806	5 498 271

	Oma pääoma	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	139 814	68 822	70 319
	Kertyneet voittovarot	341 475	272 139	256 411
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	505 290	364 961	350 730
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	505 290	364 961	350 730
	Oma pääoma yhteensä	505 290	364 961	350 730
	Velat ja oma pääoma yhteensä	7 071 703	5 941 766	5 849 001

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Takaukset ja pantit	39 950	34 774	34 021
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	39 950	34 774	34 021
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	324 379	291 184	299 362
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	324 379	291 184	299 362
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	364 329	325 958	333 382

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.9.2023								
Oma pääoma 1.1.2023	24 000	-76 503	145 324	68 822	272 139	364 961	-	364 961
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	81 866	81 866	-	81 866
Muut laajan tuloksen erät	-	5 992	-	5 992	-	5 992	-	5 992
Laaja tulos yhteensä	-	5 992	-	5 992	81 866	87 857	-	87 857
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	65 001	65 001	-	65 001	-	65 001
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	410	410	-	410
Osingonjako	-	-	-	-	-13 270	-13 270	-	-13 270
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	168	168	-	168
Muut muutokset	-	-	-	-	162	162	-	162
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	65 001	65 001	-12 529	52 472	-	52 472
Oma pääoma yhteensä 30.9.2023	24 000	-70 511	210 326	139 814	341 475	505 290	-	505 290

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2022								
Oma pääoma 1.1.2022	24 000	-492	145 324	144 833	231 939	400 772	522	401 294
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	55 382	55 382	-2	55 379
Muut laajan tuloksen erät	-	-76 011	-	-76 011	291	-75 720	-	-75 720
Laaja tulos yhteensä	-	-76 011	-	-76 011	55 673	-20 338	-2	-20 340
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	880	880	-	880
Osingonjako	-	-	-	-	-15 010	-15 010	-	-15 010
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-1 381	-1 381	-	-1 381
Muut muutokset	-	-	-	-	37	37	-520	-482
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-15 473	-15 473	-520	-15 993
Oma pääoma yhteensä 31.12.2022	24 000	-76 503	145 324	68 822	272 139	364 961	-	364 961

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.9.2022								
Oma pääoma 1.1.2022	24 000	-492	145 324	144 833	231 939	400 772	522	401 294
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	40 120	40 120	-2	40 118
Muut laajan tuloksen erät	-	-74 514	-	-74 514	-	-74 514	-	-74 514
Laaja tulos yhteensä	-	-74 514	-	-74 514	40 120	-34 394	-2	-34 397
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	880	880	-	880
Osingonjako	-	-	-	-	-15 010	-15 010	-	-15 010
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-1 556	-1 556	-	-1 556
Muut muutokset	-	-	-	-	37	37	-520	-482
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-15 648	-15 648	-520	-16 167
Oma pääoma yhteensä 30.9.2022	24 000	-75 006	145 324	70 319	256 411	350 730	-	350 730

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	81 866	40 118	55 379
Käyvän arvon muutokset	393	5 302	414
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	452	-53	357
11 Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	46	31	41
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	6 230	5 671	7 543
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-	-266	-273
12 Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	9 857	431	1 747
Tuloverot	20 635	9 823	13 847
Muut oikaisut	5 683	2 554	-21 329
Oikaisut tilikauden tulokseen	43 298	23 493	2 346
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	125 164	63 611	57 725
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	57 367	-19 423	-17 330
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	32 882	-3 560	-1 391
Lainat ja saamiset asiakkailta	-225 396	-498 048	-460 913
Johdannaiset, suojauslaskennassa	246	114	114
Sijoitusomaisuus	-759	10 463	10 463
Muut varat	-33 488	25 927	14 502
Yhteensä	-169 148	-484 528	-454 556
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	-326 990	68 348	57 953
Talletukset	-233 459	42 072	218 242
Varaukset ja muut velat	26 746	2 757	11 131
Yhteensä	-533 702	113 177	287 326
Maksetut tuloverot	-11 129	-14 095	-15 679
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-588 815	-321 835	-125 184
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 107	-2 493	-3 554
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	-	660	742
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-764	-	-1 500
Muiden sijoitusten muutokset	-	205	246
Investointien rahavirta yhteensä	-5 871	-1 627	-4 066
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Omien osakkeiden hankinta	-	-367	-367
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	20 000	20 000	25 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	326 208	428 159	353 049
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	143 071	-28	-28
Vuokrasopimusvelan maksut	-2 561	-1 850	-2 517
Maksetut osingot	-13 270	-15 010	-15 010
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	473 448	430 905	360 128
Rahavarojen nettomuutos	-121 238	107 443	230 878
Rahavarat tilikauden alussa	484 660	253 782	253 782
Rahavarat tilikauden lopussa	363 422	361 225	484 660
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
3 Käteiset varat	260 572	312 189	402 030
4 Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	102 851	49 036	82 630
Yhteensä	363 422	361 225	484 660
Saadut korot	191 021	77 609	110 342
Maksetut korot	-50 710	-4 042	-10 848
Saadut osingot	179	439	449

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4	2022 Q3
	Korkotuotot	90 051	78 281	55 593	41 216	30 309
	Korkokulut	-35 372	-29 046	-19 369	-10 582	-3 329
9	Korkokate	54 679	49 236	36 224	30 634	26 981
	Palkkiotuotot	14 858	14 640	12 123	10 429	11 757
	Palkkiokulut	-2 632	-2 085	-1 670	-2 187	-1 584
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 226	12 555	10 453	8 242	10 173
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 084	424	1 019	-154	-1 149
	Liiketoiminnan muut tuotot	178	967	3 002	997	282
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	65 999	63 181	50 697	39 719	36 287
	Henkilöstökulut	-7 295	-8 456	-5 962	-5 601	-5 760
	Liiketoiminnan muut kulut	-10 352	-11 121	-17 652	-11 236	-9 285
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 178	-2 097	-1 954	-1 872	-1 884
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-19 824	-21 674	-25 568	-18 709	-16 930
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-5 548	-2 714	-1 595	-1 315	-1 557
	Osuus yhteis- ja osakkuusyriytysten tuloksista	-120	-94	-238	-410	-28
	Tulos ennen veroja	40 506	38 699	23 296	19 285	17 772
	Tuloverot	-8 181	-7 829	-4 625	-4 024	-3 587
	Tilikauden tulos	32 325	30 870	18 671	15 262	14 186
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	32 325	30 870	18 671	15 262	14 186
	Yhteensä	32 325	30 870	18 671	15 262	14 186
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,97	0,93	0,59	0,51	0,47
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,97	0,93	0,59	0,51	0,47
	Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:					
	Tulos ennen veroja	40 506	38 699	23 296	19 285	17 772
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 084	-424	-1 019	154	1 149
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	250	547	1 879	1 318	-
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	41 840	38 822	24 157	20 758	18 921
	Tuloslaskelman tuloverot	-8 181	-7 829	-4 625	-4 024	-3 587
	Laskennallinen tuloveron muutos	-267	-25	-172	-294	-230
	Vertailukelpoinen tulos	33 392	30 968	19 360	16 440	15 105

Liite 1 Osavuositarkastuksen 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 puolivuositarkastuksista ovat saatavilla pankin verkkosivuilta 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 43,3 %

Yhteisyritykset

- Figure Taloushallinto Oy, omistusosuus 25 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %
- SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 48,2 %

Yhteiset toiminnot

- Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 30,5 %.

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2022 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1. – 30.9.2023 kokouksessaan 30.10.2023.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

1.1.2023 voimaantulleilla tai julkaistuilla tulevilla uusilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole merkittävää vaikutusta konsernitilinpäätökseen. Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2022 tilinpäätöksessä. Taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus johtuen inflaation sekä edelleen jatkuvan korkotason nousun vaikutuksista voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

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.

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. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Johdon harkintaan perustuvaa käyvän arvon oikaisua on raportointihetkellä yhteensä 7,3 milj. euroa. Lisäksi hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan velan, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on katsauskaudella muuttumaton. Raportointikaudella Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 0,7 milj. euroa.

Liite 2 Riskienhallinnan liitetieto

1. Likviditeettiriski

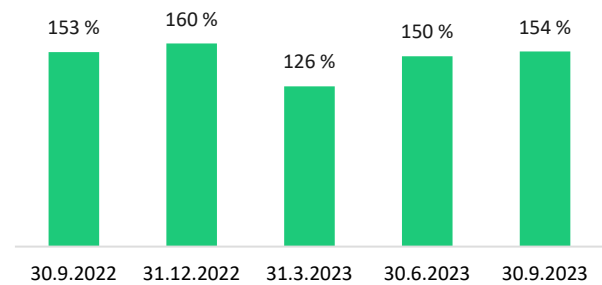
Korkojen voimakas nousu on jatkunut kolmannella vuosineljänneksellä. Uusi korkoympäristö näkyy avista-ehtoisten talletusten kilpailutuksessa, kun pankit tarjoavat entistä korkeampaa talletuskorkoa. Samaan aikaan talletusten yleinen kehitys Suomessa on laskusuunnassa, kun valtaosa käytettävissä olevista varoista menee säästämisen sijasta kulutukseen. Yhtiön likviditeetti on talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta säilynyt vakaalla pohjalla laajan rahoituspohjan ansiosta. Yhtiö vahvisti likviditeettiään entisestään kevään 2023 aikana katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskuilla. Vuoden 2023 toisen neljänneksen aikana yhtiö laajensi jälleenerahoituskanaviaan aloittamalla yhteistyön saksalaisen Raisin Bankin kanssa. Yhteistyö on osa yhtiö ylläpitämää laajaa rahoituspohjaa. Raisin Bank toimii yhtiön rahoituspohjaa tukevana kanavana ja pääosa yhtiön jälleenerahoituksesta tapahtuu nykyisiä kanavia käyttäen.

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

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 153,6 % 30.9.2023. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Yhtiö on lisännyt puskureita heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen mentäessä sekä jatkaa likviditeetti- ja pääomapuskureiden ylläpitämistä ja vahvistamista. Yhtiö toteutti vuoden ensimmäisen neljänneksen aikana debentuurilainan liikkeeseenlaskun, jolla se lisäsi pääomapuskureita. Kevään aikana liikkeeseenlasketut joukkovelkakirjat ovat puolestaan vahvistaneet likviditeettiasemaa. Lisäksi yhtiö on toteuttanut kolmannen neljänneksen aikana 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 kiinteistövuokuedellisistä 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 2022 tilinpäätöksen liitetiedossa K2. Korkotason ja kustannusten nousu sekä talouskasvun hiipuminen ovat lisänneet asiakkaiden maksuvaikeuksia, ja se näkyy maksukyvyttömiä luottoja ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuna. Lyhyiden rästien osuus on sen sijaan pysynyt matalalla tasolla.

Maksukyvyttömiä vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 2,2 (1,6) %. Samalla

erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 2,8 (2,2) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä.

2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiö kohdisti katsauskaudella johdon harkintaan perustunutta Liedon Säästöpankin yritysjärjestelyyn liittynyttä saatavakannan käyvän arvon oikaisua 0,7 milj. euroa sekä ECL-mallin korjaukseen liittyvää henkilöasiakkaisiin kohdistunutta LGD-lisävarausta 0,4 milj. euroa. Johdon harkintaan perustuvaa yksittäiseen asiakkaaseen kohdistuvaa lisävarausta on tehty 3,7 milj. euroa.

2.2 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 lainanhoitajoustop

(1 000 euroa)	30.9.2023	% luotto- kannasta	31.12.2022	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	20 949	0,3 %	18 509	0,4 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	82 611	1,4 %	47 497	1,0 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	12 784	0,2 %	5 635	0,1 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	12 555	0,2 %	6 186	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	40 889	0,7 %	28 252	0,6 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	169 788	2,8 %	106 080	2,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	76 125	1,3 %	62 011	1,3 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	57 129	0,9 %	33 376	0,7 %
Lainanhoitajoustop yhteensä	133 254	2,2 %	95 387	2,0 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

30.9.2023 (1 000 euroa)

Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	2 071 475	27,4 %
Etelä-Pohjanmaa	1 086 792	14,4 %
Uusimaa	889 695	11,8 %
Pirkanmaa	757 943	10,0 %
Satakunta	501 584	6,6 %
Etelä-Karjala	485 339	6,4 %
Kymenlaakso	272 742	3,6 %
Kanta-Häme	264 487	3,5 %
Keski-Suomi	238 795	3,2 %
Etelä-Savo	202 083	2,7 %
Pohjois-Pohjanmaa	175 505	2,3 %
Päijät-Häme	173 183	2,3 %
Pohjois-Karjala	158 317	2,1 %
Muut	291 942	3,9 %
Yhteensä	7 569 881	100,0 %

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

Riskiluokka 4: Korkeimman riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen D-tason henkilöasiakkaat, C-tason yritys- ja as.oy.-asiakkaat, C- ja 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.

Yhtiö on päivittänyt kolmannen kvartaalin aikana luottoriskimallejaan, ja tämän vuoksi vertailutiedot taulukoissa eivät ole täysin vertailukelpoisia. Luottoriskimallien päivitys on lisännyt luottoluokkien määrää henkilö- ja yritysasiakkailta ja tämän vuoksi taulukossa esitetyt riskiluokat on määriteltä uudestaan. Luokituksia ei ole tehty takautuvasti vertailuajankohdasta uusien mallien mukaisesti ja siksi vertailutietoja riskiluokkien osalta ei ole päivitetty. Vertailutietoina esitetään aikaisemmin raportoidut riskiluokkakohdaiset luvut.

Henkilöasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.9.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	1 517 527	1 562 267
Riskiluokka 2	2 028 786	1 206 970
Riskiluokka 3	119 678	117 572
Riskiluokka 4	82 792	101 218
Riskiluokka ei luokiteltu	4 443	4 130
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 753 225	2 992 157
Tappioita koskeva vähennyserä	19 683	10 102
Yhteensä	3 733 542	2 982 055

Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.9.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	465 952	432 174
Riskiluokka 2	629 369	535 879
Riskiluokka 3	189 624	124 924
Riskiluokka 4	66 585	104 505
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 351 530	1 197 482
Tappioita koskeva vähennyserä	22 346	13 882
Yhteensä	1 329 184	1 183 601

Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.9.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	640 231	328 309
Riskiluokka 2	80 199	125 284
Riskiluokka 3	24 439	20 208
Riskiluokka 4	3 226	6 934
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	748 096	480 734
Tappioita koskeva vähennyserä	727	255
Yhteensä	747 369	480 480

Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.9.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	111 349	55 670
Riskiluokka 2	156 235	162 555
Riskiluokka 3	23 898	50 930
Riskiluokka 4	15 643	10 024
Riskiluokka ei luokiteltu	5 662	157
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	312 787	279 336
Tappioita koskeva vähennyserä	1 911	824
Yhteensä	310 876	278 512

Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.9.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	96 991	73 979
Riskiluokka 2	54 841	29 146
Riskiluokka 3	259	1 157
Riskiluokka 4	43	22
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	152 134	104 304
Tappioita koskeva vähennyserä	92	68
Yhteensä	152 042	104 236

Saamistodistukset	30.9.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	451 584	471 772
Riskiluokka 2	1 324	371
Riskiluokka 3	264	-
Riskiluokka 4	-	83
Riskiluokka ei luokiteltu	70 268	68 055
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	523 440	540 281
Tappioita koskeva vähennyserä	540	438
Yhteensä	522 900	539 843

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	30.9.2023	31.12.2022
Yritykset	1 118 682	741 692	211 052	70 366	5 112	2 146 904	1 708 929
Kiinteistöala	763 520	330 409	116 621	27 369	-	1 237 919	888 856
Maatalous	2 049	43 555	1 341	1 311	5 112	53 368	48 015
Rakentaminen	62 816	48 506	13 686	4 417	-	129 426	120 465
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	26 100	40 266	15 239	3 152	-	84 756	74 663
Tukku- ja vähittäiskauppa	50 904	106 943	19 006	4 049	-	180 901	188 307
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	38 453	15 905	4 678	414	-	59 449	55 607
Muut	174 840	156 109	40 480	29 655	-	401 084	333 016
Julkisyhteisöt	1 287	15 293	-	-	-	16 580	3 617
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	16 076	18 011	45	-	-	34 132	29 383
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	67 258	21 362	214	43	-	88 877	70 918
Kotitaloudet	1 628 746	2 153 072	146 588	97 880	4 993	4 031 278	3 241 167
Yhteensä	2 832 049	2 949 430	357 898	168 289	10 105	6 317 771	5 054 014

3. Operatiivinen riski

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat kyberriskit, tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt. Lisäksi on tunnistettu operatiivisen riskin lähteiksi petokset ja huijaukset, sekä asiakkaan tuntemiseen liittyvä asiakastiedon laatu. Kyberuhkien riski on edelleen korkealla tasolla; 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			
30.9.2023						
Käteiset varat	260 572	-	-	-	260 572	260 572
Saamiset luottolaitoksilta	113 561	-	-	-	113 561	113 561
Saamiset asiakkailta	5 976 087	-	-	-	5 976 087	5 976 087
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	3 644	3 644	3 644
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	522 900	957	-	523 857	523 857
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 314	-	13 314	13 314
Rahoitusvarat yhteensä	6 350 219	522 900	14 271	3 644	6 891 035	6 891 035
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					26 304	26 304
Sijoituskiinteistöt					2 147	2 147
Muut varat					152 217	152 217
Varat yhteensä	6 350 219	522 900	14 271	3 644	7 071 703	7 071 703

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2023				
Velat luottolaitoksille	129 937	-	129 937	129 937
Velat asiakkaille	3 771 663	-	3 771 663	3 771 663
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	17 052	17 052	17 052
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 430 611	-	2 430 611	2 430 611
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 392 211	17 052	6 409 262	6 409 262
Muut kuin rahoitusvelat			157 150	157 150
Velat yhteensä	6 392 211	17 052	6 566 413	6 566 413

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
31.12.2022						
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
Rahoitusvarat yhteensä	5 270 721	539 843	11 463	1 931	5 823 958	5 823 958
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					25 351	25 351
Sijoituskiinteistöt					1 328	1 431
Muut varat					91 130	91 130
Varat yhteensä	5 270 721	539 843	11 463	1 931	5 941 766	5 941 870

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2022				
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
Rahoitusvelat yhteensä	5 481 957	4 184	5 486 141	5 486 141
Muut kuin rahoitusvelat			90 665	90 665
Velat yhteensä	5 481 957	-	5 576 806	5 576 806

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2022						
Käteiset varat	312 189	-	-	-	312 189	312 189
Saamiset luottolaitoksilta	83 231	-	-	-	83 231	83 231
Saamiset asiakkailta	4 791 979	-	-	-	4 791 979	4 791 979
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	197	197	197
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	543 473	872	-	544 344	544 344
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	10 132	-	10 132	10 132
Rahoitusvarat yhteensä	5 187 398	543 473	11 004	197	5 742 073	5 742 073
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 262	24 262
Sijoituskiinteistöt					1 413	1 509
Muut varat					81 254	81 254
Varat yhteensä	5 187 398	543 473	11 004	197	5 849 001	5 849 097

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2022				
Velat luottolaitoksille	252 938	-	252 938	252 938
Velat asiakkaille	2 936 171	-	2 936 171	2 936 171
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	1 595	1 595	1 595
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 191 064	-	2 191 064	2 191 064
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	35 000	-	35 000	35 000
Rahoitusvelat yhteensä	5 415 172	1 595	5 416 767	5 416 767
Muut kuin rahoitusvelat			81 504	81 504
Velat yhteensä	5 415 172	1 595	5 498 271	5 498 271

Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	102 851	82 630	49 036
Muut	10 710	32 026	34 195
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	113 561	114 655	83 231
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	5 855 584	4 656 941	4 684 660
Käytetyt tililuotot	63 672	53 670	65 606
Valtion varoista välitetyt lainat	21	29	31
Luottokortit	56 224	43 029	41 316
Pankkitakaussaamiset	586	367	366
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	5 976 087	4 754 036	4 791 979
Lainat ja saamiset yhteensä	6 089 647	4 868 691	4 875 210

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta, erä Muut sisältää vähimmäisvarantalletuksen Suomen Pankkiin. Vähimmäisvarantalletuksen kirjauskäytäntöä on muutettu ja 30.6.2023 alkaen talletus esitetään raportointikauden viimeisen päivän saldovaatimuksen suuruisena.

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	3 643	1 929	118
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	1	2	80
Johdannaisvarat yhteensä	3 644	1 931	197
Velat (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	17 052	4 184	1 595
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	17 052	4 184	1 595
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	17 486	1 446	1 655
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	100	343	257

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

30.9.2023	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	791 000	727 000	1 518 000	3 643	17 052
Koronvaihtosopimukset	-	791 000	727 000	1 518 000	3 643	17 052
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-	-
Muut suojaavat johdannaiset	12 553	-	-	12 553	1	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	12 553	-	-	12 553	1	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-	-
Johdannaiset yhteensä	12 553	791 000	727 000	1 530 553	3 644	17 052

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
Käyvän arvon suojaus	10 000	291 000	327 000	628 000	1 929	4 184
Koronvaihtosopimukset	10 000	291 000	327 000	628 000	1 931	4 110
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-2	73
Muut suojaavat johdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	2	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	5	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-3	-
Johdannaiset yhteensä	41 328	303 553	327 000	671 880	1 931	4 184

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

30.9.2022	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	10 000	100 000	-	110 000	118	1 595
Koronvaihtosopimukset	10 000	100 000	-	110 000	120	1 604
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-3	-9
Muut suojaavat johdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	80	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	90	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-10	-
Johdannaiset yhteensä	41 328	112 553	-	153 880	197	1 595

Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	957	859	872
Osakkeet ja osuudet	13 314	10 604	10 132
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	14 271	11 463	11 004
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	522 900	539 843	543 473
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	522 900	539 843	543 473
Sijoituskiinteistöt	2 147	1 328	1 413
Sijoitusomaisuus yhteensä	539 319	552 633	555 889

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Hankintameno 1.1.	4 199	4 544	4 544
+ Lisäykset	22	-	-270
- Vähennykset	-	-345	-
+/- Siirrot	898	-	-
Hankintameno kauden lopussa	5 119	4 199	4 273
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 871	-2 830	-2 830
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-53	-	-
- Poistot	-46	-41	-31
+/- Muut muutokset	-1	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 972	-2 871	-2 861
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 328	1 713	1 713
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	2 147	1 328	1 413

30.9.2023	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	-	-	-	-	153 376	-	-	153 376	153 376
Muilta	-	3 849	-	3 849	369 323	115	-	369 438	373 287
Muut									
Muilta	-	9 465	-	9 465	201	842	-	1 043	10 508
Yhteensä	-	13 314	-	13 314	522 900	957	-	523 857	537 171
31.12.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
	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	Kaikki 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
Yhteensä	-	10 604	-	10 604	539 843	859	-	540 702	551 306
30.9.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
	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	Kaikki yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	160 387	-	-	160 387	160 387
Muilta	-	1 943	-	1 943	382 882	120	-	383 002	384 945
Muut									
Muilta	-	8 190	-	8 190	203	752	-	955	9 145
Yhteensä	-	10 132	-	10 132	543 473	872	-	544 344	554 477

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	30 000	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	6 749	4 749	9 056
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	93 189	87 794	93 882
Velat luottolaitoksille yhteensä	129 937	242 543	252 938
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	3 789 130	3 113 883	2 937 797
Vaadittaessa maksettavat	3 252 491	2 817 464	2 787 901
Muut	536 639	296 420	149 895
Muut rahoitusvelat	19	27	29
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	19	27	29
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-17 486	-1 446	-1 655
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 771 663	3 112 464	2 936 171
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 901 600	3 355 007	3 189 109

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse syyskuussa 2023 nostetusta vakuudellisesta LTRO-luotosta. Vertailukausilla erä koostui kesäkuussa 2020 nostetusta TLTRO-luotosta, joka erääntyi 30.6.2023. TLTRO-luotto käsiteltiin IFRS 9 -standardin mukaisesti velkana ja lainan korko tarkistettiin lainan eräännyttyä.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Joukkovelkakirjalainat	2 258 945	1 941 269	2 056 640
Sijoitustodistukset	171 666	145 681	134 424
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 430 611	2 086 950	2 191 064

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo		Liikkeeseenlasku vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
	30.9.2023	Korko			30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	-	-	349 899
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 829	299 579	299 495
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	-	249 883	249 771
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	55 000	54 999	54 998
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	620 466	403 908	404 110
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 743	199 625	199 585
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	586 598	583 684	349 206
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	149 782	149 591	149 576
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	350 000	3,125 %/kiinteä	2023	15.6.2028	347 527	-	-
					2 258 945	1 941 269	2 056 640

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
30.9.2023	125 242	44 470	1 953	-	171 666
31.12.2022	133 777	11 904	-	-	145 681
30.9.2022	73 657	60 766	-	-	134 424

Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3
Korkotuotot					
Saamisista luottolaitoksilta	7 642	41	1 377	2 006	41
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	186 062	73 987	108 840	75 095	28 103
Saamistodistuksista	3 801	2 299	3 104	1 374	791
Johdannaisista	25 301	2 683	6 947	11 172	934
Muut korkotuotot	1 119	1 651	1 608	405	440
Korkotuotot yhteensä	223 925	80 661	121 876	90 051	30 309
Korkokulut					
Veloista luottolaitoksille	-3 407	-868	-1 283	-1 130	-376
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-14 698	-446	-1 524	-6 340	-230
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-37 457	-4 748	-10 907	-14 307	-2 587
Johdannaispimuksista	-26 144	-37	-2 742	-12 779	-37
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 275	-165	-354	-479	-72
Muut korkokulut	-806	-100	-136	-337	-27
Korkokulut yhteensä	-83 787	-6 364	-16 946	-35 372	-3 329
Korkokate	140 138	74 296	104 930	54 679	26 981

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3
Palkkiotuotot					
Luotonannosta	7 194	10 142	11 925	2 586	3 040
Talletuksista	83	61	77	33	17
Kortti- ja maksuliikenteestä	25 067	17 992	24 440	8 901	6 204
Arvopapereiden välittämisestä	-	235	259	-	30
Rahastoista	4 790	3 422	4 485	1 737	1 108
Lainopillisista tehtävistä	308	355	422	127	136
Välitetyistä toiminnasta	1 825	1 499	2 025	646	448
Takausten myöntämisestä	1 574	1 403	1 865	521	514
Muut palkkiotuotot	781	731	771	307	260
Palkkiotuotot yhteensä	41 621	35 840	46 270	14 858	11 757
Palkkiokulut					
Kortti- ja maksuliikenteestä	-4 679	-3 745	-5 455	-1 746	-1 288
Arvopapereista	-896	-65	-246	-622	-21
Muut palkkiokulut	-812	-876	-1 172	-265	-275
Palkkiokulut yhteensä	-6 387	-4 686	-6 873	-2 632	-1 584
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	35 234	31 154	39 396	12 226	10 173

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Arvostusvoitot ja -tappiot	25	-124	-136	-6	-21
Saamistodistuksista yhteensä	25	-124	-136	-6	-21
Osakkeista ja osuuksista					
Osinkotuotot	179	439	449	-	14
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-203	-203	-	-203
Arvostusvoitot ja -tappiot	-1 083	-5 469	-4 828	-1 545	-1 279
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-904	-5 233	-4 582	-1 545	-1 467
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-879	-5 357	-4 718	-1 550	-1 488
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	609	-500	-500	31	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-383	97	97	-24	-
Saamistodistuksista yhteensä	226	-403	-403	6	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	226	-403	-403	6	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)					
Vuokra- ja osinkotuotot	256	152	202	96	50
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-10	-3	-	-10
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	5	7	2	1
Vastike- ja hoitokulut	-75	-51	-53	-29	-13
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-46	-31	-41	-15	-10
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-	-1	-10	-	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	144	64	103	54	18
Valuuttatoiminnan nettotuotot	13	301	130	56	125
Suojauslaskennan nettotuotot	790	172	-414	355	175
Kaupankäynnin nettotuotot	65	70	-4	-6	20
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	359	-5 152	-5 306	-1 084	-1 149

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022	2023 Q3	2022 Q3
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-7 106	1 841	1 343	-3 261	-1 182
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	-102	715	720	7	128
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-7 208	2 556	2 063	-3 253	-1 054
Lopulliset luottotappiot					
Lopulliset luottotappiot	-3 632	-3 316	-4 348	-2 390	-593
Palautukset lopullisista luottotappioista	984	328	538	95	89
Toteutuneet luottotappiot, netto	-2 649	-2 988	-3 810	-2 295	-504
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-9 857	-431	-1 747	-5 548	-1 557

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2023 ja 30.9.2023 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	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 300	4 974	18 558	24 833	28 599	28 599
Siirrot vaiheeseen 1	131	-924	-95	-888	-969	-1 221
Siirrot vaiheeseen 2	-117	1 513	-272	1 124	2 247	2 615
Siirrot vaiheeseen 3	-21	-539	3 740	3 180	1 307	2 354
Uudet saamiset	615	1 059	4 631	6 305	855	1 115
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-150	-449	592	-7	-1 720	-2 327
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-3 632	-3 632	-3 082	-4 114
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	984	984	252	462
Luottoriskin muutoksen vaikutus	60	278	1 037	1 375	1 019	2 291
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-2 338	-2 338
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	328	6 594	4 167	11 089	-1 928	-2 603
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	2 147	12 506	29 709	44 362	24 241	24 833

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ensimmäisellä neljänneksellä purettiin johdon harkintaan perustuvaa ECL-lisävarausta 0,9 milj. eurolla. LGD-lisävarausta purettiin yhteensä 0,4 milj. euroa toisen ja kolmannen neljänneksen aikana. Liedon Säästöpankin hankinnan yhteydessä johdon harkintaan perustuen kirjattua käyvän arvon oikaisua on kohdistettu toisella neljänneksellä 0,7 milj. euroa. Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö on tarkentanut virtalaskelmalla odotettavissa olevien luottotappioiden allokaatiota tasojen välillä, ja tämä on aiheuttanut muutoksia raportointitietokauden alkuarvojen kohdentamiseen tasojen 1 ja 2 välillä. Odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärä ei muutoksen myötä ole muuttunut.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	141	156	-	297	926	926
Siirrot vaiheeseen 1	6	-107	-	-101	-56	-63
Siirrot vaiheeseen 2	-4	46	-	42	195	160
Siirrot vaiheeseen 3	-	-4	-	-4	-3	-3
Uudet saamiset	114	84	-	197	212	304
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-39	-40	-	-78	-187	-287
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-24	15	-	-9	-36	-33
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-660	-659
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	2	50	-	52	1	-49
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	197	201	-	397	392	297

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2023	1-9/2022	1-12/2022
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	415	23	-	438	1 158	1 158
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-	-13	-13
Siirrot vaiheeseen 2	-2	24	-	23	1	9
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	295	333	-	629	31	33
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-296	-333	-	-629	-125	-127
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	83	-3	-	80	-610	-622
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	494	45	-	540	442	438

Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2022 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	30.9.2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	3 849	2 248	7 217	13 314
Vieraan pääoman ehtoiset	685	-	272	957
Johdannaiset	-	3 644	-	3 644
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	522 900	-	-	522 900
Rahoitusvarat yhteensä	527 435	5 892	7 489	540 816

	30.9.2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset	-	17 052	-	17 052
Rahoitusvelat yhteensä	-	17 052	-	17 052

	30.9.2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	19 550	19 550
Yhteensä	-	-	19 550	19 550

	31.12.2022				30.9.2022			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	2 375	2 018	6 211	10 604	1 943	1 889	6 300	10 132
Vieraan pääoman ehtoiset	660	-	199	859	668	-	204	872
Johdannaiset	-	1 931	-	1 931	-	197	-	197
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	539 843	-	-	539 843	543 473	-	-	543 473
Rahoitusvarat yhteensä	542 878	3 948	6 410	553 236	546 083	2 087	6 504	554 674

	31.12.2022				30.9.2022			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat (1 000 euroa)								
Johdannaiset	-	4 184	-	4 184	-	1 595	-	1 595
Rahoitusvelat yhteensä	-	4 184	-	4 184	-	1 595	-	1 595

	31.12.2022				30.9.2022			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Muut velat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	5 200	5 200	-	-	5 850	5 850
Yhteensä	-	-	5 200	5 200	-	-	5 850	5 850

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.9.2023			31.12.2022			30.9.2022		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 211	199	6 410	7 277	269	7 546	7 277	269	7 546
+ Hankinnat	743	73	816	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-1 252	-	-1 252	-1 252	-	-1 252
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	103	-	103	103	-	103
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	263	-	263	83	-70	13	172	-65	107
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	7 217	272	7 489	6 211	199	6 410	6 300	204	6 504

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	30.9.2023			31.12.2022			30.9.2022		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	5 200	5 200	-	6 500	6 500	-	6 500	6 500
+ Hankinnat	-	15 000	15 000	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-650	-650	-	-1 300	-1 300	-	-650	-650
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	19 550	19 550	-	5 200	5 200	-	5 850	5 850

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroilta

(1 000 euroa)	30.9.2023				31.12.2022			30.9.2022		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	7 217	1 083	-1 083	6 211	932	-932	6 300	945	-945
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		7 217	1 083	-1 083	6 211	932	-932	6 300	945	-945

(1 000 euroa)	30.9.2023				31.12.2022			30.9.2022		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	272	41	-41	199	30	-30	204	31	-31
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		272	41	-41	199	30	-30	204	31	-31

Liite 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.9.2023 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

Ohjelma 2020-2021

Oma Säästöpankin hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakeperusteisen 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	1-9/2023	1-9/2023	1-12/2022
	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	30	10	11

Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-9/2023	1-9/2023	1-12/2022
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
1.1.2023			
Kauden alussa ulkona olleet	-	172 190	-
Muutokset kaudella			
Kaudella myönnetty	-	-	331 790
Kaudella menetetyt	-	-	-
Kaudella toteutetut	-	-57 396	-159 600
Kaudella rauenneet	-	-	-
Kauden lopussa ulkona olevat	-	114 794	172 190

Liite 15 Muutokset konsernirakenteessa

Tilikausi 2023

Helmikuussa Oma Säästöpankki Oyj kasvatti omistusosuuttaan Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talossa hankkiessaan lisää tilaa liiketoiminnoille. Yhtiön omistusosuus yhtiössä on järjestelyn jälkeen 30,5 %.

Syyskuussa Oma Säästöpankki Oyj kasvatti omistusosuuttaan City Kauppapaikat Oy:stä suunnatulla osakeannilla. Yhtiön omistusosuus yhtiössä järjestelyn jälkeen on 43,3 %. Osakeomistuksen arvo muutoksen jälkeen on 19,8 milj. euroa.

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.

Liite 16 Liiketoimintojen yhdistäminen

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

Yhtiön hallitus päätti syyskuussa 2022 Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Liedon Säästöpankin isännistön tekemän päätöksen mukaisesti Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa yhtiölle lukuun ottamatta luovutussuunnitelmassa mainittuja vähäisiä varoja. Liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano rekisteröintiin 28.2.2023. Liiketoiminnan hankinnan kauppahinta maksettiin osittain suunnatulla osakeannilla ja osittain käteisellä.

Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvot olivat hankintahetkellä:

Liiketoiminnan hankinta	milj. euroa
Saamiset yleisöltä ja luottolaitoksilta	1 167,0
Siirtosaamiset ja muut varat	45,8
Käyttöoikeusomaisuuserät	5,5
Velat yleisölle ja luottolaitoksille	-1 117,8
Siirtovelat ja muut velat	-11,8
Vuokrasopimusvelat	-5,5
Velka, vastuu säästöpankkien yht.liittymä	-15,0
Hankittu nettovarallisuus	68,0
Kauppahinta, käteinen	7,5
Kauppahinta, oman pääoman ehtoiset instrumentit	65,0
Luovutettu kokonaisvastike	72,5
Liikearvo	4,4

Yritysjärjestelyn seurauksena kirjattiin liikearvona 4,4 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksetekokykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15–20 milj. euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tuloskertymää. Kasvatavat volyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta. Liikearvo on muodostunut hankittavan liiketoiminnan

nettovarallisuuden ja kauppahinnan välisenä erotuksena.

Liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä kirjattiin yhtiön taseeseen 15,0 milj. euron käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka koskien määräaikaista vastuuta Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin maksuvelvollisuuden jäsenluottolaitoksena (Laki talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010) kattamiseksi. Vastuu on voimassa viisi vuotta.

Liiketoiminnassa hankitut varat ja velat on arvostettu käypään arvoon. Vuokrasopimukset on arvostettu IFRS 16:n mukaisesti.

Liiketoiminnan hankinnassa saatujen saamisten arvo on n. 1 167,0 milj. euroa ja saamisten bruttoarvosta on hankintahetkellä huomioitu 8,0 milj. euron odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä. Vaikutus on esitetty liitteessä 12 rivillä ”Uudet saamiset”.

Liiketoiminnan hankinnan rahavirtavaikutus 143,1 milj. euroa on Rahoitustoiminnan rahavirrassa.

Hankitun liiketoiminnan hankintahetken jälkeiset liiketoiminnan tuotot sisältyvät ensimmäisen neljänneksen tuloslaskelmaan. Johdon arvion mukaan Oma Säästöpankki -konsernin liiketoiminnan tuotot ensimmäisellä neljänneksellä 2023 olisivat olleet 57 milj. euroa ja tulos ennen veroja 27 milj. euroa, jos hankittu liiketoiminta olisi yhdistelty konsernitilinpäätökseen tilikauden 2023 alusta lähtien.

Osana Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaa yhtiö toteutti Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:ltä hankittujen luottojen siirron suunnitellusti maaliskuun alussa. Luottokannan koko oli 233 milj. euroa. Yhtiö allekirjoitti Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kanssa sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien kiinnitysluottopankkiluottojen (KLP-luottojen) siirrosta marraskuussa 2022.

Yritysjärjestely kasvatti yhtiön tasetta noin 1,4 miljardia euroa. Henkilö- ja yritysasiakkaita siirtyi liiketoiminnan

hankinnassa noin 50 000. Henkilöstöä siirtyi vanhoina työntekijöinä 93 henkilöä. Liiketoiminnan hankinnan järjestelykulut olivat 3,2 milj. euroa, joista 1,3 milj. euroa kohdistui vuodelle 2022 ja 1,9 milj. euroa ensimmäiselle neljänneksellä vuonna 2023.

Liite 17 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Finanssivalvonta ilmoitti lokakuussa, että se asettaa Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen suuruudeltaan 1,0 %. Ohjeellinen lisäpääomasuositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Lisäksi Finanssivalvonta ilmoitti, että se asettaa Oma Säästöpankki Oyj:lle harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen (Pilari II) suuruudeltaan 0,25 %, joka on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka. Yhtiö täyttää asetetun suosituksen ja vaatimuksen jo nykyisin.

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

Liite 18 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-analytikoille ja muille tahoille Oma Säästöpankki Oyj:n toiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista.

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

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

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyt taseen 30.9.2023, konsernin lyhennetyt tuloslaskelman, konsernin lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyt rahavirtalaskelman 30.9.2023 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syytä uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 30.9.2023 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 30. lokakuuta 2023

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2