



Vuoden **2023**
hallituksen toimintakertomus
ja tilinpäätös

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus	3
Strategia ja taloudelliset tavoitteet	3
Yhtiön liiketoiminta	4
Toimintaympäristö	6
Tulos	9
Tase	12
Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja	13
Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta	14
Yhtiökokouksen päätökset	19
Hallinto ja henkilöstö	20
Yhteiskuntavastuu ja vastuullisuus	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	22
Näkymät tilikaudelle 2024	23
Konsernin tilinpäätös	24
Emoyhtiön tilinpäätös	95
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	134
Tilintarkastuskertomus	135



Hallituksen toimintakertomus

Strategia ja taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankki Oyj on nykyisin Pohjoismaiden nopeimmin kasvava ja Suomen kannattavin pankki. Liiketoiminnassa keskitytään vähittäispankkitoimintaan ja asiakkaille tarjotaan monipuolisia pankkipalveluja oman taseen kautta sekä välitetään yhteistyökumppaneiden tuotteita. Lisäksi yhtiö harjoittaa kiinnitysluottopankki-toimintaa. Yhteistyökumppaneiden tuotteisiin kuuluu muun muassa luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita.

Keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat, pienet ja keskisuuret yritykset sekä maa- ja metsätalouden harjoittajat. Tavoitteena on vahvistaa markkina-asemaan koko toimialueella ja kaikissa edellä mainituissa asiakasryhmissä. Kasvua haetaan liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen. Yhtiö on ollut jo vuosia yksi Suomen kannattavimmista ja tehokkaimmista pankeista ja asema on tavoitteena säilyttää myös jatkossa.

Liiketoimintavolyymien kehitys perustuu orgaaniseen kasvuun, mutta yhtiö on strategiansa mukaisesti avoin myös yritysjärjestelyille. Keskeisenä ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa. Tavoitteena on ensiluokkainen asiakaskokemus helpon saavutettavuuden kautta.

Erityistä huomiota kiinnitetään kustannustehokkuuteen sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan.

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

Henkilöstö on sitoutunutta ja urakehitystä tuetaan monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Noin puolet henkilöstöstä omistaa myös yhtiön osakkeita.

Yhtiön liiketoiminta

Yhtiö tarjoaa henkilö- ja yritysasiakkailleen täyden vähittäispankkipalveluiden valikoiman ja palvelee asiakkaitaan konttoriverkostossaan sekä kattavissa digitaalisissa palvelukanavissa. Tarjoama henkilöasiakkaille kattaa päivittäispankkipalvelut, erilaiset rahoitusratkaisut, säästämisen palvelut, varainhoidon palvelut, vakuutukset sekä perintö- ja perheoikeudelliset asiat. Yritysasiakkaiden palveluvalikoima kattaa maksuliikennepalvelut ja muut yritysten päivittäispankki- ja rahoituspalvelut, yrityseläkevakuutukset, sijoituspalvelut sekä lainopilliset ja muut neuvontapalvelut. Omaa palvelutarjontaa on täydennetty yhteistyökumppaneiden tuottamilla palveluilla.

Säästämisen ja sijoittamisen tuotevalikoimaan kuuluu omien tuotteiden, kuten tilien ja Debentuurilainojen lisäksi myös yhteistyökumppaneiden Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja Sp-Henkivakuutus Oy:n sijoittamisen ja säästämisen tuotteet. Vuoden 2023 lopussa asiakkailla oli yhtiön välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä yhteensä 942 milj. euroa.

Omia rahoituspalveluja täydentävät yhteistyökumppaneiden tuotteet kuten lainaturvavakuutukset ja erilaiset takaukset. Yhteistyökumppaneita näiden rahoitustuotteiden tarjoamisessa ovat muun muassa Sp-Henkivakuutus Oy ja Vakuutusosakeyhtiö Garantia. Yhtiö toimii itsenäisenä Visa-korttien liikkeeseenlaskijana ja rahoittaa kortit taseestaan.

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

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 tuloksentekokykyyn 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.

Handelsbankenin Suomen pk-yritysasiakasliiketoiminnan hankinta

Oma Säästöpankki Oyj ja Svenska 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-yritysasiakasta. 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 tuloksentekokykyä 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 lisättyinä 15 milj. eurolla. Kauppahinta maksetaan käteisellä, joten transaktiolla ei ole vaikutusta yhtiön ulkona olevien osakkeiden määrään. Viranomaishyväksyntä kaupan toteuttamiselle saatiin 24.7.2023.

Investoinnit asiakaskokemuksen kehittämiseen

Yhtiön keskeisenä tavoitteena on palvella asiakkaitaan henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä palvelukanavissa. Strategian mukaisesti läsnäolo kasvukeskuksissa on keskeistä. Investoinnit jatkuivat palveluverkoston ja digitaalisten kanavien kehittämiseen tulevaisuuden kilpailukyvyyn varmistamiseksi. Palveluverkoston laajentumisen myötä asiakastiloja Varsinais-Suomessa ja muualla Suomessa remontoitiin vastaamaan pankin palvelumallia.

Keskeisten hankkeiden eteneminen

Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee. Ensimmäisessä vaiheessa yhtiö hakee lupaa soveltaa IRB-menetelmän mukaista sisäistä riskiluokitusta vähittäisvastuiden luottoriskien pääomavaateiden laskentaan. Myöhemmin yhtiö tulee hakemaan vastaavaa lupaa myös 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.

Henkilöstön osaamiseen panostaminen keskeistä

Henkilöstön kehittäminen ja osaamistason nostaminen ovat yksi yhtiön keskeisiä painopistealueita. Yhtiöllä on ollut parin viime vuoden aikana käynnissä laaja koulutusohjelma liittyen strategian ja yrityskulttuurin kirkastamiseen ja esihenkilötyötä on kehitetty pitkäjänteisesti ja tavoitteellisesti. Lisäksi on järjestetty jatkuvaa ja säännöllistä koulutusta henkilöstön osaamistason ylläpitämiseksi. Muiden säännöllisten koulutusten lisäksi yhtiö tarjoaa esihenkilöille ja asiantuntijoille mahdollisuuden suorittaa esimerkiksi APV1-, APV2-, APV ESG- ja LKV-tutkintoja ammattitaitonsa kehittämiseksi. Nuoriin työntekijöihin

panostaminen jatkui myös vuoden 2023 aikana.

Työharjoittelupaikkoja tarjottiin AMK-, yliopisto- ja ammattiopistotasoisille opiskelijoille eri yksiköissä ja useita AMK- ja yliopiston lopputöitä laadittiin osana erilaisia kehityshankkeita. Yhtiö oli mukana 2023 Vastuullinen Kesäduuni -kampanjassa ja tarjosi 67 nuorelle kesätyömahdollisuuden.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku

Yhtiö toteutti vuoden aikana kolme joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskua. Helmikuussa laskettiin liikkeeseen 350 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina ja huhtikuussa 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan korotus (tap issue). Huhtikuussa erääntyi 250 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Yhtiö laski liikkeelle marraskuussa ensimmäisen 500 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan.

Toimintaympäristö

Suomen talous on taantumassa ja Suomen Pankin ennusteen mukaan talous alkaa elpyä vasta vuoden 2024 loppupuolella. Korkeat korot ja hintojen nousu sekä epävarmuus tulevasta hidastavat kasvua. Investointien huomattava supistuminen vaikuttaa myös talouden toipumiseen. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli joulukuussa 3,6 %. Inflaation nousuun vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron ja kulutusluottojen korkojen nousu. ⁽³⁾

Inflaatio on hidastunut viime kuukausina, mutta sen oletetaan nopeutuvan tilapäisesti lähitulevaisuudessa. Euroopan keskuspankki pyrkii varmistamaan, että keskipitkällä aikavälillä inflaatio palautuu 2 % tasolle. Joulukuussa 2023 EKP päätti pitää kaikki kolme ohjauskorkoa ennallaan. EKP nosti vuonna 2023 ohjauskorkoja yhteensä 1,0 prosenttiyksikköä. ⁽²⁾ Rahoitusolot Suomessa ovat kiristyneet vuoden 2023 aikana ja alkuvuoden nousun jälkeen korot ovat kääntyneet pieneen laskuun loppuvuoden aikana. Tammi-joulukuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 0,2 prosenttiyksikköä. ⁽¹¹⁾

Korkojen nousun myötä kiristynyt rahapolitiikka, hintojen nousu sekä viennin heikko kysyntä ovat vaikuttaneet Suomen talouden kasvuun. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan supistuvan vuonna 2023 0,5 % ja vuonna 2024 0,2 %. Vuonna 2025 talouskasvun ennustetaan piristyvän 1,5 %:iin ja vuonna 2026 1,3 %:iin. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi prosenttiyksikön edellisestä neljänneksestä ja oli heinäsyyskuussa 3,4 %. Kolmannella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi edelliseen neljännekseen verrattuna ja kulutusmenot pysyivät edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi 8,5 % ja hintamuutoksista puhdistettuna 4,1 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pieneni hieman edellisestä vuosineljänneksestä ja oli 11,8 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten investointiaste pysyi

edellisen neljänneksen tasolla ja oli 29,8 %. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74 vuotiaita oli joulukuussa 2023 lähes saman verran kuin vuosi sitten ja työttömiä oli 12 000 enemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2023 joulukuussa työllisyysaste oli 77,1 % (20–64 vuotiaat) ja työttömyysaste keskimäärin 7,1 %. ⁽⁵⁾

Kuluttajien luottamusindikaattori pysyi joulukuussa 2023 edelleen negatiivisena, mutta kohosi hieman edellisestä vuodesta. Luottamusindikaattorin osatekijät ovat: arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaiheet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Odotukset kuluttajan oman talouden nykytilasta heikkenivät edelleen vuoden takaiseen verrattuna, mutta odotukset Suomen talouden nykytilasta kohenivat aavistuksen. ⁽¹²⁾

Tilastokeskuksen ennakotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat vuonna 2023 6,4 % verrattuna vuoden takaiseen. Eniten vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat Helsingissä ja Vantaalla 8,0 % ja muualla Suomessa 4,8 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kerros- ja rivitaloasuntojen kauppohenkilöiden määrä kiinteistövälittäjien kautta väheni 23 % vertailukaudesta. ⁽⁶⁾

Joulukuussa asuntolainoja nostettiin 1,3 mrd. euron edestä, joka on 270 milj. euroa enemmän kuin edellisenä vuotena. ⁽⁷⁾ Asuntolainojen kysynnän piristymiseen on voinut positiivisesti vaikuttaa hallituksen päätös varainsiirtovelan muutoksesta. ⁽⁸⁾ Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli joulukuussa 4,42 %. Joulukuussa 2023 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 1,3 %. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 1,2 %. Kotitalouksien talletuksien määrä pieneni 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 2,8 %. ⁽⁷⁾

Tammi-joulukuussa 2023 vireille pantujen konkurssien määrä kasvoi 24,9 % edellisvuoteen verrattuna. Konkurssien määrä on ollut kasvussa usean kuukauden

ajan ja vuoden 2023 aikana konkurssiin haettuja yrityksiä on enemmän kuin 2009 finanssikriisin aikaan. ⁽⁹⁾

Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni syys-marraskuussa 17 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 6,6 milj. kuutiometriä. ⁽¹⁰⁾

Yhtiö on jatkanut varautumistaan taloudellisen toimintaympäristön epävarmuuksiin mm. lisäämällä likviditeetti- ja pääomapuskureita sekä lisäämällä suojaustoimenpiteitä.

1) Suomen Pankki, Suomen talous on taantumassa ja toipuminen takkuu. Julkaistu 19.12.2023.

2) Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 14.12.2023.

3) Tilastokeskus, Inflaatio 3,6 % joulukuussa 2023. Julkaistu 15.1.2024.

4) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli positiivinen vuoden 2023 kolmannella neljänneksellä. Julkaistu 18.12.2023.

5) Tilastokeskus, Työllisiä lähes saman verran ja työttömiä enemmän joulukuussa 2023 kuin vuosi sitten. Julkaistu 25.1.2024.

6) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat vuonna 2023 koko maassa. Julkaistu 26.1.2024.

7) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Rakennusalan hoitamattomien lainojen kasvu jatkunut. Julkaistu 31.1.2024.

8) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Marraskuussa asuntolainoja nostettiin enemmän kuin vastaavana aikana edellisvuonna. Julkaistu 4.1.2024.

9) Tilastokeskus, Joulukuussa 2023 konkurssseja enemmän kuin 2009 finanssikriisin aikaan. Julkaistu 17.1.2024.

10) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni vuoden 2023 syys-marraskuussa 17 % vuodentakaisesta. Julkaistu 23.1.2024.

11) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 5.1.2024.

12) Tilastokeskus, Kuluttajien luottamus syvällä joulukuussa 2023 – huolina oma rahatilanne ja työttömyys. Julkaistu 27.12.2023.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	Δ %
Korkokate	197 045	104 930	88 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	247 067	144 392	71 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-90 550	-73 062	24 %
¹⁾ Kulu-tuottosuhde, %	36,9 %	50,7 %	-27 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-17 126	-1 747	881 %
Tulos ennen veroja	138 048	69 226	99 %
Tilikauden tulos	110 051	55 379	99 %
Taseen loppusumma	7 642 906	5 941 766	29 %
Oma pääoma	541 052	364 961	48 %
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,6 %	1,0 %	62 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	24,3 %	14,5 %	68 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,49	1,85	89 %
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,1 %	6,1 %	15 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,5 %	14,9 %	11 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,9 %	13,3 %	12 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,9 %	13,3 %	12 %
¹⁾ ²⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	248,9 %	159,9 %	56 %
¹⁾ ³⁾ Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	117,8 %	114,3 %	3 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	445	352	26 %
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	464	357	30 %

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	143 609	75 850	89 %
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	35,1 %	48,0 %	-27 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,63	2,02	79 %
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	25,3 %	15,8 %	60 %

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

Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti.

3) NSFR-laskentaa 31.12.2023 tarkennettu takautuvasti.

Tulos 1–12 / 2023

Konsernin tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 138,0 (69,2) milj. euroa ja tilikauden tulos 110,1 (55,4) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 36,9 (50,7) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-joulukuulta oli 143,6 (75,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 35,1 (48,0) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin ja muutosneuvotteluihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 247,1 (144,4) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 71,1 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottojen kasvu selittyy korkokatteen ja palkkiotuottojen vahvalla kasvulla.

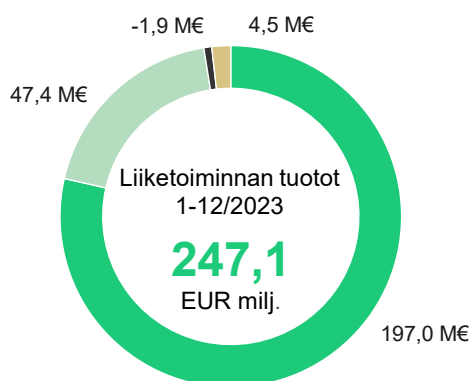
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 248,9 (149,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 66,3 %.

Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -1,9 (-5,3) miljoonaa euroa.

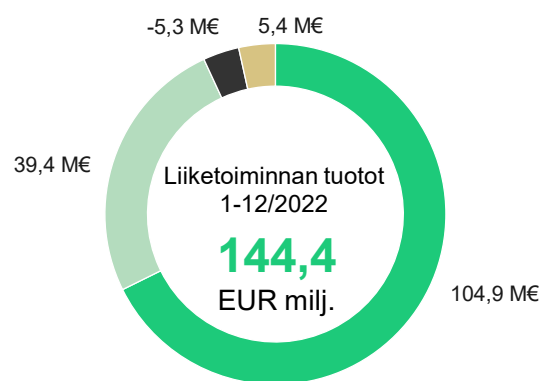
Korkokate kasvoi 87,8 % ollen 197,0 (104,9) milj. euroa. Raportointikaudella korkotuotot kasvoivat 164,6 % ollen 322,5 (121,9) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyy markkinakorkojen nousulla sekä lainakannan kasvulla, johon on vaikuttanut maaliskuussa toteutettu Liedon Säästöpankin hankinta. Korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja ja näiden vaikutus korkotuottoihin oli 37,6 (7,0) milj. euroa. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut kasvoivat merkittävästi vuoden takaiseen verrattuna ollen 125,5 (16,9) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun on vaikuttanut korkotason noususta johtuneet korkeammat liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot. Korkokuluja ovat kasvattaneet myös korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ja näiden vaikutus korkokuluihin oli -41,7 (-2,7) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,87 % (0,20 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 20,4 % ollen 47,4 (39,4) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 56,6 (46,3) milj. euroa.



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



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 37,9 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 34,0 (24,4) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 10,2 (11,9) milj. euroa. Luotonannosta saadut palkkiotuotot vähenivät raportointikaudella johtuen hidastuneesta uusluotonannosta. Taloudellisen ympäristön epävarmuus on yleisesti heikentänyt luottokysyntää markkinoilla.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -1,9 (-5,3) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,5 (5,4) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 2,7 milj. euroa sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 0,7 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 1,3 milj. euroa sekä konsernirakenteen muutoksesta aiheutunut 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus.

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 23,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 90,5 (73,1) milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Liedon Säästöpankin hankinnasta ja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 3,3 milj. euroa.

Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta aiheutuneita kuluja 1,3 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 86,9 (71,7) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 21,1 %.

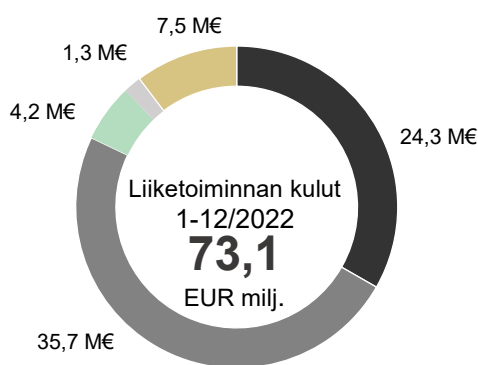
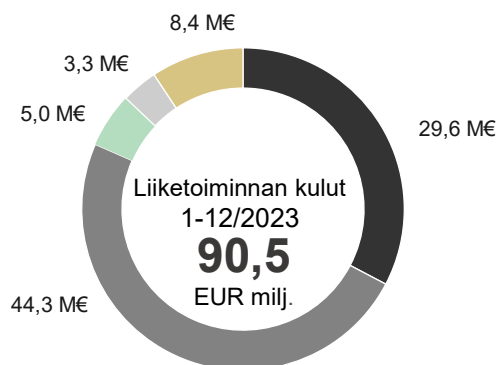
Henkilöstökulut kasvoivat 21,8 % ollen 29,6 (24,3) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti kasvanut henkilöstömäärä Liedon Säästöpankin kanssa toteutetun yritysjärjestelyn seurauksena. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 464 (357), josta 69 (62) oli määräaikaista.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 27,5 % ollen 52,5 (41,2) milj. euroa. Osa kasvusta selittyi yhtiön koon kasvun myötä nousseilla viranomaismaksuilla.

Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Raportointikaudella kulujen kasvuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstön lukumäärän kasvu sekä yritysjärjestelyihin liittyvät projektitkulut.

Raportointikaudella on kirjattu viranomaismaksuina vakausmaksua 2,2 milj. euroa sekä talletussuojamaksua 2,7 milj. euroa. Talletussuojamaksu katetaan vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Yhteensä viranomaismaksuja kirjattiin 5,0 (4,2) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 8,4 (7,5) milj. euroa.



- Henkilöstökulut
- Liiketoiminnan muut kulut pl. viranomais- ja yritysjärjestelyjen kulut
- Viranomaiskulut
- Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut
- Poistot ja arvonalentumiset

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailuvuoteen nähden ja olivat -17,1 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -1,7 milj. euroa. Kasvuun vaikuttivat yhtiön varautuminen yleisen taloustilanteen heikentymiseen ja ennakoidusti toteutetut alaskirjaukset, joista yksittäisen asiakkaan tulosvaikutus oli 5 milj. euroa.

Tammi-joulukuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni 1,9 milj. euroa, se kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Raportointikaudella odotettavissa olevia luottotappioita kirjattiin 10,6 milj. euroa ja varauksista purettiin suunnitellusti lopullisen luottotappiokirjauksen yhteydessä yksittäiseen asiakkaaseen kohdistuva johdon harkintaan perustuva lisävaraus 12,5 milj. euroa. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kasvoi vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-joulukuun aikana 19,0 (3,8) milj. euroa. Toteutuneista luottotappioista yksittäisen asiakkaan osuus oli 13,8 milj. euroa ja kaudelle kohdistuva tulosvaikutus oli -1,3 milj. euroa.

Raportointikaudella yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamalleja, joiden vaikutus oli 0,8 milj. euroa. Vertailukaudella vuoden 2022 aikana mallikehityksen seurauksena odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni 2,6 milj. euroa.

Yhtiön tekemän arvioinnin perusteella Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön luottokantaan jäivät rajallisiksi, jonka vuoksi yhtiö purki ensimmäisellä neljänneksellä koronapandemiaan ja Venäjän hyökkäyssotaan liittyvän harkinnanvaraisen varauksen 0,9 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

taseeseen kirjattu 7,3 milj. euroa saatavakantaan tehtyä käyvän arvon oikaisua.

Viimeisellä neljänneksellä kirjattiin 1,0 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus, jolla yhtiö jatkoi varautumistaan taloudellisen ympäristön epävarmuuteen. Yhtiöllä on raportointikauden lopussa taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia sekä käyvän arvon oikaisuja yhteensä 8,3 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-joulukuun 2023 aikana 7 642,9 (5 941,8) milj. euroon. Kasvua oli 28,6 %. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta kasvatti taseen loppusummaa 1 448,0 milj. euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-joulukuussa 27,1 % nousten 6 189,4 (4 868,7) milj. euroon. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinta kasvatti lainoja ja saamisista 1 399,8 milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 128 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Yksityisasiakkaat	3 585 722	2 858 099
Yrityisasiakkaat	1 255 520	1 093 700
Asuntoyhteisöt	736 068	461 339
Maatalousasiakkaat	300 447	271 112
Muut	154 776	94 618
Yhteensä	6 032 533	4 778 869

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 1,6 % 561,4 (552,6) milj. euroon. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä ja liikearvoa oli taseelle kirjattuna vuoden lopussa 13,6 (8,6) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnasta kirjattiin liikearvoa 4,4 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 943,6 (3 355,0) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 17,5 %.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 3 733,3 (3 113,9) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnan vaikutus talletuskannan kasvuun oli 907,7 milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 165,3 (242,5) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 40,4 % nousten 2 930,1 (2 087,0) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron ja marraskuussa 500 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Näiden lisäksi laskettiin liikkeeseen huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotus (tap issue). Huhtikuussa erääntyi 250 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K13.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena oli lainoja 3 024,0 (2 100,1) milj. euroa.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 541,1 (365,0) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 48,2 %. Oman pääoman muutos selittyy pääosin kauden vahvalla tuloksella, käyvän arvon rahaston muutoksella, 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 Säästöpankki Oyj:n hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2023 oli 201 386 kappaletta. Yhtiö luovutti maaliskuussa 29 461 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2020–2021 vuoden 2023 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille. Yhtiö suoritti varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2023 antaman valtuutuksen perusteella omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman syys-marraskuussa. Osakkeita hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

Osakepääoma	31.12.2023	31.12.2022
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	31 546 596	29 990 687
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 073 851	30 019 341
Omien osakkeiden lukumäärä	201 386	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, 41,9 (34,8) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 330,6 (291,2) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

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

Sijoittajien korvausrahaston varoista korvataan ei-ammattimaisten sijoittajien saamiset Oma Säästöpankki Oyj:ltä yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta

Vakavaraisuudenhallinta

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

Vakavaraisuutensa turvaamiseksi yhtiö asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten taseen korkorisktiin, sijoitussalkun markkinarisktiin ja liiketoimintarisktiin.

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

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

Vakavaraisuusasema ja omat varat

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 16,5 (14,9) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 14,9 (13,3) %. Yhtiön hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) tavoitetason, joka on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella keskipitkällä aikavälillä. Riskipainotetut erät kasvoivat 29,6 % ollen 3 300,0 (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 valuuttapositioneille. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC), 544,5 (379,0) milj. euroa, ylittivät 148,1 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 396,5 (305,8) milj. euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 490,9 (339,5) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 53,6 (39,5) milj. euroa koostui debentuurilainoista. 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, sekä helmikuussa liikkeeseen laskettu 20 milj. euron debentuurilaina. Käyvän arvion rahaston kasvaminen 14,7 milj. eurolla kasvatti omia varoja.

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuslaskennan pääerät

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	505 611	348 692
Vähennykset ydinpääomasta	-14 663	-9 204
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	490 948	339 488
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	490 948	339 488
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	53 571	40 000
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-500
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	53 571	39 500
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	544 519	378 988
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 926 776	2 281 829
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	50 949	31 658
Operatiivinen riski	322 280	233 043
Riskipainotetut erät yhteensä	3 300 005	2 546 530
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,88 %	13,33 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,88 %	13,33 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,50 %	14,88 %

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. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan

perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen soveltamiselle ei ole, 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. Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoinnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen. Ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, tulee kattaa ydinpääomalla ja suositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen.

Konsernin pääomavaade

31.12.2023

(1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäis- pääomavaade*	Pilari II (SREP) - vaade*	Lisäpääomavaatimukset				Järjestelmäriski- puskuri	Pääomavaade yhteensä	
			Kiinteä lisäpääoma- vaade	Muuttuva lisäpääoma- vaade**	O-SII				
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %		7,86 %	259 299
AT1	1,50 %	0,28 %						1,78 %	58 781
T2	2,00 %	0,38 %						2,38 %	78 375
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %		12,01 %	396 455

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 6,3 (5,6) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa yhtiön ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuus - suhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitaloitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia.

Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen. Harkinnanvarainen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimus (Pilari II), 0,25 %, tulee kattaa ensisijaisella pääomalla ja vaade on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka.

Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)

	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	490 948	339 488
Vastuiden kokonaismäärä	7 749 639	6 093 644
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,34 %	5,57 %

Maksuvalmiusvaatimus ja pysyvä varainhankinta

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden lopussa 248,9 (159,9) %, kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

Venäjän vuonna 2022 aloittama hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin ja kasvaneisiin suurvaltajännitteisiin. Vuonna 2021 alkanut ja hyökkäyssodan pakotteiden myötä kiihtynyt inflaatio on pakottanut keskuspankin nostamaan ohjauskorkoaan, jolloin korkotaso on säilynyt korkealla tasolla vuoden 2023 loppuun saakka. Vuoden viimeisellä neljänneksellä markkinakorot kääntyivät kuitenkin laskuun inflaatio-odotusten hellittäessä. Inflaatiopaineet säilyvät kuitenkin

normaalia korkeammalla tasolla matalan työttömyyden sekä kohonneiden palkkatasojen seurauksena, jolloin vuoden 2024 aikana koroissa nähdään todennäköisesti edelleen suurta heiluntaa. Pitkittynyt inflaatio sekä korkea korkotaso heijastuvat epävarmuuden kasvuna erityisesti jälleenrahoitusmarkkinoilla. Kohonnut korkotaso näkyy puolestaan markkinaehtoisen rahoituksen kustannusten nousuna. Kustannusten noususta huolimatta rahoituksen saatavuus on säilynyt hyvällä tasolla.

Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta vuonna 2023 vakaalla tasolla, ja lisäksi yhtiön liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat ovat vahvistaneet likviditeettiasemaa ja vähentäneet uudelleenrahoitusriskiä. Lainojen liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

LCR & NSFR	31.12.2023	31.12.2022
LCR*	248,9 %	159,9 %
NSFR*	117,8 %	114,3 %

* LCR- ja NSFR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti

Pysyvän varainhankinnan tunnusluku NSFR (Net Stable Funding Ratio) oli kauden lopussa 117,8 (114,3) % tunnusluvun vähimmäisvaatimuksen ollessa 100 %. NSFR-tunnusluku on noussut uusien liikkeeseenlaskujen myötä. Lisäksi yhtiön tulevien vuosien rahoitussuunnitelma tukee NSFR:n kehitystä myös jatkossa.

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä implementoitiin Suomessa 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1195/2014), joka vahvisti yhtiölle kriisinratkaisusuunnitelman ensimmäisen kerran joulukuussa 2017.

Rahoitusvakausvirasto antoi Oma Säästöpankki Oyj:lle kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL-vaade) koskevan päätöksen

6.4.2022. Päätöksen mukainen vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävään vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3 %). MREL- vaatimukset tulee täyttää täysimääräisesti 30.6.2022 alkaen. Tilanteessa 31.12.2023 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

Riskienhallinta

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

Periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa yhtiön maineelle. Riskienhallinnan näkökulmat ovat myös mukana liiketoimintapäätöksissä arvioitaessa uusia liiketoimintamahdollisuuksia ja -alueita sekä riskin suhdetta tuottoon. Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallintastrategia perustuu hallituksen yhtiölle vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskinottohalukkuuteen, riskienhallintapolitiikkaan ja -ohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin. Yhtiö kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Yhtiöllä ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden liian suuria asiakas- tai

sijoitusriskikeskittymiä eikä yhtiö niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

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

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

Riippumattomat toiminnot:

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

Riskienvälvönnän ja compliancen järjestelyt

Riskienvälvönnän ja säännösten noudattamisen riippumattoman valvonnan suorittavat riskienvalvontatoiminto sekä yhtiön compliance-toiminto. Riskienvalvontatoiminto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa ja riskinottohalukkuuden asettamisessa. Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa yhtiön liiketoiminnan laatuun, laajuuteen,

monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

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

Oma Säästöpankki Oyj:n sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä ja toiminnoissa.

Sisäinen tarkastus tukee yhtiön ylintä johtoa sekä organisaatiota tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation prosesseihin ja tuottamaan lisäarvoa Oma Säästöpankki Oyj:lle ja parantamaan sen toimintavarmuutta.

Luottoluokitukset

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. Lisäksi S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle luokituksen AAA.

Pilari III julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki -konserni julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvostonasetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan ja sitä täydentävän asetuksen (EU) 2019/876 mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta vuosittain Capital and Risk Management Report -julkaisussaan. Puolivuosikatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä

raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin. Yhtiön riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen tietojen asianmukaisuuden. Yhtiön hallitus arvioi riippumattomien toimintojen esityksestä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosapuolille kattavan käsityksen yhtiön riskiprofilista.

Yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 30.3.2023. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2022 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle ja hyväksyi palkitsemisraportin. Lisäksi yhtiökokous päätti seuraavista asioista:

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2022 maksetaan varsinaista osinkoa 0,40 euroa osakkeelta. Osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka ovat osingon täsmäytyspäivänä 3.4.2023 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti pitää hallituksen jäsenten palkkiot ennallaan. Hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2024 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättävältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 55 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 41 250 euroa vuodessa ja muille jäsenille 27 500 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin yhden asian sähköpostikokouksesta tai valiokunnan kokouksesta 500 euroa.

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

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uudeksi jäseneksi Jaakko Ossa toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2024 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2024 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkaa KTM, KHT Tuomas Ilveskoski. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista, omien osakkeiden luovuttamisesta sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta

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

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 12 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista.

- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 asti ja kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

Yhtiökokous päätti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön omien osakkeiden hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla seuraavin ehdoin:

- Omia osakkeita voidaan hankkia enintään 1 000 000 kappaletta, mikä vastaa noin 3 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan ylitä 10 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista. Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla.
- Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 asti.

Hallitus

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi

Varapuheenjohtaja Jyrki Mäkynen

Jäsen Aila Hemminki

Jäsen Aki Jaskari

Jäsen Timo Kokkala

Jäsen Jaakko Ossa 30.3.2023 alkaen

Jäsen Jarmo Partanen 30.3.2023 saakka

Jäsen Jaana Sandström

Hallinto ja henkilöstö

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin palveluksessa oli vuoden 2023 aikana keskimäärin 445 henkilöä. Yhtiön tavoite on, että jokaisella työntekijällä on selkeä rooli organisaatiossa sekä riittävästi vastuuta ja työtehtäviä.

Yhtiö panostaa laajasti henkilöstönsä osaamisen ja kyvykkyyden kehittämiseen. Henkilöstön kouluttaminen ja kehittäminen erilaisin teemoin koulutustilaisuuksina, webinaareina ja verkkokoulutuksin ovat yhtiön jatkuvaa osaamisen ja ammattitaidon kehittämistä.

Henkilöstö on yleisesti hyvin tyytyväistä ja sitoutunutta. Huomattava osa yhtiön henkilöstöstä omistaa yhtiön osakkeita. Henkilöstötyytyväisyys on yksi yhtiön keskeisiä toiminnan ja onnistumisen mittareita. Yhtiö seuraa henkilöstötyytyväisyyttä vuosittain toteutettavalla henkilöstökyselyllä. Henkilöstön yleinen tyytyväisyys oli erinomaisella tasolla 4,5/5 joulukuussa 2023.

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

Palkitsemisjärjestelmät

Yhtiö noudattaa luottolaitostoinnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Yhtiön hallitus on hyväksynyt palkitsemisjärjestelmien yleiset

periaatteet sekä valvoo ja arvioi niiden toimivuutta ja noudattamista säännöllisesti.

Palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on auttaa yhtiön strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamisessa henkilöstöä kannustamalla ja sitouttamalla. Palkitsemisella vaikutetaan myös työtyytyväisyyteen, työhyvinvointiin ja sitoutumiseen.

Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

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

Yhtiöllä oli tilikaudella käynnissä osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintajakso vuosille 2022-2023. Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua. Osakepalkkiojärjestelmä tarjoaa jäsenilleen kilpailukykyisen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuvan palkkiojärjestelmän. Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehdot noudattavat yhtiön palkitsemispolitiikassa esitettyjä muuttuvan palkitsemisen periaatteita. Järjestelmiin kuuluvilla

henkilöillä ei ole ansaintajaksolla muita muuttuvan palkitsemisen palkkiojärjestelmiä.

Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Helmikuussa 2020 perustetussa osakepalkkiojärjestelmässä (2020-2021) oli yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso. Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2023 kannustinjärjestelmästä 29 461 osaketta maksuun sisältäen rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuului 10 avainhenkilöä.

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

Tilintarkastajat

Yhtiön tilintarkastajana on 29.3.2019 alkaen toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Päävastuullisena tilintarkastajana tilikaudella on toiminut KTM, KHT Tuomas Ilveskoski.

Yhteiskuntavastuu ja vastuullisuus

Yhtiö on raportoinut vastuullisuudesta jo vuodesta 2019 lähtien. Vuonna 2020 raportointi laajeni ja mukaan tuli yhtiön ympäristövaikutuksien tarkastelu hiilijalanjäljen kautta GHG Protocol -standardin mukaisesti. Vuodesta 2022 lähtien vastuullisuusohjelma ja -raportti on laadittu GRI-standardien periaatteiden mukaisesti. Nykyisellä raportoinnilla syvennetään ja edistetään vastuullisuustyötä vastaamaan ennakolta yhä tiukentuvia vastuullisuusvaatimuksia ja valmistaudutaan tulevan CSRD sääntelyn raportointivaateisiin.

Yhtiön vastuullisuustyö perustuu arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä

toimintaan vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta on määritetty kolme tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä ihmistä, edistämme yhteistä hyvinvointia sekä edistämme kestävästä kehitystä.

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

Yritysvastuuraportti julkaistaan osana yhtiön vuosikertomusta ja sisältää myös selvitystyön ilmastonmuutoksen vaikutuksista ja riskeistä sekä hiilijalanjälkituloksen yrityksen varsinaisesta toiminnasta. Raportissa tarkastellaan toiminnan vaikutuksia ympäristöön, ihmisiin ja yhteiskuntaan huolellisuusvelvoitetta ja olennaisuutta noudattaen.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

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

Näkymät tilikaudelle 2024

Yhtiön kannattava kasvu jatkuu edelleen asiakaskokemukseen ja palveluverkostoon toteutettujen investointien vauhdittamana. Handelsbankenilta hankittava pk-yritysassiakasliiketoiminta parantaa yhtiön tuloksentekokykyä vuoden 2024 toisesta vuosipuoliskosta alkaen.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2024 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.

Arvioimme konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja säilyvän nykyisellä erinomaisella tasolla tilikaudella 2024 (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2023 oli 143,6 milj. euroa).

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

- **Kasvu:** 10–15 prosentin vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa
- **Kannattavuus:** Kulu-tuottosuhde alle 45 prosenttia
- **Oman pääoman tuotto (ROE):** Oman pääoman tuotto (ROE) yli 16 prosenttia pitkällä tähtäimellä
- **Vakavaraisuus:** Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella.

Osingonjakopolitiikka

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

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2023 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,67 euroa ja lisäosinkoa 0,33 euroa, eli yhteensä 1,00 euroa, jokaiselta vuodelta 2023 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Varsinainen osinko on yhtiön osinkopolitiikan mukainen ja lisäosinkoa esitetään tilikauden 2023 ennätystuloksen ja poikkeuksellisen vahvan korkokatekertymän johdosta. Ehdotuksen mukainen osinkojen täsmäytyspäivä olisi 28.3.2024 ja maksupäivä 8.4.2024.

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

Yhtiökokous

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään 26.3.2024. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen.

Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma	25	K16 Oma pääoma	71
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä	26	K17 Korkokate	73
Konsernin laaja tuloslaskelma	27	K18 Palkkiotulot ja -kulut	73
Konsernin tase	28	K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	74
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	30	K20 Liiketoiminnan muut tuotot	75
Konsernin rahavirtalaskelma	31	K21 Henkilöstökulut	75
		K22 Liiketoiminnan muut kulut	76
Konsernitilinpäätöksen liitetiedot	32	K23 Poistot ja arvonalentumistappiot	
K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet	32	aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	76
K2 Riskienhallinnan liitetieto	45	K24 Rahoitusvarojen arvonalenemistappiot	77
K3 Rahoitusvirtojen ja -velkojen luokittelu	58	K25 Tuloverot	78
K4 Käteiset varat	59	K26 Annetut ja saadut vakuudet	79
K5 Lainat ja saamiset	59	K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	79
K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta	60	K28 Eläkevastuu	80
K7 Sijoitusomaisuus	61	K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	82
K8 Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	63	K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	83
K9 Aineelliset hyödykkeet	64	K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat	86
K10 Muut varat	65	K32 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät	87
K11 Verosaamiset ja -velat	66	K33 Vuokrasopimukset	88
K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle ja velat luottolaitoksille	67	K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa	89
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	68	K35 Liiketoimintojen hankinnat	90
K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	69	K36 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen	92
K15 Varaukset ja muut velat	70	K37 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	93

Konsernin tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
	Korkotuotot	322 506	121 876
	Korkokulut	-125 461	-16 946
K17	Korkokate	197 045	104 930
	Palkkiotuotot	56 621	46 270
	Palkkiokulut	-9 200	-6 873
K18	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	47 421	39 396
K19	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 875	-5 306
K20	Liiketoiminnan muut tuotot	4 476	5 371
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	247 067	144 392
K21	Henkilöstökulut	-29 611	-24 316
K22	Liiketoiminnan muut kulut	-52 517	-41 203
K23	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-8 422	-7 543
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-90 550	-73 062
K24	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-17 126	-1 747
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 344	-357
	Tulos ennen veroja	138 048	69 226
K25	Tuloverot	-27 997	-13 847
	Tilikauden tulos	110 051	55 379
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	110 051	55 382
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-2
	Yhteensä	110 051	55 379
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,49	1,85
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,47	1,83

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Tulos ennen veroja	138 048	69 226
Liiketoiminnan tuotot:		
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 875	5 306
Liiketoiminnan kulut:		
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	3 292	1 318
Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	394	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	143 609	75 850
Tuloslaskelman tuloverot	-27 997	-13 847
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 112	-1 325
Vertailukelpoinen tulos	114 500	60 679

Konsernin laaja tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
	Tilikauden tulos	110 051	55 379
	Muut laajan tuloksen erät ennen veroja		
	Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
K28	Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	191	364
	Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
K16	Käypään arvoon arvostamisesta, netto	18 012	-94 917
K16	Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	422	-97
	Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	18 624	-94 650
	Tuloverot		
	Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
	Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-38	-73
	Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
	Käypään arvoon arvostamisesta	-3 687	19 003
K11	Tuloverot yhteensä	-3 725	18 930
	Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	14 899	-75 720
	Tilikauden laaja tulos	124 950	-20 340
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	124 950	-20 338
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-2
	Yhteensä	124 950	-20 340

Konsernin tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
K4	Käteiset varat	682 117	402 030
K5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	192 305	114 655
K5	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 997 074	4 754 036
K6	Johdannaiset	44 924	1 931
K7	Sijoitusomaisuus	561 414	552 633
K34	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	24 131	25 351
K8	Aineettomat hyödykkeet	8 801	8 174
K8	Liikearvo	4 837	454
K9	Aineelliset hyödykkeet	34 594	28 799
K10	Muut varat	75 097	31 778
K11	Laskennallinen verosaaminen	17 610	21 924
	Varat yhteensä	7 642 906	5 941 766

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
K12	Velat luottolaitoksille	165 255	242 543
K12	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 778 310	3 112 464
K6	Johdannaiset	9 455	4 184
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	2 086 950
K14	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	40 000
K15	Varaukset ja muut velat	113 297	54 111
K11	Laskennallinen verovelka	42 899	36 072
K11	Tuloverovelat	2 580	482
	Velat yhteensä	7 101 854	5 576 806

K16	Oma pääoma	31.12.2023	31.12.2022
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	148 822	68 822
	Kertyneet voittovarot	368 230	272 139
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	541 052	364 961
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	541 052	364 961
	Oma pääoma yhteensä	541 052	364 961
	Velat ja oma pääoma yhteensä	7 642 906	5 941 766

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Takaukset ja pantit	41 926	34 774
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	41 926	34 774
Käyttämättömät luottojärjestelyt	330 599	291 184
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	330 599	291 184
 Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	 372 525	 325 958

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	24 000	-76 503	145 324	68 822	272 139	364 961	-	364 961
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	110 051	110 051	-	110 051
Muut laajan tuloksen erät	-	14 747	-	14 747	153	14 899	-	14 899
Laaja tulos yhteensä	-	14 747	-	14 747	110 204	124 950	-	124 950
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	65 001	65 001	-	65 001	-	65 001
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	-1 556	-1 556	-	-1 556
Osingonjako	-	-	-	-	-13 270	-13 270	-	-13 270
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	552	552	-	552
Muut muutokset	-	-	252	252	162	414	-	414
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	65 253	65 253	-14 112	51 141	-	51 141
Oma pääoma yhteensä 31.12.2023	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	-	541 052
(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	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

Konsernin rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	110 051	55 379
Käyvän arvon muutokset	2 104	414
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	1 344	357
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	59	41
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	8 422	7 543
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	-	-273
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	17 126	1 747
Tuloverot	27 997	13 847
Muut oikaisut	9 446	-21 329
Oikaisut tilikauden tulokseen	66 498	2 346
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	176 549	57 725
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	58 741	-17 330
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	45 052	-1 391
Lainat ja saamiset asiakkailta	-254 038	-460 913
Johdannaiset, suojauslaskennassa	246	114
Sijoitusomaisuus	-758	10 463
Muut varat	-37 101	14 502
Yhteensä	-187 859	-454 556
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	-288 103	57 953
Talletukset	-289 309	218 242
Varaukset ja muut velat	28 639	11 131
Yhteensä	-548 773	287 326
Maksetut tuloverot	-17 796	-15 679
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-577 879	-125 184
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-6 559	-3 554
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	-	742
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-3 270	-1 500
Muiden sijoitusten muutokset	-	246
Investointien rahavirta yhteensä	-9 829	-4 066
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	252	-
Omien osakkeiden hankinta	-2 054	-367
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	20 000	25 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	832 413	353 049
Liiketoimintojen hankinta vähennettynä hankintahetken rahavaroilla	143 071	-28
Vuokrasopimusvelan maksut	-3 442	-2 517
Maksetut osingot	-13 270	-15 010
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	976 971	360 128
Rahavarojen nettomuutos	389 262	230 878
Rahavarat tilikauden alussa	484 660	253 782
Rahavarat tilikauden lopussa	873 923	484 660
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	682 117	402 030
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	191 805	82 630
Yhteensä	873 923	484 660
Saadut korot	290 255	110 342
Maksetut korot	-101 834	-10 848
Saadut osingot	179	449

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2023 kokouksessaan 29.2.2024, ja yhtiökokous vahvistaa ne 26.3.2024.

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 %

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

Konsernitilinpäätös (myöhemmin konserni) esitetään tuhansissa euroissa, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut ovat pyöristetty, joten yksittäisten lukujen

yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro. Konsernitilinpäätös voidaan allekirjoittaa myös sähköisesti.

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

1.1 Sovelletut uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat

Yhtiö on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja. Vuonna 2023 voimaantulleilla tai julkaistuilla tulevilla uusilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole ollut merkittävää vaikutusta konsernin tilikauden tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tilinpäätöksen esittämiseen.

2. Yhdistelyperiaatteet

2.1 Tytäryritykset

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja tytäryritykset, joissa pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuville tuotolle tai kun se on oikeutettu sen muuttuviin tuottoihin käyttämällä sijoituskohdetta koskevaa valtaansa.

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

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

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

osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

2.2 Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset

Yhteisyrityksiksi katsotaan sellaiset yhteisjärjestelyt, joissa pankilla on yhteinen määräysvalta yhdessä muiden yhteisjärjestelyn osapuolien kanssa ja järjestely tuo pankille oikeuden järjestelyn nettovarallisuuteen. Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Sijoitus kirjataan alun perin hankintamenon määräisenä, jonka jälkeen konsernin tulososuuden mukainen osuus yhteisyrityksen tilikauden tuloksesta yhdistellään tuloslaskelmaan. Vastaavasti mahdollinen konsernin osuus yhteis- tai osakkuusyrityksen muista laajan tuloksen eristä kirjataan konsernin laajaan tuloslaskelmaan. Jos konsernin osuus tappioista ylittää pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävän sijoituksen kirjanpitoarvon, kirjanpitoarvon ylittäviä tappioita yhdistellään konserniin, mikäli konserni on sitoutunut osakkuusyritysten velvoitteiden täyttämiseen.

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

3. Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon. Hankinnan kohteen nettovarojen käyvän arvon erotus kirjataan liikearvoksi tai negatiiviseksi liikearvoksi. Liikearvo kirjataan taseeseen aineettomien hyödykkeiden alle, kun taas negatiivinen liikearvo tuloutetaan suoraan.

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

4. Rahoitusinstrumentit

4.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti rahoitusvaroihin kuuluva erä käypään arvoon. Jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava erä, siihen lisätään tai siitä vähennetään erän hankkimisesta välittömästi johtuvat transaktiomenot.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintamenoan arvostettavat,
- käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

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

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

4.1.1 Jaksotettuun hankintamenoan arvostettavat rahoitusvarat

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

4.1.2 Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvarat kerätykseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Yhtiö on luokitellut osan saamistodistuksista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviksi.

4.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

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

4.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

4.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

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

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

4.2.2 Rahavirtatestaus

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

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

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

4.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

Huomattavien lainaehtojen muutoksien yhteydessä laina kirjataan pois taseesta ja tilalle kirjataan uusi laina. Mikäli taseesta pois kirjatun lainan luottoriski on merkittävästi

kasvanut, uusi laina kirjataan taseeseen luottoriskin takia arvoltaan alentuneena.

4.4 Taseesta pois kirjaaminen

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

4.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaiselta raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

- vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue,
- rahan aika-arvoa ja

- järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja, ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

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

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

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

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

4.5.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

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

Indikaattoreina luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiseksi yhtiö käyttää muun muassa muutoksia asiakkaiden luokittelussa. Luokittelujen lisäksi yhtiö käyttää tiettyjä laadullisia indikaattoreita, kuten lainanhoitajousterkintää sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä. Tämä tarkastelu on automatisoitu laskennassa.

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

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

4.5.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) tapahtuneen silloin, kun velallisen sopimus on asetettu maksukyvyttömäksi. Määritelmä vastaa konsernin viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Velallinen on maksukyvytön, kun sen yhteenlaskettujen erääntyneiden luottovelvoitteiden määrä on ylittänyt molemmat alla luetellut kynnysarvot. Kaikki kokonaistasolla erääntyneet saamiset otetaan huomioon, riippumatta maturiteetista.

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

Kun molemmat kynnysarvot ovat olleet 90 peräkkäistä päivää täyttyneenä, asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi. Myös epävarman takaisinmaksun kriteeri voi johtaa asiakkaan maksukyvyttömyyteen, mikäli arvion mukaan on todennäköistä, että asiakas ei maksa luottovelvoitettaan täysimääräisenä takaisin ilman, että turvaudutaan vakuuden realisointiin.

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

4.5.3 Odotettavissa oleva luottotappio – mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu yhtenäisille laskentasäännöille ja laskentaportfoliokohtaisille luottoriskimalleille, joita käytetään laskentaparametrien määrittelyyn. Konsernin luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:

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

Kaikkien portfolioiden osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien eteenpäin katsovassa arvojen määrittämisessä hyödynnetään Suomen talouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita BKT:n muutoksesta, asuntojen hintakehityksestä sekä työllisten määrästä.

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota. Henkilöasiakkaiden portfolioon kuuluvat sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu IRB-lupahakemuksen sisältämällä henkilöasiakkaiden luottoluokitusmenetelmällä. Pk-yritysasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritys vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luottoluokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan.

Muille maatalousyrittäjille PD-arvo määräytyy maatalousyrittäjävastapuolten historiasta lasketun keskimääräisen maksukyvyttömyysfrekvenssin mukaisesti. Muille asunto-osaakeyhtiöille laskentaperiaate on vastaavanlainen. Jäljelle jäävät vastapuolet menevät ”Muut”-portfolioon ja näille käytetään arvoja, jotka on laskettu pk-yritysvastapuolten vaiheiden 1 ja 2 keskimääräisistä PD-arvoista.

Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyy sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Limiittisten saamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa. Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus LGD kuvaa luottotappion odotettua osuutta lainan pääomasta maksukyvyttömyyshetkellä.

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

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

4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

4.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat johdannaisveloista, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Konsernilla ei ole raportointihetkellä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia johdannaisvelkoja. Lisäksi konsernin liiketoimintojen hankintojen yhteydessä kirjatut muihin velkoihin sisältyvät yhteisvastuuvelat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

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

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

4.8 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

4.9 Ulkomaan rahan määräiset erät

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

4.10 Käteiset varat

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

4.11 Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

Rahoitusinstrumenttien käyvän arvon määrittämiseen sovelletaan IFRS 13 standardin mukaista käyvän arvon määrittämistä. Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot

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

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

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

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

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

5. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Yhtiö suojaa saamistodistusten arvonmuutosten sekä kiinteäkorkoisen talletuskannan korkoriskiä korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Suojauslaskennan dokumentaatiossa suojauslaskenta määritellään käyvän arvon suojaukseksi. Yhtiö noudattaa suojauslaskentaa koskevia määräytyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta ja käypien arvojen muutoksia. Tämän lisäksi tilinpäätöshetkellä yhtiöllä on osakejohdannaisia, joilla suojataan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen.

Saamistodistusten arvonmuutosta ja niiden vaikutusta yhtiön käyvän arvon rahastoon suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Kiinteäkorkoisen talletuskannan suojauksen kohteena on avista-ehtoiset korolliset velat, joita suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa suojaukseen sovelletaan IAS 39 "carve out" menetelmää.

Koronvaihtosopimusten vastapuolien kanssa sovelletaan yksilöllisiä ISDA/CSA -vakuusmenetelmien ehtoja.

Yhtiö noudattaa johdannaissopimusten käypien arvojen määrittämisessä kohdan 4.11 Käyvän arvon määrittäminen esitettyjä rahoitusinstrumenttien käypien arvojen hierarkiatasoa 2 ja 3. Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti tai mikäli sovelletaan suojauslaskentaa, kirjaus tehdään muiden laajan tuloksen eriin. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään taseen varoissa erässä 'Johdannaiset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA).

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

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

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

6. Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

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

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

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

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

Pilvipalveluntarjoajalle maksettavat ennakkomaksut ohjelmiston räätälöinnistä, jotka eivät ole erotettavissa olevia, kirjataan kuluksi sopimuskauden aikana.

7. Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

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

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

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

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä,

että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee. Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

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

8. Vuokrasopimukset

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

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan sopimuksen alkamisajankohtana hankintameno, joka sisältää vuokrasopimusvelan alkuperäisen arvostuksen mukaisen määrän ja mahdolliset alkuvaiheen välittömät menot ja omaisuuserän arvioidut ennallistamismenot sekä mahdolliset sopimuksen alkamisajankohtaan mennessä maksetut vuokrat vähennettynä saaduilla kannustimilla. Vuokrasopimuksen vuokra-ajaksi määritetään ajanjakso, jonka aikana sopimus ei ole peruutettavissa. Vuokra-aikaan lisätään mahdollisen jatko- tai päättämisoption sisältämä ajanjakso, mikäli on kohtuullisen varmaa, että konserni käyttää jatko-option tai ei käytä päättämisoptiota. Yhtiön konttoreiden vuokrasopimukset ovat toistaiseksi voimassa ja kestoajaltaan noin viisi vuotta. Muiden kuin toistaiseksi voimassa olevien toimitilojen vuokrasopimusten vuokra-ajat ovat 3–15 vuotta.

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

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoon, joita ei ole vielä maksettu. Vuokrat diskontataan vuokrasopimuksen sisäisellä korkokannalla tai konsernin lisäluoton korkokannalla. Kun muuttuva

vuokra perustuu indeksiin tai hintaan, se huomioidaan vuokrasopimusvelan määrittämisessä. Konserni arvostaa vuokrasopimusvelan myöhemmillä kausilla efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Vuokrasopimusvelka määritellään uudelleen, kun vastaisissa vuokrissa tapahtuu muutos, joka johtuu kyseisten maksujen määrittämiseen käytettävän indeksin tai hintatason muutoksesta tai jäänösarvotakuun perusteella maksettavaksi odotettavissa määrissä tapahtuu muutos. Myös muutokset arvioissa koskien kohdeomaisuuserän osto-optiota tai jatkamis- tai päättämisoptiota voivat johtaa vuokrasopimusvelan uudelleen arviointiin. Vuokrasopimusvelan uudelleen määrittämisestä johtuvalla määrällä oikaistaan kyseisen käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla, se kirjataan tulospaikkaan. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana. Näitä ei kirjata omaisuuserinä ja niihin liittyvinä velkoina taseeseen. Oma Säästöpankki -konsernilla ei ole vuokralle antajana toimiessaan sopimuksia, jotka luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi. Operatiivisina vuokrasopimuksina käsiteltävät vuokrasopimukset kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman eriin "Sijoitusomaisuuden nettotuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot". Osa määräaikaista vuokrasopimuksista sisältää jatko-optioita, joiden vaikutus huomioidaan laskennassa, mikäli voidaan kohtuullisella varmuudella olettaa, että sopimuksessa oleva optio hyödynnetään.

9. Varaukset

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

10. Työsuhde-etuudet ja osakeperusteiset järjestelyt

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

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontoisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuumukset, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn. Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuuspohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Etuuspohjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on päättänyt osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille. Kannustinpalkkio suoritetaan osittain oman pääoman ehtoisina instrumentteina ja osittain käteisvaroina. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava

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

11. Tuloutusperiaatteet

11.1 Korkotuotot ja -kulut

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

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

11.2 Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan tuotot asiakkaille tarjotuista muun muassa maksuliikenteeseen ja lainanantoon liittyvistä palveluista sekä rahastoihin liittyvistä palkkiotuotoista. Tuotot kirjataan, kun määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle määrään, johon konserni katsoo olevansa oikeutettu luovutettuja palveluja vastaan. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudella luovutettuja palveluja vastaava osuus.

Palkkiokulut sisältävät pääosin kortti- ja maksuliikenteeseen liittyviä kuluja sekä rahoituksen hankkimiseen liittyviä kuluja.

Liitetietoja ei esitetä IFRS 15-standardin salliman helpotukseen perusten jäljellä oleville suoritevelvoitteille kohdistetuista transaktiohinnoista, jotka ovat osa sopimusta, jonka alkuperäinen odotettavissa oleva

kestoajaksi on enintään yksi vuosi tai jos konsernilla on oikeus laskuttaa asiakkaalta vastike, joka vastaa rahamääränä, joka suoraan vastaan konsernin tarkasteluhetkeen mennessä tuottaman suorituksen arvoa asiakkaalle.

11.3 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

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

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

12. Tuloverot

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

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

13. Toimintasegmentit

Yhtiön pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaan määritellyn segmentin. Yhtiön liiketoimintamalliin ja toiminnan

luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään raportoitavana segmenttinä. Konserni harjoittaa liiketoimintaa vain Suomen alueella.

14. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuudet

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

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta harkintaan perustuvia ratkaisuja koskien arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiön johto on arvioinut Venäjän hyökkäyssodan ja sitä seuranneen inflaation ja korkotason nousun vaikutuksia toimialakohtaisesti ja purkanut aiemmin tehdyt yrityslainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin kohdistuvat harkinnanvaraiset ryhmäkohtaiset lisävaraukset. Toimintaympäristön epävarmuuden vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä K2.

14.1 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja

- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimisessa odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

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

Yhtiö huomioi ECL-laskennassa tulevaisuuden näkymiin perustuvaa tietoa. Yhtiö käyttää luottosalkun vastuiden PD-parametriin oikaisuja, jotka perustuvat makrotaloudellisen ympäristön kehityksen ennusteisiin, sekä LGD-parametrin oikaisuja, jotka perustuvat erilaisiin skenaarioihin kiinteistövakuuksien arvonkehityksestä tulevaisuudessa. PD-arvoja oikaistaan laskentahetkestä seuraavalle kolmelle vuodelle perustuen Suomen taloutta kuvaavien tunnuslukujen kehityksestä tehtyihin ennusteisiin ja näistä muodostettuihin skenaarioihin. Skenaarioita ja niihin liittyviä toteutumistodennäköisyyksiä on määritelty neljä: perusskenaario (40 %), heikko skenaario (30 %), lamaskenaario (10 %) ja hyvä skenaario (20 %). Heikon skenaarion paino on suhteellisen korkea taloudessa edelleen jatkuvan epävarmuuden vuoksi.

14.2 Käyvän arvon arviointi

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

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Tällainen tilanne voisi syntyä maailmanlaajuisen talouden laajan häiriön seurauksena. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen

rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

14.3 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

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

14.4 Liiketoimintojen yhdistäminen

Liiketoimintojen hankinnoissa käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista.

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 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on katsauskaudella muuttumaton. Eurajoen Säästöpankin tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 0,7 milj. euroa tilikauden aikana. Tilinpäätöshetkellä velan arvo on 4,6 milj. euroa.

15. Uudet IFRS-standardit, jotka eivät ole vielä voimassa

IASB:n 31.12.2023 mennessä julkistamilla uusilla tai uudistetuilla standardeilla tai tulkinnoilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta yhtiön konsernitilinpäätökseen.

K2 Riskienhallinnan liitetieto

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

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

1. Riskienhallinnan organisointi

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

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

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

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

Riskienhallinnassa on kolme puolustuslinjaa

Yhtiön riskienhallinnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen, jotka ovat

1. Puolustuslinja: Liiketoimintayksiköt.

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

2. Puolustuslinja: Riskienvalvonta- ja compliance-toiminto.

Riskienvälvontatoiminto valvoo ja varmistaa, että yhtiön toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja.

Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus.

Sisäinen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta yhtiön eri yksiköissä, toiminnoissa ja tytäryhtiöissä.

2. Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden kehityksestä raportoidaan hallitukselle kuukausittain. Raportoinnissa seurataan kokonaisvakavaraisuutta ja omien varojen ylijäämää. Yhtiön hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) tavoitetason, joka on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella keskipitkällä aikavälillä. Tavoitteena on varmistaa pääomien riittävyys myös suhdanteiden heikentyessä.

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

3. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Yhtiön luottoriski koostuu pääasiallisesti myönnettyistä luotoista. Yhtiö on edelleen kehittänyt vuoden 2021 aikana käyttöönotettuja IRB-vaatimusten mukaisia luottoluokittelumalleja.

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

Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä oli 31.12.2023 46,8 (48,9) %, vähittäisvastuiden osuus 16,1 (17,6) % ja yritysluottojen osuus 23,9 (24,6) %. Luottoriskin vastuut on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiö käyttää EBA/GL/2016/07 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää. Maksukyvyttömyiden luottojen osuus luottokannasta oli 2,1 %.

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

3.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Tilikauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 525,1 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki tilikauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

3.2 Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta

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

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

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti. Luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla. Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat 2,2 prosentista 2,9 prosenttiin. Taloudelliseen ympäristöön liittyvän epävarmuuden vuoksi on kuitenkin mahdollista, että luottokannan laatu voi heikentyä tulevaisuudessa.

Yhtiö teki vuosien 2020 ja 2021 aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia liittyen koronapandemiaan ja

Venäjän hyökkäyssotaan yhteensä 5,9 milj. euroa. Nämä varaukset on tilikauden aikana purettu kokonaisuudessaan. Yhtiö teki tilikauden aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia 1,0 milj. euroa. Varauksilla ennakoidaan taloudelliseen toimintaympäristöön liittyvien epävarmuuksien tuomia vaikutuksia yhtiön luottokantaan, ja niillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Mallin tulevaisuuteen katsovia muuttujia päivitetiin loppuvuodesta Suomen taloutta koskevien ennusteiden päivittymisen johdosta.

Asiakasseuranta erityisesti ongelma-asiakkaiden osalta on ollut tiivistä taloudellisen ympäristön epävarmuudesta johtuen. Siirto vaiheesta 1 vaiheeseen 2 johtuu saamiseen liittyvästä merkittävästä luottoriskin kasvusta. ECL-laskennan vaiheeseen 3 luokitellaan kaikki sellaiset lainat, jotka täyttävät maksukyvyttömyyden määritelmän. Vaiheen 3 luokittelukriteerejä ovat muun muassa sopimukseen perustuvien olennaisten maksujen myöhästyminen 90 päivällä, asiakkaan velkasaneeraus tai konkurssi, tai muut epävarman takaisinmaksun tilanteet. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa K1. Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

Luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

(1000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Yksityisasiakkaat	3 585 722	2 858 099
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-19 481	-9 883
Yrityisasiakkaat	1 255 520	1 093 700
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-11 801	-13 817
Asuntoyhteisö	736 068	461 339
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-447	-254
Maatalousasiakkaat	300 447	271 112
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-3 130	-820
Muut	154 776	94 618
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-600	-59
Luottokanta yhteensä	6 032 533	4 778 869
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-35 458	-24 833

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2023	% luotto-kannasta	31.12.2022	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	31 253	0,5 %	18 509	0,4 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	89 842	1,5 %	47 497	1,0 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	16 950	0,3 %	5 635	0,1 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	14 374	0,2 %	6 186	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	21 882	0,4 %	28 252	0,6 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	174 301	2,9 %	106 080	2,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	74 099	1,2 %	62 011	1,3 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	57 593	1,0 %	33 376	0,7 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	131 692	2,2 %	95 387	2,0 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

3.3 Ongelmaluotot

Yhtiön luottohallinnon ohjeessa määritellään toimintamalli ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan.

Ongelma-asiakkailta tarkoitetaan asiakkaita, joiden luottoluokitus on heikko tai heikentynyt, ja jotka tästä syystä siirtyvät tehostetun seurannan piiriin. Lisäksi tarkkailuun nousevat asiakkaat, joiden luottoluokka on heikentynyt, mutta eivät täytä vielä ongelma-asiakkaan määritelmää. Näiden määritysten lisäksi asiakas voidaan luokitella ongelma-asiakkaaksi edellä mainituista kriteereistä poiketen omaa harkintaa käyttäen.

Asiakaskohtainen tarkastelu ottaa kantaa muun muassa saatavan turvaamiseen, asiakkaan luottoluokituksen muuttamiseen ja luottotappiokirjauksen tekemiseen.

Seurannan tarkoituksena on havaita ongelmaluotot tai ongelmaluotoiksi muodostuvat luotot mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Ongelma-asiakkaita ja -vastuita seurataan konttorikohtaisesti sekä suhteessa lainakannan kokoon. Jokaiselle ongelma-asiakkaalle tehdään toimenpidesuunnitelma luotto-ohjeen määrittämien rajojen ylittyessä.

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. Luokituksia ei ole tehty takautuvasti vertailuajankohdasta uusien mallien mukaisesti ja siksi vertailutietoja riskiluokkien osalta ei ole päivitetty. Vertailutietoina esitetään aikaisemmin raportoidut riskiluokkakohdaiset luvut.

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2023	%	31.12.2022	%
AAA	1 394 580	38,9 %	343 766	12,0 %
AA	1 012 406	28,2 %	1 127 696	39,5 %
A+	389 876	10,9 %	-	0,0 %
A	248 292	6,9 %	801 822	28,1 %
B+	325 429	9,1 %	-	0,0 %
B	52 768	1,5 %	367 027	12,8 %
C	77 754	2,2 %	116 123	4,1 %
D	23 458	0,7 %	69 493	2,4 %
Ei luokiteltu	248	0,0 %	1 067	0,0 %
Maksukyvytön	60 911	1,7 %	31 106	1,1 %
Yksityisasiakkaat	3 585 722	100,0 %	2 858 099	100,0 %

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2023	%	31.12.2022	%
AAA	1 080 143	54,2 %	720 465	46,3 %
AA	352 148	17,7 %	353 818	22,8 %
A+	278 902	14,0 %	236 596	15,2 %
A	156 222	7,8 %	137 138	8,8 %
B+	42 880	2,2 %	-	0,0 %
B	17 757	0,9 %	59 353	3,8 %
C	8 092	0,4 %	8 101	0,5 %
Ei luokiteltu	122	0,0 %	-	0,0 %
Maksukyvytön	55 322	2,8 %	39 568	2,5 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	1 991 588	100,0 %	1 555 040	100,0 %

3.4 Jakauma riskiluokkiin

Yhtiö luokittelee kaikki asiakkaat riskiluokkiin vastapuolesta saatavilla olevien tietojen pohjalta.

Luokittelussa käytetään omaa sisäistä arviota ja ulkopuolisia luottoluokitustietoja. Seuranta on jatkuvaa ja voi johtaa siirtoon riskiluokasta toiseen.

Luotonannossa riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita:

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista tai niihin sidoksissa olevista yhteisöistä
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi 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 yritysasiakkailla ja tämän vuoksi taulukossa esitetyt riskiluokat on määritetty 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	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	1 491 431	1 562 267
Riskiluokka 2	2 040 053	1 206 970
Riskiluokka 3	132 059	117 572
Riskiluokka 4	84 935	101 218
Riskiluokka ei luokiteltu	2 671	4 130
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 751 150	2 992 157
Tappioita koskeva vähennyserä	19 495	10 102
Yhteensä	3 731 655	2 982 055

Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	479 239	432 174
Riskiluokka 2	614 543	535 879
Riskiluokka 3	196 319	124 924
Riskiluokka 4	60 964	104 505
Riskiluokka ei luokiteltu	405	-
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 351 470	1 197 482
Tappioita koskeva vähennyserä	11 964	13 882
Yhteensä	1 339 506	1 183 601

Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	651 897	328 309
Riskiluokka 2	73 089	125 284
Riskiluokka 3	29 462	20 208
Riskiluokka 4	2 817	6 934
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	757 264	480 734
Tappioita koskeva vähennyserä	449	255
Yhteensä	756 815	480 480

Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	109 179	55 670
Riskiluokka 2	159 145	162 555
Riskiluokka 3	22 332	50 930
Riskiluokka 4	17 331	10 024
Riskiluokka ei luokiteltu	6 454	157
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	314 442	279 336
Tappioita koskeva vähennyserä	3 146	824
Yhteensä	311 296	278 512

Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	96 123	73 979
Riskiluokka 2	76 829	29 146
Riskiluokka 3	932	1 157
Riskiluokka 4	42	22
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	173 926	104 304
Tappioita koskeva vähennyserä	674	68
Yhteensä	173 252	104 236

Saamistodistukset	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	476 133	471 772
Riskiluokka 2	1 366	371
Riskiluokka 3	252	-
Riskiluokka 4	-	83
Riskiluokka ei luokiteltu	68 425	68 055
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	546 177	540 281
Tappioita koskeva vähennyserä	478	438
Yhteensä	545 699	539 843

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2023	31.12.2022
Yritykset	1 150 587	726 995	223 868	63 856	6 406	2 171 713	1 708 929
Kiinteistöala	789 653	321 255	124 932	15 127	-	1 250 967	888 856
Maatalous	2 341	50 673	1 323	1 268	6 002	61 607	48 015
Rakentaminen	61 997	42 817	14 809	6 022	-	125 645	120 465
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	25 546	37 440	17 813	3 956	-	84 755	74 663
Tukku- ja vähittäiskauppa	80 829	76 636	19 660	5 570	-	182 695	188 307
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	16 143	24 115	4 230	12	-	44 500	55 607
Muut	174 078	174 058	41 101	31 901	405	421 542	333 016
Julkisyhteisöt	1 276	15 209	-	-	-	16 486	3 617
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 929	18 812	91	-	-	34 832	29 383
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	60 460	42 633	842	42	-	103 977	70 918
Kotitaloudet	1 599 617	2 160 010	156 304	102 191	3 124	4 021 245	3 241 167
Yhteensä 31.12.	2 827 870	2 963 659	381 105	166 089	9 530	6 348 252	5 054 014

3.5 Vakuudet

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

Lainojen vakuudet huomioidaan myös odotettavissa olevien luottotappioiden mallissa. Kohteen vakuusarvoon vaikuttaa vakuuden tyyppi, kuten esimerkiksi asuin- tai liikehuoneisto tai kiinteistö.

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

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2023	31.12.2022
0-50 %	25,1 %	23,4 %
50-60 %	13,0 %	15,1 %
60-70 %	17,6 %	19,9 %
70-80 %	17,3 %	16,1 %
80-90 %	13,7 %	13,0 %
90-100 %	13,4 %	12,5 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

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

Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

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

	31.12.2023	31.12.2022	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	3 110 044	2 447 825	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 898 331	1 465 838	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	360 312	324 335	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	602 614	495 780	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 971 301	4 733 778	

4 Likviditeettiriski

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

Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta vuonna 2023 vakaalla pohjalla, ja lisäksi yhtiön liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat ovat vahvistaneet likviditeettiasemaa ja vähentäneet uudelleenrahoitusriskiä. Markkinalla pitkittynyt inflaatio sekä korkea korkotaso heijastuvat epävarmuuden kasvuna erityisesti jälleenrahoitusmarkkinoilla. Kohonnut korkotaso näkyy puolestaan markkinaehtoisien rahoituksen kustannusten nousuna. Kustannusten noususta huolimatta rahoituksen saatavuus on säilynyt hyvällä tasolla.

Vuoden 2023 aikana voimakkaasti nousseet korot kääntyivät laskuun vuoden viimeisellä vuosineljänneksellä. Inflaatiopaineet säilyvät kuitenkin normaalia korkeammalla tasolla matalan työttömyyden sekä kohonneiden palkkatasojen seurauksena, jolloin vuoden 2024 aikana koroissa tullaan oletettavasti näkemään edelleen suurta heiluntaa. Uusi korkoympäristö näkyy myös talletusten kilpailutuksessa, kun pankit tarjoavat entistä korkeampaa talletuskorkoa. Samaan aikaan kotitalouksien yleinen säästökehitys Suomessa on laskusuunnassa, kun valtaosa käytettävissä olevista varoista menee säästämisen sijasta kulutukseen nousseiden

elinkustannusten seurauksena. Yhtiön likviditeetti on talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta säilynyt vakaalla pohjalla laajan rahoituspohjan ansiosta. Yhtiö vahvisti likviditeettiään entisestään marraskuussa 2023 katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseen laskulla. Liikkeeseenlaskulla yhtiö uudelleen rahoittaa huhtikuun 2024 alussa erääntyvän 300 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan.

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

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

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

Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

31.12.2023

(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	61 028	15 084	228 827	207 411	512 350
Saamiset luottolaitoksilta	191 805	500	-	-	192 305
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	782 390	416 030	1 546 985	3 251 669	5 997 074
Saamistodistukset	3 730	2 528	27 333	787	34 379
Johdannaiset	-	-	16 384	28 540	44 924
Yhteensä	1 038 953	434 142	1 819 530	3 488 408	6 781 033

Rahoitusvarat

31.12.2022

(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 380	12 348	228 359	253 927	502 013
Saamiset luottolaitoksilta	114 155	500	-	-	114 655
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	266 049	387 665	1 465 511	2 634 811	4 754 036
Saamistodistukset	1 923	3 054	25 361	8 352	38 689
Johdannaiset	15	36	144	1 736	1 931
Yhteensä	389 522	403 602	1 719 374	2 898 825	5 411 324

Rahoitusvelat

31.12.2023

(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	78 170	-	24 435	62 649	165 255
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 389 603	340 108	48 599	-	3 778 310
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	154 464	521 584	1 757 162	496 848	2 930 058
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	60 000
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	-	-	1 556	7 899	9 455
Yhteensä	3 622 237	861 692	1 891 752	567 396	6 943 077

Rahoitusvelat

31.12.2022

(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 765	150 000	23 324	64 453	242 543
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 869 454	197 722	45 288	-	3 112 464
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	133 777	261 787	1 691 386	-	2 086 950
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	40 000	40 000
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	73	-	2 935	1 175	4 184
Yhteensä	3 008 070	609 508	1 762 933	105 629	5 486 141

Likviditeettiriskiä mitataan likviditeettipuskurivaateen (LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (NSFR) avulla. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2023 lopussa 248,9 (159,9) %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli vuonna 2023 117,8 (114,3) %. NSFR-tunnusluku on maltillisesti noussut uusien liikkeeselaskujen myötä. Yhtiön tulevien vuosien rahoitussuunnitelma tukee NSFR:n kehitystä.

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
LCR, %	249 %	154 %	150 %	126 %
NSFR, %	118 %	115 %	120 %	117 %

LCR- ja NSFR-tunnusluvut ovat tilintarkastamattomia. LCR-laskentaa 31.12.2022 ja NSFR-laskentaa vertailukausille tarkennettu takautuvasti.

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

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

5 Markkinariski

5.1. Osakeriski

Vuonna 2023 jatkunut markkinakorkojen voimakas nousu on näkynyt arvonnaskuna laajalti koko joukkovelkakirjamarkkinalla. Vaikutukset välittyvät myös yhtiön sijoitussalkkuun, joka koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Yhtiö on vuoden 2022 aikana toteuttanut suojaustoimenpiteet, jotka ovat tasanneet markkinakorkojen nousun vaikutusta. Vuoden 2023 aikana sijoitussalkun koko on pysynyt vakaana. Yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin ovat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat. Huomioiden vuoden aikana tapahtuneet markkinamuutokset, on koko sijoitussalkun kehitys säilynyt odotusten mukaisena.

Sijoitusomaisuuden jakauma lajeittain

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet ja osuudet	13 519	2,4 %	10 604	1,9 %
Saamistodistukset	546 729	97,4 %	540 702	97,8 %
Sijoituskiinteistöt	1 167	0,2 %	1 431	0,3 %
Sijoitusomaisuus yhteensä	561 414	100 %	552 737	100 %

5.2 Korkoriski

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

Vuonna 2021 alkanut ja Venäjän hyökkäyssodan pakotteiden myötä kiihtynyt inflaatio on pakottanut keskuspankin nostamaan ohjauskorkoaan, jolloin korkotaso on säilynyt korkealla tasolla vuoden 2023 loppuun saakka. Vuoden viimeisellä neljänneksellä markkinakorot kääntyivät kuitenkin laskuun inflaatio-odotusten hellittäessä. Tämä on lisännyt volatiliiteettia ja vaikuttanut yhtiön korkoherkkyyksiin. Yhtiön taseen rakenteen johdosta korkokate kasvaa korkojen noustessa. Yhtiö on jatkanut suunnitelmallisesti tasesuojien toteuttamista. Niiden myötä korkoherkkyyden vaikutusta saadaan hallittua. Yhtiö seuraa korkoherkkyyksiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa korkoriskin hallinnan osalta yhtiöllä on mahdollisuus lisätä suojaustoimenpiteitä vaikutusten rajoittamiseksi.

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

Korkoherkkyyksianalyysi 1 % muutos korkokäyrään

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1-12kk	-13 063	13 585	-12 333	12 372
Muutos 13-24kk	-30 595	31 142	-26 422	26 516

6. Operatiivinen riski

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävin operatiivisen riskin lähde on kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut Venäjän hyökkäyssodan myötä, ja kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut. IT-riskiä suojataan monin eri menetelmin, ja suojautuminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa.

Oma Säästöpankki Oyj laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä 31.12.2023 oli 322,3 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 25,8 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2023	2022	2021
Bruttotuotot	248 531	144 889	122 229
Tuottoindikaattori	37 280	21 733	18 334
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus			25 782
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä			322 280

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

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

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

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2023						
Käteiset varat	682 117	-	-	-	682 117	682 117
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	-	-	-	192 305	192 305
Saamiset asiakkailta	5 997 074	-	-	-	5 997 074	5 997 074
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	44 924	44 924	44 924
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	545 699	1 030	-	546 729	546 729
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 519	-	13 519	13 519
Rahoitusvarat yhteensä	6 871 497	545 699	14 549	44 924	7 476 669	7 476 669
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin	-	-	-	-	24 131	24 131
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	1 167	1 167
Muut varat	-	-	-	-	140 939	140 939
Varat yhteensä	6 871 497	545 699	14 549	44 924	7 642 906	7 642 906

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2023				
Velat luottolaitoksille	165 255	-	165 255	165 255
Velat asiakkaille	3 778 310	-	3 778 310	3 778 310
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	9 455	9 455	9 455
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	-	2 930 058	2 930 058
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 933 623	9 455	6 943 078	6 943 078
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	158 776	158 776
Velat yhteensä	6 933 623	9 455	7 101 854	7 101 854

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
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	4 184	5 576 806	5 576 806

K4 Käteiset varat

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Kassa	6 698	6 028
Suomen Pankin shekkitili	675 420	396 002
Käteiset varat yhteensä	682 117	402 030

K5 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	191 805	82 630
Muut	500	32 026
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	192 305	114 655
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	5 871 747	4 656 941
Käytetyt tililuotot	65 637	53 670
Valtion varoista välitetyt lainat	20	29
Luottokortit	58 929	43 029
Pankkitakaussaamiset	741	367
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	5 997 074	4 754 036
Lainat ja saamiset yhteensä	6 189 379	4 868 691

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta, erä Muut sisältää vähimmäisvarantotalletuksen Suomen Pankiin. Vähimmäisvarantotalletuksen kirjauskäytäntöä on muutettu ja 30.6.2023 alkaen talletus esitetään raportointikauden viimeisen päivän saldovaatimuksen suuruisena.

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	44 924	1 929
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	2
Johdannaisvarat yhteensä	44 924	1 931

Velat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	9 455	4 184
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	9 455	4 184

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	227 523	9 523	218 318	318
Varat yhteensä	227 523	9 523	218 318	318
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 345 014	45 014	408 554	-1 446
Velat yhteensä	1 345 014	45 014	408 554	-1 446

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

	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2023	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	891 000	627 000	1 518 000	44 924	9 455
Koronvaihtosopimukset	-	891 000	627 000	1 518 000	44 924	9 455
Muut suojaavat johdannaiset	12 553	-	-	12 553	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	12 553	-	-	12 553	-	-
Johdannaiset yhteensä	12 553	891 000	627 000	1 530 553	44 924	9 455

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

	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2022	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	1 929	4 184
Muut suojaavat johdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	2	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	2	-
Johdannaiset yhteensä	41 328	303 553	327 000	671 880	1 931	4 184

K7 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	1 030	859
Osakkeet ja osuudet	13 519	10 604
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	14 549	11 463
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	545 699	539 843
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	545 699	539 843
Sijoituskiinteistöt	1 167	1 328
Sijoitusomaisuus yhteensä	561 414	552 633

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Hankintameno 1.1.	4 199	4 544
+ Lisäykset	22	-
- Vähennykset	-	-345
+/- Siirrot	-163	-
Hankintameno kauden lopussa	4 058	4 199
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 871	-2 830
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	40	-
- Poistot	-59	-41
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 892	-2 871
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 328	1 713
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	1 167	1 328

31.12.2023	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	161 872	-	-	161 872	161 872
Muilta	-	4 214	-	4 214	383 827	115	-	383 942	388 156
Muut									
Muilta	-	9 305	-	9 305	-	915	-	915	10 220
Yhteensä	-	13 519	-	13 519	545 699	1 030	-	546 729	560 248

31.12.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
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

K8 Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Muut aineettomat oikeudet	5 458	6 336
Tietojärjestelmät	5 487	5 912
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	-29	424
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	3 343	1 839
Liikearvo	4 837	454
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	13 638	8 628

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2023	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	1 839	16 869	454
+ Lisäykset	1 504	-	4 883
- Vähennykset	-	-	-500
+/- Siirrot	-	2 232	-
Hankintameno 31.12.	3 343	19 101	4 837
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-10 533	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-3 109	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-13 643	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 839	6 336	454
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 343	5 458	4 837

Aineettomien hyödykkeiden muutokset	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	4 098	12 553	1 054
+ Lisäykset	-2 259	106	-
- Vähennykset	-	-140	-600
+/- Siirrot	-	4 349	-
Hankintameno 31.12.	1 839	16 869	454
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-7 680	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	96	-
- Poistot	-	-2 949	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-10 533	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 098	4 873	1 054
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 839	6 336	454

Konsernin liikearvon arvonalentumistestaus

Konsernin liikearvosta suurin osa liittyy Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjattuun liikearvoon. Arvonalentumistestaus perustuu yhtiön johdon arvioon pohjautuviin ennustettujen rahavirtojen nykyarvoon. Ennustettuja rahavirtoja huomioidaan sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyn mukaisesti kuluvalle ja kolmelle seuraavalle vuodelle. Ennustejakson jälkeisen terminaaliarvon laskennassa käytetty kasvuoletus on 2 % Euroopan keskuspankin inflaatiotavoitteen mukaisesti. Diskonttokorkona (WACC) on käytetty 7,6 %. Arvioitaessa kerrytettävissä olevaa rahamäärää minkään käytetyn keskeisen muuttujan jokseenkin mahdollinen muutos kohtuullisesti arvioituna ei johtaisi tilanteeseen, jossa kerrytettävissä oleva rahamäärä alittaisi testauksen kohteena olevan kirjanpitoarvon.

K9 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	21 254	19 242
Maa- ja vesialueet	1 570	1 357
Rakennukset	19 683	17 884
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus	11 234	7 661
Koneet ja kalusto	1 265	1 397
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus	393	209
Muut aineelliset hyödykkeet	290	290
Keskeneräiset hankinnat	158	-
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	34 594	28 799

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2023	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus-omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus-omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	1 370	30 480	13 884	12 418	905	290	-
+ Lisäykset	-	1 069	7 530	272	400	-	158
- Vähennykset	-	-134	-1 106	-	-42	-	-
+/- Muut muutokset	213	1 135	-	-	-	-	-
+/- Siirrot	-	1 077	-	139	-	-	-
Hankintameno 31.12.	1 583	33 626	20 307	12 828	1 264	290	158
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-13	-12 596	-6 223	-11 020	-696	-	-
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	32	445	-	13	-	-
- Poistot	-	-1 258	-3 295	-542	-188	-	-
- Arvonalentumiset	-	-46	-	-	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-73	-	-	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-13	-13 942	-9 073	-11 562	-871	-	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 357	17 884	7 661	1 397	209	290	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 570	19 684	11 234	1 265	393	290	158

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2022	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus-omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus-omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	1 370	31 658	10 572	11 997	672	293	-
+ Lisäykset	-	153	4 720	405	255	-	-
- Vähennykset	-	-2 112	-1 408	-57	-22	-3	-
+/- Siirrot	-	781	-	72	-	-	-
Hankintameno 31.12.	1 370	30 480	13 884	12 418	905	290	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-13	-13 071	-4 521	-10 536	-534	-	-
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	276	693	27	13	-	-
- Poistot	-	-1 239	-2 394	-511	-175	-	-
- Arvonalentumiset	-	1 438	-	-	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-13	-12 596	-6 223	-11 020	-696	-	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 357	18 586	6 051	1 461	138	293	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 357	17 884	7 661	1 397	209	290	-

K10 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Maksujenvälityssaamiset	67	94
Eläkevarat	82	-
Siirtosaamiset	62 614	26 029
Korot	53 691	21 300
Muut ennakkomaksut	4 155	649
Muut siirtosaamiset	4 767	4 081
Muut	12 335	5 654
Muut varat yhteensä	75 097	31 778

Varojen erä Eläkevarat muodostuu etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä, joita kuvataan tarkemmin liitetiedossa K28 Eläkevastuut.

K11 Veroaamiset ja -velat

(1 000 euroa) 31.12.2023 31.12.2022

Verosaamiset

Laskennalliset verosaamiset	17 610	21 924
Verosaamiset yhteensä	17 610	21 924

Verovelat

Tuloverovelat	2 580	482
Laskennalliset verovelat	42 899	36 072
Verovelat yhteensä	45 479	36 554

Laskennalliset verosaamiset 2023 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	19 215	-	-3 658	-	15 557
Aineelliset hyödykkeet	347	133	-	-	480
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	41	-3	-38	-	-
Muut erät	2 284	-754	-	-	1 530
Vuokrasopimusvelat	1 615	758	-	-	2 372
Laskennalliset verosaamiset yhteensä ennen netotusta	23 501	134	-3 697	-	19 939
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-1 577	-751	-	-	-2 328
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	21 924	-617	-3 697	-	17 610

Laskennalliset verovelat 2023 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Verotukselliset varaukset	35 771	6 657	-	-	42 428
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	89	-	28	-	118
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	16	-	-	16
Liiketoimintojen hankinta	100	-100	-	-	-
Muut erät	112	226	-	-	338
Käyttöoikeusomaisuuserät	1 577	751	-	-	2 328
Laskennalliset verovelat yhteensä ennen netotusta	37 649	7 550	28	-	45 228
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-1 577	-751	-	-	-2 328
Laskennalliset verovelat yhteensä	36 072	6 799	28	-	42 899

Laskennalliset verosaamiset 2022 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	1 436	-	17 779	-	19 215
Aineelliset hyödykkeet	262	84	-	-	347
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	118	-4	-73	-	41
Vahvistetut tappiot	217	-46	-170	-	-
Velat	1 300	-	-	-1 300	-
Muut erät	3 716	-809	-624	-	2 284
Vuokrasopimusvelat	1 267	347	-	-	1 615
Laskennalliset verosaamiset yhteensä ennen netotusta	8 317	-427	16 911	-1 300	23 501
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-1 241	-336	-	-	-1 577
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	7 077	-763	16 911	-1 300	21 924

Laskennalliset verovelat 2022 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Verotukselliset varaukset	29 496	6 275	-	-	35 771
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	1 314	-	-1 224	-	89
Liiketoimintojen hankinta	200	-100	-	-	100
Muut erät	113	78	-79	-	112
Käyttöoikeusomaisuuserät	1 241	336	-	-	1 577
Laskennalliset verovelat yhteensä ennen netotusta	32 363	6 590	-1 303	-	37 649
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-1 241	-336	-	-	-1 577
Laskennalliset verovelat yhteensä	31 122	6 254	-1 303	-	36 072

K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat luottolaitoksille		
Velat Keskuspankeille	30 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	4 420	4 749
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	130 835	87 794
Velat luottolaitoksille yhteensä	165 255	242 543
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	3 733 280	3 113 883
Vaadittaessa maksettavat	3 160 301	2 817 464
Muut	572 979	296 420
Muut rahoitusvelat	16	27
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	16	27
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	45 014	-1 446
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 778 310	3 112 464
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 943 565	3 355 007

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

K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Joukkovelkakirjalainat	2 758 725	1 941 269
Sijoitustodistukset	171 333	145 681
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 930 058	2 086 950

Joukkovelkakirjalaina	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku- vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
	31.12.2023				31.12.2023	31.12.2022
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 914	299 579
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	-	249 883
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	55 000	54 999
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	622 126	403 908
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 % / vaihtuva	2021	19.5.2025	199 782	199 625
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	587 613	583 684
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	149 802	149 591
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	350 000	3,125 %/kiinteä	2023	15.6.2028	347 641	-
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	496 848	-
					2 758 725	1 941 269

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
31.12.2023	99 464	62 221	-	9 648	171 333
31.12.2022	133 777	11 904	-	-	145 681

K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Debentuurit	60 000	40 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	60 000	40 000

Velkojen yksilöintitiedot (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022	Korko %	Eräpäivä
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	20 000	3,00 %	15.1.2028
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	20 000	3,25 %	14.7.2028
OmaSp debentuurilaina I/2023	20 000	-	3,25 %	23.10.2028
Yhteensä	60 000	40 000		

Omiin varoihin luettu määrä (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
OmaSp debentuurilaina I/2022	16 166	20 000
OmaSp debentuurilaina II/2022	18 149	20 000
OmaSp debentuurilaina I/2023	19 255	-
Yhteensä	53 571	40 000

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot: Yhtiö pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka yhtiö edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta. Yhtiö lunasti vertailukauden viimeisellä vuosineljänneksellä OmaSp debentuurilainan I/2017 takaisin ennen eräpäivää 1.2.2023.

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

K15 Varaukset ja muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Varaukset		
Eläkevaraukset	-	206
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	269	297
Varaukset yhteensä	269	503
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	20 616	16 647
Siirtovelat	45 156	18 062
Korkovelat	33 954	8 198
Saadut korkoennakot	619	1 702
Muut siirtovelat	10 321	7 992
Saadut ennakkomaksut	261	170
Muut	47 256	18 899
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä	19 500	5 200
Muut velat	27 756	13 699
Muut velat yhteensä	113 028	53 608
Varaukset ja muut velat yhteensä	113 297	54 111
Varausten muutokset (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Varaukset 1.1.	503	1 515
Lisäys/vähennys etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-206	-383
Lisäys odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	-28	-629
Varaukset 31.12.	269	503

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

K16 Oma pääoma

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Osakepääoma	24 000	24 000
Muut rahastot	148 822	68 822
Käyvän arvon rahasto	-61 756	-76 503
Käypään arvoon arvostamisesta	-61 756	-76 503
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 197	145 196
Muut rahastot	380	128
Kertyneet voittovarot	368 230	272 139
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	258 180	216 757
Tilikauden voitto (tappio)	110 051	55 382
Oma pääoma yhteensä	541 052	364 961
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	541 052	364 961
Oma pääoma yhteensä	541 052	364 961
Erittely käyvän arvon rahastosta	31.12.2023	31.12.2022
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-76 503	-492
Käyvän arvon muutos, rahoitusinstrumentit	18 393	-94 294
Odotettavissa oleva luottotappio saamistodistuksista	40	-720
Laskennalliset verot	-3 687	19 003
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-61 756	-76 503

Osakkeet ja osinko-oikeus

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 33 275 237 kpl, joista oli 31.12.2023 yhtiön omassa hallussa 201 386 osaketta. Osakkeen äänimäärä on 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa. Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiö sai marraskuussa päätökseen syyskuussa alkaneen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman. Jakson aikana hankittiin 100 000 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 20,5419 euroa osakkeelta.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa vuosien 2020–2021 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 331 790 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Tilikauden 2023 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 57 396 osaketta.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöiden vuosien 2022–2023 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen vuodelta 2022 ja palkisemiskriteereistä ja tavoitetasoista vuodelle 2023. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä mukaan lukien yhtiön

toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet.

Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Yhtiökokous valtuutti 30.3.2023 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 asti.

Hallitus päätti 22.9.2022 maksullisen suunnatun osakeannin toteuttamisesta. Kaikki osakeannissa annettavat Oma Säästöpankki Oyj:n uudet osakkeet, 3 125 049 kpl, annettiin merkittäväksi Liedon Säästöpankille vastikkeena luovutettavasta liiketoiminnasta, kun luovutus suunnitelman mukainen Liedon Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 28.02.2023.

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Rahastoon merkityt erät siirretään tuloslaskelmaan, kun käypään arvoon muiden laajan tuloksen eriin kirjatusta arvopaperista luovutaan tai kirjataan arvonalentuminen.

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017-2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseen lasketuista osakkeista saadut varat. Tilikaudella 2023 sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon kirjattiin Liedon Säästöpankille suunnatusta osakeannista saadut varat 65,0 milj. euroa.

Kertyneet voittovarot

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

K17 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	11 627	1 377
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	266 459	108 840
Saamistodistuksista	5 102	3 104
Johdannaisista	37 613	6 947
Muut korkotuotot	1 705	1 608
Korkotuotot yhteensä	322 506	121 876
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-5 099	-1 283
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-22 216	-1 524
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-54 488	-10 907
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 754	-354
Johdannaisista	-40 775	-2 742
Muut korkokulut	-1 130	-136
Korkokulut yhteensä	-125 461	-16 946
Korkokate	197 045	104 930

K18 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	10 156	11 925
Talletuksista	107	77
Kortti- ja maksuliikenteestä	33 713	24 440
Arvopapereiden välittämisestä	-	259
Rahastoista	6 517	4 485
Lainopillisista tehtävistä	483	422
Välitetystä toiminnasta	2 469	2 025
Takausten myöntämisestä	2 094	1 865
Muut palkkiotuotot	1 082	771
Palkkiotuotot yhteensä	56 621	46 270
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-6 653	-5 455
Arvopapereista	-1 442	-246
Muut palkkiokulut	-1 105	-1 172
Palkkiokulut yhteensä	-9 200	-6 873
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	47 421	39 396

K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Arvostusvoitot ja -tappiot	25	-136
Saamistodistuksista yhteensä	25	-136
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	217	449
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-203
Arvostusvoitot ja -tappiot	-2 782	-4 828
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-2 564	-4 582
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-2 540	-4 718
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	610	-500
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-422	97
Saamistodistuksista yhteensä	188	-403
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	188	-403
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)		
	1-12/2023	1-12/2022
Vuokra- ja osinkotuotot	235	202
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-3
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	11	7
Vastike- ja hoitokulut	-90	-53
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-59	-41
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-10	-10
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	87	103
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-83	130
Suojauslaskennan nettotuotot	779	-414
Kaupankäynnin nettotuotot	-306	-4
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	-1 875	-5 306

K20 Liiketoiminnan muut tuotot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	388	359
Pankkitoiminnan muut tuotot	4 089	4 736
Muut	-	276
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	4 476	5 371

K21 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Palkat ja palkkiot	-26 350	-21 585
Eläkekulut	-3 989	-3 404
Maksupohjaiset järjestelyt	-4 087	-3 422
Etuuspohjaiset järjestelyt	98	19
Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut	1 572	1 298
Muut henkilösivukulut	-843	-625
Henkilöstökulut yhteensä	-29 611	-24 316

Henkilöstön lukumäärä 31.12	1-12/2023	1-12/2022
Kokoaikaiset	389	294
Osa-aikaiset	6	1
Määräaikaiset	69	62
Yhteensä	464	357
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tilikauden aikana	445	352

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

K22 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Muut henkilöstökulut	-2 827	-1 816
Toimistokulut	-11 820	-3 031
Tietohallintokulut	-19 936	-18 942
Yhteyskulut	-1 682	-1 442
Markkinointi- ja edustuskulut	-3 410	-2 138
Vuokratulot	-532	-1 213
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-1 758	-1 424
Vakuutus- ja varmuuskulut	-5 611	-4 748
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-820	-772
Muut	-4 121	-5 677
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-52 517	-41 203

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
KPMG Oy Ab		
Lakisääteinen tilintarkastus	313	305
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	-	11
Yritystoihin liittyvät palvelut	10	24
Veroneuvonta	4	2
Muut palvelut	33	81
Yhteensä	360	423

Rahoitusvakuusvirasto on vahvistanut maksuiksi:

Talletussuojarahaston maksu	-2 743	-2 266
josta vanhasta talletussuojarahastosta maksettu määrä (VTS-rahasto)	-2 743	-2 266
Yhtiön arvio siitä, kuinka monena vuonna varoja voidaan Oma Säästöpankki Oy:n osalta siirtää VTS-rahastosta	2	3
Kriisinratkaisurahaston maksu	-2 227	-1 968

K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Rakennuksista	-506	-430
Rakennuksista, käyttöoikeusomaisuus	-3 295	-2 394
Koneista ja kalustosta	-542	-511
Koneista ja kalustosta, käyttöoikeusomaisuus	-188	-175
Aineettomista hyödykkeistä	-3 891	-3 759
Arvonalentumiset omassa käytössä olevat kiinteistöt	-	-274
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	-8 422	-7 543

K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	1 926	1 343
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	-40	720
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	1 885	2 063

Lopulliset luottotappiot

Lopulliset luottotappiot	-20 760	-4 348
Palautukset lopullisista luottotappioista	1 748	538
Toteutuneet luottotappiot, netto	-19 012	-3 810
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-17 126	-1 747

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2023 ja 31.12.2023 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

				1-12/2023	1-12/2022
Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 300	4 974	18 558	24 833	28 599
Siirrot vaiheeseen 1	-1	-483	-98	-583	-1 221
Siirrot vaiheeseen 2	-128	840	-390	321	2 615
Siirrot vaiheeseen 3	-27	-610	6 110	5 473	2 354
Uudet saamiset	586	1 220	5 689	7 496	1 115
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-176	-417	8 583	7 990	-2 327
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-20 760	-20 760	-4 114
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	1 748	1 748	462
Luottoriskin muutoksen vaikutus	369	567	942	1 878	2 291
Laskentamallin muutosten vaikutus	-597	87	410	-100	-2 338
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	328	8 002	-1 169	7 161	-2 603
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 655	14 180	19 624	35 458	24 833

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ensimmäisellä neljänneksellä purettiin johdon harkintaan perustuva ECL lisävaraus 0,9 milj. euroa. Raportointikauden aikana purettiin LGD-lisävaraus 0,7 milj. euroa. Liedon Säästöpankin hankinnan yhteydessä johdon harkintaan perustuen kirjattua käyvän arvon oikaisua on kohdistettu toisella neljänneksellä 0,7 milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä yhtiö päivitti ECL-laskentamalleja, muutos lisäsi ECL:n määrää 0,8 milj. eurolla. Viimeisellä neljänneksellä kirjattiin 1,0 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus, jolla yhtiö varautuu taloudellisen ympäristön epävarmuuteen. Johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia oli käytettävissä tilinpäätöshetkellä 8,3 milj. euroa. Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö on tarkentanut virtalaskelmalla odotettavissa olevien luottotappioiden allokatiota tasojen välillä, ja tämä on aiheuttanut muutoksia raportointihetken alkusaldon kohdentamiseen tasojen 1 ja 2 välillä. Odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärä ei muutoksen myötä ole muuttunut.

				1-12/2023	1-12/2022
Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	141	156	-	297	926
Siirrot vaiheeseen 1	-3	159	-	156	-63
Siirrot vaiheeseen 2	13	66	-	79	160
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-8	-	-9	-3
Uudet saamiset	58	82	-	140	304
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-14	79	-	65	-287
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	52	162	-	214	-33
Laskentamallin muutosten vaikutus	-172	-554	-	-726	-659
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	2	50	-	53	-49
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	78	192	-	269	297

Odottavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2023	1-12/2022
				Yhteensä	Yhteensä
Odottavissa olevat luottotappiot 1.1.	415	23	-	438	1 158
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-	-13
Siirrot vaiheeseen 2	-6	29	-	23	9
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	280	333	-	613	33
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-296	-333	-	-629	-127
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	38	-4	-	34	-622
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
Odottavissa olevat luottotappiot	430	48	-	478	438

K25 Tuloverot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Tilikauden tuloverot	-20 626	-6 829
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-20 626	-6 829
Edellisten tilikausien verot	69	-
Laskennallisen verosaamisen muutos	-665	-763
Laskennallisen verovelan muutos	-6 775	-6 254
Tuloverot yhteensä	-27 997	-13 847
Tuloveroprosentti	20 %	20 %
Kirjanpidon tulos ennen veroja	138 048	69 226
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-27 610	-13 845
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	31	142
- Tuloslaskelman vähennyskelpottomat kulut	-282	-96
+ Tulokseen sisällyttämättömät vähennyskelpoiset kulut	32	23
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-236	-70
+/- Aikaisempien tilikausien verot	69	-
Tuloslaskelman verot	-27 997	-13 847

K26 Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut vakuudet	3 024 020	2 100 080
Annetut vakuudet yhteensä	3 024 020	2 100 080

Annetut vakuudet ovat liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettuja lainasaatavia.

Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo taseessa 31.12.2023 on 2 400 miljoonaa euroa.

Saadut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Kiinteistövakuudet	5 391 165	4 265 604
Käteinen vakuus	21 687	13 682
Saadut takaukset	270 096	236 430
Muut	92 445	69 864
Saadut vakuudet yhteensä	5 775 392	4 585 580

K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Takaukset	41 926	34 774
Luottolupaukset	330 599	291 184
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	372 525	325 958

K28 Eläkevastuu

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Kulut tuloslaskelmassa	11	-
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	5	9
Nettokorko	6	6
Velvoitteen täyttämistä johtuvat voitot	-	-15
Kulut laajan tuloksen erissä		
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	-191	-364
Tilikauden laaja tulos	-180	-364

	31.12.2023	31.12.2022
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	2 613	3 705
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	5	9
Korkokulu	95	38
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	39	117
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	59	-941
Maksetut etuudet	-165	-167
Velvoitteen täyttämiset	-	-149
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	2 647	2 613

	31.12.2023	31.12.2022
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	2 407	3 116
Korkotuotot	89	32
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pois lukien korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	289	-460
Maksetut etuudet	-165	-167
Velvoitteen täyttämiset	-	-134
Järjestelyyn suoritettut maksut	109	19
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	2 729	2 407

	31.12.2023	31.12.2022
Velvoitteen nykyarvo	2 647	2 613
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2 729	2 407
Taseessa oleva saaminen/velka 31.12.	-82	206

	31.12.2023	31.12.2022
Taseessa oleva velka 1.1.	206	589
Kulut tuloslaskelmassa	11	-
Järjestelyyn suoritettut maksut	-109	-19
Uudelleenmäärittämiset muissa laajan tuloksen erissä	-191	-364
Taseessa oleva saaminen/velka 31.12.	-82	206

Vakuutusmatemaattiset oletukset	2023	2022
Diskonttaus korko, %	3,30 %	3,75 %
Palkankehitys, %	2,80 %	3,10 %
Eläkkeiden nousu, %	2,55 %	2,85 %
Inflaatio, %	2,30 %	2,60 %

Herkkyyshanalyysi	2023		2022	
	Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos		Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos	
	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Käytettyjen oletuksien muutos				
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-5,90 %	6,60 %	-5,80 %	6,50 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	2,60 %	-2,50 %	2,60 %	-2,50 %

Herkkyyshanalyysi	2023		2022	
	Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	
	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Käytettyjen oletuksien muutos				
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-6,00 %	6,70 %	-5,60 %	6,20 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Velvoitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 12,2 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2024 noin 230 tuhatta euroa.

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

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

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

K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

(1 000 euroa)

Rahoitusvarat 31.12.2023	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstru- mentit	arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	Saatu käteisvakuus	
Johdannaisvarat	63 990	-	63 990	18 882	-	-	43 750	1 359
Muut	-	-	-	-	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä			63 990					1 359

Rahoitusvelat 31.12.2023	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstru- mentit	arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Annettu käteisvakuus	
Johdannaisvelat	18 882	-	18 882	18 882	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä			18 882					-

Rahoitusvarat 31.12.2022	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstru- mentit	arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	Saatu käteisvakuus	
Johdannaisvarat	5 719	-	5 719	5 470	-	-	-	249
Muut	-	-	-	-	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä			5 719					249

Rahoitusvelat 31.12.2022	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstru- mentit	arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Annettu käteisvakuus	
Johdannaisvelat	6 637	-	6 637	5 470	-	-	-	1 167
Muut	-	-	-	-	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä			6 637					1 167

K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2023 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.12.2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	4 214	2 439	6 866	13 519
Vieraan pääoman ehtoiset	685	-	345	1 030
Johdannaiset	-	44 924	-	44 924
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	545 465	-	234	545 699
Rahoitusvarat yhteensä	550 364	47 363	7 445	605 172

	31.12.2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset	-	9 455	-	9 455
Rahoitusvelat yhteensä	-	9 455	-	9 455

	31.12.2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	19 550	19 550
Yhteensä	-	-	19 550	19 550

	31.12.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	2 375	2 018	6 211	10 604
Johdannaiset	-	1931	-	1 931
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	539 843	-	-	539 843
Rahoitusvarat yhteensä	542 878	3 948	6 410	553 236

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

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

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2023			31.12.2022		
	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
+ Hankinnat	743	146	888	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-1 252	-	-1 252
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	103	-	103
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-88	-	-88	83	-70	13
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 866	345	7 211	6 211	199	6 410

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2023			31.12.2022		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-69	-69	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	303	303	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	234	234	-	-	-

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.12.2023			31.12.2022		
	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
+ Hankinnat	-	15 000	15 000	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	-650	-650	-	-1 300	-1 300
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	19 550	19 550	-	5 200	5 200

Herkkyyssanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.12.2023				31.12.2022		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	6 866	1 030	-1 030	6 211	932	-932
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 866	1 030	-1 030	6 211	932	-932

(1 000 euroa)	31.12.2023				31.12.2022		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	345	52	-52	199	30	-30
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	234	35	-35	-	-	-
Yhteensä		579	87	-87	199	30	-30

K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat

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

Johtoon kuuluvien henkilöiden saama korvaus (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2023	1-12/2022	1-12/2023	1-12/2022	1-12/2023	1-12/2022
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	947	947	165	166	188	188
Pasi Turtio, varatoimitusjohtaja	381	381	66	67	56	56
Muu johtoryhmä*	872	787	152	138	-	-
Yhteensä	2 200	2 115	383	371	244	244

* Muu johtoryhmä: Juutilainen Helena 30.3.2023 asti, Liiri Sarianna, Pykäri Pekka 1.12.2023 alkaen, Sillanpää Minna, Sirkiä Hanna 1.4.2023 alkaen, Tapionsalo Kimmo 30.11.2023 asti, Rissanen Ville.

Johdolle ei ole maksettu yllä olevassa taulukossa ilmoitettujen lyhytaikaisten työsuhde-etuusien ja vapaaehtoisten lisäeläkkeiden lisäksi muita työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia. Konsernin johtoryhmä on kuulunut tilikaudella 2023 kahteen osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään. Tilikaudelle 2022 kirjatut osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut olivat ohjelman 2020-2021 osalta 460 tuhatta euroa ja ohjelman 2022-2023 osalta 838 tuhatta euroa. Osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä annetaan lisätietoja liitetiedossa K32.

Johdon työsuhde-etuudet

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	2 200	2 115
Irtisanomisen yhteydessä suoritettut etuudet	-	-
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	244	244
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	-	-
Osakeperusteiset etuudet	965	2 413
Yhteensä	3 409	4 772

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on oikeus lakisääteiseen eläkkeeseen ja eläkeikä määräytyy lakisääteisen työeläkejärjestelmän puitteissa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan lakisääteinen eläkekulu vuonna 2023 oli yhteensä 232 tuhatta euroa (233 tuhatta euroa vuonna 2022).

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on lisäksi yhtiön hankkima vapaaehtoinen eläkevakuutus, jonka perusteella maksetaan vakuutusehtojen mukaan vakuutetun hakemuksesta vanhuuseläkettä vakuutetun ollessa 60 vuotta 1 kuukautta - 70 vuotta. Eläkkeen määrä lasketaan laskuperusteiden, vakuutusehtojen ja hinnaston mukaan kertyneen vakuutettukohtaisen vakuutussäästön perusteella. Vakuutetun kuollessa tai tullessa pysyvästi työkyvyttömäksi maksetaan vakuutusehtojen mukaan edunsaajalle kertakorvaus, joka on 100 prosenttia vakuutettukohtaisesta vakuutussäästöstä. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan vapaaehtoinen eläkekulu vuonna 2023 oli yhteensä 244 tuhatta euroa (244 tuhatta euroa vuonna 2022).

Korvaukset hallituksen jäsenille (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2023	1-12/2022	1-12/2023	1-12/2022	1-12/2023	1-12/2022
Salmi Jarmo, puheenjohtaja	73	71	-	-	-	-
Mäkynen Jyrki, varapuheenjohtaja	59	57	-	-	-	-
Hemminki Aila	45	44	-	-	-	-
Jaskari Aki	42	43	-	-	-	-
Kokkala Timo	42	43	-	-	-	-
Partanen Jarmo (30.3.2023 asti)	4	43	-	-	-	-
Sandström Jaana	42	43	-	-	-	-
Ossa Jaakko (30.3.2023 lähtien)	39	-	-	-	-	-
Yhteensä	344	342	-	-	-	-

Lähipiiritapahtumat (1 000 euroa)	31.12.2023			31.12.2022		
	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuus-yritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuus-yritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat
Luotot	4 558	23 106	3 322	5 362	25 608	3 116
Talletukset	1 036	21	10 988	766	27	8 302
Takaukset	-	-	349	-	-	-
Saadut korot	159	1 973	187	62	1 441	76
Maksetut korot	-	-	73	-	-	-
Muut liiketapahtumat	5	26	35	6	26	26
Ostetut palvelut	-	721	-	-	1 021	-
Yhteensä	5 758	25 847	14 954	6 196	28 123	11 520

K32 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2023 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

Ohjelma 2020-2021

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle. Palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ohjelma sisältää ansaintajakson 2020-2021 ja sen jälkeiset sitouttamisjaksot, joiden aikana osakkeet luovutetaan noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella katetaan palkkiosta henkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai toimisuhte 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 Säästöpankki Oyj:n 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 toimisuhte päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet.

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	1-12/2023	1-12/2023	1-12/2022
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistytessä	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	29	10	11

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

K33 Vuokrasopimukset

Varat, toimitilat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Hankintameno 1.1.	13 884	10 572
+ Lisäykset (*)	7 530	4 720
- Vähennykset	-1 106	-1 408
Hankintameno kauden lopussa	20 307	13 884
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-6 223	-4 521
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	445	693
- Poistot	-3 295	-2 394
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-9 073	-6 223
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 661	6 051
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	11 234	7 661
Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	15	15
	15	15

*) Pääosin hankintameno lisäykset liittyvät Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä siirtyneisiin konttoreiden ja laitteiden vuokrasopimuksiin.

Varat, laitteet (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Hankintameno 1.1.	905	672
+ Lisäykset	400	255
- Vähennykset	-42	-22
Hankintameno kauden lopussa	1 264	905
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-696	-534
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	13	13
- Poistot	-188	-175
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-871	-696
Kirjanpitoarvo 1.1.	209	138
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	393	209

Velat (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Vuokrasopimusvelka kauden lopussa	11 964	8 624

Vuokravelojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)	alle 1v	1-5v	yli 5v
31.12.2023	3 345	7 840	779
31.12.2022	2 673	5 740	211

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	388	359
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	235	202
Poistot		
Toimitilat	-3 295	-2 394
Laitteet	-188	-175
Korkokulut	-225	-112
Vuokrakulut lyhytaikaisista sopimuksista	-160	-23
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-372	-1 190
Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä	-3 618	-3 334

Vuokrasopimusten rahavirta	31.12.2023	31.12.2022
	-3 351	-3 169

K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa

Oma Säästöpankki-konserniin yhdistellyt tytäryritykset sekä osakkuus- ja yhteisyritykset

	Kotipaikka	Yhdistelymenetelmä	Pääasiallinen toimiala	Konsernin omistusosuus	
				31.12.2023	31.12.2022
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	Tytär-yhtiö	Muu rahoitusta palveleva toiminta	100,00 %	100,00 %
GT Invest Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	Muu rahoitusta palveleva toiminta	48,67 %	48,67 %
City Kauppapaikat Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	43,32 %	42,70 %
Deleway Projects Oy	Seinäjoki	Yhteisyritys	Omien kiinteistöjen kauppa	49,00 %	49,00 %
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	Yhteisyritys	Muu rahoitusta palveleva toiminta	25,00 %	25,00 %
SAV-Rahoitus Oy	Helsinki	Yhteisyritys	Muu luotonanto	48,21 %	48,21 %
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Seinäjoki	Yhteinen toiminto	Asuntojen ja asuinkiinteistöjen hallinta	30,46 %	25,54 %

Tilikauden 2023 muutokset

Oma Säästöpankki Oy kasvatti omistusosuuttaan Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talossa hankkiessaan lisää tilaa liiketoiminnoilleen. Yhtiön omistusosuus kasvoi 4,9 % ollen tilikauden lopussa 30,5 %.

Oma Säästöpankki Oy kasvatti omistusosuuttaan City Kauppapaikat Oy:stä suunnatulla osakeannilla. Yhtiön omistusosuus yhtiössä järjestelyn jälkeen on 43,3 %. Sijoituksen arvo konsernitaseessa on 15,5 milj. euroa.

Oma Säästöpankki Oy arvioi pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävien SAV-Rahoitus Oy:n ja City Kauppapaikat Oy:n sijoitusten arvoja sekä yhtiöiltä olevia saamisia, joita on käsitelty tosiasiallisesti osana nettosijoitusta yritykseen.

Tilikauden 2022 muutokset

SAV-Rahoitus Oy:n omistus- ja määräysvaltamuutosten johdosta yhtiö yhdistellään konserniin 1.6.2022 alkaen yhteisyrityksenä. Konsernin omistusosuus on 48,2 %.

Oma Säästöpankki Oy osallistui kauden aikana City Kauppapaikat Oy:n suunnattuun osakeantiin, jonka myötä yhtiön omistusosuus kasvoi 0,6 % ollen tilikauden lopussa 42,7 %.

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Figure Taloushallinto Oy	200	200
GT Invest Oy	6 700	5 500
Deleway Projects Oy	2 000	2 000
City Kauppapaikat Oy	17 800	17 800
SAV-Rahoitus Oy	-	1 520
Tasearvo yhteensä	26 700	27 020

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhteisöissä:

(1 000 euroa)	2023	2022
Kirjanpito-arvo 1.1.	25 351	22 884
Lisäykset	3 270	3 021
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-1 131	-357
Saadut osingot	-	-197
Arvon alentuminen	-3 359	-
Kirjanpito-arvo 31.12.	24 131	25 351

K35 Liiketoimintojen hankinnat

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 rekisteröitiin 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 tulokertymää. Kasvavat 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 neljännekselle vuonna 2023.

K36 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

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

K37 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

Yhtiön näkemyksen mukaan vaihtoehtoiset tunnusluvut antavat merkityksellistä ja hyödyllistä yhtiötä koskevaa lisätietoa sijoittajille, arvopaperimarkkina-analyytikoille ja muille tahoille Oma Säästöpankki Oyj:n toiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytys tulokseen ennen veroja esitetään Konsernin tuloslaskelman yhteydessä.

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 netto-määräiseen käteisen ja vakuuksien nettotulosvirtaukseen 30 päivän ajan vakavassa stressitilanteessa

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta
Pysyvän varainhankinnan vaade X 100

Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä X 100
Liiketoiminnan tuotot yhteensä +
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten
tuloksista (netto)

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä
Liiketoiminnan tuotot ilman
vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus
yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto) X 100

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo) X 100

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo) X 100

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

Tilikauden tulos
Taseen loppusumma keskimäärin
(vuoden alun ja lopun keskiarvo) X 100

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma
Taseen loppusumma X 100

Vakavaraisuussuhde (TC), %

Omat varat yhteensä (TC)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) X 100

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) X 100

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) X 100

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1)
Vastuiden määrä X 100

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – Määräysvallattoimien omistajien osuus
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Oma Säästöpankki Oyj Emoyhtiön tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma	96	E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	119
Oma Säästöpankki Oyj tase	97	E20 Odotettavissa olevat luottotappiot	121
Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma	98	E21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain	122
Emoyhtiön liitetiedot	99	E22 Luottoriskikeskittymät	123
E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	100	E23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus	123
E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	107	E24 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana	124
E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	108	E25 Osakkeet ja osinko-oikeus	126
E4 Saamistodistukset	109	E26 Korkotuotot ja korkokulut	127
E5 Osakkeet ja osuudet	109	E27 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	127
E6 Johdannaissovimukset ja suojauslaskenta	110	E28 Palkkiotuotot ja -kulut	127
E7 Aineettomat hyödykkeet	111	E29 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	128
E8 Aineelliset hyödykkeet	112	E30 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kauttakirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	128
E9 Muut varat	113	E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	128
E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	113	E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut	129
E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	113	E33 Henkilöstökulut	130
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	114	E34 Muut hallintokulut	130
E13 Varaukset ja muut velat	115	E35 Poistot ja arvoalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	130
E14 Siirtovelat ja saadut ennakot	115	E36 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	131
E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	115	E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	132
E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	116	E38 Lähipiiritiedot	133
E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	117	E39 Oma Säästöpankki Oyj:n tarjoamat sijoituspalvelut	133
E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin	118		

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
E26	Korkotuotot	322 718	121 500
E26	Korkokulut	-125 236	-16 812
	Korkokate	197 482	104 688
E27	Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	217	646
E28	Palkkiotuotot	56 621	45 694
E28	Palkkiokulut	-9 200	-6 715
E29	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-2 529	-5 454
E30	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	188	-403
E31	Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	93	78
E32	Liiketoiminnan muut tuotot	4 026	4 264
	Hallintokulut	-68 496	-52 528
E33	Henkilöstökulut	-28 659	-24 204
E34	Muut hallintokulut	-39 838	-28 324
E35	Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-5 227	-4 339
E32	Liiketoiminnan muut kulut	-16 458	-15 359
E36	Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-17 126	-1 321
	Liikevoitto	139 590	69 249
	Tilinpäätössierrot	-33 285	-31 376
	Tuloverot	-21 218	-7 583
	Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen	85 088	30 290
	Tilikauden voitto (tappio)	85 088	30 290

Oma Säästöpankki Oyj tase

Liite	Vastaavaa (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
	Käteiset varat	682 117	402 030
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	512 350	502 013
E3	Saamiset luottolaitoksilta	192 305	114 655
E3	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 002 465	4 758 917
E4	Saamistodistukset	34 379	38 689
	Julkisyhteisöiltä	9 988	9 949
	Muilta	24 391	28 741
E5	Osakkeet ja osuudet	40 278	37 613
E6	Johdannaissopimukset	44 924	1 931
E7	Aineettomat hyödykkeet	15 751	11 459
E8	Aineelliset hyödykkeet	17 944	16 490
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 318	1 353
	Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	15 104	13 484
	Muut aineelliset hyödykkeet	1 521	1 654
E9	Muut varat	12 386	5 734
E10	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	62 579	25 966
E16	Laskennalliset verosaamiset	17 681	21 983
	Vastaavaa yhteensä	7 635 160	5 937 481

Liite	Vastattavaa (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
	Vieras pääoma		
E11	Velat luottolaitoksille	165 255	242 526
E11	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 778 337	3 112 489
	Talletukset	3 778 321	3 112 463
	Muut velat	16	27
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	2 086 950
E6	Johdannaissopimukset	9 455	4 184
E13	Muut velat	56 200	27 699
E14	Siirtovelat ja saadut ennakot	47 733	18 540
E15	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	40 000
E16	Laskennalliset verovelat	118	89
	Vieras pääoma yhteensä	7 047 155	5 532 477
	Tilinpäätössiirtojen kertymä		
E13	Vapaaehtoiset varaukset	212 139	178 854
	Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä	212 139	178 854
E23	Oma pääoma		
E24	Osakepääoma	24 000	24 000
	Muut sidotut rahastot		
	Käyvän arvon rahasto	-61 756	-76 503
	Vapaat rahastot		
	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 289	145 288
	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	118 245	103 075
	Tilikauden voitto (tappio)	85 088	30 290
	Oma pääoma yhteensä	375 866	226 150
	Vastattavaa yhteensä	7 635 160	5 937 481

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	41 926	34 774
Takaukset ja pantit	41 926	34 774
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	330 627	291 191
Käyttämättömät luottojärjestelyt	330 627	291 191

Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma

(1 000 euroa)

1-12/2023

1-12/2022

Liiketoiminnan rahavirta

Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	85 088	30 290
Tilikauden oikaisu*	87 786	23 674

Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-188 191	-425 079
Saamistodistukset	58 741	-17 330
Saamiset luottolaitoksilta	45 052	-1 391
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-254 335	-431 372
Osakkeet ja osuudet	-758	10 463
Muut varat	-36 890	14 551

Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-547 956	259 103
Velat luottolaitoksille	-288 083	29 841
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-288 508	218 254
Muut velat	28 635	11 008
Maksetut tuloverot	-17 796	-15 679
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-581 068	-127 690

Investointien rahavirta

Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-3 270	-1 500
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	-	246
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-6 559	-3 551
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	-	742
Investointien rahavirta yhteensä	-9 829	-4 064

Rahoituksen rahavirta

Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	20 000	40 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-	-15 000
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-13 270	-15 010
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset / vähennykset	-2 054	-367
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	832 413	353 049
Rahoituksen rahavirta yhteensä	837 089	362 673

Rahavarojen nettomuutos	246 192	230 919
Rahavarat tilikauden alussa	484 660	253 741
Rahavarat tilikauden lopussa	873 923	484 660

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:

Käteiset varat	682 117	402 030
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	191 805	82 630
Yhteensä	873 923	484 660

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	290 463	110 022
Maksetut korot	101 608	10 655
Saadut osingot	217	646

*Tilikauden oikaisu:

Tilinpäätössiirrot	33 285	31 376
Tuloslaskelman verot	660	2 053
Käyvän arvon muutokset	2 266	414
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	17 126	1 321
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	5 238	4 352
Muut oikaisu	29 211	-15 842
Yhteensä	87 786	23 674

Emoyhtiön liitetiedot

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

1. Ulkomaan rahan määräiset erät

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

2. Rahoitusinstrumentit

2.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintameno- arvostettavat,
- käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat tai

- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

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

2.1.1 Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat rahoitusvarat

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

2.1.2 Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat rahoitusvarat

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

2.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintameno- tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan pääsääntöisesti sellaiset rahoitusvarat, joiden liiketoimintamallina on käydä aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu ansaintatarkoituksessa lyhyellä aikavälillä. Yhtiö on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

2.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

2.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

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

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

2.2.2 Rahavirtatestaus

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

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

Yhtiön myöntämissä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennenaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirtatestauksen kriteerit, sillä ennenaikaisesti takaisinmaksettavan lainan

yhteydessä yhtiöllä on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennenaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

2.3 Taseesta pois kirjaaminen

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

2.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivänä ja ne kuvastavat:

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

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

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

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

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

2.4.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

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

Indikaattoreina luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiseksi yhtiö käyttää muun muassa muutoksia asiakkaiden luokittelussa. Luokittelujen lisäksi yhtiö käyttää tiettyjä laadullisia indikaattoreita, kuten lainanhoitoustoimintaa sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä. Tämä

tarkastelu on automatisoitu laskennassa. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen.

2.4.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) tapahtuneen silloin, kun velallisen sopimus on asetettu maksukyvyttömäksi. Määritelmä vastaa yhtiön viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Arvioidessaan sitä, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa, yhtiö huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehtojen rikkoutumisia ja määrällisiä indikaattoreita kuten rästipäivien määrää käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

2.4.3 Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu yhtenäisille laskentasäännöille ja portfoliokohtaisille luottoriskimalleille. Yhtiön luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Henkilöasiakkaat
- Pk-yrityisasiakkaat
- Muut asunto-osaakeyhtiöt
- Muut maatalousyrittäjät
- Muut asiakkuudet

Kaikkien portfolioiden osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien eteenpäin katsovassa arvojen määrittämisessä hyödynnetään Suomen talouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita BKT:n muutoksesta, asuntojen hintakehityksestä sekä työllisten määrästä.

Henkilö- ja pk-yrityisasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota.

Henkilöasiakkaiden portfolioon kuuluvat sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu IRB-lupahakemuksen

sisältämällä henkilöasiakkaiden luottoluokitusmenetelmällä. Pk-yritysiasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritys vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luottoluokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyy kuitenkin sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Limiittisten saamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa. Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus LGD kuvaa luottotappion odotettua osuutta lainan pääomista maksukyvyttömyyshetkellä.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta yhtiö arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \cdot PD \cdot LGD$. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään *investment grade* -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

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

2.4.4 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus.

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

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

2.5 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

2.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

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

Rahoitusvelat merkitään alun perin kirjanpitoon käypään arvoon. Myöhemmin rahoitusvelat, lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenoa. Transaktiomenot on sisällytetty jaksotettuun hankintamenoa arvostettavien rahoitusvelkojen alkuperäiseen kirjanpitoarvoon. Käypään arvoon

tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelkoihin liittyvät transaktiomenot kirjataan kuluksi.

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

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

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

2.7 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu yhtiön tilinpäätöksessä.

2.8 Ulkomaan rahan määräiset erät

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

2.9 Käteiset varat

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

2.10 Käyvän arvon määrittäminen

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

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

noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

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

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

Rahoitusinstrumenttien käyvän arvon määrittämiseen sovelletaan IFRS 13 standardin mukaista käyvän arvon määrittämistä. Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

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

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

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

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

aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

3. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Yhtiö suojaa saamistodistusten arvonmuutosten sekä kiinteäkorkoisen talletuskannan korkoriskiä korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Suojauslaskennan dokumentaatioissa suojauslaskenta määritellään käyvän arvon suojaukseksi. Yhtiö noudattaa suojauslaskentaa koskevia määrittämiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta ja käypien arvojen muutoksia. Tämän lisäksi tilinpäätöshetkellä yhtiöllä on osakejohdannaisia, joilla suojataan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen. Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

Saamistodistusten arvonmuutosta ja niiden vaikutusta yhtiön käyvän arvon rahastoon suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Kiinteäkorkoisen talletuskannan suojauksen kohteena on avista-ehtoiset korolliset velat, joita suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa suojaukseen sovelletaan IAS 39 "carve out" menetelmää. Koronvaihtosopimusten vastapuolien kanssa sovelletaan yksilöllisiä ISDA/CSA -vakuusmenetelmien ehtoja.

Yhtiö noudattaa johdannaisopimusten käypien arvojen määrittämisessä kohdan 2.10 Käyvän arvon määrittäminen esitettyjä rahoitusinstrumenttien käypien arvojen hierarkiatasoa 2 ja 3. Johdannaisopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan. Johdannaisopimusten positiiviset käyvät arvot kirjataan taseen vastaavaa puolen erään 'Johdannaisopimukset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA). Johdannaisopimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen vastattavaa puolella kohdassa 'Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat'.

Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA).

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

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

4. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Yhtiö ei sovelleta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuuksi. Yhtiön keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden

tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

5. Tilinpäätössiirtojen kertymä

5.1 Verotusperusteiset varaukset

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään yhtiön tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa yhtiön riskejä.

Yhtiön tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

6. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

7. Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

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

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

8.1 Käyvän arvon arviointi

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

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

9. Poistoperiaatteet

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

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–10 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–10 vuodessa. Liikearvo poistetaan ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan 5 vuodessa.

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

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

11. Verot

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

E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

31.12.2023	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)					
Käteiset varat	682 117	-	-	682 117	682 117
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	-	-	192 305	192 305
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 002 465	-	-	6 002 465	6 002 465
Saamistodistukset	-	1 030	545 699	546 729	546 729
Osakkeet ja osuudet	-	13 519	-	13 519	13 519
Johdannaissopimukset	-	44 924	-	44 924	44 924
Rahoitusvarat yhteensä	6 876 887	59 473	545 699	7 482 059	7 482 059
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				26 759	26 759
Sijoituskiinteistöt				1 318	1 318
Muut kuin rahoitusvarat				125 023	125 023
Vastaavaa yhteensä				7 635 160	7 635 160

31.12.2023	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Velat luottolaitoksille	165 255	-	165 255	165 255
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 778 337	-	3 778 337	3 778 337
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	60 000	60 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	-	2 930 058	2 930 058
Johdannaissopimukset	-	9 455	9 455	9 455
Rahoitusvelat yhteensä	6 933 649	9 455	6 943 104	6 943 104
Muut kuin rahoitusvelat			104 051	104 051
Vieras pääoma yhteensä			7 047 155	7 047 155

31.12.2022	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)					
Käteiset varat	402 030	-	-	402 030	402 030
Saamiset luottolaitoksilta	114 655	-	-	114 655	114 655
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 758 417	500	-	4 758 917	4 758 917
Saamistodistukset	-	859	539 843	540 702	540 702
Osakkeet ja osuudet	-	10 604	-	10 604	10 604
Johdannaissopimukset	-	1 931	-	1 931	1 931
Rahoitusvarat yhteensä	5 275 103	13 893	539 843	5 828 839	5 828 839
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				27 010	27 010
Sijoituskiinteistöt				1 353	1 457
Muut kuin rahoitusvarat				80 279	80 279
Vastaavaa yhteensä				5 937 481	5 937 585

31.12.2022	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Velat luottolaitoksille	242 526	-	242 526	242 526
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 112 489	-	3 112 489	3 112 489
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	40 000	-	40 000	40 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 086 950	-	2 086 950	2 086 950
Johdannaissopimukset	-	4 184	4 184	4 184
Rahoitusvelat yhteensä	5 481 966	4 184	5 486 150	5 486 150
Muut kuin rahoitusvelat			46 328	46 328
Vieras pääoma yhteensä			5 532 477	5 532 477

E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamiset luottolaitoksilta (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Vaadittaessa maksettavat	191 805	82 630
Keskusrahallaitokselta	140 664	75 104
Kotimaisilta luottolaitoksilta	51 142	7 525
Muut	500	32 026
Vähimmäisvarantotalletus	-	31 526
Kotimaisilta luottolaitoksilta	500	500
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	192 305	114 655

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	2 045 804	1 589 096
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	98 621	64 827
Julkisyhteisöt	14 565	2 545
Kotitaloudet	3 779 062	3 052 882
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	30 944	27 510
Ulkomaat	33 468	22 057
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	6 002 465	4 758 917
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	-	500

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	53 206	40 073
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	89 842	47 497
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	143 048	87 571
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	131 692	95 387
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	2 828	2 266
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	20 760	4 117

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023 Yhteensä	31.12.2022 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 442	5 130	18 558	25 130	26 743
Siirto vaiheeseen 1	181	-1 581	-272	-1 672	-980
Siirto vaiheeseen 2	-213	2 666	-1 069	1 384	1 258
Siirto vaiheeseen 3	-35	-658	8 174	7 481	2 644
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	731	1 505	7 770	10 005	2 118
Erääntymiset ja lyhennykset	-688	-704	-3 812	-5 205	-4 891
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-23	-11 845	-11 869	-2 708
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	210	-38	2 152	2 324	8 819
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	106	8 075	-33	8 148	-7 874
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	1 733	14 371	19 624	35 728	25 130

E4 Saamistodistukset

	31.12.2023				31.12.2022			
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia	Josta valtion velkasitou- muksia	Muita velkasitou- muksia		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia	Josta valtion velkasitou- muksia	Muita velkasitou- muksia
(1 000 euroa)	Yhteensä	saamistodistuksia			Yhteensä	saamistodistuksia		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 030	-	-	-	859	-	-	-
Julkisesti noteeratut	115	-	-	-	115	-	-	-
Muut	915	-	-	-	744	-	-	-
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	545 699	512 350	-	512 350	539 843	502 013	-	502 013
Julkisesti noteeratut	545 699	512 350	-	512 350	539 638	502 013	-	502 013
Muut	-	-	-	-	205	-	-	-
Yhteensä	546 729	512 350	-	512 350	540 702	502 013	-	502 013
joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	-	-	-	-	302	-	-	-

	31.12.2023			31.12.2022
Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	415	23	-	438
Siirto vaiheeseen 1	-	-	-	-13
Siirto vaiheeseen 2	-6	29	-	9
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	280	333	-	613
Erääntymiset ja lyhennykset	-296	-333	-	-629
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	38	-4	-	34
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	430	48	-	478

E5 Osakkeet ja osuudet

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Julkisesti noteeratut	4 214	2 375
Muut	9 305	8 229
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, yhteensä	13 519	10 604
joista luottolaitoksissa	1 523	-
joista muissa yrityksissä	11 996	10 604
Hankintamenoon kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	26 759	27 010
joista luottolaitoksissa	-	-
joista muissa yrityksissä	26 759	27 010
joista muissa yrityksissä	-	-
Hankintamenoon kirjattavat, yhteensä	26 759	27 010
Osakkeet yhteensä	40 278	37 613

E6 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot (1 000 euroa)

31.12.2023				
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	-	891 000	627 000	1 518 000
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	-	891 000	627 000	1 518 000
Suojauslaskennan ulkopuoliset johdannaisopimukset	12 553	-	-	12 553
Osakejohdannaiset	12 553	-	-	12 553

Johdannaisopimusten nimellisarvot (1 000 euroa)

31.12.2022				
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	10 000	291 000	327 000	628 000
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	10 000	291 000	327 000	628 000
Suojauslaskennan ulkopuoliset johdannaisopimukset	31 328	12 553	-	43 880
Osakejohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880

Johdannaisopimusten käyvät arvot (1 000 euroa)

31.12.2023			31.12.2022	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset	44 924	9 455	1 926	4 184
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset	44 924	9 455	1 926	4 184
Suojauslaskennan ulkopuoliset johdannaisopimukset	-	-	5	-
Osakejohdannaiset	-	-	5	-
Yhteensä	44 924	9 455	1 931	4 184

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)

31.12.2023			31.12.2022	
	Suojattavan kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	227 523	9 523	218 318	318
Vastaavaa yhteensä	227 523	9 523	218 318	318
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 345 014	45 014	408 554	-1 446
Vastattavaa yhteensä	1 345 014	45 014	408 554	-1 446

E7 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
IT-kulut	5 487	5 912
Liikearvo	3 527	500
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	3 343	1 839
Muut aineettomat hyödykkeet	3 394	3 208
Yhteensä	15 751	11 459

Aineettomat hyödykkeet	31.12.2023	31.12.2022
Hankintameno 1.1.	29 212	26 197
+ tilikauden lisäykset	9 075	3 088
- tilikauden vähennykset	-134	-
+ siirrot erien välillä	-139	-72
Hankintameno 31.12.	38 014	29 212
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-17 753	-13 950
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	72	-
- tilikauden poistot	-4 581	-3 804
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-22 263	-17 753
Kirjanpitoarvo 31.12.	15 751	11 459
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 459	12 247

E8 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	252	252	252	252
Sijoituskäytössä	419	419	419	419
Yhteensä	671	671	671	671
Rakennukset				
Omassa käytössä	339	339	272	272
Sijoituskäytössä	23	23	33	33
Yhteensä	361	361	305	305
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	14 513	14 513	12 959	12 959
Sijoituskäytössä	877	877	901	1 004
Yhteensä	15 390	15 390	13 860	13 964
Muut aineelliset hyödykkeet	1 521		1 654	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	17 944		16 490	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

31.12.2023				
Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 035	15 087	11 877	28 999
+ tilikauden lisäykset	1 000	718	272	1 990
+/- siirrot erien välillä	-1 024	1 024	139	139
Hankintameno 31.12.	2 010	16 829	12 287	31 127
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-681	-1 604	-10 223	-12 508
- tilikauden poistot	-11	-41	-542	-594
- tilikauden arvonalentumiset	-	-80	-	-80
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-692	-1 725	-10 765	-13 183
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 318	15 104	1 521	17 944
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 353	13 484	1 654	16 490

31.12.2022				
Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 380	17 122	11 412	30 914
+ tilikauden lisäykset	-	76	393	469
- tilikauden vähennykset	-345	-2 112	-	-2 457
+/- siirrot erien välillä	-	-	72	72
Hankintameno 31.12.	2 035	15 087	11 877	28 999
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-670	-3 285	-9 712	-13 668
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	-	1 712	-	1 712
- tilikauden poistot	-11	-30	-511	-552
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-681	-1 604	-10 223	-12 508
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 353	13 484	1 654	16 490
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 709	13 837	1 699	17 245

E9 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Maksujenvälityssaamiset	67	94
Muut	12 319	5 639
Yhteensä	12 386	5 734

E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Korot	52 837	20 885
Muut	9 742	5 081
Yhteensä	62 579	25 966

E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Talletukset	3 778 321	3 112 463
Vaadittaessa maksettavat	3 205 342	2 816 043
Muut	572 979	296 420
Muut velat	16	27
Muut	16	27
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 778 337	3 112 489

Velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat keskuspankeille	30 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	4 420	4 749
Muut	130 835	87 777
Velat luottolaitoksille yhteensä	165 255	242 526

E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

31.12.2023			31.12.2022	
(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	171 333	173 000	145 681	146 000
Joukkovelkakirjalainat	2 758 725	2 805 000	1 941 269	1 955 000
Yhteensä	2 930 058	2 978 000	2 086 950	2 101 000

Nimellisarvo		Liikkeeseenlasku-			Kirjanpitoarvo	
Joukkovelkakirjalaina	31.12.2023	Korko	vuosi	Eräpäivä	31.12.2023	31.12.2022
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 914	299 579
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	-	249 883
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	55 000	54 999
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	622 126	403 908
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 782	199 625
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	587 613	583 684
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	149 802	149 591
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	350 000	3,125 %/kiinteä	2023	15.6.2028	347 641	-
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	496 848	-
					2 758 725	1 941 269

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
31.12.2023	99 464	62 221	-	9 648	171 333
31.12.2022	133 777	11 904	-	-	145 681

E13 Varaukset ja muut velat

Varaukset

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Veroperusteiset luottotappiovaraukset	212 139	178 854
Yhteensä	212 139	178 854

Muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Maksujenvälitysvelat	17 581	14 646
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	269	297
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä*	19 550	5 200
Muut	18 800	7 556
Yhteensä	56 200	27 699

*Oma Säästöpankki Oyj:lle Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintojen hankinnoissa kirjatut maksuvelvollisuusvastuut.

E14 Siirtovelat ja saadut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Korot	34 345	9 697
Muut	13 388	8 842
Yhteensä	47 733	18 540

E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo		Korko %	Eräpäivä
Velan yksilöintitiedot	31.12.2023	31.12.2022		
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	20 000	3,00	15.1.2028
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	20 000	3,25	14.7.2028
OmaSp debentuurilaina I/2023	20 000	-	3,25	23.10.2028
Yhteensä	60 000	40 000		

	Omiin varoihin luettu määrä	
Velan yksilöintitiedot	31.12.2023	31.12.2022
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2022	16 166	20 000
OmaSp debentuurilaina II/2022	18 149	20 000
OmaSp debentuurilaina I/2023	19 255	-
Yhteensä	53 571	40 000

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Yhtiö pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka yhtiö edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta. Yhtiö lunasti vertailukaudella OmaSp debentuurilainan I/2017 takaisin ennen eräpäivää 1.2.2023.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	2 124	2 768
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	15 557	19 215
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	17 681	21 983
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	96	88
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	22	2
Laskennalliset verovelat yhteensä	118	89

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattujen saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista, odotettavissa olevista luottotappioista sekä kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista.

E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2023				Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	61 028	15 084	228 827	207 411	512 350
Saamiset luottolaitoksilta	191 805	500	-	-	192 305
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	782 454	418 081	1 548 411	3 253 519	6 002 465
Saamistodistukset	3 730	2 528	27 333	787	34 379
Johdannaissopimukset	-	-	16 384	28 540	44 924
Yhteensä	1 039 017	436 193	1 820 955	3 490 258	6 786 423

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2022				Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 380	12 348	228 359	253 927	502 013
Saamiset luottolaitoksilta	114 155	500	-	-	114 655
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	268 108	386 030	1 466 879	2 637 900	4 758 917
Saamistodistukset	1 923	3 054	25 361	8 352	38 689
Johdannaissopimukset	15	36	144	1 736	1 931
Yhteensä	391 581	401 968	1 720 743	2 901 914	5 416 205

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2023				Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	78 170	-	24 435	62 649	165 255
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 389 631	340 108	48 599	-	3 778 337
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	154 464	521 584	1 757 162	496 848	2 930 058
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	60 000
Johdannaissopimukset	-	-	1 556	7 899	9 455
Yhteensä	3 622 264	861 692	1 891 752	567 396	6 943 104

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2022				Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 749	150 000	23 324	64 453	242 526
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 869 480	197 722	45 288	-	3 112 489
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	133 777	261 787	1 691 386	-	2 086 950
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	40 000	40 000
Johdannaissopimukset	73	-	2 935	1 175	4 184
Yhteensä	3 008 080	609 508	1 762 933	105 629	5 486 150

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

	31.12.2023		31.12.2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Varat (1 000 euroa)				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	512 350	-	502 013	-
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	-	114 655	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 002 465	-	4 758 917	-
Saamistodistukset	34 379	-	38 689	-
Johdannaissopimukset	44 924	-	1 931	-
Muu omaisuus	846 297	2 439	519 259	2 018
Yhteensä	7 632 721	2 439	5 935 464	2 018

	31.12.2023		31.12.2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat (1 000 euroa)				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	165 255	-	242 526	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 778 337	-	3 112 489	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	-	2 086 950	-
Johdannaissopimukset	9 455	-	4 184	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	40 000	-
Muut velat	56 318	-	27 788	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	47 733	-	18 540	-
Yhteensä	7 047 155	-	5 532 477	-

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

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

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	682 117	682 117	402 030	402 030
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	192 305	114 655	114 655
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	6 002 465	6 002 465	4 758 917	4 758 917
Saamistodistukset	546 729	546 729	540 702	540 702
Julkisesti noteeratut	545 814	545 814	539 753	539 753
Muut	915	915	949	949
Osakkeet ja osuudet	40 278	40 278	37 613	37 613
Julkisesti noteeratut	4 214	4 214	2 375	2 375
Muut	36 064	36 064	35 239	35 239
Johdannaissopimukset	44 924	44 924	1 931	1 931
Total	7 508 818	7 508 818	5 855 849	5 855 849

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	165 255	165 255	242 526	242 526
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	3 778 337	3 778 337	3 112 489	3 112 489
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 930 058	2 930 058	2 086 950	2 086 950
Johdannaissopimukset	9 455	9 455	4 184	4 184
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla	60 000	60 000	40 000	40 000
Yhteensä	6 943 104	6 943 104	5 486 150	5 486 150

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit (1 000 euroa)

Rahoitusvarat	31.12.2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	546 150	-	579	546 729
Osakkeet ja osuudet	4 214	2 439	6 866	13 519
Johdannaissopimukset	-	44 924	-	44 924
Yhteensä	550 364	47 363	7 445	605 172

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	-	9 455	-	9 455

Rahoitusvarat	31.12.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	540 503	-	199	540 702
Osakkeet ja osuudet	2 375	2 018	6 211	10 604
Johdannaissopimukset	-	1 931	-	1 931
Yhteensä	542 878	3 948	6 410	553 236

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	-	4 184	-	4 184

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvonneuotokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä (1 000 euroa)

31.12.2023

	Käypä arvo varat	Käypä arvo velat	Arvonneuutos tuloslaskelma	Arvonneuutos käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	318 176	-	-422	-77 673
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	286 996	9 455	-2 447	-
Yhteensä	605 172	9 455	-2 868	-77 673

31.12.2022

	Käypä arvo varat	Käypä arvo velat	Arvonneuutos tuloslaskelma	Arvonneuutos käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	321 525	-	97	-96 066
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	231 711	4 184	-5 381	-
Yhteensä	553 236	4 184	-5 284	-96 066

E20 Odotettavissa olevat luottotappiot

2023

Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	682 117	-	-	-	682 117
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	-	-	-	192 305
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 037 923	-	-	-35 458	6 002 465
Saamistodistukset*	-	1 030	545 699	-	546 729
Osakkeet ja osuudet	-	13 519	-	-	13 519
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	-	-	26 759	-	26 759
Johdannaissopimukset	-	44 924	-	-	44 924
Rahoitusvarat yhteensä	6 912 346	59 473	572 458	-35 458	7 508 818
Taseen ulkopuoliset erät	330 627	-	-	-269	330 358
Yhteensä	7 242 973	59 473	572 458	-35 728	7 839 176

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -477 951,31 euroa.

2022

Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	402 030	-	-	-	402 030
Saamiset luottolaitoksilta	114 655	-	-	-	114 655
Saamistodistukset*	-	859	539 843	-	540 702
Osakkeet ja osuudet	-	37 613	-	-	37 613
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	-	-	27 010	-	27 010
Johdannaissopimukset	-	1 931	-	-	1 931
Rahoitusvarat yhteensä	516 686	40 403	566 853	-	1 123 942
Taseen ulkopuoliset erät	291 191	-	-	-297	290 894
Yhteensä	807 877	40 403	566 853	-297	1 414 836

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -437 592,60 euroa.

E21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

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

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

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

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

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

				31.12.2023	31.12.2022
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	2 815 108	33 136	-	2 848 243	2 445 011
Riskiluokka 2	2 699 664	261 317	2 678	2 963 659	2 042 175
Riskiluokka 3	86 830	288 649	5 626	381 105	310 627
Riskiluokka 4	3 019	47 661	115 409	166 089	219 654
Riskiluokka ei luokiteltu	9 361	145	24	9 530	4 287
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	5 613 982	630 907	123 737	6 368 626	5 021 755
Tappioita koskeva vähennyserä	1 733	6 081	19 624	27 437	24 230
Yhteensä	5 612 249	624 827	104 113	6 341 188	4 997 524

				31.12.2023	31.12.2022
Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	470 250	-	-	470 250	490 550
Riskiluokka 2	400	-	-	400	400
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	119 900	8 050	-	127 250	125 500
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	589 850	8 050	-	597 900	616 450
Tappioita koskeva vähennyserä	430 182	48	-	478	438
Yhteensä	589 420	8 002	-	597 422	616 012

E22 Luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

						31.12.2023	31.12.2022
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	Yhteensä	Yhteensä
Yritykset	1 170 961	726 995	223 868	63 856	6 406	2 192 087	1 684 014
Kiinteistöala	810 027	321 255	124 932	15 127	-	1 271 341	907 222
Maatalous	2 341	50 673	1 323	1 268	6 002	61 607	47 902
Rakentaminen	61 997	42 817	14 809	6 022	-	125 645	104 667
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	25 546	37 440	17 813	3 956	-	84 755	72 061
Tukku- ja vähittäiskauppa	80 829	76 636	19 660	5 570	-	182 695	177 676
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	16 143	24 115	4 230	12	-	44 500	55 607
Muut	174 078	174 058	41 101	31 901	405	421 542	318 879
Julkisyhteisöt	1 276	15 209	-	-	-	16 486	3 617
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 929	18 812	91	-	-	34 832	29 383
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	60 460	42 633	842	42	-	103 977	70 808
Kotitaloudet	1 599 617	2 160 010	156 304	102 191	3 124	4 021 245	3 233 934
Yhteensä 31.12.	2 848 243	2 963 659	381 105	166 089	9 530	6 368 626	5 021 755

E23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä,
johon kohdistuu vakuus

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	3 110 044	2 447 825	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 914 011	1 482 828	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	360 312	324 335	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	602 614	495 780	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 986 981	4 750 768	

E24 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot	-76 503	327 508	-312 761	-61 756
Käyvän arvon rahasto	-76 503	327 508	-312 761	-61 756
Käypään arvoon arvostamisesta	-76 503	327 508	-312 761	-61 756
Vapaat rahastot	145 288	65 001	-	210 289
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 288	65 001	-	210 289
Edellisten tilikausien voitto	103 075	30 495	-15 324	118 245
Tilikauden voitto	30 290	85 088	-30 290	85 088
Oma pääoma yhteensä	226 150	508 091	-358 375	375 866

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	31.12.2023			Yhteensä
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojausksesta	
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-76 503	-	-	-76 503
Käyvän arvon lisäykset	47 909	-	-	47 909
Käyvän arvon vähennykset	-29 938	-	-	-29 938
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	422	-	-	422
Odotettavissa olevat luottotappiot	40	-	-	40
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	18 433	-	-	18 433
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-77 195	-	-	-77 195
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	15 439	-	-	15 439
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-61 756	-	-	-61 756

(1 000 euroa)	31.12.2022			Yhteensä
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojausksesta	
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	-492	-	-	-492
Käyvän arvon lisäykset	24 179	-	-	24 179
Käyvän arvon vähennykset	-99 537	-	-	-99 537
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-78	-	-	-78
Odotettavissa olevat luottotappiot	-576	-	-	-576
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-76 011	-	-	-76 011
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	-95 629	-	-	-95 629
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	19 126	-	-	19 126
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-76 503	-	-	-76 503

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Voitto edellisiltä tilikausilta	118 245	103 075
Tilikauden voitto	85 088	30 290
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 289	145 288
Käyvän arvon rahasto	-61 756	-76 503
Aktivoidut kehittämismenot	-7 873	-6 100
Yhteensä	343 992	196 050

Muut sidotut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä.

Käyvän arvon rahastoon kirjattujen rahoitusvarojen arvo siirretään tuloslaskelmaan varojen myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä.

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017-2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseen lasketuista osakkeista saadut varat.

Tilikaudella 2023 sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon kirjattiin Liedon Säästöpankille suunnatusta osakeannista saadut varat 65,0 milj. euroa.

Kertyneet voittovarot

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

E25 Osakkeet ja osinko-oikeus

Osakkeiden lukumäärä on 33 275 237 kpl ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

Omistus 31.12.2023

	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	8 578 759	25,8
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 300 000	9,9
Liedon Säästöpankkisäätiö	3 125 049	9,4
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 935 000	8,8
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	5,8
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 649 980	5,0
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 065 661	3,2
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,4
Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo	710 000	2,1
Savolainen Heikki Antero	691 754	2,1
10 suurinta omistajaa	24 781 203	74,5
Muut	8 494 034	25,5
Yhteensä	33 275 237	100,0

Omistus 31.12.2022

	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	9 078 759	30,1
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 290 000	10,9
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 970 000	9,9
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	6,4
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 649 980	5,5
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 065 661	3,5
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,7
Savolainen Heikki Antero	786 254	2,6
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,3
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Elo	686 997	2,3
10 suurinta omistajaa	22 941 801	76,1
Muut	7 208 387	23,9
Yhteensä	30 150 188	100,0

Yhtiön omassa hallussa on 201 386 osaketta 31.12.2023.

Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiö sai marraskuussa päätökseen syyskuussa alkaneen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman. Jakson aikana hankittiin 100 000 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 20,5419 euroa osakkeelta.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa vuosien 2020–2021 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 331 790 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Tilikauden 2023 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 57 396 osaketta.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöiden vuosien 2022–2023 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen vuodelta 2022 ja palkisemiskriteereistä ja tavoitetasoista vuodelle 2023. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Yhtiökokous valtuutti 30.3.2023 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 asti.

Hallitus päätti 22.9.2022 maksullisen suunnatun osakeannin toteuttamisesta. Kaikki osakeannissa annettavat Oma Säästöpankki Oyj:n uudet osakkeet, 3 125 049 kpl, annettiin merkittäväksi Liedon Säästöpankille vastikkeena luovutettavasta liiketoiminnasta, kun luovutussuunnitelman mukainen Liedon Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 28.02.2023.

E26 Korkotuotot ja korkokulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	4 431	2 570
Saamisista luottolaitoksilta	11 627	1 377
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	266 671	108 463
Saamistodistuksista	671	535
Johdannaissopimuksista	37 613	6 910
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	801	1 077
Muut korkotuotot	905	568
Yhteensä	322 718	121 500

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	5 585	2 305
--	-------	-------

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-4 882	-544
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-21 964	-1 280
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-54 488	-10 907
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-40 775	-2 742
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 754	-354
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-469	-983
Muut korkokulut	-904	-2
Yhteensä	-125 236	-16 812

E27 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	217	646
Yhteensä	217	646

E28 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	12 575	13 019
Ottolainauksesta	107	77
Maksuliikenteestä	31 294	22 837
Omaisuuksienhoidosta	852	898
Välitetystä toiminnasta	8 986	6 444
Takausten myöntämisestä	2 094	1 865
Muut palkkiotuotot	714	554
Yhteensä	56 621	45 694
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-1 966	-1 464
Muut	-7 234	-5 251
Yhteensä	-9 200	-6 715

E29 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2023			1-12/2022		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-	25	25	-	-136	-136
Osakkeista ja osuuksista	-	-2 944	-2 944	-203	-4 828	-5 031
Johdannaisopimuksista ja muista saamisista	-	-306	-306	-	-4	-4
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-83	-	-83	130	-	130
Yhteensä	-82	-3 226	-3 308	-73	-4 968	-5 041
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-	38 071	38 071	-	-3 850	-3 850
Suojaavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-	-37 292	-37 292	-	3 436	3 436
Suojauslaskennan nettotulos	-	779	779	-	-414	-414
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-82	-2 447	-2 529	-73	-5 381	-5 454

E30 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2023			1-12/2022		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	610	-422	188	-500	97	-403
Yhteensä	610	-422	188	-500	97	-403

E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Vuokra- ja osinkotuotot	235	196
Vuokrakulut	-	-1
Suunnitelman mukaiset poistot	-11	-14
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-	-3
Muut tuotot	5	-
Muut kulut	-137	-101
Yhteensä	93	78

E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	81	95
Käyttökorvaukset henkilökunnan käytössä olevista lomamökeistä	11	9
Muut tuotot	3 933	4 160
Yhteensä	4 026	4 264

Liiketoiminnan muut kulut	1-12/2023	1-12/2022
Vuokratulot	-4 040	-2 757
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 866	-1 546
Vakuusrahastomaksut	-2 743	-2 266
Muut kulut	-7 810	-8 790
Yhteensä	-16 458	-15 359

Tilikaudelle kirjattiin Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta aiheutuneita kuluja 2,5 milj. euroa ja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelyistä kahdelle viimeiselle neljännekselle 0,8 milj. euroa.

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
KPMG Oy Ab		
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	311	303
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	-	11
Yritystoihin liittyvät kulut	10	24
Veroneuvonta	4	2
Muut palvelut	33	81
Yhteensä	358	421

Rahoitusvakuusvirasto on vahvistanut maksuiksi:

Talletussuojarahaston maksu	-2 743	-2 266
josta vanhasta talletussuojarahastosta maksettu määrä (VTS-rahasto)	-2 743	-2 266
Yhtiön arvio siitä, kuinka monena vuonna varoja voidaan Oma Säästöpankki Oyj:n osalta siirtää VTS-rahastosta	2	3
Kriisinratkaisurahaston maksu	-2 227	-1 968

E33 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Palkat ja palkkiot	-23 729	-20 200
Henkilösivukulut	-4 930	-4 004
Eläkekulut	-4 087	-3 386
Muut henkilösivukulut	-843	-617
Yhteensä	-28 659	-24 204

Henkilöstön lukumäärä	31.12.2023	31.12.2022
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	389	294
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	1
Määräaikainen henkilöstö	69	62
Yhteensä	464	357

Henkilöstön lukumäärä tilikaudella keskimäärin	419	347
--	-----	-----

Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Elo:n kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

E34 Muut hallintokulut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Muut henkilöstökulut	-2 827	-1 795
Toimistokulut	-8 913	-2 817
IT-kulut	-22 216	-19 999
Yhteyskulut	-1 682	-1 401
Edustus- ja markkinointikulut	-3 410	-2 137
Muut hallintokulut	-790	-175
Yhteensä	-39 838	-28 324

E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022
Suunnitelman mukaiset poistot	-5 227	-4 339
Aineelliset hyödykkeet	-584	-538
Aineettomat hyödykkeet	-4 644	-3 801
Yhteensä	-5 227	-4 339

E36 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

(1 000 euroa)

1-12/2023

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-552	-	-	-	-552
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-9 544	11 869	1 748	-20 760	-16 687
Saamistodistukset	-40	-	-	-	-40
Taseen ulkopuoliset erät	153	-	-	-	153
Yhteensä	-9 984	11 869	1 748	-20 760	-17 126

(1 000 euroa)

1-12/2022

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	117	-	-	-	117
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-1 841	2 708	462	-4 117	-2 787
Saamistodistukset	720	-	-	-	720
Taseen ulkopuoliset erät	629	-	-	-	629
Yhteensä	-375	2 708	462	-4 117	-1 321

E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Yhden vuoden kuluessa	3 345	2 673
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	7 840	5 740
Yli viiden vuoden kuluessa	779	211
Yhteensä	11 964	8 624

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä siirtyneiden konttoreiden ja laitteiden vuokravastuut lisäsivät vuokravastuiden määrää tilikauden aikana.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	41 926	34 774
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	330 627	291 191
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	372 553	325 965

Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Yhtiö kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232	231

E38 Lähipiiritiedot

Oma Säästöpankki Oyj:n lähipiiritiedot on esitetty liitetiedossa K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat. Emoyhtiön lähipiiri vastaa olennaisilta osin konsernin lähipiiriä.

E39 Oma Säästöpankki Oyj:n tarjoamat sijoituspalvelut

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja:

- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen
- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaan lukuun
- kaupankäynti omaan lukuun
- sijoitusneuvonta
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen

Oma Säästöpankki Oyj ei tarjoa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja

- rahoitusvälineiden monenkeskisen kaupankäynnin järjestäminen
- joukkovelkakirjojen, strukturoitujen rahoitustuotteiden, päästöoikeuksien tai johdannaissovimusten kaupankäynnin järjestämistä kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitetussa organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä (organisoidun kaupankäynnin järjestäminen)
- rahoitusvälineiden hoitamista asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen nojalla siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan tai osittain toimeksiannon saajalle (omaisuudenhoito);
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun tai myynnin järjestämistä antamalla siihen liittyvä merkintä- tai ostositoumus (liikkeeseenlaskun takaaminen);

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 2 luvun 3§:ssä mainittuja oheispalveluja:

- myöntää asiakkaille sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta;
tarjoaa rahoitusvälineiden säilyttämistä ja hoitoa asiakkaan lukuun, mihin kuuluvat säilytyspalvelut ja muut asiaan liittyvät palvelut, lukuun ottamatta EU:n arvopaperikeskusasetuksen liitteessä olevan A jakson 2 kohdassa tarkoitettua arvopaperitilien ylläpitoa ylimmällä tasolla

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 29. päivänä helmikuuta 2024

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS

Jarmo Salmi
hallituksen puheenjohtaja

Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja

Aila Hemminki

Aki Jaskari

Timo Kokkala

Jaakko Ossa

Jaana Sandström

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 29. päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab

KHT Tuomas Ilveskoski

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2023. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa.

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa K22.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyysien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyysien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyysiedot, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisuuden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällytetty arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riski.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa

Saamiset asiakkailta – arvostus

(Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K1 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K2, K5, K24)

- Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 5.997 milj. euroa, on Oma Säästöpankki -konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 78 % varojen kokonaismäärästä.
- Oma Säästöpankki Oyj soveltaa saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia ja sen mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka liittyvät muun muassa odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyden ja määrän, vakuuksien arvon sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämiseen.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä ja arvostamisesta käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta sekä arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista ja saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen liittyviä kontrolleja
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet geopolittisen tilanteen vaikutuksia luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan.
- Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijoitamme.
- Lisäksi olemme arvioineet saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

- Oma Säästöpankki Oyj:n tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat riippuvaisia tietojärjestelmistä. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.
- Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luotettavuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.
- Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmäympäristöllä, sen kehittämisellä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan.
- Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien sisäisten kontrollien tehokkuutta. Tarkastuksessa on hyödynnetty myös ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatuja varmennusraportteja.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisällynyt aineistontarkastustoimenpiteitä sekä data-analyyssejä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviin tapauksiin esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.

- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoidimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoidimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuviin tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 8 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttööme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttööme kyseisen päivän jälkeen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 29. helmikuuta 2024

KPMG OY AB

[signature]

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2