

omasp



# Q1/2023

Oma Säästöpankki Oyj -konserni  
Osavuositiedot 31.3.2023



## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi-maaliskuulta 2023

- Korkokate kasvoi tammi-maaliskuussa vahvasti 56,9 % verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokatetta kasvattivat erityisesti markkinakorkojen nousu ja lisäksi maaliskuusta alkaen yritysjärjestelyn myötä kasvaneet volyymit.
- Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta toteutettiin suunnitellusti maaliskuun alussa. Liiketoiminnan hankinta kasvatti pankin tasetta yhteensä noin 1,4 mrd. euroa. Asiakasmäärä kasvoi yli 200 000 asiakkaaseen.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 31,6 %. Yritysassiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana yhteensä 37,0 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 30,0 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi-maaliskuussa volyymikasvun myötä 2,0 %. Palkkiotuottojen maltillinen kasvu oli seurausta pääosin epävarman markkinatilanteen vuoksi hidastuneesta uusluotonannosta.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 46,8 % edelliseen vuoteen nähden.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat 35,3 % johtuen kasvaneista viranomaismaksuista, yritysjärjestelyn kuluista sekä konttoriverkoston laajentumisesta.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot säilyivät edelleen maltillisella tasolla, ja olivat yhteensä -1,6 (2,5) milj. euroa. Vertailukaudella kirjattiin mallimuutoksista johtunut positiivinen tulosvaikutus ECL:n vähentyessä, mikä selittää muutosta edelliseen vuoteen.
- Ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja kasvoi ja oli yhteensä 23,3 (18,2) milj. euroa. Kasvua oli edelliseen vuoteen 27,8 %.
- Ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi edelliseen vuoteen nähden 20,7 % ja oli yhteensä 24,2 (20,0) milj. euroa.
- Ensimmäisen neljänneksen kulu-tuottosuhte parani ja oli 50,7 (54,6) %. Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani ja oli 47,9 (51,9) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto parani ja oli ensimmäiseltä neljännekseltä 19,3 (16,8) %.

## Näkymät tilikaudelle 2023

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

Lisää näkymistä osavuositiedotuksen 21.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	Δ %	1-12/2022
Korkokate	36 224	23 086	57 %	104 930
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	10 453	10 251	2 %	39 396
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-25 568	-18 903	35 %	-73 062
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 595	2 498	-164 %	-1 747
Tulos ennen veroja	23 296	18 227	28 %	69 226
Kulu-tuottosuhte, %	50,7 %	54,6 %	-7 %	50,7 %
Taseen loppusumma	7 298 953	5 518 011	32 %	5 941 766
Oma pääoma	437 357	371 118	18 %	364 961
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,1 %	1,1 %	3 %	1,0 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	18,6 %	15,3 %	22 %	14,5 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,59	0,49	19 %	1,85
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,5 %	14,7 %	5 %	14,9 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,6 %	14,6 %	-7 %	13,3 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	24 157	20 013	21 %	75 850
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	47,9 %	51,9 %	-8 %	48,0 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	19,3 %	16,8 %	15 %	15,8 %



**Vertailukelpoinen  
tulos ennen veroja  
24,2 miljoonaa  
euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

## Historian paras neljännes – Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 21 %

**Viime vuonna syntynyttä ennätystulosta seurasi yhtiön historian paras vuosineljännes. Tuloskehitys on parantunut kuukausi kuukaudelta, maaliskuun ollessa kaikkien aikojen paras yksittäinen kuukausi.**

**Ensimmäisellä neljänneksellä toteutettiin yritysjärjestely Liedon Säästöpankin kanssa. Siirtyvän liiketoiminnan integrointi on edennyt suunnitellusti ja se on kasvattanut OmaSp:n tulokertymää maaliskuun alusta lähtien odotetusti.**

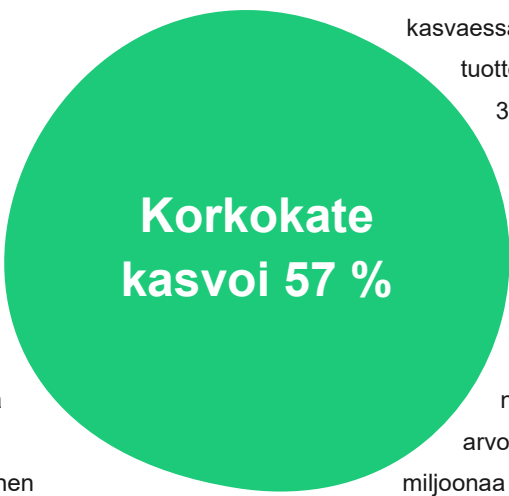
Korkokate kasvoi alkuvuoden aikana 57 %, ja oli 36,2 miljoonaa euroa.

Korkokatteen kehitystä vauhditti yleinen korkotason nousu voimakkaan volyymikasvun lisäksi. Haastavasta suhdannetilanteesta johtuen palkkiotuotot kasvoivat vain 2 % edelliseen vuoteen verrattuna. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 47 %.

Alkuvuoden vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 48 %. Pankin ensimmäisen neljänneksen tulosta rasittavat vuosittain kirjattavat viranomaismaksut, jotka lähes tuplaantuivat edellisestä vuodesta pankin liiketoiminnan

kasvaessa. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte ilman viranomaismaksuja oli 39 %, joka on selkeästi toimialan parhaimmistoa.

Luottokannan laatu on säilynyt hyvällä tasolla, ja luottotappiokertymä on pysynyt alhaisella tasolla. Ensimmäisen neljänneksen aikana kirjassimme arvonalentumistappiota vain 1,6 miljoonaa euroa. Luottosalkkumme on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti. Talletuskanta kasvoi lähes miljardi euroa yritysjärjestelystä johtuen ensimmäisen neljänneksen aikana. Muutoin talletuskannan kehitys on ollut vakaata.



**Korkokate  
kasvoi 57 %**

Ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 23,3 miljoonaa euroa, kasvua 28 % vertailukauteen.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 21 %

ja oli 24,2 miljoonaa euroa. OmaSp:n ainutlaatuinen yhdistelmä kasvua ja kannattavuutta konkretisoituu vahvana oman pääoman tuottona.

Alkuvuoden vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi peräti 19,3 %:iin ja ilman viranomaismaksuja jopa 21,4 %:iin.

### **OmaSp jatkaa tilikautta erinomaisesta tilanteesta**

OmaSp on luotettava pankkikumppani asiakkaille epävarmoinakin aikoina. Yhtiö aloitti hyvissä ajoin varautumisen toimintaympäristön muutoksiin, koska

nähtävissä oli kasvavaa epävarmuutta tulevasta talouskehityksestä. Pankin pääoma- ja

likviditeettipuskureita on vahvistettu lisää

alkuvuoden aikana. Yhdysvalloissa ja Sveitsissä havaitut pankkien

ongelmat ovat näkyneet

Suomessa toistaiseksi lähinnä

pääomamarkkinoiden

hermoiluna. Markkinoiden

vahva luottamus pankkia

kohtaan mahdollisesti onnistuneet

emissiot haastavassa

markkinaympäristössä.

**Vertailukelpoinen  
kulu-tuottosuhte  
48 % ja ROE 19,3 %**

Jatkamme tilikautta erinomaisista

lähtökohdista. Tulosohjeistuksemme mukaan

vertailukelpoinen tulos ennen veroja ylittää 100 miljoonaa euroa ensimmäistä kertaa yhtiön historiassa.

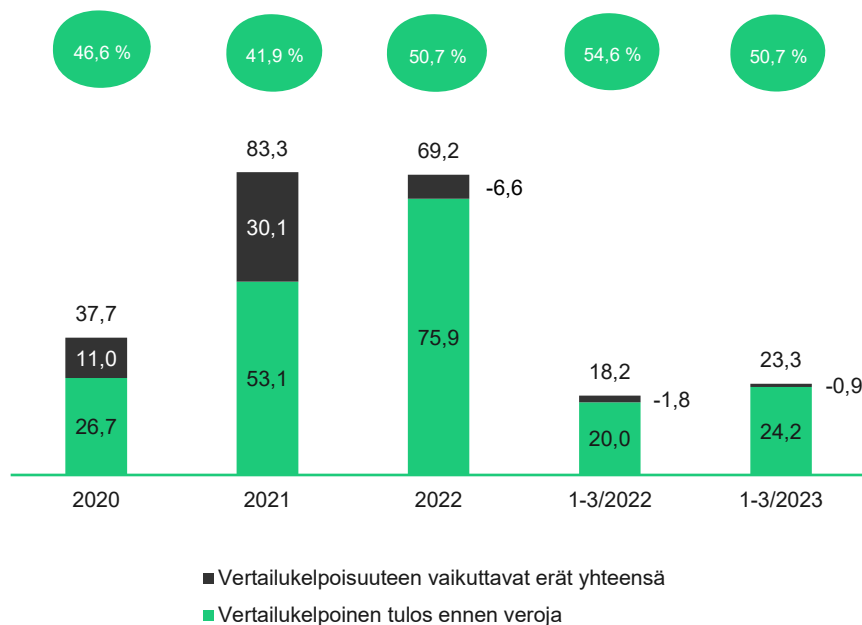


Pasi Sydänlammi  
Toimitusjohtaja

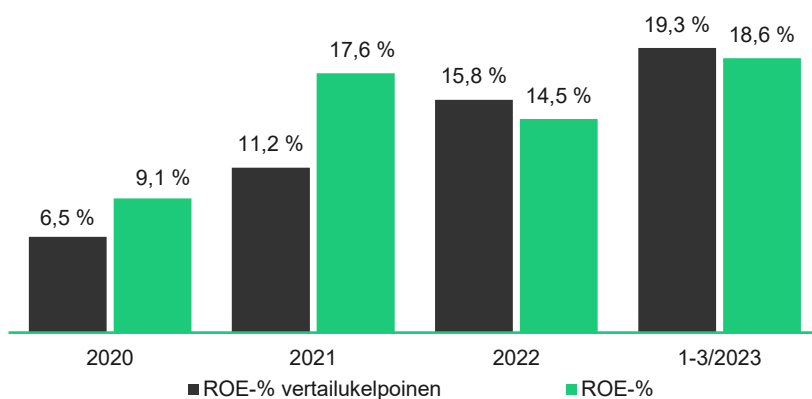
# Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-  
suhde

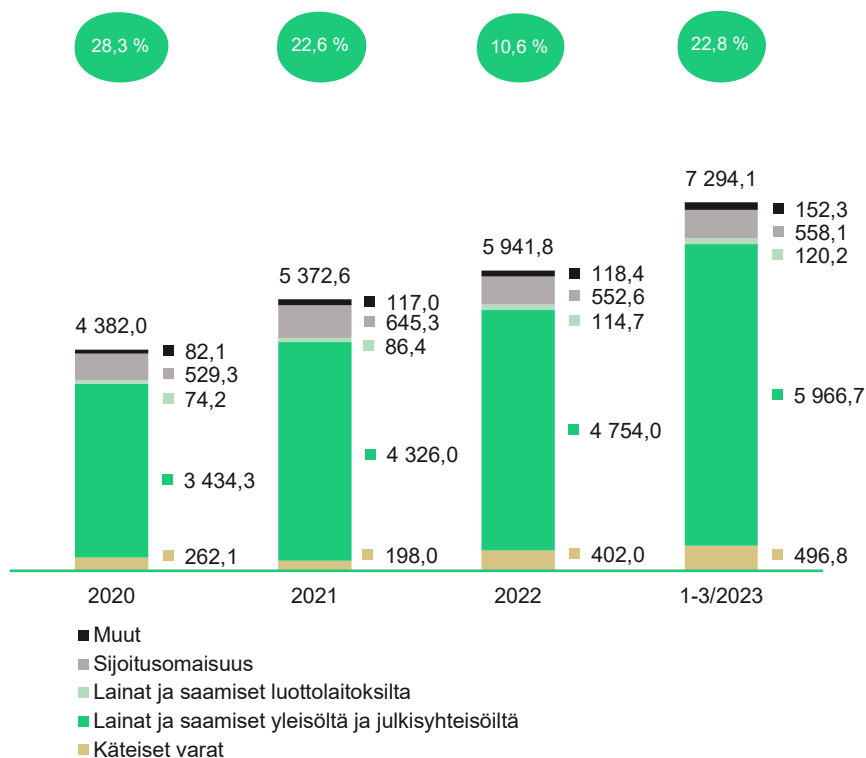


## Oman pääoman tuotto, ROE %



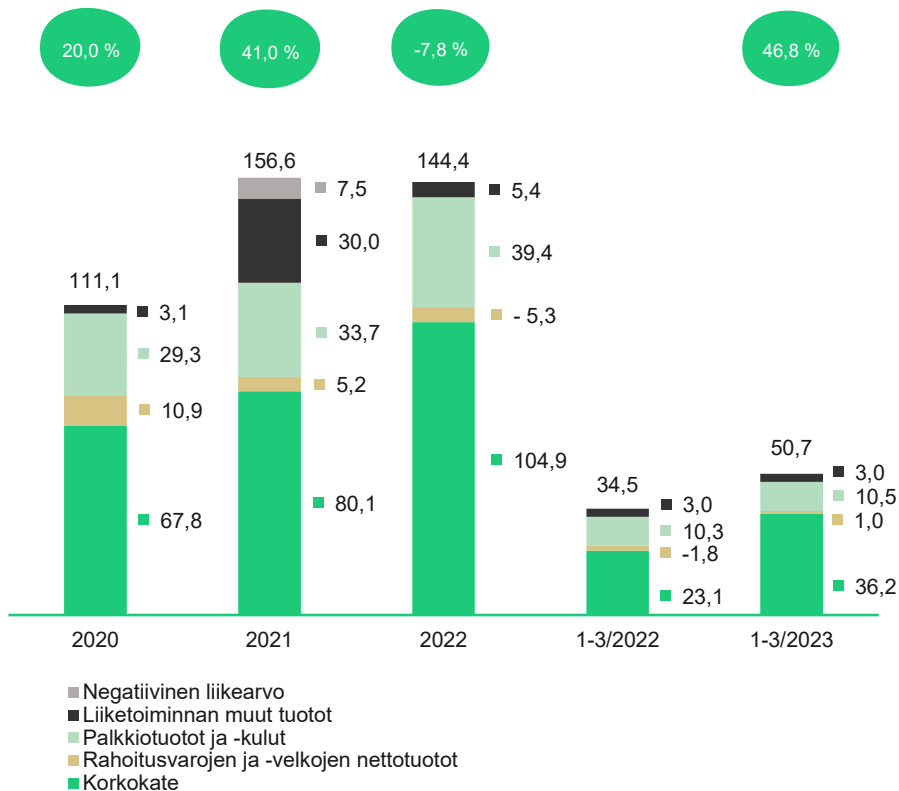
## Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



## Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



# Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- 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 vuotuiseseen tuloksentelekykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15-20 milj. euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tulokertymää. Yhtiön konttoriverkosto vahvistui yhdeksällä uudella yksiköllä Turun ja Varsinais-Suomen alueella. Lisää liiketoiminnan hankinnan vaikutuksista on kerrottu osavuosisikatsauksen sivulla 55.
- Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.
- Finanssivalvonta asetti 30.3.2023 yhtiölle luottolaitostoiminnasta annetun lain 10 luvun 4a ja b §:n mukaisesti rakenteellisten ominaisuuksien perusteella määrättävän ydinpääomalla katettavan lisäpääomavaatimuksen (järjestelmäriskipuskuri-vaatimus) 1,0 % suuruisena. Vaatimukset tulevat voimaan suomalaisille pankeille 1.4.2024. Yhtiö täyttää uudet viranomaisvaatimukset jo nykyisin.
- Yhtiö tiedotti maaliskuussa, että sen helmikuussa liikkeeseen laskema 20 milj. euron debentuurilaina merkittiin täyteen ja myynti keskeytettiin ennen myyntiajan päättymistä. Debentuuri luetaan täysimääräisenä yhtiön toissijaisiin varoihin maaliskuun lopussa.
- Yhtiö laski helmikuussa liikkeeseen 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Lainan liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
- Yhtiö tiedotti vuoden 2022 lopussa, että se ryhtyy soveltamaan 8.7.2022 voimaan tullutta kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) jo liikkeeseen lasketuissa joukkolainoissaan. Samalla yhtiö käynnisti suostumuksenhaku-menettelyn sijoittajilleen. Yhtiön ilmoituksen mukaan tarvittavat suostumukset saatiin tammikuussa ja yhtiö ryhtyi soveltamaan uutta lakia kiinnitysluottopankki-toiminnassaan 20.1.2023.

## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	Δ %	1-12/2022	2022 Q4	2022 Q3	2022 Q2
Korkokate	36 224	23 086	57 %	104 930	30 634	26 981	24 229
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	50 697	34 543	47 %	144 392	39 719	36 287	33 843
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-25 568	-18 903	35 %	-73 062	-18 709	-16 930	-18 521
<sup>1)</sup> Kulu-tuottosuhte, %	50,7 %	54,6 %	-7 %	50,7 %	47,6 %	46,7 %	54,7 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 595	2 498	-164 %	-1 747	-1 315	-1 557	-1 372
Tulos ennen veroja	23 296	18 227	28 %	69 226	19 285	17 772	13 942
Tilikauden tulos	18 671	14 818	26 %	55 379	15 262	14 186	11 114
Taseen loppusumma	7 298 953	5 518 011	32 %	5 941 766	5 941 766	5 849 001	5 890 317
Oma pääoma	437 357	371 118	18 %	364 961	364 961	350 730	355 874
<sup>1)</sup> Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,1 %	1,1 %	3 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	0,8 %
<sup>1)</sup> Oman pääoman tuotto, ROE %	18,6 %	15,3 %	22 %	14,5 %	17,1 %	16,1 %	12,2 %
<sup>1)</sup> Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,59	0,49	19 %	1,85	0,51	0,47	0,37
<sup>1)</sup> Omavaraisuusaste, %	6,0 %	6,7 %	-11 %	6,1 %	6,1 %	6,0 %	6,0 %
<sup>1)</sup> Vakavaraisuusuhde (TC), %	15,5 %	14,7 %	5 %	14,9 %	14,9 %	13,8 %	13,2 %
<sup>1)</sup> Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,6 %	14,6 %	-7 %	13,3 %	13,3 %	13,0 %	13,2 %
<sup>1)</sup> Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	13,6 %	14,6 %	-7 %	13,3 %	13,3 %	13,0 %	13,2 %
<sup>1)</sup> Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	126,2 %	123,1 %	3%	166,4 %	166,4 %	153,3 %	151,4 %
<sup>1)</sup> Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	118,0 %	115,8 %	2%	115,3 %	115,3 %	110,6 %	109,9 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	375	331	13 %	352	359	359	362
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	428	335	28 %	357	351	351	366

### Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	24 157	20 013	21 %	75 850	20 758	18 921	16 158
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	47,9 %	51,9 %	-8 %	48,0 %	44,1 %	45,3 %	51,4 %
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,61	0,54	13 %	2,02	0,55	0,50	0,43
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	19,3 %	16,8 %	15 %	15,8 %	18,4 %	17,1 %	14,2 %

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



# Toimintaympäristö

Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamien seurausten vuoksi Suomi ajautui taantumaan syksyllä 2022. Suomen Pankin ennusteen mukaan talouden kehitys jatkuu heikkona vuonna 2023, sillä poikkeuksellisen nopea inflaatio sekä korkojen nousu vaikuttavat viiveellä talouteen. Taantuman odotetaan kuitenkin jäävän lyhyeksi ja lieväksi sekä työllisyyden säilyvän hyvänä läpi talouden notkahduksen. Kansainvälisen talouden kehityksen epävarmuus ja sen vaikutukset Suomeen ovat silti suuria. <sup>(1)</sup> Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli maaliskuussa 7,9 %. Inflaation nousuun vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskipörön, sähkön hinnan sekä kulutusluottojen korkojen nousu. <sup>(3)</sup>

Euroopan Keskuspankin tavoitteena on pitää inflaatio 2 % tasolla keskipitkällä aikavälillä. EKP jatkoi odotetusti maaliskuussa ohjauskorkojen nostoa. Kaikkia kolmea ohjauskorkoa nostettiin 0,5 prosenttiyksiköllä, jotta inflaatiovauhdin palautuminen tavoitteen mukaiseksi ei jää liian kauas tulevaisuuteen. <sup>(2)</sup> Rahoitusolot Suomessa ovat kiristyneet vuosien 2022 ja 2023 aikana ja korot ovat kääntyneet nopeaan kasvuun. Tammi-maaliskuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 0,3 prosenttiyksikköä. <sup>(10)</sup>

Yhdysvaltojen pankkikriisin ja Credit Suissen ongelmat Euroopassa ovat vaikuttaneet Oma Säästöpankki Oyj:n toimintaan jälleerahoitusmarkkinoiden toimivuuden kautta. Euroalueen pankkien tilanne on pankkeja valvovien viranomaisten mukaan kriisistä huolimatta vakaa. Pankit ovat vakavaraisia ja kykenevät hyvin selviytymään maksutarpeistaan. Lisäksi pankit ovat noudattaneet jo pitkään Suomessa ja euroalueella Basel-sääntelyä, joka edellyttää niiltä vahvoja pääoma- ja likviditeettipuskureita.

Venäjän hyökkäyssota ja energiakriisi ovat vaikuttaneet Suomen talouden kasvuun. Ennusteiden mukaan Suomen talouskasvu jää lähivuosina vähäiseksi. Suomen Pankin laskelmien mukaan vuoden 2022 BKT:n kasvu oli 2,1 % ja BKT:n ennustetaan supistuvan 0,2 % vuonna 2023. Vuonna 2024 talouskasvun odotetaan palaavan 0,9 %:iin ja vuonna 2025 1,5 %:iin. <sup>(1)</sup>

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämistä laski loka-joulukuussa verrattuna edelliseen neljännekseen ja oli -3,5 %. Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot olivat pienemmät kuin kulutusmenot. Korkea inflaatio nosti kulutusmenoja. Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kuitenkin kasvoivat 3,4 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna, hintamuutoksista puhdistettuina tulot pienenevät 2,0 %. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste parani hieman edellisestä vuosineljänneksestä ja oli 29,8 %. <sup>(4)</sup>

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli helmikuussa 12 000 enemmän ja työttömiä 2 000 enemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2023 helmikuussa työllisyysaste oli 77,7 % ja työttömyysaste 6,7 %. <sup>(5)</sup>

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 5,2 % verrattuna vuoden takaiseen. Suurista kaupungeista eniten asuntojen hinnat laskivat Helsingissä, Vantaalla ja Espoossa. Kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat laskivat viime vuoteen verrattuna. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 5,5 % ja muualla Suomessa 4,4 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 32 % vähemmän kerros- ja rivitaloasuntojen kauppia kuin vuotta aikaisemmin. <sup>(6)</sup>

Kotitalouksien asuntolainakannan vuosikasvu hidastui helmikuussa 0,6 %:iin. Vuosi sitten vastaavana aikana vuosikasvu oli vielä 3,8 %. Helmikuussa asuntolainoja nostettiin 980 milj. euron edestä. Asuntolainanostoja on tehty vähemmän viimeksi helmikuussa 2003. Uusien asuntoluottojen keskipörön oli helmikuussa 3,80 %. Helmikuussa 2023 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 0,8 %. Yrityslainojen määrä nousi samalla ajanjaksolla 5,3 %. Kotitalouksien talletusten määrä pysyi samana viime vuoden vastaavaan ajankohtaan nähden. <sup>(7)</sup>

Tammi-helmikuussa 2023 vireille pantujen konkurssien määrä nousi merkittävästi edellisvuoteen verrattuna, nousun ollessa 48,3 %. Konkurssiin haetuissa yrityksissä henkilötövuosien määrä oli yhteensä 2 570 eli 42,6 % enemmän kuin vuoden 2022 vastaavana ajankohtana. <sup>(8)</sup> Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni marraskuun 2022 – tammikuun 2023 aikana 35 % vuodentakaisesta ja oli 7,0 milj. kuutiometriä. <sup>(9)</sup>

<sup>1)</sup> Suomen Pankki, Suomen Pankin väliennuste: talous talvihorrossa. Julkaistu 17.3.2023.

<sup>2)</sup> Suomen Pankki EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 16.3.2023.

<sup>3)</sup> Tilastokeskus, Inflaatio 7,9 % maaliskuussa 2023. Julkaistu 14.4.2023

<sup>4)</sup> Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämistä laski vuoden 2022 neljännellä neljänneksellä. Julkaistu 15.3.2023.

<sup>5)</sup> Tilastokeskus, Työllisiä hieman enemmän helmikuussa 2023 kuin vuosi sitten. Julkaistu 21.3.2023.

<sup>6)</sup> Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hintojen lasku jatkui helmikuussa 2023. Julkaistu 28.3.2023.

<sup>7)</sup> Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Asuntolainakannan kasvuvauhti poikkeuksellisen hidastat. Julkaistu 30.3.2023.

<sup>8)</sup> Tilastokeskus, Helmikuussa 2023 pantiin vireille 303 konkurssia. Julkaistu 17.3.2023.

<sup>9)</sup> Tilastokeskus, Rakennuslupien myönnetty kuutiomäärä väheni vuodentakaisesta jaksolla marraskuu 2022-tammikuu 2023. Julkaistu 21.3.2023.

<sup>10)</sup> Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 4.4.2023.

# Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön toimintaan

Venäjän vuonna 2022 aloittama hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin. Merkittävimmin Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja sen lisäämä taloudellinen epävarmuus ovat vaikuttaneet Oma Säästöpankki Oyj:n toiminnan kannalta rahoitusmarkkinoihin, ja sitä kautta jälleenrahoitusmarkkinoiden toimivuuteen rahoituksen saatavuuden ja hinnoittelun osalta. Hyökkäyssota sekä Venäjään kohdistuneet pakotteet ovat kiihdyttäneet voimakkaasti inflaatiota. Korkealla pysyvä inflaatio on lisännyt keskuspankkien koronostopaineita, mikä näyttäytyy jatkuvana korkojen nousuna. Korkojen nousu on näkynyt merkittävästi kasvaneina korkotuottoina ja toisaalta markkinaehtoisien rahoituksen osalta merkittävästi kasvaneina korkokuluina. Yhtiö on hyvin varautunut toimintaympäristön epävarmuuteen kasvattamalla muun muassa likviditeetti- ja pääomapuskureita. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

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

Lyhennysvapaiden haussa ei ole tapahtunut kysyntäpiikkejä. Lyhennysvapaiden tai maksuohjelmien muutosten tarpeen arvioidaan kuitenkin kasvavan. Katsauskauden päättyessä lyhennysvapaalla olleiden lainojen osuus koko lainakannasta oli 9,2 (9,3) % mukaan lukien Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt luottokanta.

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla, vaikka maksukyvyttömiä luottojen osuus on kasvanut. Maksukyvyttömiä vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 1,8 (1,6) %. Inflaatio ja korkojen nousu ovat lisänneet epävarmuutta rahoitusmarkkinoilla ja toimintaympäristössä, ja se on kasvattanut luottoriskiä asiakkaiden mahdollisten maksuvaikeuksien lisääntyessä ja kiinteistömarkkinoiden ollessa laskusuunnassa. Yhtiö on huomioinut toimintaympäristön epävarmuuden lisääntymisen osana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja. Yhtiö kohdisti katsauskaudella johdon harkintaan perustuneen koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan lisävarauksen jäljellä olleen määrän 0,9 milj. euroa yksittäiseen asiakkaaseen. Yhtiö jatkaa Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten seuraamista ja arvioi tilannetta kuukausittain.

Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 2.

# Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2022 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkyminen on vahvistettu vakaaksi.

	31.3.2023	31.12.2022
LCR	126,2 %	166,4 %
NSFR	118,0 %	115,3 %

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen ensimmäisen neljänneksen lopussa 126,2 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 118,0 %.

Venäjän hyökkäyssota sekä korkojen nousu ovat näkyneet epävarmuuden kasvuna jälleärahoitusmarkkinoilla. Erityisesti tilanne on näkynyt sijoitustodistusmarkkinoilla, joissa rahoituksen hinta on noussut. Kohonnut korkotas

näky ennen kaikkea markkinaehtoisien rahoituksen kasvaneina kustannuksina. Vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä Yhdysvaltojen pankkikriisin ja Credit Suisse ongelmat Euroopassa nostivat keskustelua pankkisektorin kestävydestä. Pankkiosakkeiden laskun lisäksi uutiset välittyivät myös korkoihin. Vaikka EKP nosti alkuvuonna odotetusti ohjaukorkoiaan, välittyivät pankkisektorin epävarmat tunnelmat korko-odotuksiin, kun maaliskuussa nähtiin suurta laskupainetta korkojen osalta. Uutiset näkyivät erityisesti rahoitusmarkkinoiden pysähtymisenä ja rahoituksen saatavuuden vaikeutumisenä. Oma Säästöpankki Oyj:n toimintaan tilanne vaikuttaa lähinnä jälleärahoitusmarkkinoiden toimivuuden kautta. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vakaalla pohjalla epävarmuudesta huolimatta muun muassa helmikuussa liikkeeseen lasketun 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan myötä. Lisäksi yhtiö on entisestään vahvistanut likviditeettipuskureitaan laskemalla liikkeeseen 250 milj. euron lainamäärän lisäyksen huhtikuun alussa.

## Lähipiiritiedot

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

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedoissa K31.

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

# Taloustiedot

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

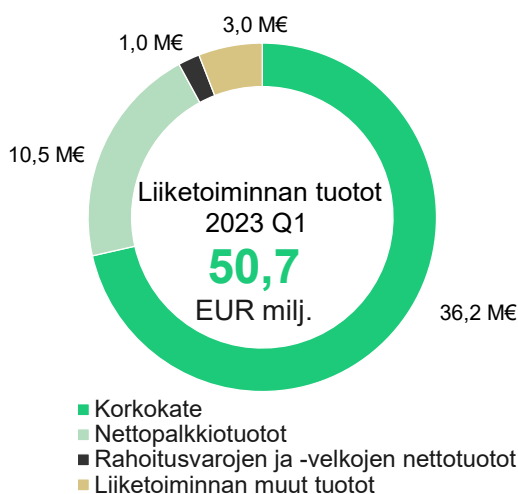
## Tulos 1–3 / 2023

Konsernin ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 23,3 (18,2) milj. euroa ja kauden tulos 18,7 (14,8) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 50,7 (54,6) %.

Ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 24,2 (20,0) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 47,9 (51,9) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

### Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 50,7 (34,5) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 46,8 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 49,7 (36,3) milj. euroa ja kasvua 36,7 % edelliseen vuoteen nähden.



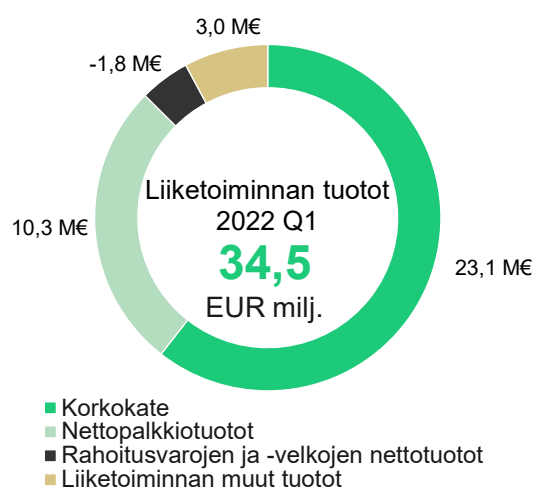
Korkokate kasvoi 56,9 % ollen 36,2 (23,1) milj. euroa.

Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 131,1 % ollen 55,6 (24,1) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyi markkinakorkojen nousun vaikutuksella.

Lainakannan kasvuun on vaikuttanut Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta maaliskuun 2023 alussa. Lisäksi korkorisikin hallintaan liittyvät suojaukset ovat kasvattaneet korkotuottoja. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat ensimmäisellä neljänneksellä 19,4 (1,0) milj. euroa. Korkokulujen kasvu selittyi pääosin vuoden 2022 ja alkuvuoden 2023 aikana liikkeeseen laskettuihin joukkovelkakirjalainojen korkoihin vaikuttaneesta markkinakorkojen noususta. Korkokuluja ovat kasvattaneet myös korkorisikin hallintaan liittyvät suojaukset. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,49 (0,01) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi 2,0 % ollen 10,5 (10,3) milj. euroa. Palkkiotuotot kasvoivat maltillisesti johtuen pääosin epävarman markkinatilanteen vuoksi hidastuneesta uusluotonannosta. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 12,1 (11,8) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 7,5 (5,7) milj. euroa. Erä kasvoi 30,0 %. Kasvu selittyi pääosin asiakasvolyymin kasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä laski ja oli 1,9 (3,5) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 1,0 (-1,8) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,0 (3,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin ensimmäisellä neljänneksellä talletussuojamaksuja 2,6 milj. euroa. Vastaava erä kirjattiin talletussuojamaksuna liiketoiminnan muihin kuluihin.

## Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 25,6 (18,9) milj. euroa ja ne kasvoivat 35,3 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 25,3 %. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Liedon Säästöpankin yritysjärjestelystä 1,8 milj. euroa.

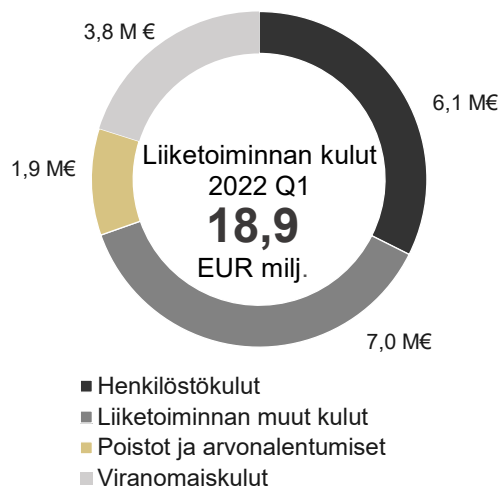
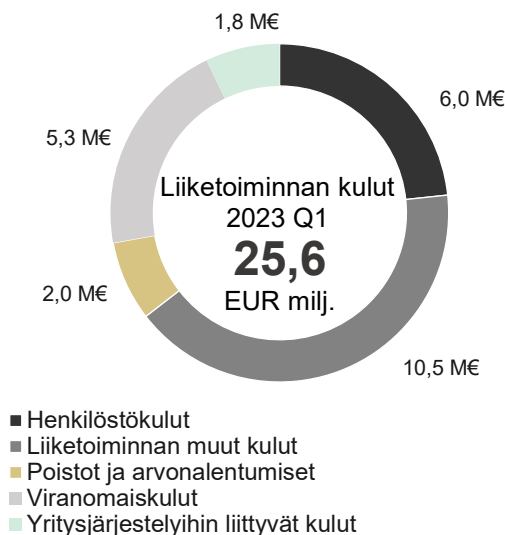
Henkilöstökulut pysyivät lähes ennallaan ollen 6,0 (6,1) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli

428 (335), josta 57 (47) oli määräaikaista. Liedon Säästöpankista siirtyi maaliskuun alussa 93 työntekijää.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 62,9 % ollen 17,7 (10,8) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liikeloiden kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti keskeisesti viranomaismaksujen kasvu, konttoreiden ja henkilöstön lukumäärän kasvu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä sekä yhdistymiseen liittyvät projektitulot.

Ensimmäisellä neljänneksellä kirjattiin vakaussuoritusmaksua yhteensä 2,7 milj. euroa, jonka määrä kasvoi edellisestä vuodesta 1,3 milj. euroa. Lisäksi kirjattiin talletussuojamaksua yhteensä 2,6 milj. euroa, joka katetaan vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Yhteensä viranomaismaksuja kirjattiin 5,3 (3,8) milj. euroa. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kertaluontoisia kuluja kirjattiin yhteensä 1,8 milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,0 (1,9) milj. euroa.



## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

---

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailukauteen nähden ja olivat -1,6 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 2,5 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli tammi-maaliskuun aikana 0,5 (2,2) milj. euroa.

Ensimmäisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi 1,1 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot vähenivät 4,7 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 1,0 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Vertailukaudella ECL:n määrä väheni mallikehityksen seurauksena yhteensä 2,6 milj. euroa. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,1 milj. euroa.

Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö kohdisti 0,9 milj. euron johdon harkintaan perustuneen koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan lisävarauksen yksittäiseen asiakkaaseen. Yhtiö jatkaa Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten seuraamista ja arvio tilannetta kuukausittain.

Ensimmäisellä neljänneksellä Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta on arvostettu hankinnan yhteydessä käypään arvoon ja johdon harkintaan perustuvana käyvän arvon oikaisuna on kirjattu 8,0 milj. euron kirjaus. Lisäksi kaudella kirjattiin tappio-osuus (LGD) -lisävarauksena 0,7 milj. euron ryhmäkohtainen varaus, joka kohdistui henkilöasiakkaisiin. Yhtiöllä on käytettävissä ensimmäisen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 8,7 milj. euroa. LGD-lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 3 ja muut tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

# Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-maaliskuun 2023 aikana 7 299,0 (5 941,8) milj. euroon. Kasvua oli 22,8 %. Kasvusta 1 448,0 milj. euroa tuli Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnasta.

## Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-maaliskuussa 25,0 % nousten 6 086,9 (4 868,7) milj. euroon. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinta kasvatti lainoja ja saamisia 1 399,8 milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 129 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
Yksityisasiakkaat	3 589 104	2 858 099	2 773 003
Yrityisasiakkaat	1 299 544	1 093 700	948 883
Asuntoyhteisöt	700 235	461 339	406 563
Maatalousasiakkaat	310 451	271 112	278 458
Muut	105 614	94 618	96 373
<b>Yhteensä</b>	<b>6 004 948</b>	<b>4 778 869</b>	<b>4 503 280</b>

## Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 1,0 % ja oli 558,1 (552,6) milj. euroa. Korkoriskiä pienentääkseen yhtiö käynnisti vuoden 2022 viimeisellä neljänneksellä likviditeettisalkun korkosuojauksen. Toteutetut korkosuojaustoimenpiteet tasaavat likviditeettisalkun korkoriskistä johtuvien arvomuutosten vaikutusta omaan pääomaan. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

## Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 8,3 (8,2) milj. euroa ja liikearvoa 4,8 (0,5) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnasta kirjattiin liikearvoa 4,4 milj. euroa.

## Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 4 189,5 (3 355,0) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 24,9 %.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat maaliskuun lopussa 3 925,4 (3 113,9) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnan vaikutus talletuskannan kasvuun oli 907,7 milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat kauden lopussa 262,2 (242,5) milj. euroa.

## Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 18,0 % nousten 2 462,9 (2 087,0) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

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

## Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 437,4 (365,0) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 19,8 %. Oman pääoman muutos selittyy katsauskauden vahvalla tuloksella, osinkojen maksulla sekä suunnatulla osakeannilla.

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



## Omat osakkeet

---

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.3.2023 oli 101 386 kappaletta. Yhtiö luovutti maaliskuussa 29 461 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2020-2021 vuoden 2023 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille.

<u>Osakepääoma</u>	<u>31.3.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	31 596 596	29 990 687
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 173 851	30 019 341
Omien osakkeiden lukumäärä	101 386	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, 38,6 (34,8) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä maaliskuun lopussa oli 324,4 (291,2) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

# Keskeisten kehityshankkeiden 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 yritysvaluuttoille sekä uudistettaville vähittäisvaluuttoille. Yhtiö jätti helmikuussa 2022 hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa, minkä jälkeen hakemusprosessi on edennyt valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella.

Viranomaisraportoinnin uudistushankkeet ovat käynnistyneet suunnitelman mukaisesti vuoden 2022 loppupuolella.

## Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

Yhtiö käynnisti toukokuussa 2022 neuvottelut Liedon Säästöpankin pankkiluottotoiminnan yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Liiketoiminnan hankintaa koskeva luovutussuunnitelma hyväksyttiin molempien pankkien hallituksissa ja luovutussuunnitelma rekisteröitiin kaupparekisteriin kesäkuussa 2022. Yhtiön hallitus päätti kokouksessaan 22.9.2022 Liedon Säästöpankin liikkeenluovutuksen toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Liiketoiminnan hankinta toteutettiin suunnitellusti 28.2.2023. Järjestely kasvatti yhtiön tasetta yhteensä 1 448,0 milj. euroa ja asiakasmäärä nousi yli 200 000 asiakkaaseen. Konttoriverkosto laajeni yhdeksällä uudella yksiköllä Varsinais-Suomen alueella.

Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksetekokykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tuloa ennen veroja lähivuosina noin 15-20 milj. euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tuloksetekemää. Kasvavat volyymit parantavat entisestään

yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta.

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.

Liiketoiminnan hankinta toteutettiin suunnatulla osakeannilla Liedon Säästöpankille, jossa se sai 3 125 049 kpl Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita. Suunnatusta annista kirjattiin yhtiön omaan pääomaan 65 milj. euron lisäys maaliskuun alussa. Lisäksi maksettiin käteisellä lisäkauppahintana Liedon Säästöpankin asiakasliiketoiminnan tuloksetekemä 1.5.2022–28.2.2023. Liiketoiminnan hankinnan vaikutuksista lisää liitteessä K16.

## 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 jokaiselta osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

### Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti pitää

hallituksen jäsenten palkkiot ennallaan. Hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2024 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä 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 saamiaan 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 Mäkyinen, 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 % yhtiön kaikista osakkeista.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista että omien osakkeiden luovuttamista.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2024 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 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan ylitä 10 % yhtiön kaikista osakkeista. Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla.
- Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan.

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

## Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö laski liikkeeseen huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeeseen samoin ehdoin kuin Oma Säästöpankki Oyj:n 18.11.2020 liikkeeseen laskema ja 25.11.2027 erääntyvä joukkovelkakirjalaina. Liikkeeseen laskettava laina yhdistetään 18.11.2020 lainan kanssa, ja ne muodostavat yhden yhtenäisen joukkovelkakirjalainan. Lainan liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

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

## Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

## Taloudelliset tavoitteet

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

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

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

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

# Taloudellinen raportointi vuonna 2023

Yhtiö julkaisee vuonna 2023 taloudellisen informaation seuraavasti:

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

## Näkymät tilikaudelle 2023

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

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2023 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

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

# Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 15,5 (14,9) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 13,6 (13,3) % alittaen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 20,6 % ollen 3 070,2 (2 546,5) milj. euroa.

Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkiminen. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää.

Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä 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) 475,1 (379,0) milj. euroa, ylittivät 106,4 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 368,6 (305,8) milj. euroa.

Omia varoja kasvattivat merkittävimmin Liedon Säästöpankille suunnatun osakeannin varat 65,0 milj. euroa. Lisäksi omia varoja kasvattivat tilikauden 2023 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla sekä helmikuussa liikkeeseen laskettu 20 milj. euron debentuurilaina.

Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 5,6 (5,6) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	430 171	348 692	364 670
Vähennykset ydinpääomasta	-13 769	-9 204	-11 297
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>416 402</b>	<b>339 488</b>	<b>353 374</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä</b>	<b>416 402</b>	<b>339 488</b>	<b>353 374</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	59 179	40 000	2 522
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-500	-500	-
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>58 679</b>	<b>39 500</b>	<b>2 522</b>
<b>Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä</b>	<b>475 081</b>	<b>378 988</b>	<b>355 896</b>
<b>Riskipainotetut erät</b>			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 809 358	2 281 829	2 211 993
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	27 764	31 658	6 484
Markkinariski (valuuttariski)	-	-	8 011
Operatiivinen riski	233 043	233 043	201 272
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>3 070 164</b>	<b>2 546 530</b>	<b>2 427 760</b>
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,56 %	13,33 %	14,56 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	13,56 %	13,33 %	14,56 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,47 %	14,88 %	14,66 %
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)</b>	<b>31.3.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.3.2022</b>
Ensisijainen pääoma	416 402	339 488	353 374
Vastuiden kokonaismäärä	7 445 280	6 093 644	5 664 657
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste, %</b>	<b>5,59 %</b>	<b>5,57 %</b>	<b>6,24 %</b>

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

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. Vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä Finanssivalvonta otti käyttöön uusitun riskimittariston ohjaamaan muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista. Riskimittaristo ei viittaa rahoitussuhdanteen ylikuumenemiseen Suomessa,

ja siten muuttuva lisäpääomavaatimus säilyi perustasollaan 0 prosentissa. Finanssivalvonta asetti 30.3.2023 1,0 % suuruisen järjestelmäriskipuskuri-vaatimuksen suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Päätös tulee voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024 ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3 %). Tilanteessa 31.3.2023 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

### Konsernin pääomavaade

31.3.2023

(1 000 euroa)

### Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmä-riskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	7,85 %	241 044
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	54 687
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	72 916
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00 %</b>	<b>1,50 %</b>	<b>2,50 %</b>	<b>0,01 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>12,01 %</b>	<b>368 648</b>

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

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

# Osavuositarkastuksen taulukot

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
Korkotuotot	55 593	24 055	121 876
Korkokulut	-19 369	-969	-16 946
<b>9 Korkokate</b>	<b>36 224</b>	<b>23 086</b>	<b>104 930</b>
Palkkiotuotot	12 123	11 825	46 270
Palkkiokulut	-1 670	-1 574	-6 873
<b>10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>10 453</b>	<b>10 251</b>	<b>39 396</b>
<b>11</b> Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 019	-1 786	-5 306
Liiketoiminnan muut tuotot	3 002	2 992	5 371
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>50 697</b>	<b>34 543</b>	<b>144 392</b>
Henkilöstökulut	-5 962	-6 122	-24 316
Liiketoiminnan muut kulut	-17 652	-10 836	-41 203
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 954	-1 945	-7 543
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-25 568</b>	<b>-18 903</b>	<b>-73 062</b>
<b>12</b> Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 595	2 498	-1 747
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-238	89	-357
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>23 296</b>	<b>18 227</b>	<b>69 226</b>
Tuloverot	-4 625	-3 409	-13 847
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>18 671</b>	<b>14 818</b>	<b>55 379</b>
<b>Josta:</b>			
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	18 671	14 831	55 382
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-14	-2
<b>Yhteensä</b>	<b>18 671</b>	<b>14 818</b>	<b>55 379</b>
<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,59</b>	<b>0,49</b>	<b>1,85</b>
<b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,59</b>	<b>0,49</b>	<b>1,83</b>



## Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>23 296</b>	<b>18 227</b>	<b>69 226</b>
<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>			
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 019	1 786	5 306
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	1 879	-	1 318
<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>24 157</b>	<b>20 013</b>	<b>75 850</b>
Tuloslaskelman tuloverot	-4 625	-3 409	-13 847
Laskennallinen tuloveron muutos	-172	-357	-1 325
<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>19 360</b>	<b>16 247</b>	<b>60 679</b>

## Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>18 671</b>	<b>14 818</b>	<b>55 379</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja</b>			
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	364
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>			
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	2 299	-35 399	-94 917
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	369	-382	-97
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä</b>	<b>2 667</b>	<b>-35 781</b>	<b>-94 650</b>
<b>Tuloverot</b>			
<b>Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-73
<b>Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>			
Käypään arvoon arvostamisesta	-533	7 156	19 003
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>-533</b>	<b>7 156</b>	<b>18 930</b>
<b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä</b>	<b>2 134</b>	<b>-28 625</b>	<b>-75 720</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>20 805</b>	<b>-13 807</b>	<b>-20 340</b>
<b>Josta:</b>			
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	20 805	-13 794	-20 338
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-14	-2
<b>Yhteensä</b>	<b>20 805</b>	<b>-13 807</b>	<b>-20 340</b>

## Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
	Käteiset varat	496 827	402 030	252 925
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	120 199	114 655	81 609
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 966 671	4 754 036	4 478 360
5	Johdannaiset	5 367	1 931	899
6	Sijoitusomaisuus	558 121	552 633	610 358
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	25 113	25 351	22 974
	Aineettomat hyödykkeet	8 256	8 174	9 023
	Liikearvo	4 837	454	1 054
	Aineelliset hyödykkeet	35 670	28 799	29 011
	Muut varat	55 869	31 778	18 140
	Laskennallinen verosaaminen	21 293	21 924	13 018
	Tuloverosaaminen	731	-	642
	<b>Varat yhteensä</b>	<b>7 298 953</b>	<b>5 941 766</b>	<b>5 518 011</b>
Liite	Velat (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
7	Velat luottolaitoksille	262 249	242 543	215 344
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 927 221	3 112 464	3 018 791
5	Johdannaiset	6 292	4 184	-
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 462 851	2 086 950	1 800 163
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	40 000	15 500
	Varaukset ja muut velat	103 980	54 111	64 726
	Laskennallinen verovelka	36 694	36 072	32 370
	Tuloverovelat	2 309	482	-
	<b>Velat yhteensä</b>	<b>6 861 596</b>	<b>5 576 806</b>	<b>5 146 893</b>
	Oma pääoma	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	135 957	68 822	116 208
	Kertyneet voittovarot	277 401	272 139	230 402
	<b>Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus</b>	<b>437 357</b>	<b>364 961</b>	<b>370 610</b>
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	437 357	364 961	370 610
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-	508
	<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>437 357</b>	<b>364 961</b>	<b>371 118</b>
	<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>7 298 953</b>	<b>5 941 766</b>	<b>5 518 011</b>
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
	<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>			
	Takaukset ja pantit	38 626	34 774	33 016
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	-	-	204
	<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>38 626</b>	<b>34 774</b>	<b>33 220</b>
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	324 391	291 184	340 854
	<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>324 391</b>	<b>291 184</b>	<b>340 854</b>
	<b>Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>363 017</b>	<b>325 958</b>	<b>374 074</b>

# Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>31.3.2023</b>								
<b>Oma pääoma 1.1.2023</b>	<b>24 000</b>	<b>-76 503</b>	<b>145 324</b>	<b>68 822</b>	<b>272 139</b>	<b>364 961</b>	<b>-</b>	<b>364 961</b>
<b>Laaja tulos</b>								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	18 671	18 671	-	18 671
Muut laajan tuloksen erät	-	2 134	-	2 134	-	2 134	-	2 134
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>2 134</b>	<b>-</b>	<b>2 134</b>	<b>18 671</b>	<b>20 805</b>	<b>-</b>	<b>20 805</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
Osakeanti	-	-	65 001	65 001	-	65 001	-	65 001
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	498	498	-	498
Osingonjako	-	-	-	-	-13 270	-13 270	-	-13 270
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-596	-596	-	-596
Määräysvallan menetys osittain omistetussa tytäryhtiössä	-	-	-	-	-42	-42	-	-42
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 001</b>	<b>65 001</b>	<b>-13 410</b>	<b>51 591</b>	<b>-</b>	<b>51 591</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 31.3.2023</b>	<b>24 000</b>	<b>-74 369</b>	<b>210 326</b>	<b>135 957</b>	<b>277 401</b>	<b>437 357</b>	<b>-</b>	<b>437 357</b>

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

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>31.3.2022</b>								
<b>Oma pääoma 1.1.2022</b>	<b>24 000</b>	<b>-492</b>	<b>145 324</b>	<b>144 833</b>	<b>231 939</b>	<b>400 772</b>	<b>522</b>	<b>401 294</b>
<b>Laaja tulos</b>								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	14 831	14 831	-14	14 818
Muut laajan tuloksen erät	-	-28 625	-	-28 625	-	-28 625	-	-28 625
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-28 625</b>	<b>-</b>	<b>-28 625</b>	<b>14 831</b>	<b>-13 794</b>	<b>-14</b>	<b>-13 807</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-367	-367	-	-367
Osingonjako	-	-	-	-	-15 016	-15 016	-	-15 016
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-986	-986	-	-986
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-16 369</b>	<b>-16 369</b>	<b>-</b>	<b>-16 369</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 31.3.2022</b>	<b>24 000</b>	<b>-29 117</b>	<b>145 324</b>	<b>116 208</b>	<b>230 402</b>	<b>370 610</b>	<b>508</b>	<b>371 118</b>

## Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>				
	Tilikauden tulos	18 671	14 818	55 379
	Käyvän arvon muutokset	-563	1	414
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	238	-89	357
11	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	10	10	41
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 954	1 945	7 543
	Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-	-276	-273
12	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	1 595	-2 498	1 747
	Tuloverot	4 625	3 409	13 847
	Muut oikaisut	595	2 636	-21 329
	Oikaisut tilikauden tulokseen	8 455	5 137	2 346
	<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia</b>	<b>27 126</b>	<b>19 955</b>	<b>57 725</b>
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>				
	Saamistodistukset	39 303	-2 283	-17 330
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	3 504	-205	-1 391
	Lainat ja saamiset asiakkailta	-209 594	-152 760	-460 913
	Johdannaiset, suojauslaskennassa	108	-	114
	Sijoitusomaisuus	-1 016	-	10 463
	Muut varat	-7 763	28 879	14 502
	<b>Yhteensä</b>	<b>-175 458</b>	<b>-126 369</b>	<b>-454 556</b>
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>				
	Velat luottolaitoksille	-194 678	2 659	57 953
	Talletukset	-97 054	122 305	218 242
	Varaukset ja muut velat	6 695	6 016	11 131
	<b>Yhteensä</b>	<b>-285 037</b>	<b>130 979</b>	<b>287 326</b>
	<b>Maksetut tuloverot</b>	<b>-2 071</b>	<b>-10 919</b>	<b>-15 679</b>
	<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-435 439</b>	<b>13 646</b>	<b>-125 184</b>
<b>Investointien rahavirta</b>				
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 233	-842	-3 554
	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myyntit	-	400	742
	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-	-	-1 500
	Muiden sijoitusten muutokset	-	-	246
	<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-2 233</b>	<b>-442</b>	<b>-4 066</b>
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta</b>				
	Omien osakkeiden hankinta	-	-367	-367
	Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	20 000	-	25 000
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	364 548	37 681	353 049
	Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	143 071	-	-28
	Vuokrasopimusvelan maksut	-778	-605	-2 517
	Maksetut osingot	-	-	-15 010
	<b>Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>526 840</b>	<b>36 709</b>	<b>360 128</b>
	<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>89 168</b>	<b>49 913</b>	<b>230 878</b>
	<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	<b>484 660</b>	<b>253 782</b>	<b>253 782</b>
	<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>573 828</b>	<b>303 695</b>	<b>484 660</b>
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>				
3	Käteiset varat	496 827	252 925	402 030
4	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	77 002	50 770	82 630
	<b>Yhteensä</b>	<b>573 828</b>	<b>303 695</b>	<b>484 660</b>
	<b>Saadut korot</b>	<b>49 288</b>	<b>25 883</b>	<b>110 342</b>
	<b>Maksetut korot</b>	<b>-8 198</b>	<b>-1 326</b>	<b>-10 848</b>
	<b>Saadut osingot</b>	<b>82</b>	<b>28</b>	<b>449</b>

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2023 Q1	2022 Q4	2022 Q3	2022 Q2	2022 Q1
	Korkotuotot	55 593	41 216	30 309	26 296	24 055
	Korkokulut	-19 369	-10 582	-3 329	-2 066	-969
<b>9</b>	<b>Korkokate</b>	<b>36 224</b>	<b>30 634</b>	<b>26 981</b>	<b>24 229</b>	<b>23 086</b>
	Palkkiotuotot	12 123	10 429	11 757	12 259	11 825
	Palkkiokulut	-1 670	-2 187	-1 584	-1 528	-1 574
<b>10</b>	<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>10 453</b>	<b>8 242</b>	<b>10 173</b>	<b>10 730</b>	<b>10 251</b>
<b>11</b>	<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot</b>	<b>1 019</b>	<b>-154</b>	<b>-1 149</b>	<b>-2 217</b>	<b>-1 786</b>
	Liiketoiminnan muut tuotot	3 002	997	282	1 100	2 992
	<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>50 697</b>	<b>39 719</b>	<b>36 287</b>	<b>33 843</b>	<b>34 543</b>
	Henkilöstökulut	-5 962	-5 601	-5 760	-6 832	-6 122
	Liiketoiminnan muut kulut	-17 652	-11 236	-9 285	-9 846	-10 836
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 954	-1 872	-1 884	-1 842	-1 945
	<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-25 568</b>	<b>-18 709</b>	<b>-16 930</b>	<b>-18 521</b>	<b>-18 903</b>
<b>12</b>	<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto</b>	<b>-1 595</b>	<b>-1 315</b>	<b>-1 557</b>	<b>-1 372</b>	<b>2 498</b>
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-238	-410	-28	-9	89
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>23 296</b>	<b>19 285</b>	<b>17 772</b>	<b>13 942</b>	<b>18 227</b>
	Tuloverot	-4 625	-4 024	-3 587	-2 827	-3 409
	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>18 671</b>	<b>15 262</b>	<b>14 186</b>	<b>11 114</b>	<b>14 818</b>
	<b>Josta:</b>					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	18 671	15 262	14 186	11 103	14 831
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-	-	11	-14
	<b>Yhteensä</b>	<b>18 671</b>	<b>15 262</b>	<b>14 186</b>	<b>11 114</b>	<b>14 818</b>
	<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,59</b>	<b>0,51</b>	<b>0,47</b>	<b>0,37</b>	<b>0,49</b>
	<b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,59</b>	<b>0,51</b>	<b>0,47</b>	<b>0,37</b>	<b>0,49</b>
	<b>Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:</b>					
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>23 296</b>	<b>19 285</b>	<b>17 772</b>	<b>13 942</b>	<b>18 227</b>
	<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 019	154	1 149	2 217	1 786
	<b>Liiketoiminnan kulut:</b>					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	1 879	1 318	-	-	-
	<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>24 157</b>	<b>20 758</b>	<b>18 921</b>	<b>16 158</b>	<b>20 013</b>
	Tuloslaskelman tuloverot	-4 625	-4 024	-3 587	-2 827	-3 409
	Laskennallinen tuloveron muutos	-172	-294	-230	-443	-357
	<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>19 360</b>	<b>16 440</b>	<b>15 105</b>	<b>12 888</b>	<b>16 247</b>

# Liite 1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet

## 1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyritykset

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

Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

- Figure Taloushallinto Oy, omistusosuus 25 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %
- SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 48,2 %
- Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 30,5 %.

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

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.- 31.3.2023 kokouksessaan 2.5.2023.

## 2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

Tilikauden alussa voimaan tulleilla standardimuutoksilla ei ole ollut olennaista vaikutusta konsernin tilinpäätökseen.

Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

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

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2022 tilinpäätöksessä. Venäjän hyökkäyssota ja sitä seurannut kiihtyvä inflaatio sekä korkojen nousun aiheuttama epävarmuus toimintaympäristössä voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt

saatavakanta on arvostettu hankinnan yhteydessä käypään arvoon ja johdon harkintaan perustuvana käyvän arvon oikaisuna on kirjattu 8,0 milj. euron kirjaus. Lisäksi hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan velan, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on katsauskaudella muuttumaton. Liiketoiminnan hankinnasta on esitetty tarkemmat tiedot liitteessä 16.



## Liite 2 Venäjän hyökkäyssodan vaikutus riskiasemaan

### 1. Likviditeettiriski

Venäjän hyökkäyssodan aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko ajan vakaa ja hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön likviditeettiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön likviditeetti on säilynyt hyvällä tasolla toteutettujen katettujen ja senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskuilla. Talletuskanta on kasvanut edellisen 12 kuukauden aikana 30,0 %. Vuonna 2022 nähty voimakas korkojen nousu näkyy osittain avista-ehtoisten talletusten liikkumisena, kun pankit tarjoavat pitkän negatiivisen korkojakson jälkeen talletuskorkoa. Vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä Yhdysvaltojen pankkikriisin ja Credit Suisen ongelmat Euroopassa nostivat keskustelua pankkisektorin kestävydestä. Pankkiosakkeiden laskun lisäksi uutiset välittyivät myös korkoihin. Vaikka EKP nosti alkuvuonna ohjaukorkoaan odotetusti, välittyivät pankkisektorin epävarmat tunnelmat korko-odotuksiin, kun maaliskuussa nähtiin suurta laskupainetta korkojen osalta. Uutiset näkyivät erityisesti rahoitusmarkkinoiden pysähtymisenä ja rahoituksen saatavuuden vaikeutumisenä. Oma Säästöpankin toimintaan tilanne vaikuttaa lähinnä jälleenrahoitusmarkkinoiden toimivuuden kautta. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vakaalla pohjalla epävarmuudesta huolimatta muun muassa helmikuussa liikkeeseen lasketun 350 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan myötä. Lisäksi yhtiö on entisestään vahvistanut likviditeettipuskureitaan laskemalla liikkeeseen 250 miljoonan euron lainamäärän lisäyksen huhtikuun alussa.

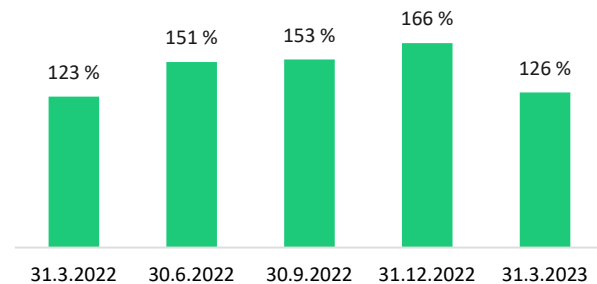
Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä

sisäiset laskentamallit. Yhtiön likviditeettiä seurataan päivittäin yhtiön Treasury-yksikön toimesta. Treasury-yksikön päätavoite on varmistaa, että likviditeettipositio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnysarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 126,2 % 31.3.2023. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Yhtiö käynnisti vuoden 2022 aikana useita toimenpiteitä, joilla se lisäsi puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen. Yhtiö jatkaa likviditeetti- ja pääomapuskureiden ylläpitämistä ja vahvistamista. Yhtiö toteutti vuoden ensimmäisen neljänneksen aikana debentuurilainan liikkeeseenlaskun, jolla se lisäsi pääomapuskureita. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

LCR kvartaaleittain



### 2. Luottoriski

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

Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

## 2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Venäjän hyökkäyssota ei ole aiheuttanut yksittäisiä kysyntäpiikkejä lyhennysvapaisiin katsauskauden aikana. Katsauskauden päättyessä lyhennysvapaalla olleiden lainojen osuus koko lainakannasta oli 9,2 (9,3) % mukaan lukien Liedon Säästöpankin yritysjärjestelyn yhteydessä siirtynyt luottokanta. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki katsauskauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

## 2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiön luottokanta on kasvanut katsauskauden aikana merkittävästi Liedon Säästöpankin kanssa toteutetun yritysjärjestelyn johdosta. Luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla, vaikka maksukyvöttömien luottojen osuus on kasvanut. Tilanne vaatii aktiivista seuranta Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamien seurausten, kuten korkotason ja kustannusten nousun sekä talouskasvun hiipumisen takia. Maksukyvöttömien vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 1,8 (1,6) %. Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 2,4 (2,2) %.

Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti Venäjän hyökkäyssodan takia. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja lyhennysvapaahakemusten määrää aktiivisesti, ja analysoi mahdollisten muutosten vaikutusta.

Yhtiö kohdisti katsauskaudella johdon harkintaan perustuneen koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan lisävarauksen jäljellä olleen määrän 0,9 miljoonaa euroa yksittäiseen asiakkaaseen.

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta on arvostettu hankinnan yhteydessä käypään arvoon ja johdon harkintaan perustuvana käyvän arvon oikaisuna on kirjattu 8,0 milj. euron kirjaus. Lisäksi yhtiö kirjasi ECL-mallin korjaukseen liittyen 0,7 miljoonan euron suuruisen lisävarauksen. Yhtiöllä on siten 31.3.2023 yhteensä 8,7 milj. (0,9 milj.) euroa harkinnan varaisia varauksia. Yhtiö jatkaa Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten seuraamista ja arvioi tilannetta edelleen kuukausittain.

## 2.3 Jakauma riskiluokkiin

Yhtiö luokittelee kaikki asiakkaat riskiluokkiin vastapuolesta saatavilla olevien tietojen pohjalta. Luokittelussa käytetään omaa sisäistä arviota ja ulkopuolisia luottoluokitustietoja. Seuranta on jatkuvaa ja voi johtaa luottojen ja muiden vastuiden siirtoon riskiluokasta toiseen.

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

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

## Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.3.2023	% luottokannasta	31.12.2022	% luottokannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	21 562	0,4 %	18 509	0,4 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	64 721	1,1 %	47 497	1,0 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	12 332	0,2 %	5 635	0,1 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	10 186	0,2 %	6 186	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	36 610	0,6 %	28 252	0,6 %
<b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä</b>	<b>145 410</b>	<b>2,4 %</b>	<b>106 080</b>	<b>2,2 %</b>
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	79 208	1,3 %	62 011	1,3 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	43 546	0,7 %	33 376	0,7 %
<b>Lainanhoitojoustot yhteensä</b>	<b>122 755</b>	<b>2,0 %</b>	<b>95 387</b>	<b>2,0 %</b>

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

## Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

### Henkilöasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.3.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	1 947 042	1 562 267
Riskiluokka 2	1 548 497	1 206 970
Riskiluokka 3	130 032	117 572
Riskiluokka 4	132 862	101 218
Riskiluokka ei luokiteltu	4 283	4 130
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>3 762 714</b>	<b>2 992 157</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	18 098	10 102
<b>Yhteensä</b>	<b>3 744 616</b>	<b>2 982 055</b>

### Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.3.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	489 514	432 174
Riskiluokka 2	600 410	535 879
Riskiluokka 3	144 980	124 924
Riskiluokka 4	119 297	104 505
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>1 354 201</b>	<b>1 197 482</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	18 632	13 882
<b>Yhteensä</b>	<b>1 335 569</b>	<b>1 183 601</b>

### Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.3.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	536 554	328 309
Riskiluokka 2	152 096	125 284
Riskiluokka 3	49 360	20 208
Riskiluokka 4	11 572	6 934
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>749 582</b>	<b>480 734</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	539	255
<b>Yhteensä</b>	<b>749 044</b>	<b>480 480</b>

## Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.3.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	77 439	55 670
Riskiluokka 2	167 498	162 555
Riskiluokka 3	55 188	50 930
Riskiluokka 4	14 588	10 024
Riskiluokka ei luokiteltu	5 950	157
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>320 663</b>	<b>279 336</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	1 279	824
<b>Yhteensä</b>	<b>319 384</b>	<b>278 512</b>

## Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.3.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	75 633	73 979
Riskiluokka 2	42 955	29 146
Riskiluokka 3	525	1 157
Riskiluokka 4	57	22
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>119 170</b>	<b>104 304</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	71	68
<b>Yhteensä</b>	<b>119 099</b>	<b>104 236</b>

Saamistodistukset	31.3.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	471 488	471 772
Riskiluokka 2	783	371
Riskiluokka 3	438	-
Riskiluokka 4	283	83
Riskiluokka ei luokiteltu	70 251	68 055
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>543 244</b>	<b>540 281</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	544	438
<b>Yhteensä</b>	<b>542 699</b>	<b>539 843</b>

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.3.2023	31.12.2022
Yritykset	1 026 610	785 294	192 168	127 744	5 373	2 137 188	1 708 929
Kiinteistöala	655 995	420 481	112 152	49 730	-	1 238 358	888 856
Maatalous	2 309	41 964	1 622	808	5 373	52 076	48 015
Rakentaminen	50 654	59 630	7 187	12 849	-	130 320	120 465
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	24 463	42 979	10 518	4 759	-	82 719	74 663
Tukku- ja vähittäiskauppa	89 981	63 923	26 430	8 404	-	188 737	188 307
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	31 317	17 896	2 266	2 699	-	54 178	55 607
Muut	171 891	138 422	31 993	48 495	-	390 800	333 016
Julkisyhteisöt	1 032	15 876	-	-	-	16 908	3 617
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	11 031	19 626	519	5	-	31 181	29 383
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	62 571	7 292	6	52	-	69 922	70 918
Kotitaloudet	2 024 938	1 683 367	187 392	150 574	4 861	4 051 132	3 241 167
<b>Yhteensä</b>	<b>3 126 182</b>	<b>2 511 455</b>	<b>380 085</b>	<b>278 375</b>	<b>10 233</b>	<b>6 306 331</b>	<b>5 054 014</b>

### 3. Toimenpiteet Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamien riskien pienentämiseksi

---

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

Luottoriskin osalta ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä ovat lyhennysvapaiden tai muiden maksuohjelmien muutosten myöntäminen asiakkaille, ongelma-asiakkaiden ja luottorästien tehostettu seuranta, vakuusarvojen huolellinen arviointi sekä monitorointi. Näiden lisäksi uusluotonannossa hakijan maksukykyä ja vakuuksien arvoja tarkastellaan taloudellinen epävarmuus, asuntojen ja muiden kiinteistöjen hintojen lasku sekä korkotason ja kustannusten nousu huomioiden.

## Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti	Johdannaiset, suojaus- laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
<b>31.3.2023</b>						
Käteiset varat	496 827	-	-	-	496 827	496 827
Saamiset luottolaitoksilta	120 199	-	-	-	120 199	120 199
Saamiset asiakkailta	5 966 671	-	-	-	5 966 671	5 966 671
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	5 367	5 367	5 367
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	542 699	902	-	543 601	543 601
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 201	-	13 201	13 201
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>6 583 697</b>	<b>542 699</b>	<b>14 103</b>	<b>5 367</b>	<b>7 145 866</b>	<b>7 145 866</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					25 113	25 113
Sijoituskiinteistöt					1 319	2 326
Muut varat					126 655	126 655
<b>Varat yhteensä</b>	<b>6 583 697</b>	<b>542 699</b>	<b>14 103</b>	<b>5 367</b>	<b>7 298 953</b>	<b>7 299 960</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojaus- laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>31.3.2023</b>				
Velat luottolaitoksille	262 249	-	262 249	262 249
Velat asiakkaille	3 927 221	-	3 927 221	3 927 221
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	6 292	6 292	6 292
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 462 851	-	2 462 851	2 462 851
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>6 712 321</b>	<b>6 292</b>	<b>6 718 613</b>	<b>6 718 613</b>
Muut kuin rahoitusvelat			142 983	142 983
<b>Velat yhteensä</b>	<b>6 712 321</b>	<b>6 292</b>	<b>6 861 596</b>	<b>6 861 596</b>

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

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

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>31.3.2022</b>						
Käteiset varat	252 925	-	-	-	252 925	252 925
Saamiset luottolaitoksilta	81 609	-	-	-	81 609	81 609
Saamiset asiakkailta	4 478 360	-	-	-	4 478 360	4 478 360
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	899	899	899
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	583 378	907	-	584 285	584 285
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	24 370	-	24 370	24 370
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>4 812 894</b>	<b>583 378</b>	<b>25 277</b>	<b>899</b>	<b>5 422 448</b>	<b>5 422 448</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					22 974	22 974
Sijoituskiinteistöt					1 703	1 784
Muut varat					70 887	70 887
<b>Varat yhteensä</b>	<b>4 812 894</b>	<b>583 378</b>	<b>25 277</b>	<b>899</b>	<b>5 518 011</b>	<b>5 518 092</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>31.3.2022</b>				
Velat luottolaitoksille	215 344	-	215 344	215 344
Velat asiakkaille	3 018 791	-	3 018 791	3 018 791
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 800 163	-	1 800 163	1 800 163
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>5 049 798</b>	<b>-</b>	<b>5 049 798</b>	<b>5 049 798</b>
Muut kuin rahoitusvelat			97 095	97 095
<b>Velat yhteensä</b>	<b>5 049 798</b>	<b>-</b>	<b>5 146 893</b>	<b>5 146 893</b>

## Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Vaadittaessa maksettavat	77 002	82 630	50 770
Muut	43 198	32 026	30 839
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>120 199</b>	<b>114 655</b>	<b>81 609</b>
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>			
Lainat	5 839 989	4 656 941	4 366 806
Käytetyt tililuotot	72 106	53 670	74 384
Valtion varoista välitetyt lainat	23	29	45
Luottokortit	53 993	43 029	36 726
Pankkitakaussaamiset	560	367	399
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>5 966 671</b>	<b>4 754 036</b>	<b>4 478 360</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>6 086 870</b>	<b>4 868 691</b>	<b>4 559 970</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.



## Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
<b>Käyvän arvon suojaus</b>			
Korkojohdannaiset	5 365	1 929	440
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	1	2	459
<b>Johdannaisvarat yhteensä</b>	<b>5 367</b>	<b>1 931</b>	<b>899</b>
<b>Velat (1 000 euroa)</b>	<b>31.3.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.3.2022</b>
<b>Käyvän arvon suojaus</b>			
Korkojohdannaiset	6 292	4 184	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
<b>Johdannaisvelat yhteensä</b>	<b>6 292</b>	<b>4 184</b>	<b>-</b>
<b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus</b>	<b>-1 805</b>	<b>1 446</b>	<b>-456</b>
<b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>238</b>	<b>343</b>	<b>-20</b>

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

31.3.2023	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	<b>5 000</b>	<b>291 000</b>	<b>627 000</b>	<b>923 000</b>	<b>5 365</b>	<b>6 292</b>
Koronvaihtosopimukset	5 000	291 000	627 000	923 000	5 387	6 292
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-21	-
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>27 490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 490</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	27 490	-	-	27 490	1	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>32 490</b>	<b>291 000</b>	<b>627 000</b>	<b>950 490</b>	<b>5 367</b>	<b>6 292</b>

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

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

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

31.3.2022	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>10 000</b>	<b>440</b>	<b>-</b>
Koronvaihtosopimukset	5 000	5 000	-	10 000	454	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-14	-
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>32 906</b>	<b>27 490</b>	<b>-</b>	<b>60 396</b>	<b>459</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	32 906	27 490	-	60 396	481	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-22	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>37 906</b>	<b>32 490</b>	<b>-</b>	<b>70 396</b>	<b>899</b>	<b>-</b>

## Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	902	859	907
Osakkeet ja osuudet	13 201	10 604	24 370
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä</b>	<b>14 103</b>	<b>11 463</b>	<b>25 277</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	542 699	539 843	583 378
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä</b>	<b>542 699</b>	<b>539 843</b>	<b>583 378</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>	<b>1 319</b>	<b>1 328</b>	<b>1 703</b>
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>558 121</b>	<b>552 633</b>	<b>610 358</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
<b>Hankintameno 1.1.</b>	<b>4 199</b>	<b>4 544</b>	<b>4 544</b>
+ Lisäykset	22	-	-
- Vähennykset	-	-345	-
+/- Siirrot	-27	-	-
<b>Hankintameno kauden lopussa</b>	<b>4 194</b>	<b>4 199</b>	<b>4 544</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	<b>-2 871</b>	<b>-2 830</b>	<b>-2 830</b>
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	7	-	-
- Poistot	-10	-41	-10
+/- Muut muutokset	-1	-	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa</b>	<b>-2 875</b>	<b>-2 871</b>	<b>-2 841</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>1 328</b>	<b>1 713</b>	<b>1 713</b>
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>1 319</b>	<b>1 328</b>	<b>1 703</b>

31.3.2023	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	154 654	-	-	154 654	154 654
Muilta	-	3 962	-	3 962	387 844	113	-	387 957	391 919
Muut									
Muilta	-	9 239	-	9 239	202	789	-	990	10 230
<b>Yhteensä</b>	-	<b>13 201</b>	-	<b>13 201</b>	<b>542 699</b>	<b>902</b>	-	<b>543 601</b>	<b>556 802</b>
31.12.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	158 567	-	-	158 567	158 567
Muilta	-	2 375	-	2 375	381 071	115	-	381 186	383 561
Muut									
Muilta	-	8 229	-	8 229	205	744	-	949	9 178
<b>Yhteensä</b>	-	<b>10 604</b>	-	<b>10 604</b>	<b>539 843</b>	<b>859</b>	-	<b>540 702</b>	<b>551 306</b>
31.3.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	160 326	-	-	160 326	160 326
Muilta	-	14 983	-	14 983	422 845	150	-	422 995	437 978
Muut									
Muilta	-	9 387	-	9 387	206	757	-	963	10 350
<b>Yhteensä</b>	-	<b>24 370</b>	-	<b>24 370</b>	<b>583 378</b>	<b>907</b>	-	<b>584 285</b>	<b>608 655</b>

## Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
<b>Velat luottolaitoksille</b>			
Velat Keskuspankeille	150 000	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	8 385	4 749	13 441
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	103 865	87 794	51 902
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>262 249</b>	<b>242 543</b>	<b>215 344</b>
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>			
Talletukset	3 925 395	3 113 883	3 018 302
Vaadittaessa maksettavat	3 328 618	2 817 464	2 874 659
Muut	596 777	296 420	143 643
Muut rahoitusvelat	21	27	33
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	21	27	33
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	1 805	-1 446	456
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>3 927 221</b>	<b>3 112 464</b>	<b>3 018 791</b>
<b>Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>4 189 470</b>	<b>3 355 007</b>	<b>3 234 135</b>

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina erääntyy 30.6.2023, mutta sen takaisinmaksu on ollut mahdollista 29.9.2021 alkaen. Koron määrittämiseen vaikuttavat Euroopan Keskuspankin talletuskoron keskiarvo lainan juoksuaikana sekä seurantaan hyväksytyyn yhtiön lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä. TLTRO-luotto on käsitelty IFRS 9 -standardin mukaisesti velkana. Yhtiö arvioi lainan korkotasoa katsauskausittain. Vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä yhtiö tarkisti TLTRO-luoton korkokäsittelyä Euroopan Keskuspankin ohjauskoron noston myötä.

## Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
Joukkovelkakirjalainat	2 289 630	1 941 269	1 557 538
Sijoitustodistukset	173 221	145 681	242 625
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>2 462 851</b>	<b>2 086 950</b>	<b>1 800 163</b>

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeeseenlaskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					31.3.2023	31.12.2022	31.3.2022
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	-	-	349 645
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 662	299 579	299 328
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 993	249 883	249 549
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	54 999	54 999	54 998
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	403 710	403 908	404 512
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 664	199 625	199 506
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	584 625	583 684	-
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	149 632	149 591	-
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	350 000	3,135 %/kiinteä	2023	15.6.2028	347 346	-	-
					<b>2 289 630</b>	<b>1 941 269</b>	<b>1 557 538</b>

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
<b>31.3.2023</b>	89 673	41 655	12 738	29 155	<b>173 221</b>
<b>31.12.2022</b>	133 777	11 904	-	-	<b>145 681</b>
<b>31.3.2022</b>	125 992	59 970	40 676	15 986	<b>242 625</b>

## Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
<b>Korkotuotot</b>			
Saamisista luottolaitoksilta	2 383	-	1 377
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	46 166	21 764	108 840
Saamistodistuksista	1 110	749	3 104
Johdannaisista	5 630	895	6 947
Muut korkotuotot	304	647	1 608
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>55 593</b>	<b>24 055</b>	<b>121 876</b>
<b>Korkokulut</b>			
Veloista luottolaitoksille	-1 192	-160	-1 283
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 992	-98	-1 524
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-9 751	-629	-10 907
Johdannaispimuksista	-4 972	-	-2 742
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-322	-46	-354
Muut korkokulut	-140	-35	-136
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-19 369</b>	<b>-969</b>	<b>-16 946</b>
<b>Korkokate</b>	<b>36 224</b>	<b>23 086</b>	<b>104 930</b>

## Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
<b>Palkkiotuotot</b>			
Luotonannosta	1 938	3 489	11 925
Talletuksista	21	23	77
Kortti- ja maksuliikenteestä	7 501	5 767	24 440
Arvopapereiden välittämisestä	-	62	259
Rahastoista	1 312	1 200	4 485
Lainopillisista tehtävistä	74	108	422
Välitetystä toiminnasta	516	556	2 025
Takausten myöntämisestä	519	397	1 865
Muut palkkiotuotot	241	223	771
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>12 123</b>	<b>11 825</b>	<b>46 270</b>
<b>Palkkiokulut</b>			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 272	-1 277	-5 455
Arvopapereista	-126	-12	-246
Muut palkkiokulut	-271	-285	-1 172
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-1 670</b>	<b>-1 574</b>	<b>-6 873</b>
<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>10 453</b>	<b>10 251</b>	<b>39 396</b>

## Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>			
Saamistodistuksista			
Arvostusvoitot ja -tappiot	42	-88	-136
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>42</b>	<b>-88</b>	<b>-136</b>
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	82	175	449
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-203
Arvostusvoitot ja -tappiot	-37	-1 883	-4 828
<b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>	<b>45</b>	<b>-1 708</b>	<b>-4 582</b>
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>87</b>	<b>-1 796</b>	<b>-4 718</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	562	-473	-500
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-369	382	97
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>193</b>	<b>-91</b>	<b>-403</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>193</b>	<b>-91</b>	<b>-403</b>
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)</b>			
1-3/2023			
1-3/2022			
1-12/2022			
Vuokra- ja osinkotuotot	55	53	202
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-3
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	2	2	7
Vastike- ja hoitokulut	-16	-21	-53
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-10	-10	-41
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-	-	-10
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä</b>	<b>31</b>	<b>23</b>	<b>103</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>-43</b>	<b>41</b>	<b>130</b>
<b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>	<b>701</b>	<b>-1</b>	<b>-414</b>
<b>Kaupankäynnin nettotuotot</b>	<b>50</b>	<b>38</b>	<b>-4</b>
<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>1 019</b>	<b>-1 786</b>	<b>-5 306</b>

## Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-965	4 294	1 343
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	-107	434	720
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-1 072</b>	<b>4 728</b>	<b>2 063</b>
<b>Lopulliset luottotappiot</b>			
Lopulliset luottotappiot	-600	-2 363	-4 348
Palautukset lopullisista luottotappioista	77	132	538
<b>Toteutuneet luottotappiot, netto</b>	<b>-522</b>	<b>-2 231</b>	<b>-3 810</b>
<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>-1 595</b>	<b>2 498</b>	<b>-1 747</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2023 ja 31.3.2023 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

### Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 300</b>	<b>4 974</b>	<b>18 558</b>	<b>24 833</b>	<b>28 599</b>	<b>28 599</b>
Siirrot vaiheeseen 1	244	-475	-57	-289	-115	-1 221
Siirrot vaiheeseen 2	-97	926	-117	712	589	2 615
Siirrot vaiheeseen 3	-9	-199	1 086	878	298	2 354
Uudet saamiset	393	702	4 078	5 172	228	1 115
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-62	-181	-302	-544	-626	-2 327
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-600	-600	-2 360	-4 114
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	77	77	259	462
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-195	-144	-661	-1 001	37	2 291
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-1 988	-2 338
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	72	7 135	1 831	9 038	-	-2 603
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>1 647</b>	<b>12 737</b>	<b>23 893</b>	<b>38 277</b>	<b>24 920</b>	<b>24 833</b>

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ensimmäisellä neljänneksellä purettiin johdon harkintaan perustuvaa ECL-lisävarausta 0,9 milj. eurolla. Yhtiö on tehnyt ensimmäisellä neljänneksellä 0,7 milj.euron LGD-lisävarauksen. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää nostaa Liedon Säästöpankin hankinnan yhteydessä johdon harkintaan perustuen kirjattu käyvän arvon oikaisu, yhteensä 8 milj. euroa. Vuonna 2022 tehdyn konsernirakenteen muutoksen myötä SAV-Rahoituksen luottokannan ECL ei enää sisälly konsernin taseelle. Muutoksen jälkeen Oma Säästöpankki huomioi omistussuuden mukaisen osuuden yhtiön ECL-vähennyserästä yhdistellessään yhtiön pääomaosuusmenetelmällä. Yhtiö on tarkentanut virtalaskelmalla odotettavissa olevien luottotappioiden allokaatiota tasojen välillä ja tämä on aiheuttanut muutoksia raportointitietojen alkusaldojen kohdentamiseen tasojen 1 ja 2 välillä. Odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärä ei muutoksen myötä ole muuttunut.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>141</b>	<b>156</b>	-	<b>297</b>	<b>926</b>	<b>926</b>
Siirrot vaiheeseen 1	4	-75	-	-71	-14	-63
Siirrot vaiheeseen 2	-3	27	-	24	46	160
Siirrot vaiheeseen 3	-	-3	-	-3	-1	-3
Uudet saamiset	85	61	-	146	94	304
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-27	-45	-	-72	-71	-287
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-8	-17	-	-24	-22	-33
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-649	-659
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	4	41	-	45	-	-49
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>196</b>	<b>146</b>	-	<b>342</b>	<b>310</b>	<b>297</b>



Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-3/2023	1-3/2022	1-12/2022
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>415</b>	<b>23</b>	-	<b>438</b>	<b>1 158</b>	<b>1 158</b>
Siirrot vaiheeseen 1	1	-12	-	-11	-1	-13
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-	5	9
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	307	333	-	639	10	33
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-276	-333	-	-609	-124	-127
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	87	-	-	87	-324	-622
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>	<b>534</b>	<b>11</b>	-	<b>544</b>	<b>723</b>	<b>438</b>

## Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

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

### Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.3.2023			Yhteensä	31.3.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Oman pääoman ehtoiset	3 962	2 147	7 092	13 201	14 983	2 074	7 313	24 370
Vieraan pääoman ehtoiset	705	-	197	902	673	-	234	907
<b>Johdannaiset</b>	-	5 367	-	5 367	-	899	-	899
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>								
Vieraan pääoman ehtoiset	542 699	-	-	542 699	583 378	-	-	583 378
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>547 366</b>	<b>7 514</b>	<b>7 289</b>	<b>562 169</b>	<b>599 034</b>	<b>2 973</b>	<b>7 547</b>	<b>609 554</b>
<b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>								
<b>Johdannaiset</b>								
	-	6 292	-	6 292	-	-	-	-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>6 292</b>	<b>-</b>	<b>6 292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Muut velat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	20 200	20 200	-	-	6 500	6 500
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 200</b>	<b>20 200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Oman pääoman ehtoiset	2 375	2 018	6 211	10 604	14 983	2 074	7 313	24 370
Vieraan pääoman ehtoiset	660	-	199	859	673	-	234	907
<b>Johdannaiset</b>	-	1 931	-	1 931	-	899	-	899
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>								
Vieraan pääoman ehtoiset	539 843	-	-	539 843	583 378	-	-	583 378
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>542 878</b>	<b>3 948</b>	<b>6 410</b>	<b>553 236</b>	<b>599 034</b>	<b>2 973</b>	<b>7 547</b>	<b>609 554</b>
<b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>								
<b>Johdannaiset</b>								
	-	4 184	-	4 184	-	-	-	-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>4 184</b>	<b>-</b>	<b>4 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Muut velat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	5 200	5 200	-	-	6 500	6 500
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 200</b>	<b>5 200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>

### Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.3.2023			31.12.2022			31.3.2022		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>6 211</b>	<b>199</b>	<b>6 410</b>	<b>7 277</b>	<b>269</b>	<b>7 546</b>	<b>7 277</b>	<b>269</b>	<b>7 546</b>
+ Hankinnat	1 000	-	1 000	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-1 252	-	-1 252	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	103	-	103	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-119	-2	-121	83	-70	13	35	-35	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>7 092</b>	<b>197</b>	<b>7 289</b>	<b>6 211</b>	<b>199</b>	<b>6 410</b>	<b>7 313</b>	<b>234</b>	<b>7 547</b>

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.3.2023			31.12.2022			31.3.2022		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.3.2023			31.12.2022			31.3.2022		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	-	<b>5 200</b>	<b>5 200</b>	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>
+ Hankinnat	-	15 000	15 000	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-1 300	-1 300	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	<b>20 200</b>	<b>20 200</b>	-	<b>5 200</b>	<b>5 200</b>	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>

## Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.3.2023				31.12.2022			31.3.2022		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
<b>Oman pääoman ehtoiset</b>										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	7 092	1 064	-1 064	6 211	932	-932	7 313	1 097	-1 097
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>7 092</b>	<b>1 064</b>	<b>-1 064</b>	<b>6 211</b>	<b>932</b>	<b>-932</b>	<b>7 313</b>	<b>1 097</b>	<b>-1 097</b>

(1 000 euroa)	31.3.2023				31.12.2022			31.3.2022		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
<b>Vieraan pääoman ehtoiset</b>										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	197	30	-30	199	30	-30	234	35	-35
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>197</b>	<b>30</b>	<b>-30</b>	<b>199</b>	<b>30</b>	<b>-30</b>	<b>234</b>	<b>35</b>	<b>-35</b>

## Liite 14 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.3.2023 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

### Ohjelma 2020-2021

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

### Ohjelma 2022-2023

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

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	1-3/2023	1-3/2023	1-12/2022
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	400 000	420 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	16,90	8,79	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	30	10	11

Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-3/2023	1-3/2023	1-12/2022
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
<b>1.1.2023</b>			
Kauden alussa ulkona olleet	-	-	-
<b>Muutokset kaudella</b>			
Kaudella myönnetty	-	-	331 790
Kaudella menetetyt	-	-	-
Kaudella toteutetut	-	57 396	159 600
Kaudella rauenneet	-	-	-
<b>Kauden lopussa ulkona olevat</b>	-	<b>-57 396</b>	<b>172 190</b>

## Liite 15 Muutokset konsernirakenteessa

### Tilikausi 2023

---

Helmikuussa Oma Säästöpankki Oyj kasvatti omistusosuuttaan Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talossa hankkiessaan lisää tilaa liiketoiminnoille. Yhtiön omistusosuus yhtiössä on järjestelyn jälkeen 30,47 %.

### Tilikausi 2022

---

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

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

## Liite 16 Liiketoimintojen yhdistäminen

### Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

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

Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvot olivat hankintahetkellä:

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

Yritysjärjestelyn seurauksena kirjattiin liikearvona 4,4 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksetekokykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15-20 miljoonaa euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tuloskertymää. 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 miljoonan 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 konsernitilinpäätöksen 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 miljoonaa euroa, joista 1,3 milj. euroa kohdistui vuodelle 2022 ja 1,9 milj. euroa ensimmäiselle neljänneksellä vuonna 2023.



## Liite 17 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö laski liikkeeseen huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeeseen samoin ehdoin kuin Oma Säästöpankki Oyj:n 18.11.2020 liikkeeseen laskema ja 25.11.2027 erääntyvä joukkovelkakirjalaina. Liikkeeseen laskettava laina yhdistetään 18.11.2020 lainan kanssa, ja ne muodostavat yhden yhtenäisen joukkovelkakirjalainan. Lainan liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

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

## Liite 18 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

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

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

### Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

### Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

### Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

### Kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

### Oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

### Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

### Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

### Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

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

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

### Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

## Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyt taseen 31.3.2023, konsernin lyhennetyt tuloslaskelman, konsernin lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyt rahavirtalaskelman 31.3.2023 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

## Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

## Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 31.3.2023 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 2. toukokuuta 2023

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

**Oma Säästöpankki Oyj**

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2