

omasp

Q3/2022

Oma Säästöpankki Oyj -konserni  
Osavuositiedot 30.9.2022




## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi-syyskuulta 2022

- Korkokate kasvoi tammi-syyskuussa vahvasti 27,5 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon. Korkokatetta kasvattivat volyymikasvun lisäksi kohonneet markkinakorot. Kolmannella neljänneksellä korkokate kasvoi 31,0 %.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 22,3 %. Yritysassiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana yhteensä 42,7 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 11,4 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi-syyskuussa volyymikasvun myötä 26,7 %. Kolmannella neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi 25,5 %.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat yhteensä 0,4 (5,7) milj. euroa. Kolmannen neljänneksen aikana rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 1,6 (2,1) milj. euroa.
- Tammi-syyskuun tulos ennen veroja laski johtuen vertailukaudella 2021 kirjatusta merkittävästä positiivisesta kertaerästä (22,3 milj. euroa). Tulos ennen veroja oli 49,9 (65,3) milj. euroa.
- Tammi-syyskuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi vertailukauteen nähden merkittävästi ja oli yhteensä 55,1 (38,7) milj. euroa.
- Kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja kasvoi vertailukauteen nähden ja oli 17,8 (15,3) milj. euroa. Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi ja oli yhteensä 18,9 (14,0) milj. euroa.
- Tammi-syyskuun kulu-tuottosuhde heikkeni johtuen vertailukauden kertaeristä ja oli 51,9 % (39,2 %). Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 49,5 % (47,8 %).
- Kolmannen neljänneksen kulu-tuottosuhde oli 46,7 % (42,6 %). Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 45,3 % (44,3 %).
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto parani ja oli tammi-syyskuulta 15,7 % (11,1 %). Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 17,1 % (11,6) %.

## Näkymät tilikaudelle 2022 (päivitetty 6.9.2022)

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna. Näkymistä lisää osavuositiedot sivulla 23.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	Δ %	2022 Q3	2021 Q3	Δ %
Korkokate	74 296	58 257	28 %	26 981	20 588	31 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	31 154	24 592	27 %	10 173	8 107	25 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-54 353	-45 776	19 %	-16 930	-12 942	31 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-431	-5 661	-92 %	-1 557	-2 058	-24 %
Tulos ennen veroja	49 941	65 304	-24 %	17 772	15 348	16 %
Kulu-tuottosuhde, %	51,9 %	39,2 %	32 %	46,7 %	42,6 %	9 %
Taseen loppusumma	5 849 001	4 902 204	19 %	5 849 001	4 902 204	19 %
Oma pääoma	350 730	384 963	-9 %	350 730	384 963	-9 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,0 %	1,5 %	-36 %	1,0 %	1,0 %	-3 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	14,2 %	18,8 %	-24 %	16,1 %	12,7 %	26 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,34	1,76	-24 %	0,47	0,41	15 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,0 %	16,5 %	-21 %	13,0 %	16,5 %	-21 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	55 092	38 695	42 %	18 921	14 015	35 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	49,5 %	47,8 %	3 %	45,3 %	44,3 %	2 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	15,7 %	11,1 %	41 %	17,1 %	11,6 %	47 %



**1-9/2022  
vertailukelpoinen  
tulos ennen veroja  
55,1 miljoonaa  
euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

## Kolmannen vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja 18,9 miljoonaa euroa – kasvua 35 % vertailukauteen

**OmaSp:n liiketoiminnan kehitys on jatkunut erinomaisena myös kolmannen vuosineljänneksen aikana. Tulokset kokyky on odotetusti säilynyt vahvana epävarmasta toimintaympäristöstä huolimatta. Uusia asiakassuhteita on syntynyt edelleen noin tuhat joka kuukausi. Syyskuun alussa yhtiö antoi positiivisen tulosvaroituksen.**

Toiminnan tehokkuus näkyy jälleen erinomaisena kulu-tuottosuhteena. Kolmannen vuosineljänneksen vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 45,3 %

Molempien päätulonlähteiden kehitys on jatkunut vahvana.

Korkokatteen kehitystä on vauhdittanut volyymikasvun lisäksi odotetusti yleinen korkotason nousu. Korkokate kasvoi kolmannen vuosineljänneksen aikana 31 % ja palkkiotuotot 25 % edelliseen vuoteen verrattuna.

**1-9/2022  
korkokate  
kasvoi 28 % ja  
palkkiotuotot 27 %**

Kolmannen neljänneksen aikana oman pääoman tuotto (ROE%) oli 16,1 % ja vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi 17,1 %:iin.

Tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 49,9 miljoonaa euroa.

Vertailukauden lukuihin sisältyi noin 22 miljoonaa euron merkittävä kertaerä. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 55,1 miljoonaa euroa, kasvua huikkeitä 42 %.

## OmaSp varautunut hyvin toimintaympäristön epävarmuuteen

OmaSp on jatkanut varautumista toimintaympäristön epävarmuuteen ja käynnisti kolmannen vuosineljänneksen aikana toimenpiteitä pääoma- ja likvideettipuskureiden vahvistamiseksi. Pankin vahva taloudellinen tilanne ja ansaittu luottamus mahdollistivat onnistuneen 150 miljoonan euron emission poikkeuksellisen haastavissa markkinaolosuhteissa. Kolmannen vuosineljänneksen aikana on toteutettu myös korkosuojaustoimenpiteitä.

OmaSp:n luottokannan laatu on hyvällä tasolla ja yksittäisten asiakkaiden maksuvaikeuksiin on varauduttu lisävarauksilla. Kolmannella vuosineljännekselle kirjattiin rahoitusvarojen arvonalentumistappioita 1,6 miljoonaa euroa, joka sisälsi johdon harkintaan perustuvaa lisävarausta 1,0 miljoonaa euroa.

## OmaSp loppuvuoteen erinomaisista lähtökohdista

Jatkamme investointeja tulevaisuuden kilpailukyvyyn varmistamiseksi sekä panostuksiamme

asiakaskokemukseen. Espoon Isoon Omena-avautuvan uuden konttorin valmistelut ovat loppusuoralla ja konttori avataan asiakkaille marraskuussa. Myös Tampereelle avautuu joulukuussa 2022 toinen täyden palvelun konttori.

Liedon Säästöpankin yhdistymisen ajankohdaksi on varmistunut 28.2.2023. Yhdistymisen myötä

kasvavat volyymit parantavat entisestään OmaSp:n kustannustehokkuutta sekä liiketoiminnan kannattavuutta. Yritysjärjestely kasvattaa lähivuosina OmaSp:n tulosta 15-20 miljoonaa euroa.

Varsinkin epävarmoina aikoina korostuu pankin vahvan taloudellisen aseman merkitys. Joustavien toimintamallien ansiosta OmaSp on pystynyt tekemään vahvaa tulosta myös muuttuvassa toimintaympäristössä ja pankki jatkaa kohti tilikauden loppua hyvistä lähtökohdista.

1-9/2022  
vertailukelpoinen  
ROE 15,7 %

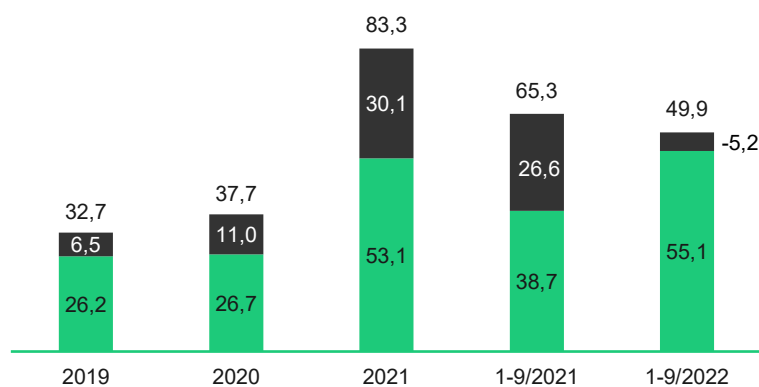
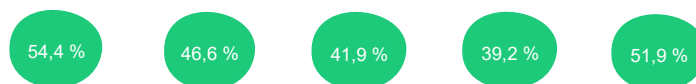


Pasi Sydänlammi  
Toimitusjohtaja

# Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

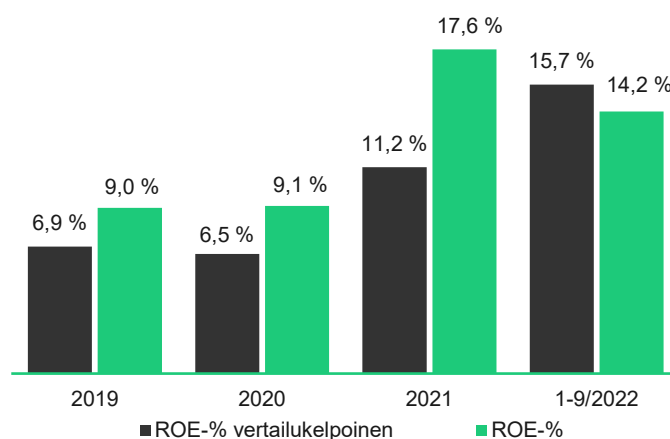
Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-  
suhde



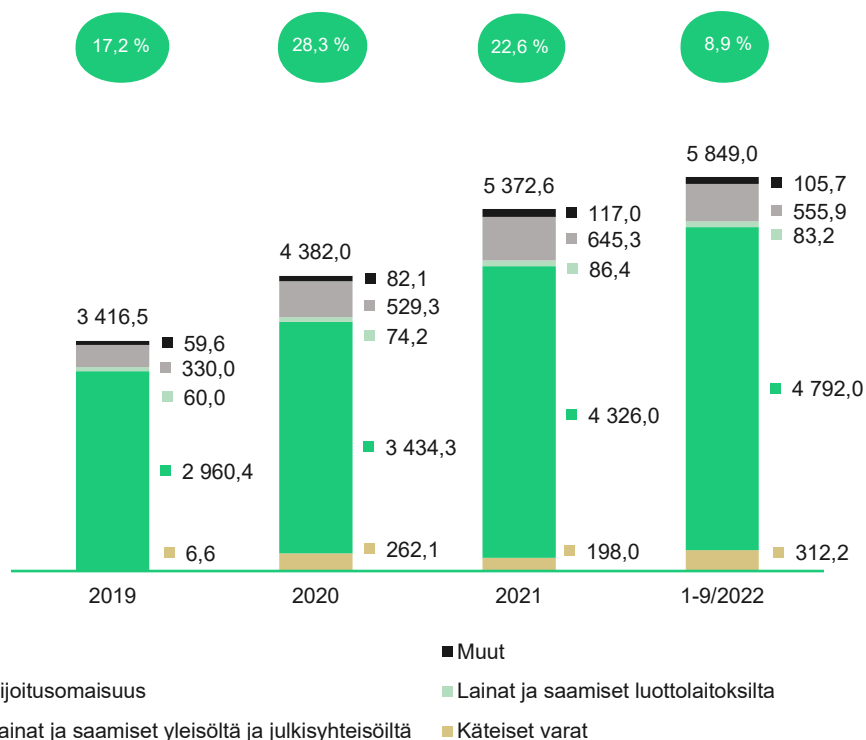
■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä  
■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

## Oman pääoman tuotto, ROE %



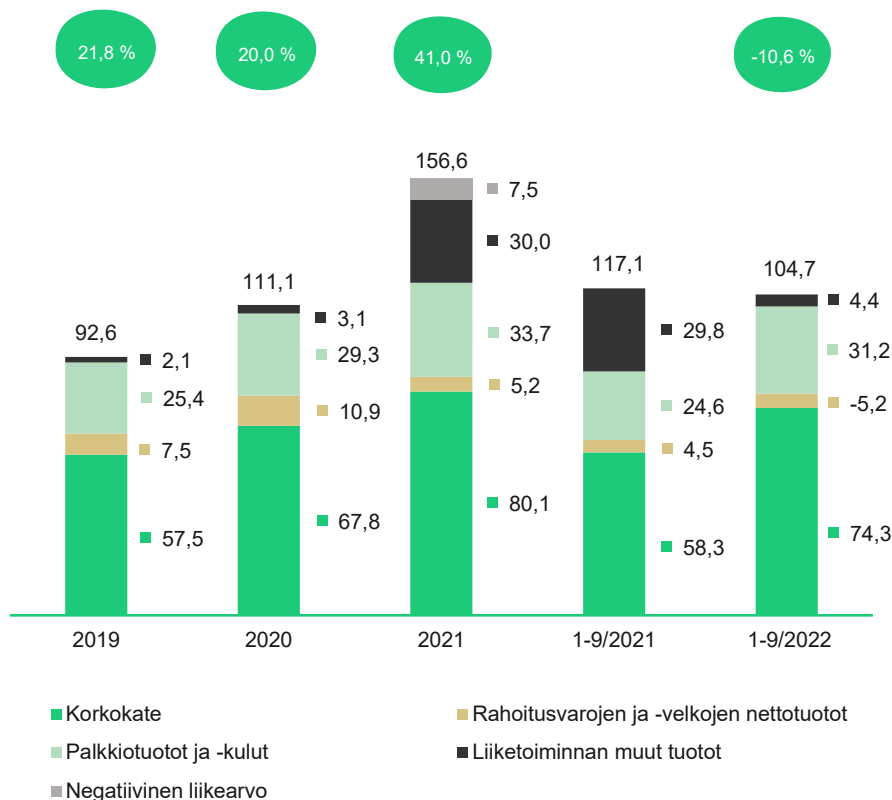
## Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



## Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



# Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö käynnisti toukokuussa 2022 neuvottelut Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Liiketoiminnan hankintaa koskeva luovutussuunnitelma rekisteröitiin kaupparekisteriin kesäkuussa. Syyskuussa 2022 yhtiön hallitus sekä Liedon Säästöpankin isännistö päättivät liiketoiminnan luovutuksen toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Liiketoiminnan hankinta on tavoitteena toteuttaa 28.2.2023. Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuiseseen tuloksetekokykyyn. Sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15-20 miljoonaa euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tulokertymää. Yhdistyminen kasvattaa yhtiön tasetta noin 1,4 miljardia euroa. Järjestely tulee vahvistamaan yhtiön markkina-asemaa ja palveluverkostoa merkittävästi Turun talousalueella ja koko Varsinais-Suomessa. Yhtiön henkilö- ja yritysasiakkaiden määrä tulee kasvamaan yhdistymisen jälkeen yli 200 000 asiakkaaseen. Kasvavat volyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta. Lisää liiketoiminnan hankinnan vaikutuksista on kerrottu osavuositarkastuksen sivulla 22.
  - Yhtiön hallitus päätti vuoden 2022 varsinaisen yhtiökokouksen valtuutuksen pohjalta toteuttaa maksullisen suunnatun osakeannin Liedon Säästöpankille. Maksullisessa suunnatussa osakeannissa annetaan merkittäväksi 3 125 049 kappaletta Oma Säästöpankin osakkeita. Osakkeiden osakekohtainen merkintähinta on osakkeen päätöskurssi Helsingin pörssissä liiketoiminnan luovutuspäivänä.
  - Yhtiö nosti syyskuussa aiempaa vuoden 2022 tulosohejestaan. Yhtiön vuoden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen nähden. Tilikauden tulosta kasvattavat vahvana jatkunut liiketoiminnan kehitys ja erinomainen kustannustehokkuustaso.
- Samalla yhtiö tiedotti vakavaraisuuspuskureiden kasvattamisesta debentuurilainojen liikkeeseenlaskujen myötä.
- Yhtiö laski liikkeeseen 150 miljoonan euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan syyskuussa. Lainan liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 miljardin euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
  - Yhtiö on jättänyt helmikuussa hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa ja hakemusprosessi etenee valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella.
  - Yhtiö tiedotti elokuussa toisen täyden palvelun konttorin avaamisesta Tampereelle. Tampereen Hämeenkadun konttori on kasvanut viime vuosina hyvin. Helmikuussa yhtiö tiedotti avaavansa uuden konttorin Espooseen, joka on Suomen toiseksi suurimpana kaupunkina merkittävä kasvukeskus. Yhtiön investointipäätökset ovat syntyneet kysynnän kasvusta.
  - Finanssivalvonta myönsi yhtiölle uuden Kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) mukaisen toimiluvan kesäkuussa.
  - Yhtiö laski toukokuussa liikkeeseen 350 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan. Joukkovelkakirjalaina erääntyy 18.12.2026 ja se laskettiin liikkeeseen yhtiön 3 miljardin euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
  - Yhtiön ja Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) yhteistyö jatkuu ja pankit allekirjoittivat toukokuussa uuden 50 miljoonan euron lainasopimuksen. Lainalla rahoitetaan Suomessa toimivia pieniä ja keskisuuria yrityksiä sekä pieniä midcap-yrityksiä.
  - Yhtiö sopi Mandatumin kanssa arvopaperien kaupankäyntiin liittyvästä yhteistyöstä. Yhtiö

- suosittelee jatkossa asiakkailleen Mandatum Trader -kaupankäyntipalvelua, joka tarjoaa laajat arvopaperikaupankäynnin palvelut. Osana yhteistyötä yhtiö luopuu omien arvo-osuustilien tarjoamisesta. Yhteistyömallilla ei ole taloudellista vaikutusta eikä se vaikuta yhtiön tarjoamiin rahasto- ja vakuutus-sijoituspalveluihin, jotka jäävät ennalleen.
- Yhtiö sopi helmikuussa pitkäaikaisesta yhteistyöstä Kyndryl-Samlinkin kanssa. Samlink siirtyi Kyndrylin omistukseen alkuvuodesta 2022. Yhtiö tulee kehittämään IT-järjestelmiään kokonaisuuksina ja liiketoiminnan tarpeet huomioiden. Pitkäaikaisella yhteistyöllä yhtiö tavoittelee entistä modernimpaa ja kustannustehokkaampaa IT-ympäristöä.
  - Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa vuosien 2020–2021 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 336 150 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä.
  - Yhtiön hallitus päätti uudesta avainhenkilöidensä kannustinjärjestelmästä helmikuussa 2022. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmässä 2022-2023 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso sekä 1-5 vuoden sitouttamisjakso. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.
  - Yhtiö sai päätökseen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman, joka alkoi 17.9.2021 ja päättyi 24.2.2022. Jakson aikana hankittiin 198 300 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 16,2543 euroa osakkeelta. Määrä vastaa noin 0,7 % yhtiön kokonaisosakemäärästä. Omien osakkeiden hankinta perustui varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2021 antamaan valtuutukseen. Osakkeet hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.



## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	Δ %	1-12/2021	2022 Q3	2022 Q2	2022 Q1	2021 Q4	2021 Q3
Korkokate	74 296	58 257	28 %	80 130	26 981	24 229	23 086	21 873	20 588
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	104 673	117 113	-11 %	156 565	36 287	33 843	34 543	39 452	30 343
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-54 353	-45 776	19 %	-65 294	-16 930	-18 521	-18 903	-19 518	-12 942
<sup>1)</sup> Kulu-tuottosuhte, %	51,9 %	39,2 %	32 %	41,9 %	46,7 %	54,7 %	54,6 %	49,9 %	42,6 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-431	-5 661	92 %	-7 294	-1 557	-1 372	2 498	-1 632	-2 058
Tulos ennen veroja	49 941	65 304	-24 %	83 271	17 772	13 942	18 227	17 967	15 348
Tilikauden tulos	40 118	52 009	-23 %	66 252	14 186	11 114	14 818	14 244	12 239
Taseen loppusumma	5 849 001	4 902 204	19 %	5 372 633	5 849 001	5 890 317	5 518 011	5 372 633	4 902 204
Oma pääoma	350 730	384 963	-9 %	401 294	350 730	355 874	371 118	401 294	384 963
<sup>1)</sup> Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,0 %	1,5 %	-36 %	1,4 %	1,0 %	0,8 %	1,1 %	1,1 %	1,0 %
<sup>1)</sup> Oman pääoman tuotto, ROE %	14,2 %	18,8 %	-24 %	17,6 %	16,1 %	12,2 %	15,3 %	14,5 %	12,7 %
<sup>1)</sup> Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,34	1,76	-24 %	2,22	0,47	0,37	0,49	0,48	0,41
<sup>1)</sup> Omavaraisuusaste, %	6,0 %	7,9 %	-24 %	7,5 %	6,0 %	6,0 %	6,7 %	7,5 %	7,9 %
<sup>1)</sup> Vakavaraisuusuhde (TC), %	13,8 %	16,7 %	-17 %	15,6 %	13,8 %	13,2 %	14,7 %	15,6 %	16,7 %
<sup>1)</sup> Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,0 %	16,5 %	-21 %	15,5 %	13,0 %	13,2 %	14,6 %	15,5 %	16,5 %
<sup>1)</sup> Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	13,0 %	16,5 %	-21 %	15,5 %	13,0 %	13,2 %	14,6 %	15,5 %	16,5 %
<sup>1)</sup> Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	153,3 %	139,3 %	10 %	133,0 %	153,3 %	151,4 %	123,1 %	133,0 %	139,3 %
<sup>1)</sup> Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	110,6 %	118,7 %	-7 %	115,2 %	110,6 %	109,9 %	115,8 %	115,2 %	118,7 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	351	312	13 %	315	359	362	331	323	321
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	351	315	11 %	344	351	366	335	344	315

### Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	55 092	38 695	42 %	53 142	18 921	16 158	20 013	14 448	14 015
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	49,5 %	47,8 %	3 %	48,0 %	45,3 %	51,4 %	51,9 %	47,9 %	44,3 %
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,48	1,04	41 %	1,41	0,50	0,43	0,54	0,38	0,37
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	15,7 %	11,1 %	41 %	11,2 %	17,1 %	14,2 %	16,8 %	11,6 %	11,6 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty osavuosisikatsauksen liitteessä 16. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

# Toimintaympäristö

Euroalueen talous oli syksyllä 2021 toipumassa koronakriisistä, kun keväällä 2022 Venäjän hyökkäyssodasta Ukrainaan syntynyt energiakriisi synkensi talouden näkymiä koko Euroopassa. Pahentunut energiakriisi ja euroalueen heikentynyt vienti ovat kiihdyttäneet inflaatiota, jota keskuspankit ovat ryhtyneet torjumaan nostamalla ohjauskorkoja. <sup>(1)</sup> Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli elokuussa 7,6 %. Inflaation nousuun vaikutti muun muassa polttoaineiden ja sähkön hinnan nousu. <sup>(3)</sup>

Euroopan Keskuspankin tavoitteena on pitää inflaatio 2 prosentin tasolla keskipitkällä aikavälillä, joten inflaation kehitys ohjaa rahapolitiikan muutostahtia. EKP jatkoi syyskuussa ohjauskorkojen nostoa. Koko vuonna ohjauskorkoja on nostettu 1,25 prosenttiyksikköä, viimeisimmän syyskuussa tehdyn ohjauskorkojen noston ollessa 0,75 prosenttiyksikköä. EKP on myös indikoinut, että korkoja joudutaan vielä nostamaan lisää tulevissa kokouksissa. <sup>(9)</sup> Rahoitusolot Suomessa ovat kiristyneet vuoden 2022 aikana ja korot ovat kääntyneet nopeaan kasvuun. Tammi-syyskuun aikana 12 kuukauden euriborkoron noteeraus on noussut noin 3 prosenttiyksikköä. <sup>(11)</sup>

Suomen bruttokansantuotteen kasvu oli vuonna 2021 vahvaa ja vahvan kasvun odotettiin jatkuvan myös vuonna 2022. Tilastokeskuksen päivitettyjen tietojen mukaan kokonaistuotanto kasvoi 3,5 % vuonna 2021. <sup>(12)</sup> Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa on heikentänyt maailman talouden kasvua. Maakaasun ja sähkön hinta on noussut merkittävästi maakaasutoimitusten vähennyttä Venäjältä Eurooppaan. Nopea inflaatio vaimentaa yksityisen kulutuksen kasvua. <sup>(1)</sup> Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan vuoden 2022 BKT:n ennustettu kasvu tulisi olemaan 2,2 % ja BKT:n ennustetaan supistuvan 0,3 %:a vuonna 2023. Vuonna 2024 talouskasvun odotetaan palaavan 1,1 %:iin. <sup>(2)</sup>

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste huhti-kesäkuussa laski verrattuna edelliseen neljännekseen. Inflaatio näkyy merkittävänä kasvuna kulutusmenoissa. Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kasvoivat 3,1 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna,

hintamuutoksista puhdistettuna tulot pienenevät 1,2 %. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. <sup>(4)</sup>

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli elokuussa 30 000 ja työttömiä 8 000 enemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2022 elokuussa työllisyysaste oli 74,2 % (15-64 vuotiaat) ja työttömyysaste 6,7 %. <sup>(5)</sup>

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat elokuussa 0,4 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat elokuussa viime vuoteen verrattuna 0,2 %, kun taas muualla Suomessa nousua oli 1,5 %. Samaan aikaan kauppojen määrä kiinteistövälittäjien kautta laski 9 % vertailukaudesta. <sup>(6)</sup>

Elokuussa asuntolainoja nostettiin 1,5 miljardin euron edestä, joka on 288 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli elokuussa 1,95 %. Elokuussa 2022 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 2,4 %. Asuntolainakannan vuosikasvuvauhti oli 2,3 %. Yrityslainojen määrä nousi samalla ajanjaksolla 10,8 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 4,5 %. <sup>(7)</sup>

Tammi-elokuussa 2022 vireille pantujen konkurssien määrä nousi 4,0 % edellisvuoteen verrattuna. Henkilötyövuosien määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 6 681 eli 16,7 % vähemmän kuin vuoden 2021 vastaavana ajankohtana. <sup>(8)</sup> Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni touko-heinäkuussa 33 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 8,5 milj. kuutiometriä. <sup>(10)</sup>

<sup>1)</sup> Suomen Pankki, *Rahapolitiikka kiristyy inflaation vakauttamiseksi tavoitteeseensa – energiakriisin hallinta avainasemassa. Julkaistu 29.9.2022.*

<sup>2)</sup> Suomen Pankki *väliennuste: Talouskasvu tyrehtyy energiakriisiin. Julkaistu 15.9.2022.*

<sup>3)</sup> Tilastokeskus, Inflaatio 7,6 % elokuussa 2022. Julkaistu 14.9.2022

<sup>4)</sup> Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämistä pieneni vuoden 2022 toisella neljänneksellä. Julkaistu 16.9.2022.

<sup>5)</sup> Tilastokeskus, Työllisiä ja työttömiä enemmän elokuussa 2022 kuin vuosi sitten. Julkaistu 20.9.2022.

<sup>6)</sup> Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat hieman suurissa kaupungeissa elokuussa 2022. Julkaistu 29.9.2022.

<sup>7)</sup> Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Yrityslainoja on nostettu poikkeuksellisen paljon. Julkaistu 30.9.2022.

<sup>8)</sup> Tilastokeskus, Elokuussa 2022 pantiin vireille 219 konkurssia. Julkaistu 21.9.2022.

<sup>9)</sup> Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 8.9.2022.

<sup>10)</sup> Tilastokeskus, Rakennuslupien myönnetty kuutiomäärä väheni edelleen touko-heinäkuussa 2022 vuoden takaisesta. Julkaistu 27.9.2022.

<sup>11)</sup> Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 30.9.2022.

<sup>12)</sup> Suomen Pankki, Sota taittaa talouden toipumisen sekä Ennustetaulukot vuosille 2022-2024 (kesäkuu 2022). Julkaistu 21.6.2022.

# Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön toimintaan

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin. Merkittävimmin Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja sen lisäämä taloudellinen epävarmuus ovat vaikuttaneet Oma Säästöpankin toiminnan kannalta rahoitusmarkkinoihin, ja sitä kautta jälleerahoitusmarkkinoiden toimivuuteen rahoituksen saatavuuden ja hinnoittelun osalta. Hyökkäyssota sekä Venäjään kohdistuneet pakotteet ovat kiihdyttäneet voimakkaasti vuonna 2021 alkanutta inflaatiota. Korkea inflaatio ja energiakriisi ovat lisänneet keskuspankkien koronnostopaineita, mikä on näkynyt edelleen jatkuvana korkojen nousuna kolmannen neljänneksen aikana. Markkinakorkojen nousun seurauksena yhtiön likviditeettisalkun arvo on katsauskaudella laskenut, koska salkku koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Vastaavasti korkojen nousu on näkynyt kasvavina korkotuottoina korkokatteessa. Yhtiö on käynnistänyt monia toimenpiteitä, jolla se pyrkii lisäämään puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen. Yhtiö on toteuttanut joukkovelkakirjalainan ja debentuurilainojen liikkeeseenlaskut, joilla se on lisännyt likviditeetti- ja pääomapuskureita. Yhtiö tulee toteuttamaan kaksi debentuurilainan liikkeeseenlaskua, yhden vuoden 2022 loppupuolella ja toisen vuoden 2023 alkupuolella. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

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

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

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla. Venäjän hyökkäyssota, inflaatio ja korkojen nousu ovat kuitenkin entisestään lisänneet epävarmuutta rahoitusmarkkinoilla ja toimintaympäristössä, ja se on kasvattanut luottoriskiä asiakkaiden mahdollisten maksuvaikeuksien lisääntyessä. Yksittäisten asiakkaiden maksuvaikeuksiin on varauduttu ECL-mallien tuottamien varauksien lisäksi johdon harkintaan perustuvilla lisävarauksilla jo koronapandemian aikana. Yhtiö lisäsi kolmannella neljänneksellä johdon harkintaan perustuvaa lisävarausta 1 miljoonalla eurolla varautuakseen heikkenevään taloussuhdanteeseen siltä osin, kuin laskentamallit eivät riskiä tunnista. Yhtiöllä on 30.9.2022 yhteensä 2,9 milj. (1,9 milj.) euroa harkinnan varaisia varauksia. Yhtiö jatkaa tilanteen seuraamista ja arvioi tilannetta kuukausittain.

Kriisien vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 2.

# Luottoluokitus ja likviditeetti

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

	30.09.2022	31.12.2021
LCR	153,3 %	133,0 %
NSFR	110,6 %	115,2 %

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä 153,3 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 110,6 %.

Helmikuussa 2022 alkanut Venäjän hyökkäyssota sekä korkojen nousu näkyvät epävarmuuden kasvuna

jälleenrahoitusmarkkinoilla. Erityisesti tilanne on näkynyt sijoitustodistusmarkkinoilla, joissa rahoituksen hinta on noussut. Katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta markkinat toimivat edelleen hyvin, mutta epävarmuus on siirtänyt sijoittajien maturiteettipreferenssiä lyhyemmäksi. Kohonnut korkotaso näkyy kasvaneina jälleenrahoituskustannuksina. Talletuskannan lasku kolmannen neljänneksen aikana näkyy antotollinaussuhteen kasvuna 2022.

Yhtiö on käynnistänyt toimenpiteitä, kuten senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlasku syyskuussa ja debentuurilainojen liikkeeseenlaskut toisella vuosipuoliskolla, joilla se lisää likviditeetti- ja pääomapuskureita selkeästi heikkenevään taloussuhdanteeseen.

## Lähipiiritiedot

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

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedoissa K31.

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

# Taloustiedot

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

## Tulos 7-9 / 2022

Konsernin kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 17,8 (15,3) milj. euroa ja kauden tulos 14,2 (12,2) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 46,7 (42,6) %.

Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 18,9 (14,0) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 45,3 (44,3) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

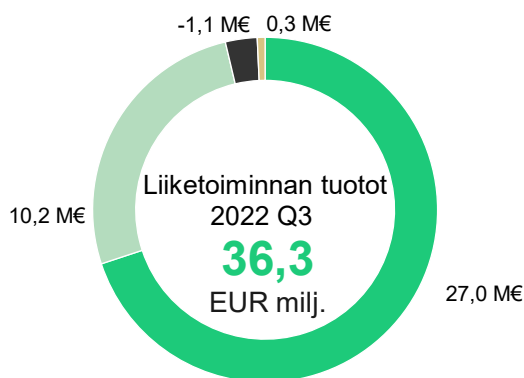
### Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 36,3 (30,3) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 19,6 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

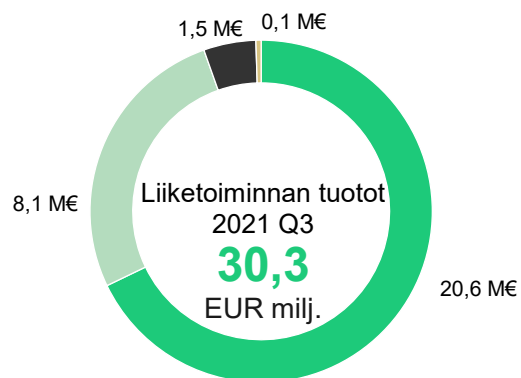
Korkokate kasvoi 31,0 % ollen 27,0 (20,6) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 38,6 % ollen 30,3 (21,9) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainakannan 893 milj. euron kasvulla 30.9.2021 lähtien. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan. Kolmannella neljänneksellä volyymikasvu sekä markkinakorkojen nousu ovat kasvattaneet vahvasti korkotuottoja. Yhtiö tarkisti TLTRO-luoton korkokäsittelyä kolmannen neljänneksen aikana, minkä seurauksena korkokulut lainasta kasvoivat.

Korkokulut olivat kolmannella neljänneksellä 3,3 (1,3) milj. euroa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyi touko- ja syyskuussa liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkainakirjojen koroilla. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,04 % (0,01 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 25,5 % ollen 10,2 (8,1) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 11,8 (9,6) milj. euroa.



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



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

Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 6,2 (4,7) milj. euroa. Erä kasvoi 31,1 %. Kasvu selittyi pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 3,0 (2,7) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -1,1 (1,5) milj. euroa. Rahoitusvaroista kirjatut tappiot johtuvat markkinahintojen muutoksesta.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,3 (0,1) milj. euroa.

## Kulut

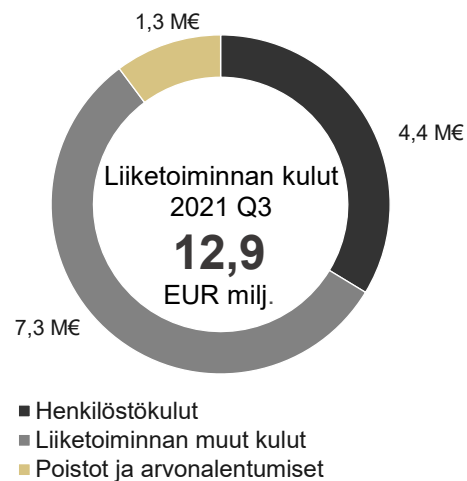
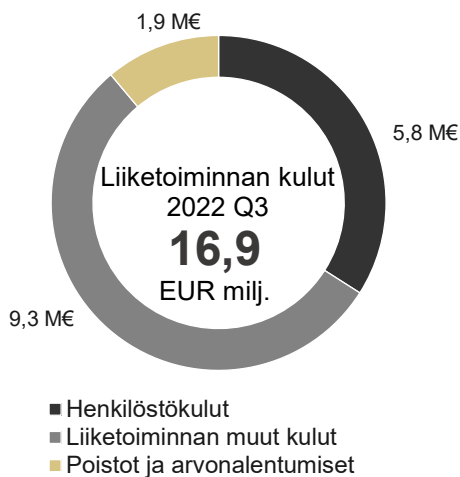
Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 16,9 (12,9) milj. euroa ja ne kasvoivat 30,8 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 32,5 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 32,1 % ollen 5,8 (4,4) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 351 (315), josta 58 (51) oli määräaikaisia. Eurajoen Säästöpankista siirtyi liiketoiminnan hankinnan myötä 33

henkilöä joulukuussa 2021, mikä selittää osaltaan kasvaneita henkilöstökustannuksia suhteessa vertailukauteen. Kasvaneisiin henkilöstökuluihin vaikuttavat myös loppuvuodesta avattavien yksiköiden henkilöstökulut sekä osakepalkkiojärjestelmistä kirjatut kulut.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 27,9 % ollen 9,3 (7,3) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liikeilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti keskeisesti konttoreiden ja henkilöstön lukumäärän kasvu Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä loppuvuodesta 2021. Loppuvuodesta uusien yksiköiden avaamiseen liittyvät kulut ovat myös kasvattaneet kuluja. Liiketoiminnan muissa kuluissa kasvu oli myös IT-järjestelmien kehityskuluissa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,9 (1,3) milj. euroa.



## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

---

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat kolmannen neljänneksen aikana 1,6 (2,1) milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli heinä-syyskuun aikana 0,5 (1,0) milj. euroa.

Kolmannen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 1,1 (-1,0) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 1,2 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkun odotettavissa olevat luottotappiot laskivat 0,1 milj. euroa, tämä johtui luottoriskien pienenemisestä.

Kolmannella neljänneksellä yhtiö teki 1,0 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen, jolla varaudutaan heikkenevään taloussuhdanteeseen. Johdon harkintaan perustuvia varauksia yhtiöllä on käytettävissä 2,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 1,5 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 1,4 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.



# Tulos 1–9 / 2022

Konsernin tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 49,9 (65,3) milj. euroa ja tilikauden tulos 40,1 (52,0) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 51,9 (39,2) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-syyskuulta oli 55,1 (38,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 49,5 (47,8) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä lisäksi vertailukaudella peruspankkihankkeen sopimuksen purkamisesta kirjatut erät sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kulut.

## Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 104,7 (117,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat 10,6 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottoihin on kirjattu konsernirakenteen muutoksen aiheuttama kertaerä sekä viime vuonna toteutetun yrityskaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleenarvostus. Näiden yhteisvaikutus liiketoiminnan tuottoihin oli 1,1 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä toisella neljänneksellä 2021 saatu kertakorvaus.

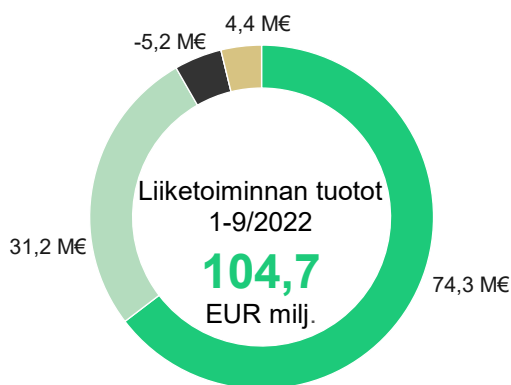
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 109,8 (85,7)

milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 28,1 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on eliminoitu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -5,2 (4,5) miljoonaa euroa.

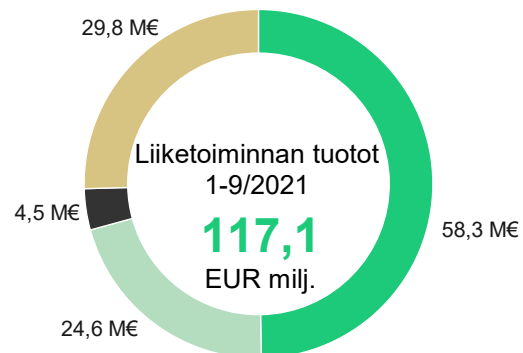
Korkokate kasvoi 27,5 % ollen 74,3 (58,3) milj. euroa. Raportointikaudella korkotuotot kasvoivat 30,7 % ollen 80,7 (61,7) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selitty valtaosin lainojen ja saamisten 893 milj. euron kasvulla 30.9.2021 lähtien. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan, kasvaen 0,02 prosenttiyksikköä. Yleinen korkotasojen nousu on kasvattanut yhtiön korkotuottoja erityisesti kolmannelta neljänneksestä alkaen.

Korkokulut kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna ollen 6,4 (3,5) milj. euroa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyy toukokuussa ja syyskuussa liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkakirjalainojen koroilla. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,04 % (0,01 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 26,7 % ollen 31,2 (24,6) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 35,8 (28,7) milj. euroa.



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



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

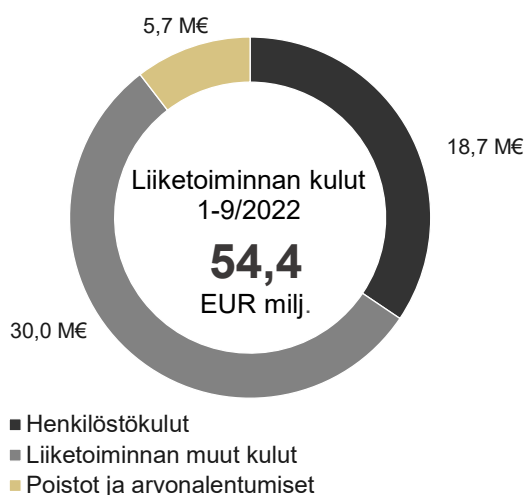
Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 31,9 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 18,0 (13,6) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 10,1 (8,8) milj. euroa.

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

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,4 (29,8) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 0,7 milj. euroa sekä konsernirakenteen muutoksesta aiheutunut 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus. Vertailukaudella peruspankkijärjestelmän sopimuksen purkamisen vaikutus oli 26,9 milj. euroa.

## Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 18,7 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 54,4 (45,8) milj. euroa. Raportointikaudelle ei sisällynyt vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi peruspankkihankkeen alaskirjaus, joten vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 54,4 (41,0) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 32,6 %.

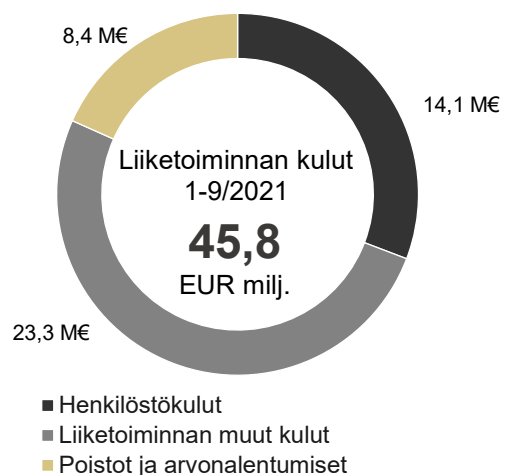


Henkilöstökulut kasvoivat 32,7 % ollen 18,7 (14,1) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttaa vuoden 2021 lopulla tehty liiketoimintakauppa, jossa Eurajoen Säästöpankin henkilöstö siirtyi Oma Säästöpankin palvelukseen sekä loppuvuodesta avattavien uusien yksiköiden henkilöstökulut. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttavat myös osakepalkkiojärjestelmistä kirjattavat kulut. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 351 (315), josta 58 (51) oli määräaikaista.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 28,7 % ollen 30,0 (23,3) milj. euroa. Osan kulujen noususta selittää yhtiön kasvun myötä kasvaneet viranomaismaksut. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti keskeisesti konttoreiden ja henkilöstön lukumäärän kasvu Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä loppuvuodesta 2021.

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

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



## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

---

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenevät vertailuvuoteen nähden ja erästä kirjattiin 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 5,7 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-syyskuun aikana 3,0 (3,2) milj. euroa. Tilikauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Tammi-syyskuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni 2,6 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 2,5 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 1,8 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,7 milj. euroa. Yhtiö siirtyi alkuvuodesta käyttämään uusia kehittyneempiä ECL-malleja osana IRB-luottoriskimallien kehitystä. Tämä vähensi odotettavissa olevia luottotappioita 2,6 milj. euroa.

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

# Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-syyskuun 2022 aikana 5 849,0 (5 372,6) milj. euroon. Kasvua oli 8,9 %.

## Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-syyskuussa 10,5 % nousten 4 875,2 (4 412,3) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 124 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Yksityisasiakkaat	2 882 137	2 705 643	2 411 976
Yrityisasiakkaat	1 096 994	882 817	768 684
Asuntoyhteisöt	456 705	388 306	360 090
Maatalousasiakkaat	280 457	277 743	280 760
Muut	99 927	100 040	114 393
<b>Yhteensä</b>	<b>4 816 220</b>	<b>4 354 549</b>	<b>3 935 903</b>

## Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus laski kauden aikana 13,9 % ja oli 555,9 (645,3) milj. euroa. Lasku johtui edelleen jatkuneesta likviditeettisalkun arvon laskusta markkinakorkojen nousun jatkuessa. Korkoriskiä pienentääkseen yhtiö on käynnistänyt likviditeettisalkun korkosuojauksen. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

## Aineettomat hyödykkeet

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

## Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 189,1 (3 110,5) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 2,5 % huolimatta talletuskannan laskusta kolmannen neljänneksen aikana.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat syyskuun lopussa 2 937,8 (2 897,1) milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 252,9 (212,7) milj. euroa.

## Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 24,3 % nousten 2 191,1 (1 762,3) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen toukokuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ja syyskuussa 150 milj. euron senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 2 145,0 (1 690,4) milj. euron edestä.

## Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 350,7 (401,3) milj. euroa pieneni kauden aikana 12,6 %. Oman pääoman väheneminen selittyy käyvän arvon rahaston laskulla kauden aikana. Käyvän arvon rahasto pieneni 74,5 milj. euroa kauden aikana korkotason noususta aiheutuneiden markkinahintojen muutosten johdosta.

## Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.9.2022 oli 130 847 kappaletta. Yhtiö on hankkinut omia osakkeita takaisinosto-ohjelman puitteissa, joka päättyi helmikuussa 2022. Omien osakkeiden suunnattuun hankintaan oli painava taloudellinen syy, koska niitä hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

<u>Osakepääoma</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 990 687	29 773 517
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	30 019 341	29 962 033
Omien osakkeiden lukumäärä	130 847	188 155
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 34,0 (31,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä syyskuun lopussa oli 299,4 (377,8) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

# Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

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

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

Järjestelmähanke rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi etenee suunnitelman mukaisesti. Järjestelmä on otettu käyttöön vaiheittain ja kokonaisuudessaan järjestelmä on käytössä vuoden 2022 aikana. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä hanke liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen, jonka pohjalta yhtiö tulee uudistamaan muun muassa viranomaisraportoinnin osa-alueita. Viranomaisraportoinnin uudistushankkeet ovat käynnistyneet suunnitelman mukaisesti kolmannen neljänneksen aikana.

## Yhdistymisneuvottelut Liedon Säästöpankin kanssa

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

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

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

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

## Olenaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti lokakuussa, että Liedon Säästöpankin liikkeenluovutus Oma Säästöpankille toteutuu luovutussuunnitelman mukaisesti, koska velkojain kuulustelun paikalletulopäivään mennessä kukaan velkoja ei vastustanut luovutusta. Liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano toteutuu 28.2.2023.

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

## Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

## Taloudelliset tavoitteet

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

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

**Kannattavuus:** Kulu-tuottosuhde 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:

6.2.2023	Tilinpäätöstiedote 1-12/2022
2.5.2023	Osavuositarkastus 1-3/2023
31.7.2023	Osavuositarkastus 1-6/2023
30.10.2023	Osavuositarkastus 1-9/2023

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

## Näkymät tilikaudelle 2022 (päivitys 6.9.2022)

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2022. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden myötä. Korkokatteen kasvua vahvistaa lisäksi markkinakorkojen nousu.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2022 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 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna.**

# Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) pieneni 11,9 % ja oli kauden lopussa 13,8 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 13,0 (15,5) % alittaen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 5,9 % ollen 2 540,7 (2 398,1) milj. euroa.

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

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

Konsernin omat varat, (TC) 350,3 (375,2) milj. euroa, ylittivät 45,3 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 305,1 (287,9) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2022 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä syyskuussa liikkeeseen laskettu 20 milj. euron debentuurilaina. Käyvän arvon rahaston pieneneminen 74,5 milj. eurolla vähensi omia varoja merkittävästi. Yhtiö valmistele debentuurilainojen liikkeeseenlaskuja vuoden 2022 viimeisen neljänneksen aikana ja lisäksi alkuvuodesta 2023. Lisäksi yhtiö on käynnistänyt likviditeettiportfolion korkosuojauksen, jolla se pyrkii vähentämään käyvän arvon rahaston muutoksia korkoympäristön muuttuessa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 5,5 (6,7) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	339 004	383 167	370 960
Vähennykset ydinpääomasta	-9 185	-11 244	-10 594
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>329 819</b>	<b>371 923</b>	<b>360 365</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>329 819</b>	<b>371 923</b>	<b>360 365</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	21 019	3 261	4 017
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-500	-	-
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>20 519</b>	<b>3 261</b>	<b>4 017</b>
<b>Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä</b>	<b>350 338</b>	<b>375 184</b>	<b>364 382</b>
<b>Riskipainotetut erät</b>			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 334 606	2 179 689	1 992 669
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	4 846	8 513	9 711
Markkinariski (valuuttariski)	-	8 668	8 508
Operatiivinen riski	201 272	201 272	172 536
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>2 540 723</b>	<b>2 398 141</b>	<b>2 183 424</b>
Ydinpääomasuhde (CET1), %	12,98 %	15,51 %	16,50 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	12,98 %	15,51 %	16,50 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	13,79 %	15,64 %	16,69 %
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.09.2021</b>
Ensisijainen pääoma	329 819	371 923	360 365
Vastuiden kokonaismäärä	5 996 393	5 527 533	5 040 396
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste, %</b>	<b>5,50 %</b>	<b>6,73 %</b>	<b>7,15 %</b>



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

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä Finanssivalvonta otti käyttöön uusitun riskimittariston ohjaamaan muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista. Riskimittaristo ei viittaa rahoitussuhdanteen ylikuumenemiseen Suomessa, ja siten muuttuva lisäpääomavaatimus säilyi perustasollaan 0 prosentissa. Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa heikentää edelleen

Euroopan suhdannäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä, mistä johtuen Finanssivalvonta ei toistaiseksi sovelle järjestelmäriskipuskuria suomalaisiin luottolaitoksiin. Vaatimus pyritään asettamaan heti tilanteen salliessa riskien edellyttämälle tasolle.

Rahoitusvakausvirasto antoi Oma Säästöpankki Oyj:lle kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL-vaade) koskevan päätöksen 6.4.2022. Päätöksen mukainen vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävään vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3 %). MREL-vaatimukset tulee täyttää täysimääräisesti 30.6.2022 alkaen. Tilanteessa 30.9.2022 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

### Konsernin pääomavaade

30.09.2022

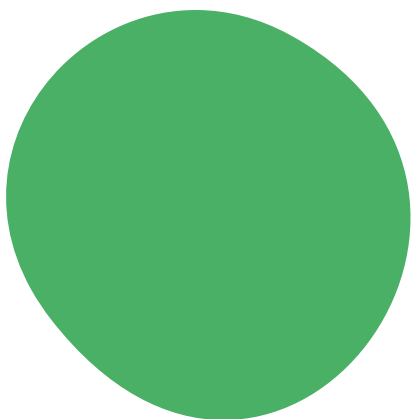
(1 000 euroa)

### 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 %	199 456
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	45 257
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	60 342
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00 %</b>	<b>1,50 %</b>	<b>2,50 %</b>	<b>0,01 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>12,01 %</b>	<b>305 055</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. Puolivuosisatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin.

# Osavuositarkastuksen taulukot

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021	2022 Q3	2021 Q3
Korkotuotot	80 661	61 707	84 908	30 309	21 876
Korkokulut	-6 364	-3 450	-4 778	-3 329	-1 287
<b>9 Korkokate</b>	<b>74 296</b>	<b>58 257</b>	<b>80 130</b>	<b>26 981</b>	<b>20 588</b>
Palkkiotuotot	35 840	28 708	39 438	11 757	9 586
Palkkiokulut	-4 686	-4 116	-5 752	-1 584	-1 479
<b>10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>31 154</b>	<b>24 592</b>	<b>33 686</b>	<b>10 173</b>	<b>8 107</b>
<b>11</b> Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-5 152	4 468	5 203	-1 149	1 498
Negatiivinen liikearvo	-	-	7 535	-	-
Liiketoiminnan muut tuotot	4 374	29 796	30 012	282	149
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>104 673</b>	<b>117 113</b>	<b>156 565</b>	<b>36 287</b>	<b>30 343</b>
Henkilöstökulut	-18 715	-14 099	-20 631	-5 760	-4 359
Liiketoiminnan muut kulut	-29 968	-23 286	-34 396	-9 285	-7 263
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-5 671	-8 391	-10 267	-1 884	-1 320
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-54 353</b>	<b>-45 776</b>	<b>-65 294</b>	<b>-16 930</b>	<b>-12 942</b>
<b>12</b> Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-431	-5 661	-7 294	-1 557	-2 058
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	53	-371	-706	-28	5
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>49 941</b>	<b>65 304</b>	<b>83 271</b>	<b>17 772</b>	<b>15 348</b>
Tuloverot	-9 823	-13 296	-17 019	-3 587	-3 109
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>40 118</b>	<b>52 009</b>	<b>66 252</b>	<b>14 186</b>	<b>12 239</b>
<b>Josta:</b>					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	40 120	51 899	66 158	14 186	12 133
Määräysvallattomien omistajien osuus	-2	109	95	-	106
<b>Yhteensä</b>	<b>40 118</b>	<b>52 009</b>	<b>66 252</b>	<b>14 186</b>	<b>12 239</b>
<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>1,34</b>	<b>1,76</b>	<b>2,22</b>	<b>0,47</b>	<b>0,41</b>
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,33	1,74	2,20	0,47	0,41

## Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021	2022 Q3	2021 Q3
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>49 941</b>	<b>65 304</b>	<b>83 271</b>	<b>17 772</b>	<b>15 348</b>
<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 152	-4 468	-5 203	1 149	-1 498
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-26 936	-26 936	-	-
Negatiivinen liikearvo	-	-	-7 535	-	-
<b>Liiketoiminnan kulut:</b>					
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus, arvonalentumistappio	-	4 629	4 629	-	-
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	165	4 416	-	165
Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	-	-	500	-	-
<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>55 092</b>	<b>38 695</b>	<b>53 142</b>	<b>18 921</b>	<b>14 015</b>
Tuloslaskelman tuloverot	-9 823	-13 296	-17 019	-3 587	-3 109
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 030	5 322	6 026	-230	267
<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>44 239</b>	<b>30 721</b>	<b>42 149</b>	<b>15 105</b>	<b>11 173</b>

## Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021	2022 Q3	2021 Q3
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>40 118</b>	<b>52 009</b>	<b>66 252</b>	<b>14 186</b>	<b>12 239</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja</b>					
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-218	-359	-	-
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>					
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-93 045	-9 020	-14 153	-24 383	-1 066
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-97	12	8	-	-
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä</b>	<b>-93 143</b>	<b>-9 227</b>	<b>-14 504</b>	<b>-24 383</b>	<b>-1 066</b>
<b>Tuloverot</b>					
<b>Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	44	72	-	-
<b>Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>					
Käypään arvoon arvostamisesta	18 629	1 802	2 829	4 877	213
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>18 629</b>	<b>1 845</b>	<b>2 901</b>	<b>4 877</b>	<b>213</b>
<b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä</b>	<b>-74 514</b>	<b>-7 382</b>	<b>-11 603</b>	<b>-19 506</b>	<b>-853</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>-34 397</b>	<b>44 627</b>	<b>54 649</b>	<b>-5 321</b>	<b>11 387</b>
<b>Josta:</b>					
Emoyhtiön omistajien osuus	-34 394	44 518	54 554	-5 321	11 281
Määräysvallattomien omistajien osuus	-2	109	95	-	106
<b>Yhteensä</b>	<b>-34 397</b>	<b>44 627</b>	<b>54 649</b>	<b>-5 321</b>	<b>11 387</b>

## Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
	Käteiset varat	312 189	198 046	157 783
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	83 231	86 371	73 941
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 791 979	4 325 950	3 908 137
5	Johdannaiset	197	2 240	2 212
6	Sijoitusomaisuus	555 889	645 275	631 060
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	24 262	22 884	23 219
	Aineettomat hyödykkeet	8 622	10 025	9 428
	Aineelliset hyödykkeet	29 531	27 887	27 179
	Muut varat	20 401	46 880	64 227
	Laskennallinen verosaaminen	22 371	7 077	5 017
	Tuloverosaaminen	329	-	-
	<b>Varat yhteensä</b>	<b>5 849 001</b>	<b>5 372 633</b>	<b>4 902 204</b>

Liite	Velat (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
7	Velat luottolaitoksille	252 938	212 685	216 823
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 936 171	2 897 865	2 637 854
5	Johdannaiset	1 595	-	-
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 191 064	1 762 324	1 558 728
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	35 000	15 500	15 500
	Varaukset ja muut velat	46 800	42 512	50 440
	Laskennallinen verovelka	34 705	31 122	29 990
	Tuloverovelat	-	9 331	7 907
	<b>Velat yhteensä</b>	<b>5 498 271</b>	<b>4 971 339</b>	<b>4 517 241</b>

	Oma pääoma	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	70 319	144 833	141 141
	Kertyneet voittovarot	256 411	231 939	219 284
	<b>Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus</b>	<b>350 730</b>	<b>400 772</b>	<b>384 426</b>
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	350 730	400 772	384 426
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	522	537
	<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>350 730</b>	<b>401 294</b>	<b>384 963</b>

**Velat ja oma pääoma yhteensä** **5 849 001** **5 372 633** **4 902 204**

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
	<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>			
	Takaukset ja pantit	34 021	30 818	28 266
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	-	212	142
	<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>34 021</b>	<b>31 030</b>	<b>28 408</b>

	Käyttämättömät luottojärjestelyt	299 362	377 826	288 730
	<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>299 362</b>	<b>377 826</b>	<b>288 730</b>

**Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä** **333 382** **408 855** **317 138**

# Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>30.09.2022</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	-	-	-	-	40 120	40 120	-2	40 118
Muut laajan tuloksen erät	-	-74 514	-	-74 514	-	-74 514	-	-74 514
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-74 514</b>	<b>-</b>	<b>-74 514</b>	<b>40 120</b>	<b>-34 394</b>	<b>-2</b>	<b>-34 397</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	880	880	-	880
Osingonjako	-	-	-	-	-15 010	-15 010	-	-15 010
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-1 556	-1 556	-	-1 556
Määräysvallan menetys osittain omistetussa tytäryhtiössä	-	-	-	-	37	37	-520	-482
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-15 648</b>	<b>-15 648</b>	<b>-520</b>	<b>-16 167</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 30.9.2022</b>	<b>24 000</b>	<b>-75 006</b>	<b>145 324</b>	<b>70 319</b>	<b>256 411</b>	<b>350 730</b>	<b>-</b>	<b>350 730</b>

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>31.12.2021</b>								
<b>Oma pääoma 1.1.2021</b>	<b>24 000</b>	<b>10 824</b>	<b>137 530</b>	<b>148 354</b>	<b>180 712</b>	<b>353 066</b>	<b>427</b>	<b>353 493</b>
<b>Laaja tulos</b>								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	66 158	66 158	95	66 252
Muut laajan tuloksen erät	-	-11 316	-	-11 316	-288	-11 603	-	-11 603
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-11 316</b>	<b>-</b>	<b>-11 316</b>	<b>65 870</b>	<b>54 554</b>	<b>95</b>	<b>54 649</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
Osakeanti	-	-	7 800	7 800	-	7 800	-	7 800
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-2 863	-2 863	-	-2 863
Osingonjako	-	-	-	-	-12 699	-12 699	-	-12 699
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	913	913	-	913
Muut muutokset	-	-	-6	-6	6	-	-	-
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 794</b>	<b>7 794</b>	<b>-14 642</b>	<b>-6 848</b>	<b>-</b>	<b>-6 848</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 31.12.2021</b>	<b>24 000</b>	<b>-492</b>	<b>145 324</b>	<b>144 833</b>	<b>231 939</b>	<b>400 772</b>	<b>522</b>	<b>401 294</b>

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>30.09.2021</b>								
<b>Oma pääoma 1.1.2021</b>	<b>24 000</b>	<b>10 824</b>	<b>137 530</b>	<b>148 354</b>	<b>180 712</b>	<b>353 066</b>	<b>427</b>	<b>353 493</b>
<b>Laaja tulos</b>								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	51 899	51 899	109	52 009
Muut laajan tuloksen erät	-	-7 207	-	-7 207	-175	-7 382	-	-7 382
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-7 207</b>	<b>-</b>	<b>-7 207</b>	<b>51 725</b>	<b>44 518</b>	<b>109</b>	<b>44 627</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-1 192	-1 192	-	-1 192
Osingonjako	-	-	-	-	-12 695	-12 695	-	-12 695
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	730	730	-	730
Muut muutokset	-	-	-6	-6	6	-	-	1
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-6</b>	<b>-6</b>	<b>-13 152</b>	<b>-13 157</b>	<b>-</b>	<b>-13 157</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 30.9.2021</b>	<b>24 000</b>	<b>3 617</b>	<b>137 524</b>	<b>141 141</b>	<b>219 284</b>	<b>384 426</b>	<b>537</b>	<b>384 963</b>

## Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>				
	Tilikauden tulos	40 118	52 009	66 252
	Käyvän arvon muutokset	5 302	-	-9
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-53	371	706
11	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	31	35	46
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	5 671	8 391	10 267
	Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-266	38	54
12	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	431	5 661	7 294
	Negatiivinen liikearvo	-	-	-7 535
	Tuloverot	9 823	13 296	17 019
	Muut oikaisut	2 554	840	2 031
	Oikaisut tilikauden tulokseen	23 493	28 632	29 872
	<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia</b>	<b>63 611</b>	<b>80 640</b>	<b>96 124</b>
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>				
	Saamistodistukset	-19 423	-102 484	-120 976
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-3 560	-3 670	-5 288
	Lainat ja saamiset asiakkailta	-498 048	-482 548	-631 749
	Johdannaiset, suojauslaskennassa	114	27	138
	Sijoitusomaisuus	10 463	1 665	1 903
	Muut varat	25 927	-1 530	-2 413
	<b>Yhteensä</b>	<b>-484 528</b>	<b>-588 541</b>	<b>-758 384</b>
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>				
	Velat luottolaitoksille	68 348	-6 687	-91 094
	Talletukset	42 072	259 665	298 605
	Varaukset ja muut velat	2 757	-3 349	-7 721
	<b>Yhteensä</b>	<b>113 177</b>	<b>249 629</b>	<b>199 790</b>
	<b>Maksetut tuloverot</b>	<b>-14 095</b>	<b>-6 447</b>	<b>-7 301</b>
	<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-321 835</b>	<b>-264 719</b>	<b>-469 770</b>
<b>Investointien rahavirta</b>				
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 493	-4 082	-5 976
	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	660	5 594	5 797
	Muiden sijoitusten muutokset	205	-	-
	<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 627</b>	<b>1 512</b>	<b>-180</b>
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta</b>				
	Omien osakkeiden hankinta	-367	-1 144	-2 863
	Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	20 000	-	-
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	428 159	161 490	384 937
	Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-28	-	43 305
	Vuokrasopimusvelan maksut	-1 850	-1 445	-1 943
	Maksetut osingot	-15 010	-3 846	-12 699
	<b>Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>430 905</b>	<b>155 054</b>	<b>410 738</b>
	<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>107 443</b>	<b>-108 153</b>	<b>-59 212</b>
	<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	<b>253 782</b>	<b>312 994</b>	<b>312 994</b>
	<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>361 225</b>	<b>204 755</b>	<b>253 782</b>
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>				
3	Käteiset varat	312 189	157 783	198 046
4	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	49 036	46 971	55 736
	<b>Yhteensä</b>	<b>361 225</b>	<b>204 755</b>	<b>253 782</b>
	<b>Saadut korot</b>	<b>77 609</b>	<b>60 740</b>	<b>84 177</b>
	<b>Maksetut korot</b>	<b>-4 042</b>	<b>-2 675</b>	<b>-4 146</b>
	<b>Saadut osingot</b>	<b>439</b>	<b>130</b>	<b>300</b>

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2022 Q3	2022 Q2	2022 Q1	2021 Q4	2021 Q3
	Korkotuotot	30 309	26 296	24 055	23 201	21 876
	Korkokulut	-3 329	-2 066	-969	-1 328	-1 287
<b>9</b>	<b>Korkokate</b>	<b>26 981</b>	<b>24 229</b>	<b>23 086</b>	<b>21 873</b>	<b>20 588</b>
	Palkkiotuotot	11 757	12 259	11 825	10 730	9 586
	Palkkiokulut	-1 584	-1 528	-1 574	-1 636	-1 479
<b>10</b>	<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>10 173</b>	<b>10 730</b>	<b>10 251</b>	<b>9 094</b>	<b>8 107</b>
<b>11</b>	<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot</b>	<b>-1 149</b>	<b>-2 217</b>	<b>-1 786</b>	<b>735</b>	<b>1 498</b>
	Negatiivinen liikearvo	-	-	-	7 535	-
	Liiketoiminnan muut tuotot	282	1 100	2 992	215	149
	<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>36 287</b>	<b>33 843</b>	<b>34 543</b>	<b>39 452</b>	<b>30 343</b>
	Henkilöstökulut	-5 760	-6 832	-6 122	-6 532	-4 359
	Liiketoiminnan muut kulut	-9 285	-9 846	-10 836	-11 110	-7 263
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 884	-1 842	-1 945	-1 876	-1 320
	<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-16 930</b>	<b>-18 521</b>	<b>-18 903</b>	<b>-19 518</b>	<b>-12 942</b>
<b>12</b>	<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto</b>	<b>-1 557</b>	<b>-1 372</b>	<b>2 498</b>	<b>-1 632</b>	<b>-2 058</b>
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-28	-9	89	-334	5
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>17 772</b>	<b>13 942</b>	<b>18 227</b>	<b>17 967</b>	<b>15 348</b>
	Tuloverot	-3 587	-2 827	-3 409	-3 723	-3 109
	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>14 186</b>	<b>11 114</b>	<b>14 818</b>	<b>14 244</b>	<b>12 239</b>
<b>Josta:</b>						
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	14 186	11 103	14 831	14 258	12 133
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-	11	-14	-14	106
	<b>Yhteensä</b>	<b>14 186</b>	<b>11 114</b>	<b>14 818</b>	<b>14 244</b>	<b>12 239</b>
	<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,47</b>	<b>0,37</b>	<b>0,49</b>	<b>0,48</b>	<b>0,41</b>
	<b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,47</b>	<b>0,37</b>	<b>0,49</b>	<b>0,47</b>	<b>0,41</b>
<b>Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:</b>						
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>17 772</b>	<b>13 942</b>	<b>18 227</b>	<b>17 967</b>	<b>15 348</b>
	<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 149	2 217	1 786	-735	-1 498
	Negatiivinen liikearvo	-	-	-	-7 535	-
	<b>Liiketoiminnan kulut:</b>					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	-	-	4 251	165
	Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	-	-	-	500	-
	<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>18 921</b>	<b>16 158</b>	<b>20 013</b>	<b>14 448</b>	<b>14 015</b>
	Tuloslaskelman tuloverot	-3 587	-2 827	-3 409	-3 723	-3 109
	Laskennallinen tuloveron muutos	-230	-443	-357	704	267
	<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>15 105</b>	<b>12 888</b>	<b>16 247</b>	<b>11 428</b>	<b>11 173</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:

### Tytäryritykset

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

### Osakkuusyritykset

- GT Invest Oy, omistusosuus 48,7 %
- City Kauppapaikat Oy, omistusosuus 42,1 %

### Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

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

SAV-Rahoitus Oyj:n omistus- ja määräysvaltamuutosten johdosta yhtiö yhdistellään konserniin 1.6.2022 alkaen yhteisyrityksenä.

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2021 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.-30.9.2022 kokouksessaan 31.10.2022.

## 2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

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

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

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2021 tilinpäätöksessä. Venäjän hyökkäyssota ja sitä

seurannut kiihtyvä inflaatio ja korkojen nousu sekä koronapandemian aiheuttama epävarmuus toimintaympäristössä voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin. Yhtiön johto on arvioinut Venäjän hyökkäyssodan sekä meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yritysainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin sekä kotitalouksille kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä 2.

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiö on päivittänyt laskentamallia ensimmäisen neljänneksen aikana. Yhtiön johto on arvioinut IRB-hakemusta vastaavien laskentamallien ja skenaarioiden kuvastavan paremmin yhtiön luottoriskiä henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen sekä yhtiön taseen ulkopuolisiin erien osalta. ECL-laskentamalleihin tehtyjen päivitysten myötä luottokanta jakaantuu laskentaportfolioihin asiakkaalle lasketun PD (Probability of default) -parametrin perusteella. Muutoksen myötä konsernin luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

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

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota. Kunkin portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään kansantalouden tulevaisuuden kehitystä koskevista makrotaloudellista ennusteista BKT:n muutosta, asuntojen hintakehitystä ja työllisten määrää.

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Yhtiö kirjasi joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä osana järjestelyä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan velan, 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 0,7 milj. euroa tilikauden aikana.

# Liite 2 Venäjän hyökkäyssodan vaikutus riskiasemaan

## 1. Likviditeettiriski

Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko ajan vakaa ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön likviditeettiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön likviditeetti on säilynyt hyvällä tasolla muun muassa toukokuussa 2022 liikkeeseen lasketun katetun joukkovelkakirjalainan sekä syyskuussa 2022 tehdyn senior-ehtoisen liikkeeseen laskun myötä. Talletuskanta on laskenut kolmannen neljänneksen aikana vahvan alkuvuoden jälkeen. Vuonna 2022 nähty voimakas korkojen nousu näkyy osittain avista-ehtoisten talletusten siirtymisenä, kun pankit alkavat pitkän negatiivisen korkojakson jälkeen tarjoamaan jälleen talletuskorkoa. Lisäksi Venäjän hyökkäyssodan pitkittyminen sekä energiakriisin aiheuttama inflaatio heikentävät kotitalouksien käytettävissä olevia varoja.

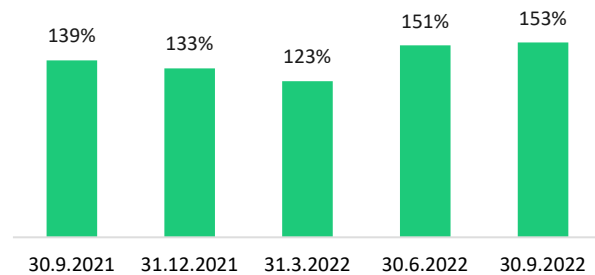
Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi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

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 153,3 % 30.9.2022. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Talletuskannan lasku kolmannen neljänneksen aikana näkyy anto-ottolainausuhteen kasvuna. Uusluotonanto on puolestaan jatkanut vahvaa kasvua myös kolmannella vuosineljänneksellä. Muuttuneen korkoympäristön sekä epävarman markkinatilanteen jatkuessa yhtiö tavoittelee loppuvuodelle selkeästi maltillisempaa kasvua ja pyrkii tätä kautta vakauttamaan anto-ottolainausuhdetta.

Yhtiö on käynnistänyt monia toimenpiteitä, jolla se pyrkii lisäämään puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen. Yhtiö on toteuttanut joukkovelkakirjalainan ja debentuurilainan liikkeeseenlaskut, joilla se on lisännyt likviditeetti- ja pääomapuskureita. Yhtiö tulee toteuttamaan kaksi debentuurilainan liikkeeseenlaskua, toisen vuoden 2022 loppupuolella ja toisen vuoden 2023 alkupuolella. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

LCR kvartaaleittain



## 2. Luottoriski

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

Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

### 2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Venäjän hyökkäyssota tai koronapandemia eivät ole vaikuttaneet lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2022 aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut kysyntäpiikkejä. Katsauskauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 375,3 milj. euroa. 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 tilikauden aikana vahvasti. Luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla, mutta tilanne vaatii aktiivista seurantaa Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamien seurausten, kuten korkotason ja kustannusten nousun sekä talouskasvun hiipumisen takia. Pandemian osalta yhtiö seuraa edelleen tilanteen kehittymistä.

Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian takia. Yhtiö on analysoinut suurimmat vastuuasiakkaat, ja tehnyt johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia tarvittaessa niille asiakkaille, joiden luottoriski yhtiö katsoo olevan ECL-mallin tuottamaa varauksen määrää korkeampi. Analyysissä tunnistettiin vain rajallinen määrä asiakkaita, joiden osalta luottoriski on kohonnut. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja lyhennysvapaahakemusten määrää sekä korttiluottolimiittien kasvua tehostetusti, ja analysoi mahdollisten muutosten vaikutusta.

Yhtiö lisäsi koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan johdosta tehtyä ECL-varausta 1,0 milj. euroa varautuen tällä tavoin talouden yleisen tilan mahdolliseen heikentymiseen. Johdon harkintaan perustuvien varausten yhteismäärä on nyt yhteensä 2,9 milj. euroa. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

### 2.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

## Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

### Henkilöasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.09.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	1 561 747	1 173 015
Riskiluokka 2	1 257 292	1 108 238
Riskiluokka 3	121 286	380 596
Riskiluokka 4	96 935	173 926
Riskiluokka ei luokiteltu	3 875	34 153
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>3 041 134</b>	<b>2 869 927</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	10 760	12 279
<b>Yhteensä</b>	<b>3 030 374</b>	<b>2 857 648</b>

### Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.09.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	415 958	390 795
Riskiluokka 2	500 362	428 432
Riskiluokka 3	187 806	104 111
Riskiluokka 4	103 038	68 249
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>1 207 164</b>	<b>991 588</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	12 836	15 514
<b>Yhteensä</b>	<b>1 194 327</b>	<b>976 073</b>

### Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.09.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	332 381	286 724
Riskiluokka 2	116 786	151 619
Riskiluokka 3	30 760	18 643
Riskiluokka 4	6 137	2 786
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>486 065</b>	<b>459 771</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	213	106
<b>Yhteensä</b>	<b>485 852</b>	<b>459 665</b>

## Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.09.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	53 037	40 372
Riskiluokka 2	171 249	136 276
Riskiluokka 3	52 585	85 082
Riskiluokka 4	12 860	22 894
Riskiluokka ei luokiteltu	642	75
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>290 373</b>	<b>284 699</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	748	1 390
<b>Yhteensä</b>	<b>289 625</b>	<b>283 310</b>

## Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	30.09.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	67 156	40 829
Riskiluokka 2	42 854	63 716
Riskiluokka 3	952	449
Riskiluokka 4	22	3 697
Riskiluokka ei luokiteltu	-	44
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>110 984</b>	<b>108 735</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	75	236
<b>Yhteensä</b>	<b>110 909</b>	<b>108 499</b>

Saamistodistukset	30.09.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	471 919	489 539
Riskiluokka 2	3 121	15 129
Riskiluokka 3	105	-
Riskiluokka ei luokiteltu	68 771	112 842
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>543 915</b>	<b>617 511</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	442	1 158
<b>Yhteensä</b>	<b>543 473</b>	<b>616 353</b>

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	30.09.2022	31.12.2021
Yritykset	751 819	651 860	215 535	107 875	607	1 727 696	1 477 514
Kiinteistöala	408 097	321 186	113 100	41 870	-	884 253	855 433
Maatalous	2 562	43 129	1 668	702	607	48 668	43 417
Rakentaminen	51 478	50 802	11 148	12 169	-	125 596	95 983
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	23 934	38 319	8 052	5 123	-	75 428	67 263
Tukku- ja vähittäiskauppa	69 148	55 125	54 705	16 750	-	195 727	99 639
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	37 100	21 721	372	1 480	-	60 673	37 288
Muut	159 500	121 578	26 490	29 781	-	337 350	278 492
Julkisyhteisöt	1 018	2 768	-	-	-	3 786	4 280
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	887	27 843	930	-	-	29 659	19 764
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	60 676	12 242	6	22	-	72 947	84 061
Kotitaloudet	1 615 881	1 393 828	176 918	111 096	3 910	3 301 632	3 129 101
<b>Yhteensä</b>	<b>2 430 280</b>	<b>2 088 542</b>	<b>393 389</b>	<b>218 993</b>	<b>4 516</b>	<b>5 135 720</b>	<b>4 714 720</b>

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

---

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

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

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

## Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
<b>30.09.2022</b>						
Käteiset varat	312 189	-	-	-	312 189	312 189
Saamiset luottolaitoksilta	83 231	-	-	-	83 231	83 231
Saamiset asiakkailta	4 791 979	-	-	-	4 791 979	4 791 979
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	197	197	197
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	543 473	872	-	544 344	544 344
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	10 132	-	10 132	10 132
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>5 187 398</b>	<b>543 473</b>	<b>11 004</b>	<b>197</b>	<b>5 742 073</b>	<b>5 742 073</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin	-	-	-	-	24 262	24 262
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	1 413	1 509
Muut varat	-	-	-	-	81 254	81 254
<b>Varat yhteensä</b>	<b>5 187 398</b>	<b>543 473</b>	<b>11 004</b>	<b>197</b>	<b>5 849 001</b>	<b>5 849 097</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>30.09.2022</b>				
Velat luottolaitoksille	252 938	-	252 938	252 938
Velat asiakkaille	2 936 171	-	2 936 171	2 936 171
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	1 595	1 595	1 595
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 191 064	-	2 191 064	2 191 064
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	35 000	-	35 000	35 000
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>5 415 172</b>	<b>1 595</b>	<b>5 416 767</b>	<b>5 416 767</b>
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	81 504	81 504
<b>Velat yhteensä</b>	<b>5 415 172</b>	<b>1 595</b>	<b>5 498 271</b>	<b>5 498 271</b>

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
<b>31.12.2021</b>						
Käteiset varat	198 046	-	-	-	198 046	198 046
Saamiset luottolaitoksilta	86 371	-	-	-	86 371	86 371
Saamiset asiakkailta	4 325 950	-	-	-	4 325 950	4 325 950
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	2 240	2 240	2 240
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	616 353	995	-	617 349	617 349
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	26 212	-	26 212	26 212
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>4 610 366</b>	<b>616 353</b>	<b>27 208</b>	<b>2 240</b>	<b>5 256 167</b>	<b>5 256 167</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					22 884	22 884
Sijoituskiinteistöt					1 713	1 787
Muut varat					91 868	91 868
<b>Varat yhteensä</b>	<b>4 610 366</b>	<b>616 353</b>	<b>27 208</b>	<b>2 240</b>	<b>5 372 633</b>	<b>5 372 707</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>31.12.2021</b>				
Velat luottolaitoksille	212 685	-	212 685	212 685
Velat asiakkaille	2 897 865	-	2 897 865	2 897 865
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	-	1 762 324	1 762 324
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>4 888 374</b>	<b>-</b>	<b>4 888 374</b>	<b>4 888 374</b>
Muut kuin rahoitusvelat			82 965	82 965
<b>Velat yhteensä</b>	<b>4 888 374</b>	<b>-</b>	<b>4 971 339</b>	<b>4 971 339</b>



Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään	Käypään	Johdannaiset, suojaus- laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	tulosvaikuttei- sesti kirjattavat			
<b>30.09.2021</b>						
Käteiset varat	157 783	-	-	-	157 783	157 783
Saamiset luottolaitoksilta	73 941	-	-	-	73 941	73 941
Saamiset asiakkailta	3 908 137	-	-	-	3 908 137	3 908 137
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	2 212	2 212	2 212
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	604 187	84	-	604 271	604 271
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	24 988	-	24 988	24 988
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>4 139 861</b>	<b>604 187</b>	<b>25 072</b>	<b>2 212</b>	<b>4 771 333</b>	<b>4 771 333</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin	-	-	-	-	23 219	23 219
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	1 800	1 866
Muut varat	-	-	-	-	105 853	105 853
<b>Varat yhteensä</b>	<b>4 139 861</b>	<b>604 187</b>	<b>25 072</b>	<b>2 212</b>	<b>4 902 204</b>	<b>4 902 270</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset,	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		suojaus- laskennassa		
<b>30.09.2021</b>				
Velat luottolaitoksille	216 823	-	216 823	216 823
Velat asiakkaille	2 637 854	-	2 637 854	2 637 854
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 558 728	-	1 558 728	1 558 728
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>4 428 905</b>	<b>-</b>	<b>4 428 905</b>	<b>4 428 905</b>
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	88 337	88 337
<b>Velat yhteensä</b>	<b>4 428 905</b>	<b>-</b>	<b>4 517 241</b>	<b>4 517 241</b>

## Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Vaadittaessa maksettavat	49 036	55 736	46 971
Muut	34 195	30 634	26 970
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>83 231</b>	<b>86 371</b>	<b>73 941</b>
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>			
Lainat	4 684 660	4 218 377	3 803 486
Käytetyt tililuotot	65 606	70 504	73 473
Valtion varoista välitetyt lainat	31	48	54
Luottokortit	41 316	36 813	30 946
Pankkitakaussaamiset	366	209	177
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>4 791 979</b>	<b>4 325 950</b>	<b>3 908 137</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>4 875 210</b>	<b>4 412 321</b>	<b>3 982 078</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

## Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Käyvän arvon suojaus</b>			
Korkojohdannaiset	118	662	-
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	80	1 578	2 212
<b>Johdannaisvarat yhteensä</b>	<b>197</b>	<b>2 240</b>	<b>2 212</b>
<b>Velat (1 000 euroa)</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.09.2021</b>
<b>Käyvän arvon suojaus</b>			
Korkojohdannaiset	1 595	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
<b>Johdannaisvelat yhteensä</b>	<b>1 595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus</b>	<b>1 655</b>	<b>-688</b>	<b>-</b>
<b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>257</b>	<b>-1 166</b>	<b>-1 699</b>

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

30.09.2022	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>100 000</b>	<b>-</b>	<b>110 000</b>	<b>118</b>	<b>1 595</b>
Koronvaihtosopimukset	10 000	100 000	-	110 000	120	1 604
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-3	-9
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>31 328</b>	<b>12 553</b>	<b>-</b>	<b>43 880</b>	<b>80</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	90	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-10	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>41 328</b>	<b>112 553</b>	<b>-</b>	<b>153 880</b>	<b>197</b>	<b>1 595</b>

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

31.12.2021	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	<b>5 000</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>15 000</b>	<b>662</b>	<b>-</b>
Koronvaihtosopimukset	5 000	10 000	-	15 000	686	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-24	-
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>16 516</b>	<b>43 880</b>	<b>-</b>	<b>60 396</b>	<b>1 578</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	16 516	43 880	-	60 396	1 628	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-50	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>21 516</b>	<b>53 880</b>	<b>-</b>	<b>75 396</b>	<b>2 240</b>	<b>-</b>

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

30.09.2021	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-	-	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-	-
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>35 302</b>	<b>44 130</b>	<b>-</b>	<b>79 432</b>	<b>2 212</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	35 302	44 130	-	79 432	2 271	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-59	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>35 302</b>	<b>44 130</b>	<b>-</b>	<b>79 432</b>	<b>2 212</b>	<b>-</b>

## Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	872	995	84
Osakkeet ja osuudet	10 132	26 212	24 988
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä</b>	<b>11 004</b>	<b>27 208</b>	<b>25 072</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	543 473	616 353	604 187
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä</b>	<b>543 473</b>	<b>616 353</b>	<b>604 187</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>	<b>1 413</b>	<b>1 713</b>	<b>1 800</b>
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>555 889</b>	<b>645 275</b>	<b>631 060</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Hankintameno 1.1.</b>	<b>4 544</b>	<b>10 491</b>	<b>10 491</b>
+ Lisäykset	-	5 390	5 395
- Vähennykset	-270	-11 342	-11 266
+/- Siirrot	-	5	-
<b>Hankintameno kauden lopussa</b>	<b>4 273</b>	<b>4 544</b>	<b>4 620</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	<b>-2 830</b>	<b>-3 220</b>	<b>-3 220</b>
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	410	410
- Poistot	-31	-21	-35
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	25	25
+/- Muut muutokset	-	-25	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa</b>	<b>-2 861</b>	<b>-2 830</b>	<b>-2 819</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>1 713</b>	<b>7 270</b>	<b>7 270</b>
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>1 413</b>	<b>1 713</b>	<b>1 800</b>

30.09.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset			Yhteensä	Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	160 387	-	-	160 387	
Muilta	-	1 943	-	1 943	382 882	120	-	383 002	
Muut									
Muilta	-	8 190	-	8 190	203	752	-	955	
<b>Yhteensä</b>	-	<b>10 132</b>	-	<b>10 132</b>	<b>543 473</b>	<b>872</b>	-	<b>544 344</b>	
31.12.2021	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset			Yhteensä	Kaikki yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat		
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	171 122	-	-	171 122	
Muilta	-	16 948	-	16 948	445 023	185	-	445 208	
Muut									
Muilta	-	9 264	-	9 264	208	810	-	846	
<b>Yhteensä</b>	-	<b>26 212</b>	-	<b>26 212</b>	<b>616 353</b>	<b>995</b>	-	<b>617 349</b>	
30.09.2021	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset			Yhteensä	Kaikki yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat		
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	173 931	-	-	173 931	
Muilta	-	16 620	-	16 620	430 047	-	-	430 047	
Muut									
Muilta	-	8 368	-	8 368	209	84	-	293	
<b>Yhteensä</b>	-	<b>24 988</b>	-	<b>24 988</b>	<b>604 187</b>	<b>84</b>	-	<b>604 271</b>	

## Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Velat luottolaitoksille</b>			
Velat Keskuspankeille	150 000	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	9 056	10 784	8 815
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	93 882	51 901	58 008
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>252 938</b>	<b>212 685</b>	<b>216 823</b>
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>			
Talletukset	2 937 797	2 897 144	2 637 812
Vaadittaessa maksettavat	2 787 901	2 770 980	2 494 885
Muut	149 895	126 164	142 927
Muut rahoitusvelat	29	33	41
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	29	33	41
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-1 655	688	-
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>2 936 171</b>	<b>2 897 865</b>	<b>2 637 854</b>
<b>Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>3 189 109</b>	<b>3 110 550</b>	<b>2 854 677</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 hyväksytyin yhtiön lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä. TLTRO-luotto on käsitelty IFRS 9-standardin mukaisesti velkana. Yhtiö arvioi lainan korkotasoa katsauskausittain. Kolmannella neljänneksellä yhtiö tarkisti TLTRO-luoton korkokäsittelyä Euroopan Keskuspankin ohjauskoron noston myötä.

## Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Joukkovelkakirjalainat	2 056 640	1 557 380	1 357 792
Sijoitustodistukset	134 424	204 944	200 936
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>2 191 064</b>	<b>1 762 324</b>	<b>1 558 728</b>

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku- vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 899	349 520	349 393
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 495	299 245	299 161
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 771	249 440	249 328
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	54 998	54 997	54 997
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	404 110	404 710	404 913
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 585	199 468	-
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	350 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	349 206	-	-
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2 022	26.9.2024	149 576	-	-
					<b>2 056 640</b>	<b>1 557 380,000</b>	<b>1 357 792</b>

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
<b>30.09.2022</b>	73 657	60 766	-	-	<b>134 424</b>
<b>31.12.2021</b>	64 996	80 982	28 992	29 974	<b>204 944</b>
<b>30.09.2021</b>	60 992	64 986	59 974	14 985	<b>200 936</b>

## Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021	2022 Q3	2021 Q3
<b>Korkotuotot</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	41	-	-	41	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	73 987	56 021	76 981	28 103	19 802
Saamistodistuksista	2 299	2 055	2 812	791	725
Johdannaisista	2 683	2 232	3 039	934	752
Muut korkotuotot	1 651	1 398	2 076	440	596
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>80 661</b>	<b>61 707</b>	<b>84 908</b>	<b>30 309</b>	<b>21 876</b>
<b>Korkokulut</b>					
Veloista luottolaitoksille	-868	-519	-761	-376	-197
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-446	-495	-692	-230	-253
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-4 748	-1 925	-2 750	-2 587	-767
Johdannaispimuksista	-37	-	-	-37	-
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-165	-141	-189	-72	-47
Muut korkokulut	-100	-370	-387	-27	-24
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-6 364</b>	<b>-3 450</b>	<b>-4 778</b>	<b>-3 329</b>	<b>-1 287</b>
<b>Korkokate</b>	<b>74 296</b>	<b>58 257</b>	<b>80 130</b>	<b>26 981</b>	<b>20 588</b>

## Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021	2022 Q3	2021 Q3
<b>Palkkiotuotot</b>					
Luotonannosta	10 142	8 836	11 969	3 040	2 671
Talletuksista	61	52	67	17	17
Kortti- ja maksuliikenteestä	17 992	13 645	18 986	6 204	4 731
Arvopapereiden välittämisestä	235	158	193	30	61
Rahastoista	3 422	2 870	3 930	1 108	1 038
Lainopillisista tehtävistä	355	385	499	136	130
Välitetyistä toiminnasta	1 499	1 254	1 725	448	423
Takausten myöntämisestä	1 403	951	1 301	514	323
Muut palkkiotuotot	731	558	768	260	192
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>35 840</b>	<b>28 708</b>	<b>39 438</b>	<b>11 757</b>	<b>9 586</b>
<b>Palkkiokulut</b>					
Kortti- ja maksuliikenteestä	-3 745	-3 335	-4 663	-1 288	-1 212
Arvopapereista	-65	-56	-84	-21	-16
Muut palkkiokulut	-876	-725	-1 004	-275	-251
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-4 686</b>	<b>-4 116</b>	<b>-5 752</b>	<b>-1 584</b>	<b>-1 479</b>
<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>31 154</b>	<b>24 592</b>	<b>33 686</b>	<b>10 173</b>	<b>8 107</b>



## Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021	2022 Q3	2021 Q3
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-43	-43	-	2
Arvostusvoitot ja -tappiot	-124	56	66	-21	-
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-124</b>	<b>13</b>	<b>23</b>	<b>-21</b>	<b>2</b>
Osakkeista ja osuuksista					
Osinkotuotot	439	130	300	14	16
Myyntivoitot ja -tappiot	-203	202	226	-203	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	-5 469	3 872	4 331	-1 279	1 403
<b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>	<b>-5 233</b>	<b>4 203</b>	<b>4 856</b>	<b>-1 467</b>	<b>1 419</b>
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-5 357</b>	<b>4 216</b>	<b>4 879</b>	<b>-1 488</b>	<b>1 421</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	-500	29	29	-	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	97	-12	-8	-	-
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-403</b>	<b>17</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-403</b>	<b>17</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)</b>					
Vuokra- ja osinkotuotot	152	230	280	50	52
Myyntivoitot ja -tappiot	-10	1	-15	-10	-6
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	5	6	8	1	2
Vastike- ja hoitokulut	-51	-81	-96	-13	-22
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-31	-35	-46	-10	-11
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-1	-	-9	-	-
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä</b>	<b>64</b>	<b>121</b>	<b>123</b>	<b>18</b>	<b>15</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>301</b>	<b>116</b>	<b>160</b>	<b>125</b>	<b>52</b>
<b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>175</b>	<b>-</b>
<b>Kaupankäynnin nettotuotot</b>	<b>70</b>	<b>-2</b>	<b>12</b>	<b>20</b>	<b>11</b>
<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-5 152</b>	<b>4 468</b>	<b>5 203</b>	<b>-1 149</b>	<b>1 498</b>

## Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021	2022 Q3	2021 Q3
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	1 841	-1 729	-2 254	-1 182	-903
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	715	-758	-602	128	-118
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>2 556</b>	<b>-2 487</b>	<b>-2 856</b>	<b>-1 054</b>	<b>-1 020</b>
<b>Lopulliset luottotappiot</b>					
Lopulliset luottotappiot	-3 316	-4 170	-5 476	-593	-1 220
Palautukset lopullisista luottotappioista	328	995	1 038	89	182
<b>Toteutuneet luottotappiot, netto</b>	<b>-2 988</b>	<b>-3 175</b>	<b>-4 438</b>	<b>-504</b>	<b>-1 038</b>
<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>-431</b>	<b>-5 661</b>	<b>-7 294</b>	<b>-1 557</b>	<b>-2 058</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2022 ja 30.9.2022 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

### Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)				1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 981</b>	<b>6 535</b>	<b>20 083</b>	<b>28 599</b>	<b>25 858</b>	<b>25 858</b>
Siirrot vaiheeseen 1	141	-957	-153	-969	-220	-175
Siirrot vaiheeseen 2	-206	2 842	-389	2 247	-412	-369
Siirrot vaiheeseen 3	-6	-200	1 513	1 307	2 638	3 810
Uudet saamiset	305	359	191	855	1 506	3 067
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-71	-420	-1 228	-1 720	-4 673	-4 990
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-3 082	-3 082	-2 518	-3 209
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	252	252	92	95
Luottoriskin muutoksen vaikutus	77	-503	1 444	1 019	2 931	1 816
Laskentamallin muutosten vaikutus	-1 336	1 097	-2 099	-2 338	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-302	-1 371	-254	-1 928	2 563	2 696
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>582</b>	<b>7 380</b>	<b>16 279</b>	<b>24 241</b>	<b>27 766</b>	<b>28 599</b>

Konsernirakenteen muutoksen takia SAV-Rahoituksen luottokannan ECL ei enää sisälly konsernin taseelle. Muutoksen jälkeen Oma Säästöpankki huomioi omistusosuuden mukaisen osuuden yhtiön ECL-vähennyserästä yhdistellessään yhtiön pääomaosuusmenetelmällä.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)				1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>561</b>	<b>180</b>	<b>184</b>	<b>926</b>	<b>974</b>	<b>974</b>
Siirrot vaiheeseen 1	5	-61	-	-56	-	-211
Siirrot vaiheeseen 2	-10	205	-	195	-	38
Siirrot vaiheeseen 3	-	-3	-	-3	-	40
Uudet saamiset	120	93	-	212	314	477
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-104	-83	-	-187	-431	-464
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-11	-25	-	-36	-62	73
Laskentamallin muutosten vaikutus	-427	-47	-185	-660	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	1	-	-	1	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>134</b>	<b>258</b>	<b>-1</b>	<b>392</b>	<b>795</b>	<b>926</b>

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2022	1-9/2021	1-12/2021
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 138</b>	<b>19</b>	-	<b>1 158</b>	<b>493</b>	<b>493</b>
Siirrot vaiheeseen 1	5	-17	-	-13	-115	-118
Siirrot vaiheeseen 2	-	2	-	1	-1	-1
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	19	12	-	31	125	225
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-125	-1	-	-125	-11	-112
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-609	-	-	-610	226	135
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	534	536
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>	<b>427</b>	<b>15</b>	-	<b>442</b>	<b>1 251</b>	<b>1 158</b>

## Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2021 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

### Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	30.09.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>				
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>				
Oman pääoman ehtoiset	1 943	1 889	6 300	10 132
Vieraan pääoman ehtoiset	668	-	204	872
<b>Johdannaiset</b>	-	197	-	197
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>				
Vieraan pääoman ehtoiset	543 473	-	-	543 473
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>546 083</b>	<b>2 087</b>	<b>6 504</b>	<b>554 674</b>

	30.09.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>				
<b>Johdannaiset</b>				
	-	1 595	-	1 595
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	-	<b>1 595</b>	-	<b>1 595</b>

	30.09.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
<b>Muut velat (1 000 euroa)</b>				
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>				
Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	5 850	5 850
<b>Yhteensä</b>	-	-	<b>5 850</b>	<b>5 850</b>

	31.12.2021				30.09.2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Oman pääoman ehtoiset	16 948	1 987	7 277	26 212	16 620	1 998	6 370	24 988
Vieraan pääoman ehtoiset	726	-	269	995	-	-	84	84
<b>Johdannaiset</b>	-	2 240	-	2 240	-	2 212	-	2 212
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>								
Vieraan pääoman ehtoiset	616 353	-	-	616 353	604 187	-	-	604 187
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>634 028</b>	<b>4 227</b>	<b>7 546</b>	<b>645 801</b>	<b>620 807</b>	<b>4 210</b>	<b>6 454</b>	<b>631 471</b>

	31.12.2021				30.09.2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>								
<b>Johdannaiset</b>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

	31.12.2021				30.09.2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Muut velat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	6 500	6 500	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	-	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>	-	-	-	-

## Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.09.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	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>7 277</b>	<b>269</b>	<b>7 546</b>	<b>6 772</b>	<b>84</b>	<b>6 856</b>	<b>6 772</b>	<b>84</b>	<b>6 856</b>
+ Hankinnat	-	-	-	926	185	1 111	-	-	-
- Myynnit	-1 252	-	-1 252	-612	-	-612	-612	-	-612
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	103	-	103	188	-	188	188	-	188
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	172	-65	107	2	-	2	21	-	21
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>6 300</b>	<b>204</b>	<b>6 504</b>	<b>7 277</b>	<b>269</b>	<b>7 546</b>	<b>6 370</b>	<b>84</b>	<b>6 454</b>

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.09.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	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	-	-	-	-	-50	-50	-	-50	-50
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-226	-226	-	-226	-226
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	16	16	-	16	16
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	7	7	-	7	7
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-14	-14	-	-14	-14
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	268	268	-	268	268
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	30.09.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	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>6 500</b>	<b>6 500</b>	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	6 500	6 500	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-650	<b>-650</b>	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	<b>5 850</b>	<b>5 850</b>	-	<b>6 500</b>	<b>6 500</b>	-	-	-

## Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	30.09.2022				31.12.2021			30.09.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	6 300	945	-945	7 277	1 092	-1 092	6 370	955	-955
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>6 300</b>	<b>945</b>	<b>-945</b>	<b>7 277</b>	<b>1 092</b>	<b>-1 092</b>	<b>6 370</b>	<b>955</b>	<b>-955</b>

(1 000 euroa)	30.09.2022				31.12.2021			30.09.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	204	31	-31	269	40	-40	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>204</b>	<b>31</b>	<b>-31</b>	<b>269</b>	<b>40</b>	<b>-40</b>	<b>84</b>	<b>13</b>	<b>-13</b>

## Liite 14 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.9.2022 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

### Ohjelma 2020-2021

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

### Ohjelma 2022-2023

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

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	1-9/2022	1-9/2022	1-12/2021
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	400 000	420 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	16,90	8,79	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	27	10	11

Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-9/2022	1-9/2022	1-12/2021
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
<b>1.1.2022</b>			
Kauden alussa ulkona olleet	-	-	-
<b>Muutokset kaudella</b>			
Kaudella myönnetty	-	336 150	-
Kaudella menetetyt	-	-	-
Kaudella toteutetut	-	159 600	-
Kaudella rauenneet	-	-	-
<b>Kauden lopussa ulkona olevat</b>	-	<b>176 550</b>	-

## Liite 15 Muutokset konsernirakenteessa

### Tilikausi 2022

---

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

### Tilikausi 2021

---

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



## Liite 16 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

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

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

### Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

### Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

### Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

### Kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

### Oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

### Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

### Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

### Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

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

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

### Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

## Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyt taseen 30.9.2022, konsernin lyhennetyt tuloslaskelman, konsernin lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyt rahavirtalaskelman 30.9.2022 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

## Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

## Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 30.9.2022 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 31. lokakuuta 2022

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT

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

omasp

**Oma Säästöpankki Oyj**

p. 020 764 0600