

omasp



Q4/2023

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Tilinpäätöstiedote 31.12.2023



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tilinpäätöstiedote tammi–joulukuulta 2023

- Korkokate kasvoi tammi–joulukuussa vahvasti 87,8 % verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokate oli yhteensä 197,0 (104,9) milj. euroa. Korkokatetta ovat kasvattaneet erityisesti markkinakorkojen nousu ja lisäksi maaliskuusta alkaen Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä kasvaneet volyymit.
- Viimeisellä neljänneksellä korkokate kasvoi 85,8 % vertailukauteen nähden ja oli yhteensä 56,9 (30,6) milj. euroa.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 25,7 %. Yritysasiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana yhteensä 14,8 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 19,9 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi–joulukuussa volyymikasvun myötä 20,4 %. Viimeisellä neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi 47,9 % verrattuna edelliseen vuoteen.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat tammi–joulukuussa 71,1 % ja viimeisen neljänneksen aikana 69,2 % edelliseen vuoteen nähden.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat vuoden aikana yhteensä 23,9 % ja vuoden viimeisellä neljänneksellä 25,5 %. Kulujen kasvu selittyi yritysjärjestelyn myötä laajentuneesta konttoriverkostosta, kasvaneista viranomaismaksuista sekä IT-kehityskuluista.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat vuodelta 2023 yhteensä -17,1 (-1,7) milj. euroa. Kasvuun vaikuttivat yhtiön varautuminen yleisen taloustilanteen heikentymiseen ja ennakoitusti toteutetut alaskirjaukset, josta yksittäisen asiakkaan tulosvaikutus oli 5 milj. euroa. Tilikauden lopussa yhtiöllä on käytettävissään johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 8,3 milj. euroa.
- Viimeisellä neljänneksellä rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä -7,3 (-1,3) milj. euroa. Yhtiö jatkoi edelleen varautumistaan taloudellisen ympäristön epävarmuuteen, ja viimeiselle neljännekselle kirjatus johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen vaikutus oli -1,0 milj. euroa. Yksittäiselle asiakkaalle kohdistuvan alaskirjauksen tulosvaikutus oli -1,3 milj. euroa.
- Tilikauden 2023 tulos ennen veroja kasvoi ja oli yhteensä 138,0 (69,2) milj. euroa. Kasvua oli edelliseen vuoteen 99,4 %.
- Viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja kasvoi 84,3 % ja oli yhteensä 35,5 (19,3) milj. euroa.
- Tilikauden 2023 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi edelliseen vuoteen nähden 89,3 % ja oli yhteensä 143,6 (75,9) milj. euroa.
- Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 86,9 % ja oli 38,8 (20,8) milj. euroa.
- Koko vuoden kulu-tuottosuhte parani ja oli 36,9 (50,7) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani ja oli 35,1 (48,0) %.
- Viimeisen neljänneksen kulu-tuottosuhte parani ja oli 35,4 (47,6) % Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 32,8 (44,1) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto parani ja oli koko vuodelta 25,3 (15,8) % ja viimeisellä neljänneksellä 23,5 (18,4) %.

Näkymät tilikaudelle 2024

Yhtiön kannattava kasvu jatkuu edelleen asiakaskokemukseen ja palveluverkoston toteutettujen investointien vauhdittamana. Handelsbankenilta hankittava pk-yritysasiakasliiketoiminta parantaa yhtiön tuloksentelekyä vuoden 2024 toisesta vuosipuoliskosta alkaen.


Arvioimme konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja säilyvän nykyisellä erinomaisella tasolla tilikaudella 2024 (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2023 oli 143,6 milj. euroa). Lisää näkymistä tilinpäätöstiedotteen sivulla 24.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2023 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,67 ja lisäosinkoa 0,33 euroa jokaiselta vuodelta 2023 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Varsinainen osinko on yhtiön osinkopolitiikan mukainen ja lisäosinkoa esitetään tilikauden 2023 ennätystuloksen ja poikkeuksellisen vahvan korkokatekertymän johdosta.

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

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	Δ %	2023 Q4	2022 Q4	Δ %
Korkokate	197 045	104 930	88 %	56 907	30 634	86 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	47 421	39 396	20 %	12 188	8 242	48 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	247 067	144 392	71 %	67 190	39 719	69 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-90 550	-73 062	24 %	-23 483	-18 709	26 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-17 126	-1 747	881 %	-7 269	-1 315	453 %
Tulos ennen veroja	138 048	69 226	99 %	35 546	19 285	84 %
Kulu-tuottosuhte, %	36,9 %	50,7 %	-27 %	35,4 %	47,6 %	-26 %
Taseen loppusumma	7 642 906	5 941 766	29 %	7 642 906	5 941 766	29 %
Oma pääoma	541 052	364 961	48 %	541 052	364 961	48 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,6 %	1,0 %	62 %	1,5 %	1,0 %	53 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	24,3 %	14,5 %	68 %	21,5 %	17,1 %	26 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,49	1,85	89 %	0,85	0,51	67 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,5 %	14,9 %	11 %	16,5 %	14,9 %	11 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,9 %	13,3 %	12 %	14,9 %	13,3 %	12 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	143 609	75 850	89 %	38 790	20 758	87 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	35,1 %	48,0 %	-27 %	32,8 %	44,1 %	-26 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	25,3 %	15,8 %	60 %	23,5 %	18,4 %	28 %



**Vuoden 2023
vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
+ 89 %**


Toimitusjohtajan katsaus

Ennätystulos ja lisäosinko osakkeenomistajille

OmaSp:n liiketoiminnan kehitys jatkoi vahvan kasvun tiellä tilikaudella 2023. Tuloskehitystä vauhditti alkuvuodesta toteutettu yritysjärjestely sekä markkinakorkojen nousu. Ainutlaatuinen yhdistelmä kasvua ja kannattavuutta näkyy vahvana oman pääoman kertymänä, joka mahdollistaa omistajille ennätyksellisen voitonjaon sekä investoinnit tulevaisuuden menestyksen mahdollistamiseksi.

Läpi vuoden jatkunut korkokatteen kehitys jatkui vuoden viimeisellä kvartaalilla ja kasvua oli 88 % edellisvuoteen verrattuna. Myös palkkiotuottojen nousujohteinen kehitys jatkui neljännen vuosineljänneksen aikana ja koko vuoden palkkiotuotot kasvoivat 20 % edelliseen vuoteen verrattuna. Asiakasmäärien kehitys pysyi hyvällä tasolla. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan

hankinnan myötä saimme noin 50 000 uutta asiakassuhdetta ja tämän lisäksi uusia asiakassuhteita syntyi orgaanisesti noin 1 000 joka kuukausi.



**Vuoden 2023
vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhte
35,1 %**

Vahva liiketoiminnan kehitys näkyy merkittävänä oman pääoman kasvuna.

Oma pääoma ylittää koko vuoden osalta ensimmäisen kerran yli 500 miljoonaa ja oli vuoden lopulla noin 541 miljoonaa euroa. Koko vuoden vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi ennätystasolle 25,3 %:iin.

Tilikauden aikana vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani entisestään ja oli 35,1 % sisältäen viranomaismaksut.

Luottokannan laatu on pysynyt odotetulla tasolla epävarmasta taloudellisesta tilanteesta huolimatta. OmaSp jatkoi varautumista heikkenevään

suhdannetilanteeseen ja käytettävissä on johdon harkinnanvaraisia lisävarauksia 8,3 miljoonaa euroa. Kirjasimme tilikaudelle tulosvaikutteisesti ECL:ää yhteensä 10,6 miljoonaa euroa.

josta varsinaista osinkoa on 0,67 euroa sekä ennätystuloksen ja poikkeuksellisen vahvan korkokatekertymän johdosta lisäosinkoa 0,33 euroa osakkeelta.

Vuoden 2023 tulos ennen veroja oli 138 miljoonaa euroa. Koko vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 89 % vertailukauteen ja oli 143,6 miljoonaa euroa. Taseen loppusumma oli 7,6 miljardia ja kasvoi tilikauden aikana yli 1,7 miljardia euroa.

**Vuoden 2023
vertailukelpoinen
ROE 25,3 %**

Kannattavan kasvun odotetaan jatkuvan tilikaudella 2024. Orgaanisen kasvun lisäksi jatkamme markkina-aseman vahvistamista syksyllä toteutuvan Handelsbankenin Suomen pk-yrityслиiketoiminnan hankinnan myötä. Toimintamme laajenee samanaikaisesti pääkaupunkiseudulla Vantaalle sekä Kuopion ja Vaasan talousalueille. OmaSp aloittaa jälleen tilikauden erinomaisista lähtökohdista.

Kannattava kasvu jatkuu

OmaSp:n jatkuvasti vahvistunut tuloksentekeyky mahdollistaa omistajille kasvavan osingon jo seitsemättä vuotta peräkkäin. Kevään yhtiökokoukselle esitetään osinkoa 1,00 euroa osakkeelta,

Lämpimät kiitokset vuodesta 2023 kaikille asiakkaille, henkilöstölle, omistajille sekä yhteistyökumppaneille!

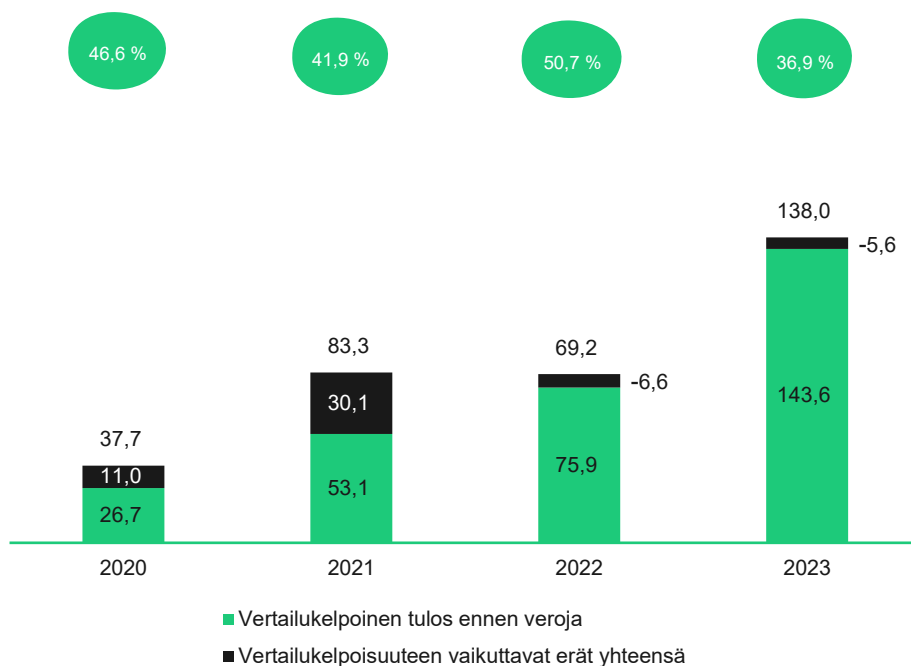


Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

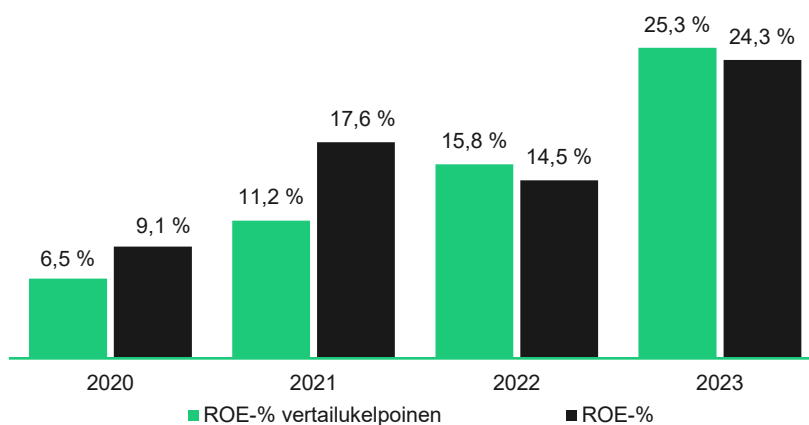
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-suhde

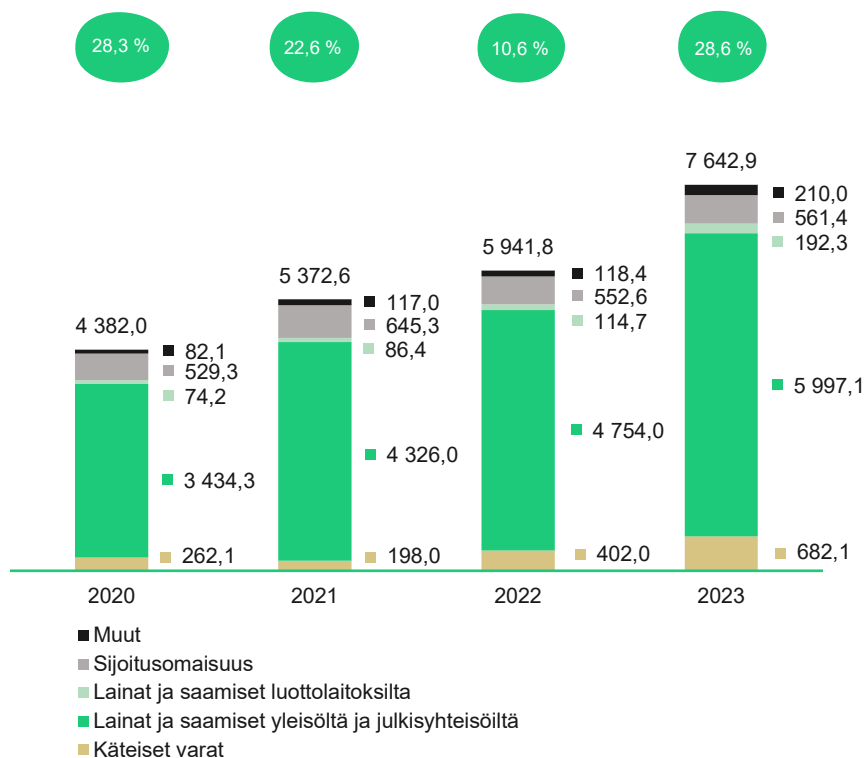


Oman pääoman tuotto, ROE %



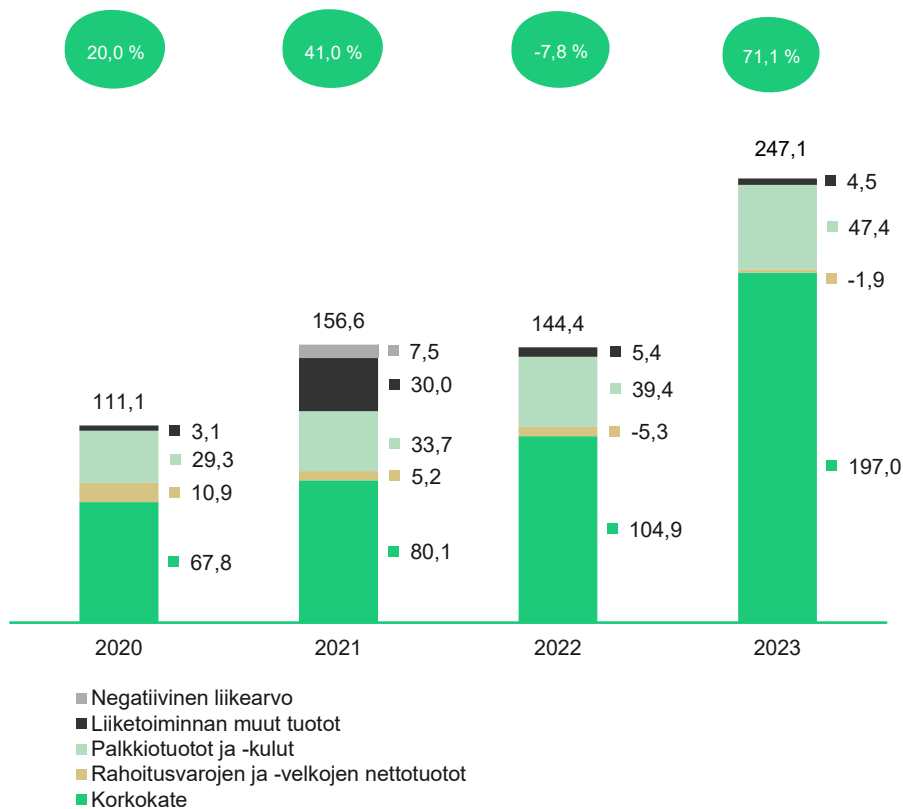
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat vuonna 2023

- Yhtiö käynnisti marraskuussa muutosneuvottelut yhtiön tulevaisuuden kilpailuedun varmistamiseksi. Muutosneuvotteluiden tuloksena yhtiö uudisti joulukuusta alkaen toimintamalliaan, jolla halutaan entisestään parantaa yhtiön asiakkaalle tarjoamia palveluja ja asiakaskokemusta. Lisäksi muutoksella valmistaudutaan syksyllä 2024 toteutuvaan Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yrityслиiketoiminnan transaktioon sekä tekoälyn käyttöönottoon. Neuvotteluiden lopputuloksena ei irtisanottu ketään.
- Oma Säästöpankki Oyj ja Svenska Handelsbanken AB sopivat toukokuussa järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yrityслиiketoiminnan. Kaupan odotetaan toteutuvan alkusyksystä 2024. Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko oli noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupan kohteena on kaikkiaan noin 14 000 pk-yritysoasiakasta. Lisäksi siirtyvät yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin lukuihin. Samalla Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä. Viranomaishyväksyntä kaupan toteuttamiselle saatiin 24.7.2023.
- Yhtiö tiedotti omien osakkeiden hankinnan aloittamisesta syyskuussa. Osakkeiden hankinta saatiin päätökseen marraskuussa ja osakkeita hankittiin 100 000 kappaletta keskihintaan 20,5419 euroa osakkeelta.
- Yhtiön hallitus päivitti kesäkuussa keskipitkän aikavälin (3–5 vuotta) taloudellisia tavoitteitaan oman pääoman tuoton sekä vakavaraisuuden osalta osana strategiaprosessiaan. Yhtiön vertailukelpoisen oman pääoman tuoton (ROE) päivitetty tavoitetaso on vähintään 16 % aiemman 10 %:n sijasta. Ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella aiemman vähintään 14 %:n sijasta. Päivitetyt tavoitetasot ovat voimassa 1.7.2023 alkaen.
- Yhtiön osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan nimettiin kesäkuussa viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat: Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Jouni Niuro, Liedon Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä ja Simo Haarajärvi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä.
- Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron ja marraskuussa 500 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan sekä huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Lainojen liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
- Yhtiö toteutti suunnitellusti Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnan helmi-maaliskuun vaihteessa. Liiketoiminnan hankinta kasvatti yhtiön tasetta yhteensä 1 448,0 milj. euroa ja samalla asiakasmäärä nousi yli 200 000 asiakkaaseen. Yhtiön konttoriverkosto vahvistui yhdeksällä uudella yksiköllä Turun ja Varsinais-Suomen alueella.
- Finanssivalvonta ilmoitti lokakuussa, että se asettaa yhtiölle luottolaitostoinnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen suuruudeltaan 1,0 %. Ohjeellinen lisäpääomasuositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Lisäksi Finanssivalvonta ilmoitti, että se asettaa yhtiölle harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen (Pilari II) suuruudeltaan 0,25 %, joka on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka. Yhtiö täyttää asetetun suosituksen ja vaatimuksen jo nykyisin.

- Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 yhtiölle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.
- Yhtiö laski ensimmäisen neljänneksen aikana liikkeeseen 20 milj. euron debentuurilainan, joka merkittiin täyteen ennen myyntiajan päättymistä.
- Yhtiö tiedotti vuoden 2022 lopussa, että se ryhtyy soveltamaan 8.7.2022 voimaan tullutta kiinnitys-luottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) jo liikkeeseen lasketuissa joukkolainoissaan. Samalla yhtiö käynnisti suostumuksenhakumenettelyn sijoittajilleen. Yhtiön ilmoituksen mukaan tarvittavat suostumukset saatiin tammikuussa ja yhtiö ryhtyi soveltamaan uutta lakia kiinnitys-luottopankkitoiminnassaan 20.1.2023.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	Δ %	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4
Korkokate	197 045	104 930	88 %	56 907	54 679	49 236	36 224	30 634
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	47 421	39 396	20 %	12 188	12 226	12 555	10 453	8 242
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	247 067	144 392	71 %	67 190	65 999	63 181	50 697	39 719
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-90 550	-73 062	24 %	-23 483	-19 824	-21 674	-25 568	-18 709
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	36,9 %	50,7 %	-27 %	35,4 %	30,1 %	34,4 %	50,7 %	47,6 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-17 126	-1 747	881 %	-7 269	-5 548	-2 714	-1 595	-1 315
Tulos ennen veroja	138 048	69 226	99 %	35 546	40 506	38 699	23 296	19 285
Tilikauden tulos	110 051	55 379	99 %	28 185	32 325	30 870	18 671	15 262
Taseen loppusumma	7 642 906	5 941 766	29 %	7 642 906	7 071 703	7 014 730	7 298 953	5 941 766
Oma pääoma	541 052	364 961	48 %	541 052	505 290	470 229	437 357	364 961
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,6 %	1,0 %	62 %	1,5 %	1,8 %	1,7 %	1,1 %	1,0 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	24,3 %	14,5 %	68 %	21,5 %	26,5 %	27,2 %	18,6 %	17,1 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,49	1,85	89 %	0,85	0,97	0,93	0,59	0,51
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,1 %	6,1 %	15 %	7,1 %	7,1 %	6,7 %	6,0 %	6,1 %
¹⁾ Vakavaraisuusuhde (TC), %	16,5 %	14,9 %	11 %	16,5 %	16,6 %	16,0 %	15,5 %	14,9 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,9 %	13,3 %	12 %	14,9 %	14,8 %	14,1 %	13,6 %	13,3 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,9 %	13,3 %	12 %	14,9 %	14,8 %	14,1 %	13,6 %	13,3 %
^{1) 2)} Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	248,9 %	159,9 %	56 %	248,9 %	153,6 %	149,9 %	126,2 %	159,9 %
^{1) 3)} Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	117,8 %	114,3 %	3 %	117,8 %	115,3 %	119,8 %	116,9 %	114,3 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	445	352	26 %	463	476	464	375	355
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	464	357	30 %	464	463	482	428	357

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	143 609	75 850	89 %	38 790	41 840	38 822	24 157	20 758
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	35,1 %	48,0 %	-27 %	32,8 %	29,2 %	33,7 %	47,9 %	44,1 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,63	2,02	79 %	0,93	1,01	0,93	0,61	0,55
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	25,3 %	15,8 %	60 %	23,5 %	27,4 %	27,3 %	19,3 %	18,4 %

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

2) LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti.

3) NSFR-laskentaa tarkennettu vertailukausille takautuvasti.

Toimintaympäristö

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

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

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

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi prosenttiyksikön edellisestä neljänneksestä ja oli heinä–syyskuussa 3,4 %. Kolmannella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi edelliseen neljännekseen verrattuna ja kulutusmenot pysyivät edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi 8,5 % ja hintamuutoksista puhdistettuna 4,1 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna.

Investointiaste pieneni hieman edellisestä vuosineljänneksestä ja oli 11,8 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli 29,8 %. ⁽⁴⁾

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

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

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

Tammi–joulukuussa 2023 vireille pantujen konkurssien määrä kasvoi 24,9 % edellisvuoteen verrattuna. Konkurssien määrä on ollut kasvussa usean kuukauden ajan ja vuoden 2023 aikana konkurssiin haettuja yrityksiä oli enemmän kuin 2009 finanssikriisin aikaan. ⁽⁹⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni syys–marraskuussa 17 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 6,6 milj. kuutiometriä. ⁽¹⁰⁾

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Luottoluokitus ja likviditeetti

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

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

* LCR- ja NSFR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen viimeisen neljänneksen lopussa 248,9 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 117,8 %.

Lähipiiritiedot

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

Pitkittynyt inflaatio sekä korkea korkotaso heijastuvat epävarmuuden kasvuna erityisesti jälleerahoitusmarkkinoilla. Kohonnut korkotaso näkyy puolestaan markkinaehtoisen rahoituksen kustannusten nousuna. Kustannusten noususta huolimatta rahoituksen saatavuus on säilynyt hyvällä tasolla. Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta vuoden viimeisellä neljänneksellä vakaalla pohjalla, ja lisäksi yhtiön liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat ovat vahvistaneet likviditeettiä ja vähentäneet uudelleenrahoitusriskiä.

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedoissa K31.

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

Taloustiedot

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

Tilinpäätöstiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

Tulos 10–12 / 2023

Konsernin viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 35,5 (19,3) milj. euroa ja kauden tulos 28,2 (15,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhte oli 35,4 (47,6) %.

Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 38,8 (20,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte 32,8 (44,1) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin ja muutosneuvotteluihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

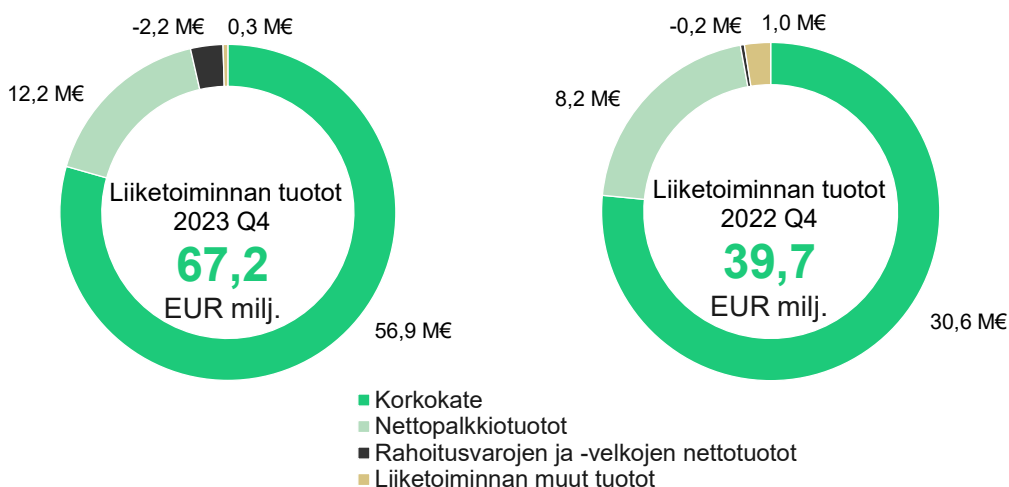
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 67,2 (39,7) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 69,2 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 69,4 (39,9) milj. euroa ja kasvua 74,1 %. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -2,2 (-0,2) milj. euroa.

Alkuvuodesta toteutettu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta on vaikuttanut positiivisesti raportointikaudella korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitykseen.

Korkokate kasvoi 85,8 % ollen 56,9 (30,6) milj. euroa. Tarkasteluaajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 139,2 % ollen 98,6 (41,2) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyy markkinakorkojen nousulla sekä maaliskuusta alkaen Liedon Säästöpankin hankinnan myötä kasvaneella volyymilla. Korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja, näiden vaikutus korkotuottoihin oli 12,3 (4,3) milj. euroa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat viimeisellä neljänneksellä 41,7 (10,6) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun on vaikuttanut markkinakorkojen nousun myötä kohonneet liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot ja korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset. Suojausten vaikutus korkokuluihin oli -14,9 (-2,7) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,87 (0,20) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi 47,9 % ollen 12,2 (8,2) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 15,0 (10,4) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 8,6 (6,4) milj. euroa, kasvua 34,0 % edelliseen vuoteen nähden. Kasvu selittyi pääosin asiakasvolyymien kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 3,0 (1,8) milj. euroa.

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

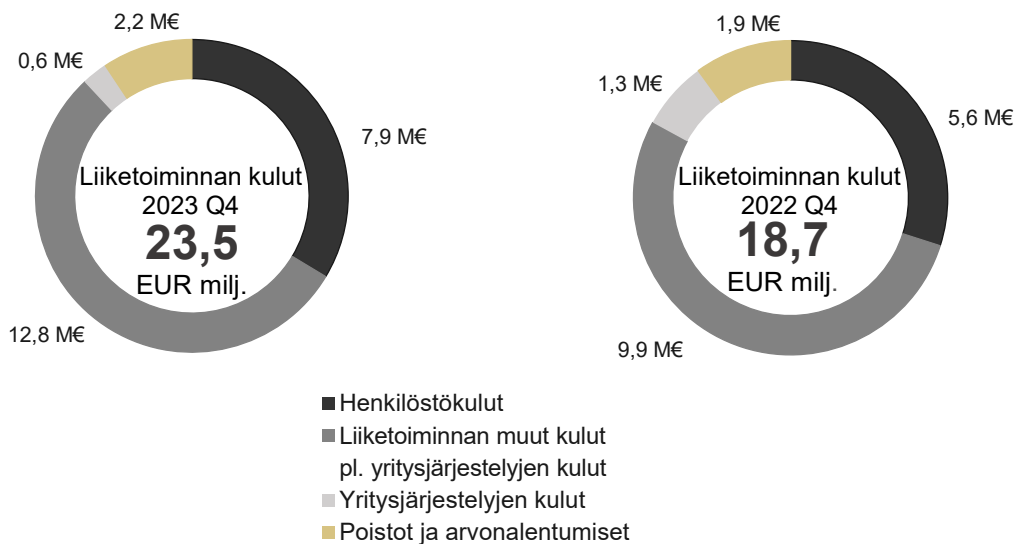
Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 23,5 (18,7) milj. euroa ja ne kasvoivat 25,5 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 0,6 milj. euroa sekä muutosneuvotteluista aiheutuneita kustannuksia 0,4 milj. euroa. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kuluja 1,3 milj. euroa, joten vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 22,5 (17,4) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 29,2 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 41,0 % ollen 7,9 (5,6) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 464 (357), josta 69 (62) oli määräaikaisia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstön lukumäärän kasvu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 19,2 % ollen 13,4 (11,2) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liikeloiden kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti pääasiassa laajentunut konttoriverkosto Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä.

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



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -7,3 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -1,3 milj. euroa.

Viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä laski 9,1 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 0,5 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 9,0 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Yksittäiseen asiakkaaseen kohdistuva johdon harkintaan perustuva lisävaraus 12,5 milj. euroa purettiin suunnitellusti lopullisen luottotappiokirjauksen yhteydessä kauden aikana.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kasvoi vertailukauteen nähden ja oli viimeisen neljänneksen aikana 16,4 (0,8) milj. euroa. Tästä yksittäisen asiakkaan osuus oli 13,8 milj. euroa ja kaudelle kohdistuva tulosvaikutus -1,3 milj. euroa.

Laskentamallien muutoksen vaikutus oli 0,8 milj. euroa.

Viimeisellä neljänneksellä yhtiö jatkoi varautumista taloudellisen ympäristön epävarmuuteen tekemällä 1,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen. Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 8,3 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tulos 1–12 / 2023

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

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

Tuotot

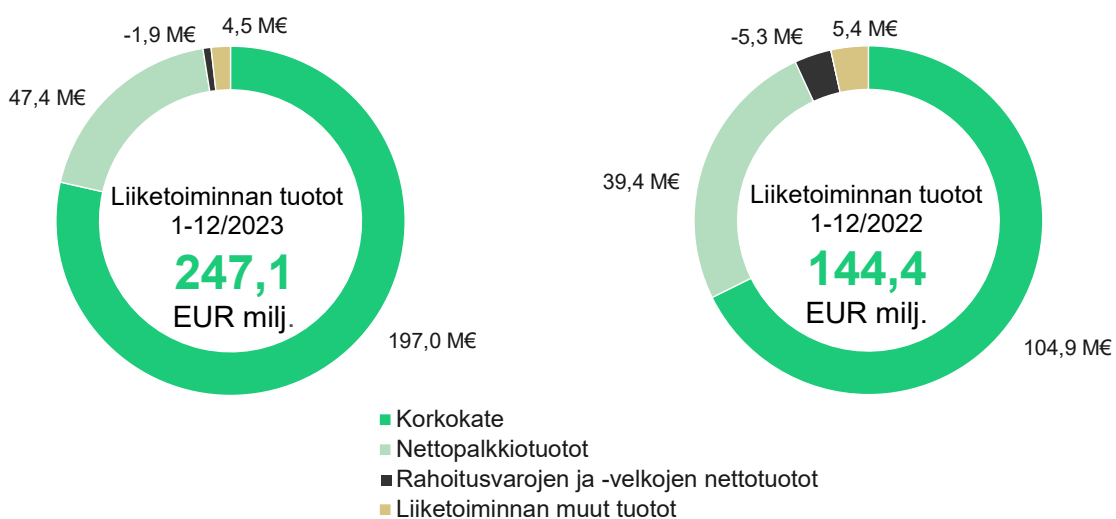
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 247,1 (144,4) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 71,1 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottojen kasvu selittyy korkokatteen ja palkkiotuottojen vahvalla kasvulla.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 248,9 (149,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 66,3 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -1,9 (-5,3) miljoonaa euroa.

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

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

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



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

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

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

Kulut

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

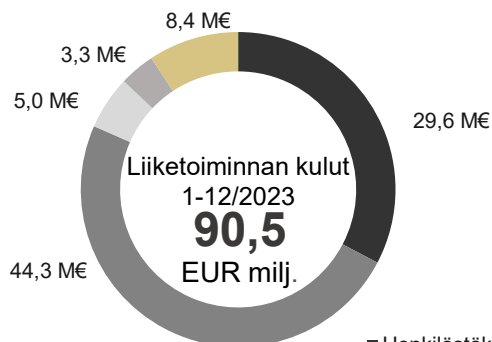
liiketoiminnan hankinnasta aiheutuneita kuluja 1,3 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 86,9 (71,7) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 21,1 %.

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

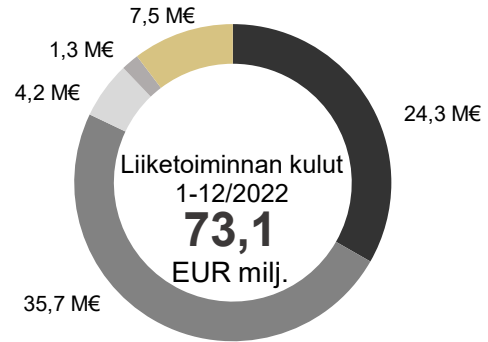
Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 27,5 % ollen 52,5 (41,2) milj. euroa. Osa kasvusta selittyy yhtiön koon kasvun myötä nousseilla viranomaismaksuilla. Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Raportointikaudella kulujen kasvuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstön lukumäärän kasvu sekä yritysjärjestelyihin liittyvät projektikulut.

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

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



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



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

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

Tammi-joulukuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni 1,9 milj. euroa, se kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

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

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

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

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

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

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

Tase

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

Lainat ja saamiset

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

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

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Yksityisasiakkaat	3 585 722	2 858 099
Yrityisasiakkaat	1 255 520	1 093 700
Asuntoyhteisöt	736 068	461 339
Maatalousasiakkaat	300 447	271 112
Muut	154 776	94 618
Yhteensä	6 032 533	4 778 869

Sijoitusomaisuus

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

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

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

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

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

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

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 40,4 % nousten 2 930,1 (2 087,0) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron ja marraskuussa 500 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Näiden lisäksi laskettiin liikkeeseen huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotus (tap issue). Huhtikuussa erääntyi 250 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

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

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 541,1 (365,0) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 48,2 %. Oman pääoman muutos selittyy pääosin kauden vahvalla tuloksella, käyvän arvon rahaston muutoksella, osinkojen maksulla sekä suunnatulla osakeannilla.

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

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2023 oli 201 386 kappaletta. Yhtiö luovutti maaliskuussa 29 461 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2020–2021 vuoden 2023 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille. Yhtiö suoritti varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2023 antaman valtuutuksen perusteella omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman syys-marraskuussa. Osakkeita hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

<u>Osakepääoma</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	31 546 596	29 990 687
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 073 851	30 019 341
Omien osakkeiden lukumäärä	201 386	130 847
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 41,9 (34,8) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 330,6 (291,2) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

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

Lisäksi yhtiöllä on käynnissä viranomaisraportoinnin uudistushankkeita.

Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan hankkiminen

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

Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko oli noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupan kohteena on kaikkiaan noin 14 000 pk-yritysasiakasta. Siirtyvien yritysasiakkaiden henkilökohtaiset pankkipalvelut eivät sisälly edellä mainittuihin lukuihin. Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä.

Järjestelyn myötä pankin markkina-asema vahvistuu pk-yrittäjien keskuudessa Suomessa. Kasvavat

liiketoimintavolyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta sekä vahvistavat vuosittaista tuloksentekeyttä olennaisesti. Siirtyvä talletuskanta vahvistaa yhtiön maksuvalmiusasemaa eikä yritysjärjestelyyn liity erillistä rahoitustarvetta. Liiketoimintakaupalla ei ole olennaista vaikutusta yhtiön vakavaraisuuteen. Kauppahinta on transaktion toteutuspäivänä siirtyvien tase-erien nettoarvo lisätynä 15 milj. eurolla. Kauppahinta maksetaan käteisellä, joten transaktiolla ei ole vaikutusta yhtiön ulkona olevien osakkeiden määrään. Viranomaishyväksyntä kaupan toteuttamiselle saatiin 24.7.2023.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

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

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2023 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,67 euroa ja lisäosinkoa 0,33 euroa, eli yhteensä 1,00 euroa, jokaiselta vuodelta 2023 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

Varsinainen osinko on yhtiön osinkopolitiikan mukainen ja lisäosinkoa esitetään tilikauden 2023 ennätystuloksen ja poikkeuksellisen vahvan korkokatekertymän johdosta. Ehdotuksen mukainen osinkojen täsmäytyspäivä olisi 28.3.2024 ja maksupäivä 8.4.2024.

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

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta. Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhte alle 45 prosenttia

Oman pääoman tuotto (ROE): Oman pääoman tuotto (ROE) yli 16 prosenttia pitkällä tähtäimellä

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

Taloudellinen raportointi vuonna 2024

Yhtiö julkaisee vuonna 2024 taloudellisen informaation seuraavasti:

29.4.2024	Osavuositarkastus 1–3/2024
29.7.2024	Osavuositarkastus 1–6/2024
28.10.2024	Osavuositarkastus 1–9/2024

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

Näkymät tilikaudelle 2024

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

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2024 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

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

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 16,5 (14,9) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 14,9 (13,3) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason. Ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on 1.7.2023 alkaen vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella, jolloin tavoitetaso heijastaa markkinakäytännön mukaisesti puskuria viranomaisvaateeseen.

Riskipainotetut erät kasvoivat 29,6 % ollen 3 300,0 (2 546,5) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkiminen. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille. Yhtiön

hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 544,5 (379,0) milj. euroa, ylittivät 148,1 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 396,5 (305,8) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin Liedon Säästöpankille suunnatun osakeannin varat 65,0 milj. euroa sekä tilikauden 2023 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Omia varoja kasvatti lisäksi helmikuussa liikkeeseen laskettu 20 milj. euron debentuurilaina. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,3 (5,6) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	505 611	348 692
Vähennykset ydinpääomasta	-14 663	-9 204
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	490 948	339 488
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	490 948	339 488
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	53 571	40 000
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-500
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	53 571	39 500
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	544 519	378 988
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 926 776	2 281 829
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	50 949	31 658
Operatiivinen riski	322 280	233 043
Riskipainotetut erät yhteensä	3 300 005	2 546 530
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,88 %	13,33 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,88 %	13,33 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,50 %	14,88 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	490 948	339 488
Vastuiden kokonaismäärä	7 749 639	6 093 644
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,34 %	5,57 %

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

Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen soveltamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa.

30.3.2023 Finanssivalvonta asetti 1,0 % suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Päätös tulee voimaan siirtymäajan

jälkeen 1.4.2024 ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla. Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen ja harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen. Ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, tulee kattaa ydinpääomalla ja suositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Harkinnanvarainen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimus (Pilari II), 0,25 %, tulee kattaa ensisijaisella pääomalla ja vaade on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 31.12.2023 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

Konsernin pääomavaade

31.12.2023
(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

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

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

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

Tilinpäätöstiedotteen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	2023 Q4	2022 Q4
Korkotuotot	322 506	121 876	98 581	41 216
Korkokulut	-125 461	-16 946	-41 674	-10 582
9 Korkokate	197 045	104 930	56 907	30 634
Palkkiotuotot	56 621	46 270	15 000	10 429
Palkkiokulut	-9 200	-6 873	-2 812	-2 187
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	47 421	39 396	12 188	8 242
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 875	-5 306	-2 234	-154
Liiketoiminnan muut tuotot	4 476	5 371	330	997
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	247 067	144 392	67 190	39 719
Henkilöstökulut	-29 611	-24 316	-7 898	-5 601
Liiketoiminnan muut kulut	-52 517	-41 203	-13 393	-11 236
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-8 422	-7 543	-2 192	-1 872
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-90 550	-73 062	-23 483	-18 709
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-17 126	-1 747	-7 269	-1 315
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 344	-357	-891	-410
Tulos ennen veroja	138 048	69 226	35 546	19 285
Tuloverot	-27 997	-13 847	-7 361	-4 024
Tilikauden tulos	110 051	55 379	28 185	15 262
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	110 051	55 382	28 185	15 262
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-2	-	-
Yhteensä	110 051	55 379	28 185	15 262
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,49	1,85	0,85	0,51
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	3,47	1,83	0,85	0,51

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	2023 Q4	2022 Q4
Tulos ennen veroja	138 048	69 226	35 546	19 285
Liiketoiminnan tuotot:				
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 875	5 306	2 234	154
Liiketoiminnan kulut:				
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	3 292	1 318	615	1 318
Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	394	-	394	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	143 609	75 850	38 790	20 758
Tuloslaskelman tuloverot	-27 997	-13 847	-7 361	-4 024
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 112	-1 325	-649	-294
Vertailukelpoinen tulos	114 500	60 679	30 780	16 440

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	2023 Q4	2022 Q4
Tilikauden tulos	110 051	55 379	28 185	15 262
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja				
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	191	364	191	364
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	18 012	-94 917	10 906	-1 871
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	422	-97	38	-
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	18 624	-94 650	11 135	-1 507
Tuloverot				
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-38	-73	-38	-73
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta	-3 687	19 003	-2 189	374
Tuloverot yhteensä	-3 725	18 930	-2 227	301
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	14 899	-75 720	8 908	-1 206
Tilikauden laaja tulos	124 950	-20 340	37 093	14 056
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	124 950	-20 338	37 093	14 056
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-2	-	-
Yhteensä	124 950	-20 340	37 093	14 056

Konsernin lyhennetty tase

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

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

	Oma pääoma	31.12.2023	31.12.2022
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	148 822	68 822
	Kertyneet voittovarot	368 230	272 139
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	541 052	364 961
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	541 052	364 961
	Oma pääoma yhteensä	541 052	364 961

Velat ja oma pääoma yhteensä **7 642 906** **5 941 766**

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
	Takaukset ja pantit	41 926	34 774
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	41 926	34 774

	Käyttämättömät luottojärjestelyt	330 599	291 184
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	330 599	291 184

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä **372 525** **325 958**

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

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

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

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

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

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4
	Korkotuotot	98 581	90 051	78 281	55 593	41 216
	Korkokulut	-41 674	-35 372	-29 046	-19 369	-10 582
9	Korkokate	56 907	54 679	49 236	36 224	30 634
	Palkkiotuotot	15 000	14 858	14 640	12 123	10 429
	Palkkiokulut	-2 812	-2 632	-2 085	-1 670	-2 187
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 188	12 226	12 555	10 453	8 242
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-2 234	-1 084	424	1 019	-154
	Liiketoiminnan muut tuotot	330	178	967	3 002	997
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	67 190	65 999	63 181	50 697	39 719
	Henkilöstökulut	-7 898	-7 295	-8 456	-5 962	-5 601
	Liiketoiminnan muut kulut	-13 393	-10 352	-11 121	-17 652	-11 236
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 192	-2 178	-2 097	-1 954	-1 872
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-23 483	-19 824	-21 674	-25 568	-18 709
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 269	-5 548	-2 714	-1 595	-1 315
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-891	-120	-94	-238	-410
	Tulos ennen veroja	35 546	40 506	38 699	23 296	19 285
	Tuloverot	-7 361	-8 181	-7 829	-4 625	-4 024
	Tilikauden tulos	28 185	32 325	30 870	18 671	15 262
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	28 185	32 325	30 870	18 671	15 262
	Yhteensä	28 185	32 325	30 870	18 671	15 262
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,85	0,97	0,93	0,59	0,51
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,85	0,97	0,93	0,59	0,51
	Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:					
	Tulos ennen veroja	35 546	40 506	38 699	23 296	19 285
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	2 234	1 084	-424	-1 019	154
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	615	250	547	1 879	1 318
	Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	394	-	-	-	-
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	38 790	41 840	38 822	24 157	20 758
	Tuloslaskelman tuloverot	-7 361	-8 181	-7 829	-4 625	-4 024
	Laskennallinen tuloveron muutos	-649	-267	-25	-172	-294
	Vertailukelpoinen tulos	30 780	33 392	30 968	19 360	16 440

Liite 1 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Jäljennökset tilinpäätöksestä, tilinpäätöstiedotteesta, osa- ja puolivuosisikatsauksista ovat saatavilla pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyrietykset

- GT Invest Oy, omistusosuus 48,7 %
- City Kauppapaikat Oy, omistusosuus 43,3 %

Yhteisyrietykset

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

Yhteiset toiminnot

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

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 *Osavuosisikatsaukset* -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2022 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen ajalta 1.1.-31.12.2023 kokouksessaan 5.2.2024.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

Tämän tilinpäätöstiedotteen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti on vaatinut konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöstiedotteessa 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 tilinpäätöstiedotteessa käytetyistä arvioista.

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

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

Yhtiö ei ole tehnyt laskentamalliin merkittäviä muutoksia tilikauden aikana, mutta mallin syöttötietoina käytettävät

laskentaparametrit on päivitetty osana ECL-mallin kehitystyötä neljännen vuosineljänneksen aikana. Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu yhtenäisille laskentasäännöille ja laskentaportfoliokohtaisille luottoriskimalleille, joita käytetään laskentaparametrien määrittelyyn. Konsernin luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:

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

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

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Johdon harkintaan perustuvaa käyvän arvon oikaisua on raportointihetkellä yhteensä 7,3 milj. euroa. Lisäksi hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan velan, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on katsauskaudella muuttumaton.

Raportointikaudella Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 0,7 milj. euroa.

Liite 2 Riskienhallinnan liitetieto

1. Likviditeettiriski

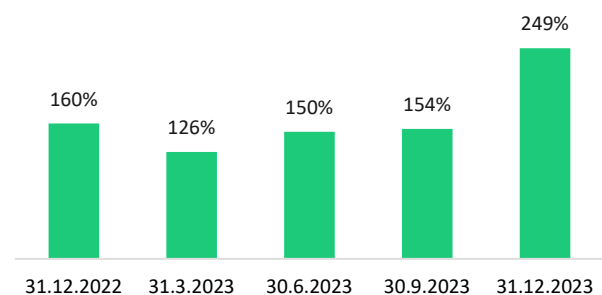
Vuoden 2023 aikana voimakkaasti nousseet korot kääntyivät laskuun vuoden viimeisellä vuosineljänneksellä. Inflaatiopaineet säilyvät kuitenkin normaalia korkeammalla tasolla matalan työttömyyden sekä kohonneiden palkkatasojen seurauksena, jolloin vuoden 2024 aikana koroissa tullaan oletettavasti näkemään edelleen suurta heiluntaa. Uusi korkoympäristö näkyy myös talletusten kilpailutuksessa, kun pankit tarjoavat entistä korkeampaa talletuskorkoa. Samaan aikaan kotitalouksien yleinen säästökehitys Suomessa on laskusuunnassa, kun valtaosa käytettävissä olevista varoista menee säästämisen sijasta kulutukseen nousseiden elinkustannusten seurauksena. Yhtiön likviditeetti on talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta säilynyt vakaalla pohjalla laajan rahoituspohjan ansiosta. Yhtiö vahvisti likviditeettiään entisestään marraskuussa 2023 katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseen laskulla. Liikkeeseenlaskulla yhtiö uudelleen rahoittaa huhtikuun 2024 alussa erääntyvän 300 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan.

Oma Säästöpankki Oyj:n likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa 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-toiminnon toimesta. Treasury-toiminnon päätavoite on varmistaa, että likviditeettipositio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnysarvojen yläpuolella. Toiminto seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajaiden esiintymistä päivän aikana.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 248,9 % 31.12.2023. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Yhtiö on lisännyt puskureita heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen mentäessä sekä jatkaa likviditeetti- ja pääomapuskureiden ylläpitämistä ja vahvistamista. Yhtiö toteutti vuoden ensimmäisen neljänneksen aikana debentuurilainan liikkeeseenlaskun, jolla se lisäsi pääomapuskureita. Yhtiön kevään ja marraskuun aikana toteuttamat liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjat ovat puolestaan vahvistaneet likviditeettiasemaa ja vähentäneet uudelleenrahoitusriskiä. Lisäksi yhtiö on toteuttanut 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 Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

Korkotason ja kustannusten nousu sekä talouskasvun hiipuminen ovat lisänneet asiakkaiden maksuvaikeuksia,

ja se näkyy maksukyvyttömiä luottojen ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuna. Lyhyiden rästien osuus on sen sijaan pysynyt matalalla tasolla.

Maksukyvyttömiä vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 2,1 (1,6) %. Samalla erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 2,9 (2,2) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä.

2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiö purki katsauskaudella johdon harkintaan perustunutta Liedon Säästöpankin yritysjärjestelyyn liittyntä saatavakannan käyvän arvon oikaisua 0,7 milj. euroa sekä ECL-mallin korjaukseen liittyvää henkilöasiakkaisiin kohdistunutta LGD-lisävarausta 0,7 milj. euroa. Lopullisten luottotappiokirjausten johdosta aiemmin tehtyjä lisävarauksia, joilla oli ennakoitusti varauduttu luottotappioihin, purettiin viimeisellä kvartaalilla 12,5 milj. euroa. Lisäksi tehtiin 1,0 milj. euron lisävaraus johtuen taloudellisen ympäristön epävarmuuksista.

2.2 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

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

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

31.12.2023 (1 000 euroa)

Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	2 045 862 166	27,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 077 114 988	14,2 %
Uusimaa	908 331 623	12,0 %
Pirkanmaa	759 812 469	10,0 %
Satakunta	511 233 175	6,7 %
Etelä-Karjala	482 921 258	6,4 %
Kymenlaakso	269 011 809	3,5 %
Kanta-Häme	260 446 757	3,4 %
Keski-Suomi	242 616 583	3,2 %
Etelä-Savo	201 810 725	2,7 %
Pohjois-Pohjanmaa	183 107 066	2,4 %
Päijät-Häme	172 003 294	2,3 %
Pohjois-Karjala	161 412 863	2,1 %
Muut	306 137 487	4,0 %
Yhteensä	7 581 822 263	100,0 %

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

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

Henkilöasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	1 491 431	1 562 267
Riskiluokka 2	2 040 053	1 206 970
Riskiluokka 3	132 059	117 572
Riskiluokka 4	84 935	101 218
Riskiluokka ei luokiteltu	2 671	4 130
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 751 150	2 992 157
Tappioita koskeva vähennyserä	19 495	10 102
Yhteensä	3 731 655	2 982 055

Yritykset

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

Asunto-osakeyhtiöt

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

Maatalousasiakkaat

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

Muut

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

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

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

3. Operatiivinen riski

Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävin operatiivisen riskin lähde on kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut Venäjän hyökkäyssodan myötä ja kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut. IT-riskiä suojataan monin eri menetelmin, ja suojautuminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa. 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 tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
31.12.2023						
Käteiset varat	682 117	-	-	-	682 117	682 117
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	-	-	-	192 305	192 305
Saamiset asiakkailta	5 997 074	-	-	-	5 997 074	5 997 074
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	44 924	44 924	44 924
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	545 699	1 030	-	546 729	546 729
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 519	-	13 519	13 519
Rahoitusvarat yhteensä	6 871 497	545 699	14 549	44 924	7 476 669	7 476 669
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 131	24 131
Sijoituskiinteistöt					1 167	1 167
Muut varat					140 939	140 939
Varat yhteensä	6 871 497	545 699	14 549	44 924	7 642 906	7 642 906

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

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

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

Liite 4 Lainat ja saamiset

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

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

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

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)

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

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

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

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

31.12.2022	Jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	10 000	291 000	327 000	628 000	1 929	4 184
Koronvaihtosopimukset	10 000	291 000	327 000	628 000	1 929	4 184
Muut suojaavat johdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	2	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880	2	-
Johdannaiset yhteensä	41 328	303 553	327 000	671 880	1 931	4 184

Liite 6 Sijoitusomaisuus

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

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

31.12.2023	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	161 872	-	-	161 872	161 872
Muilta	-	4 214	-	4 214	383 827	115	-	383 942	388 156
Muut									
Muilta	-	9 305	-	9 305	-	915	-	915	10 220
Yhteensä	-	13 519	-	13 519	545 699	1 030	-	546 729	560 248
31.12.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	158 567	-	-	158 567	158 567
Muilta	-	2 375	-	2 375	381 071	115	-	381 186	383 561
Muut									
Muilta	-	8 229	-	8 229	205	744	-	949	9 178
Yhteensä	-	10 604	-	10 604	539 843	859	-	540 702	551 306

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

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

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

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

Joukkovelkakirjalaina	Nimellisarvo		Liikkeeseenlasku- vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
	31.12.2023	Korko			31.12.2023	31.12.2022
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 914	299 579
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	-	249 883
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	55 000	54 999
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	622 126	403 908
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 782	199 625
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	587 613	583 684
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	149 802	149 591
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	350 000	3,125 %/kiinteä	2023	15.6.2028	347 641	-
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	496 848	-
					2 758 725	1 941 269
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä	
31.12.2023	99 464	62 221	-	9 648	171 333	
31.12.2022	133 777	11 904	-	-	145 681	

Liite 9 Korkokate

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

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)

1-12/2023

1-12/2022

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Arvostusvoitot ja -tappiot	25	-136
Saamistodistuksista yhteensä	25	-136

Osakkeista ja osuuksista

Osinkotuotot	217	449
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-203
Arvostusvoitot ja -tappiot	-2 782	-4 828
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-2 564	-4 582

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

-2 540

-4 718

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Myyntivoitot ja -tappiot	610	-500
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-422	97

Saamistodistuksista yhteensä 188 -403

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä 188 -403

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)

1-12/2023

1-12/2022

Vuokra- ja osinkotuotot	235	202
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-3
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	11	7
Vastike- ja hoitokulut	-90	-53
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-59	-41
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-10	-10
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	87	103

Valuuttatoiminnan nettotuotot

-83

130

Suojauslaskennan nettotuotot

779

-414

Kaupankäynnin nettotuotot

-306

-4

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä

-1 875

-5 306

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2023	1-12/2022	2023 Q4	2022 Q4
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	1 926	1 343	9 032	-498
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	-40	720	62	5
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	1 885	2 063	9 094	-493
Lopulliset luottotappiot				
Lopulliset luottotappiot	-20 760	-4 348	-17 127	-1 032
Palautukset lopullisista luottotappioista	1 748	538	764	210
Toteutuneet luottotappiot, netto	-19 012	-3 810	-16 363	-822
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-17 126	-1 747	-7 269	-1 315

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

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

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

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ensimmäisellä neljänneksellä purettiin johdon harkintaan perustuva ECL-lisävaraus 0,9 milj. euroa. Raportointikauden aikana purettiin LGD-lisävaraus 0,7 milj. euroa. Liedon Säästöpankin hankinnan yhteydessä johdon harkintaan perustuen kirjattua käyvän arvon oikaisua on kohdistettu toisella neljänneksellä 0,7 milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä kirjattiin 1,0 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus, jolla yhtiö varautuu taloudellisen ympäristön epävarmuuteen. Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö on tarkentanut virtalaskelmalla odotettavissa olevien luottotappioiden allokaatiota tasojen välillä, ja tämä on aiheuttanut muutoksia raportointihetken alkusaldojen kohdentamiseen tasojen 1 ja 2 välillä. Odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärä ei muutoksen myötä ole muuttunut.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

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

Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

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

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

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

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

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

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

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2023			31.12.2022	
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 211	199	6 410	7 277	269
+ Hankinnat	743	146	888	-	-
- Myynnit	-	-	-	-1 252	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	103	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-88	-	-88	83	-70
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 866	345	7 211	6 211	199

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

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.12.2023			31.12.2022	
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	5 200	5 200	-	6 500
+ Hankinnat	-	15 000	15 000	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-650	-650	-	-1 300
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	19 550	19 550	-	5 200

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

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

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

Liite 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2023 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

Ohjelma 2020–2021

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

Ohjelma 2022–2023

Oma 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 toimisuhte päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet.

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

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

Liite 15 Muutokset konsernirakenteessa

Tilikausi 2023

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

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

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

Tilikausi 2022

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

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

Liite 16 Liiketoimintojen yhdistäminen

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

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

Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvot olivat hankintahetkellä:

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

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

nettovarallisuuden ja kauppahinnan välisenä erotuksena.

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

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

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

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

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

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

Yritysjärjestely kasvatti yhtiön tasetta noin 1,4 miljardia euroa. Henkilö- ja yritysasiakkaita siirtyi liiketoiminnan hankinnassa noin 50 000. Henkilöstöä siirtyi vanhoina työntekijöinä 93 henkilöä. Liiketoiminnan hankinnan järjestelykulut olivat 3,8 milj. euroa, joista 1,3 milj. euroa kohdistui vuodelle 2022 ja 2,5 milj. euroa vuodelle 2023.

Liite 17 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

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

Liite 18 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2