

omasp
Vuosikertomus
2022



Sisälllys



OmaSp lyhyesti

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi	6
Tietoa sijoittajalle	10
Avainlukuja	12
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki	16
Strategian keskiössä	18
Tehokas myynti- ja palveluverkosto	20
Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut	22
Historia	24

Vastuullisuus

Yritysvastuuraportti 2022	29
Vastuullisuuden lähtökohdat	38
Vastuullisuuden tiekartta	48
Olemme lähellä ja läsnä ihmistä	56
Edistämme yhteistä hyvinvointia	66
Edistämme kestävää kehitystä	74
Vastuullisuus lukuina	86
Hiilijalanjälkiraportti 2022	96
Mikä on hiilijalanjälki?	97
Lähtötiedot, oletukset ja rajaukset	100
Kokonaishiilijalanjälki	104
Hiilijalanjälki päästölähteittäin	110
Hiilijalanjäljen vertailu	116

Hallinto

Tehokas hallinto ja läpinäkyvä organisaatiomalli	120
Konsernirakenne	121
Hallintorakenne	122
Yhtiökokous	123
Hallitus	124
Hallituksen valiokunnat	130
Osakkeenomistajien edustajista koostuva nimitystoimikunta	131
Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä	133
Johtoryhmä	134
Kuvaus taloudelliseen raportointi-prosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä	138
Taloudellinen raportointi	139
Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot	140
Lähipiiritiedot	142
Tilintarkastajat	142

Taloudelliset tiedot

Hallituksen toimintakertomus	144
Strategia ja taloudelliset tavoitteet	147
Yhtiön liiketoiminta	148
Toimintaympäristö	152
Tulos 1–12 / 2022	156
Tase	161
Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja	164
Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta	165
Yhtiökokouksen päätökset	174
Hallinto ja henkilöstö	176
Yhteiskuntavastuu ja vastuullisuus	178
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	179
Näkymät tilikaudelle 2023	180
Konsernin tilinpäätös	184
Emoyhtiön tilinpäätös	254
Allekirjoitukset	292
Tilintarkastuskertomus	294



OmaSp lyhyesti

Kannattava kasvu jatkui vuonna 2022

OmaSp:n liiketoiminnan kehitys on jatkunut erinomaisena. Yleinen korkotason nousu volyymikasvun lisäksi vauhditti korkokatteen kehitystä. Myös palkkiotuotot kasvoivat vahvasti ja kasvua oli 17 % edelliseen vuoteen verrattuna. Palkkiotuottojen kehitys hidastui loppuvuotta kohden luottokysynnän maltillistuesssa yleisestä taloudellisesta epävarmuudesta johtuen.

Koko vuoden tulos ennen veroja oli 69,2 miljoonaa euroa. Koko vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 43 % ja oli 75,9 miljoonaa euroa, kasvua lähes 23 miljoonaa euroa vertailukaudesta. Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi 15,8 %:iin. Taseen loppusumma kasvoi tilikauden aikana lähes 600 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopulla 5,9 miljardia euroa.

Korkokate
+31 %

OmaSp on hyvin varautunut toimintaympäristön epävarmuuteen

Olemme jatkaneet varautumista toimintaympäristön epävarmuuteen vahvistamalla pankin maksuvalmiutta ja pääomapuskureita. Venäjän hyökkäyssodan suorat vaikutukset pankin toimintaan ovat näkyneet lähinnä jälleenrahoitusmarkkinoiden toimivuudessa sekä yleisesti taloudellisessa ympäristössä inflaation kiihtymisenä ja korkotason nousuna. Luottokannan laatu on säilynyt hyvällä tasolla ja luottotappiokertymä on pysynyt alhaisena.

Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
+43 %

Investoinnit jatkuivat tulevaisuuden kilpailukyvyn varmistamiseksi

Teimme alkuvuodesta IT-palveluiden osalta pitkäaikaisen sopimuksen Kyndryl-Samlinkin kanssa. Heillä on vahva osaaminen finanssialan IT-palveluiden kehittämisestä ja tavoittelemme yhteistyöllä entistä modernimpaa ja kustannustehokkaampaa IT-ympäristöä. Olemme jatkaneet digitaalisten palveluiden kehittämistä ja tuoneet uusia ominaisuuksia mobiilipankkiin.

Jatkoimme investointeja tulevaisuuden kilpailukyvyn varmistamiseksi sekä panostuksiamme asiakaskokemukseen. Eurajoen Säästöpankilta siirtynyt liiketoiminta saatiin onnistuneesti integroitua osaksi OmaSp:tä ensimmäisen vuosineljänneksen aikana. Helsingin ja Tampereen konttoreiden mittavat laajennukset valmistuivat loppukeväästä. Loppusyksystä avasimme uuden konttorin Espooseen kauppakeskus Isoon Omena, joka on yksi Suomen vilkkaimmista kauppakeskuksista. Lisäksi avasimme Tampereelle toisen täyden palvelun konttorin Lielähteen.





Kasvun näkymiä ja kasvavaa osinkoa

OmaSp:n ainutlaatuinen yhdistelmä kasvua ja kannattavuutta näkyy vahvana oman pääoman kertymänä, joka mahdollistaa kasvavan voitonjaon omistajille sekä investoinnit menestyksen mahdollistamiseksi myös tulevaisuudessa.

Jatkuvasti vahvistuva tuloksentekokyky mahdollistaa kasvavan osingon omistajille jo kuudetta vuotta peräkkäin. Osinkoesitys kevään yhtiökokoukselle on 0,40 euroa osakkeelta.

Lähdemme erinomaisista lähtökohdista vuoteen 2023. Vankan perustan kannattavalle kasvulle luo erinomainen asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys. Valmistelut IRB-menetelmän soveltamista pankin vakavaraisuuslaskennassa jatkuvat suunnitellusti ja se mahdollistaa pääomakäytön tehostamisen tulevina vuosina. Yhtiömme historian suurin yritysjärjestely Liedon Säästöpankin

kanssa toteutuu maaliskuun alussa 2023. Yritysjärjestelyn myötä asemamme vahvistuu merkittävästi Varsinais-Suomessa.

Pankin vahvan taloudellisen aseman merkitys korostuu varsinkin epävarmoina aikoina. Tulosohjeistuksemme mukaisesti odotamme kannattavan kasvun jatkuvan edelleen vahvana ja vuoden 2023 osalta on tavoitteena ylittää 100 miljoonan euron rajapyykki vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta.

Lämpimät kiitokset vuodesta 2022 kaikille asiakkaille, henkilöstölle, omistajille sekä yhteistyökumppaneille!

Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Vertailu-
kelpoinen ROE
15,8%



Tietoa sijoittajalle

Capital and Risk Management Report 2022

Oma Säästöpankki Oyj:n sisäistä valvontaa, riskienhallintaa ja riskejä kuvataan tarkemmin tilinpäätöksen yhteydessä erillisenä raporttina julkaistavassa Capital and Risk Management Report 2022 -raportissa. Raportti on saatavilla yhtiön verkkosivuilla www.omasp.fi/sijoittajat



Osakerekisteri

Oma Säästöpankki Oyj:n osaketietoja ylläpitää Euroclear Finland Oy. Osaketietoja koskevia asioita hoitaa Oma Säästöpankki Oyj:ssä päälakimies Helena Juutilainen p. 040 580 6401.

Yhtiökokous 2023

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään torstaina 30. maaliskuuta 2023 klo 13.00 osoitteessa: Musiikkitalo, Mannerheimintie 13 A, Helsinki.

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkeenomistajalla, joka on 20.3.2023 rekisteröity Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään yhtiön osakasluetteloon. Osakkeenomistaja, jonka osakkeet on merkitty hänen henkilökohtaiselle suomalaiselle arvo-osuustililleen, on rekisteröity yhtiön osakasluetteloon.

Yhtiön osakasluetteloon merkityn osakkeenomistajan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittautua viimeistään 23.3.2023 klo 16.00, mihin mennessä ilmoittautumisen on oltava perillä.

Kokouskutsu, joka sisältää kaikki yhtiökokouksen asialistalla olevat päätösehdotukset, on saatavilla Oma Säästöpankki Oyj:n internetsivuilla osoitteessa sijoittaminen.omasp.fi/yhtiokokous-2023



Kalenteri 2023

30.3.

Yhtiökokous
2023

2.5.

Osavuositarkastus
tammi–maaliskuu 2023

31.7.

Osavuositarkastus
tammi–kesäkuu 2023

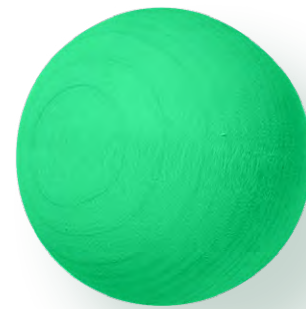
30.10.

Osavuositarkastus
tammi–syyskuu 2023





Avainlukuja



Korkokate

104,9

Tilikaudelta
1–12/2022

(EUR milj.)

* 12/2022 -henkilöstökysely.

** Parasta palvelua 12/2022 -tutkimus.

Tulos ennen
veroja

69,2

Tilikaudelta
1–12/2022

(EUR milj.)



Henkilöstön
lukumäärä

352

Keskimäärin tilikaudella
1–12/2022

...

Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja

75,6

Tilikaudelta
1–12/2022

(EUR milj.)



Henkilöstön
tyytyväisyys

4,5/5

Tyytyväisyys pankkiin
kokonaisuutena. *

...

Vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhte

48,0%

Tilikaudelta
1–12/2022

...



Asiakkaita

160 000

Henkilöasiakkaita 83%,
yritysassiakkaita 17%

...

Taseen
loppusumma

5 941,8

Tilikaudelta
1–12/2022

(EUR milj.)



Asiakas-
tyytyväisyys

4,3/5

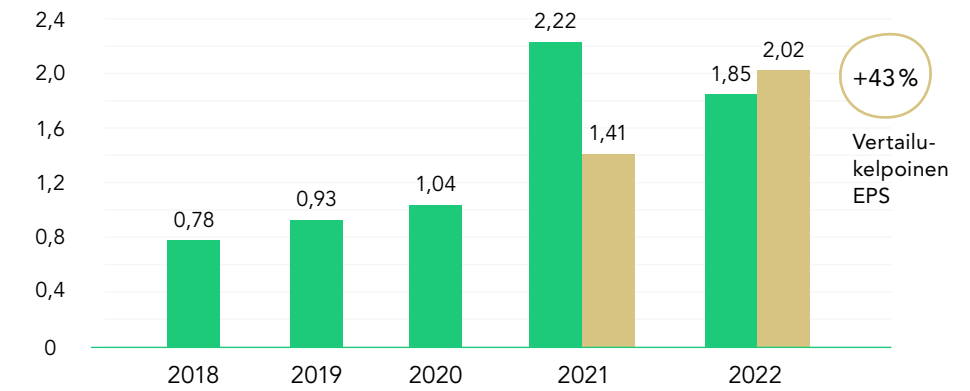
Tyytyväisyys pankkiin
kokonaisuutena. **

...

Oma Säästöpankin osakkeen kurssikehitys 3.1.2022–30.12.2022



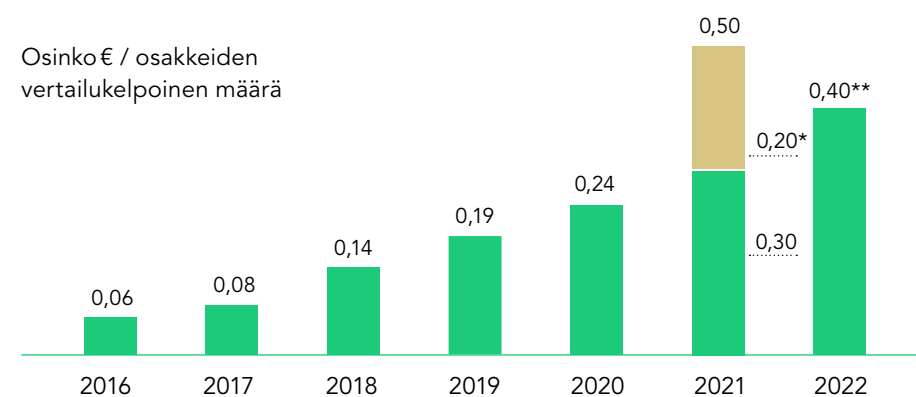
Oma Säästöpankin osakekohtainen tulos (EPS)



Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä muuttunut listautumisen myötä (kpl):

2018 25 822 093, **2019** 29 585 000, **2020** 29 585 000, **2021** 29 773 517, **2022** 29 990 687

Oma Säästöpankin osingon kehitys



*Yhtiökokouksen vahvistama lisäosinko

**Hallituksen esitys vuoden 2022 osingosta

Taloudelliset tavoitteet

10–15%

Kasvu

10–15% vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa

<45%

Kannattavuus

Kulu-tuottosuhde alle **45%**:a

>10%

Oman pääoman tuotto

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

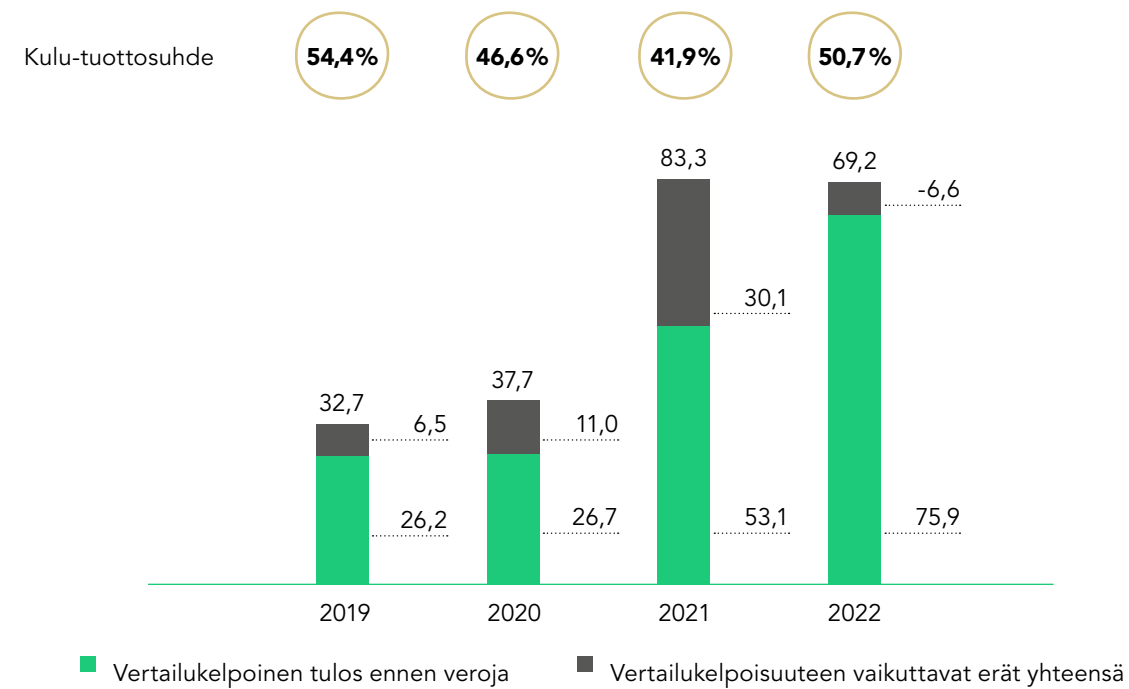
14%

Vakavaraisuus

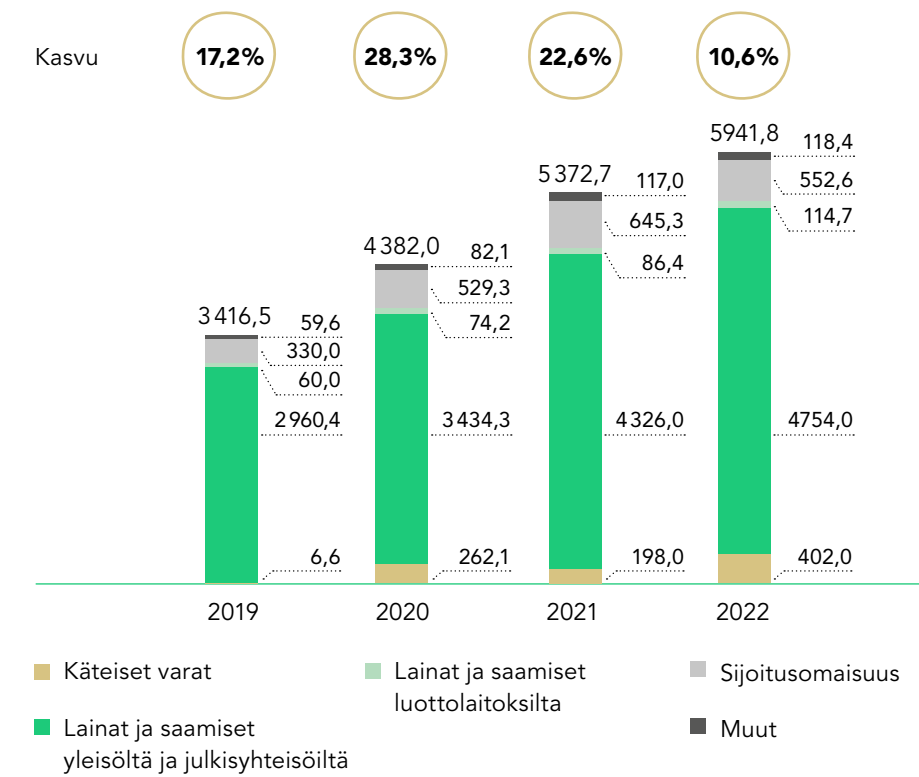
Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään **14%**:a

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

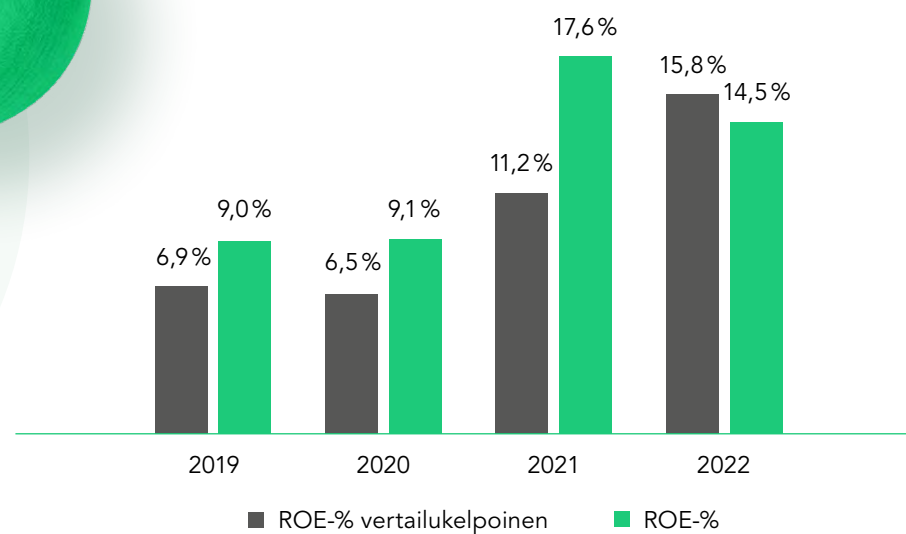
Tulos ennen veroja, EUR milj.



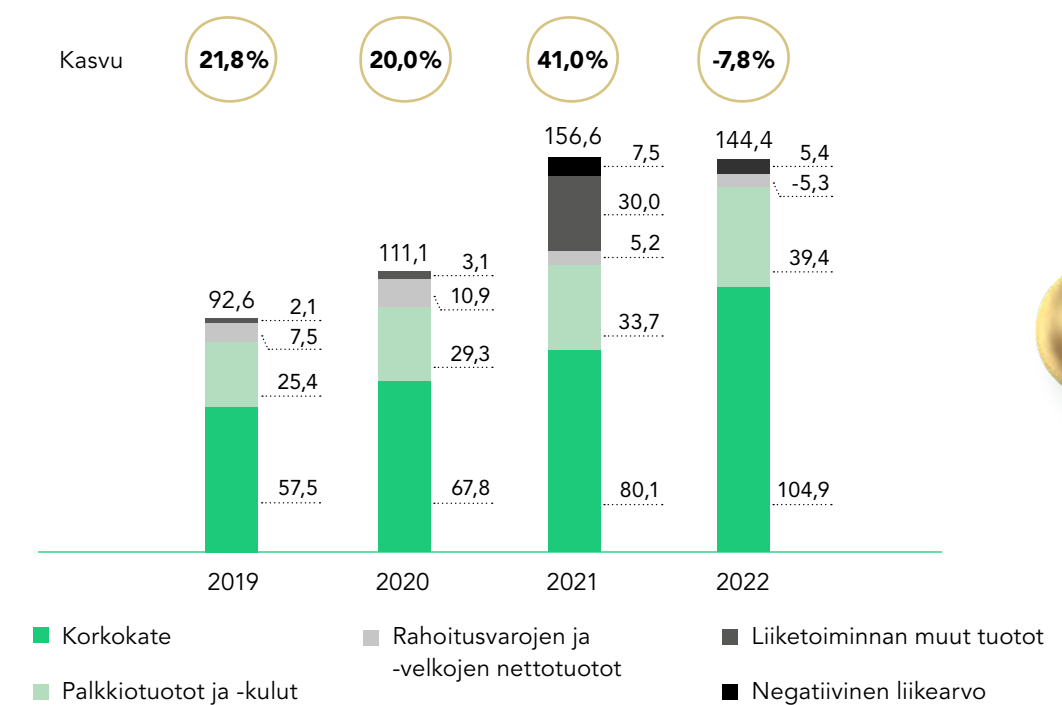
Taseen loppusumma, EUR milj.



Oman pääoman tuotto, ROE %



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.



Strategian keskiössä

Kasvamme kannattavasti tarjoamalla kokonaisvaltaiset pankkipalvelut ja toimialan parasta asiakaspalvelua kustannustehokkaasti ja riskit halliten.



Tehokas myynti- ja palveluverkosto

Haluamme tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua lähellä ja läsnä. Tavoittemme on korkeatasoinen palvelukokemus ja toimialan korkein asiakastyytyväisyys sekä digitaalisissa palveluissa että pankkikonttoreissa paikan päällä.

37

OmaSp
konttoria

Digitaaliset palvelut
asiakkaan mukana
kaikkialla.



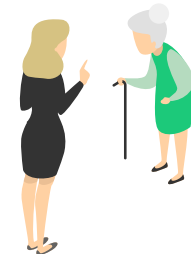
Oma pankkineuvoja ja
suorat puhelinnumerot



Lainapäätökset
paikallisesti



Asiakaskäynnit



Laajat aukioloajat
konttoreissa



Kassapalvelua
joka arkipäivä



OmaVahvistus &
OmaAllekirjoitus



OmaMobiili
- mobiilipankki



Asiakaspalvelu,
call center



Verkkoneuvottelu



Verkkopankki



Chat



Google Pay &
Apple Pay



OmaPostilaatikko &
OmaVara



Liedon Säästöpankki ja sen 9 konttoria yhdistyvät OmaSp:iin 1.3.2023.



Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut

Palvelutarjoaman keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut päivittäispankkipalvelut ja luotonanto. Tarjoamme myös rahoittamisen, säästämisen ja sijoittamisen palveluita sekä lainopillisia ja muita neuvontapalveluita.



Päivittäinen asiointi



Lainat, rahoitus ja luotonanto



Säästäminen, sijoittaminen ja varainhoito



Lainaturva



Lainopilliset neuvontapalvelut

Palvelut henkilöasiakkaille

Tilit, maksukortit, kassa- ja maksupalvelut sekä kattavat digitaaliset palvelut.

Laaja valikoima erilaisia lainoja asunto-lainoista kulutusluottoihin ja luotollisiin maksukortteihin. Takausratkaisuja myös yhteistyössä kumppaneiden kanssa.

Laaja valikoima erilaisia säästämisen tuotteita säästötileistä ASP-tileihin ja määräaikaistalletuksiin, osakekorisidonnaisiin talletuksiin ja erilaisiin vakuutussäästämisen ratkaisuihin sekä osakkeisiin. Rahastot ja varainhoito yhteistyössä Sp-Rahastoyhtiön ja Sp-Henkivakuutuksen kanssa.

Asunto- ja kulutusluottoihin yhteistyössä AXA:n ja Sp-Henkivakuutuksen kanssa.

Perhe- ja perintöoikeudelliset asiat.

Palvelut yritysasiakkaille

Yritystilit, maksamisen, laskutuksen ja maksuliikenteen palvelut, rahapalvelut, yritysverkkopankki ja muut digitaalisen kaupankäynnin palvelut.

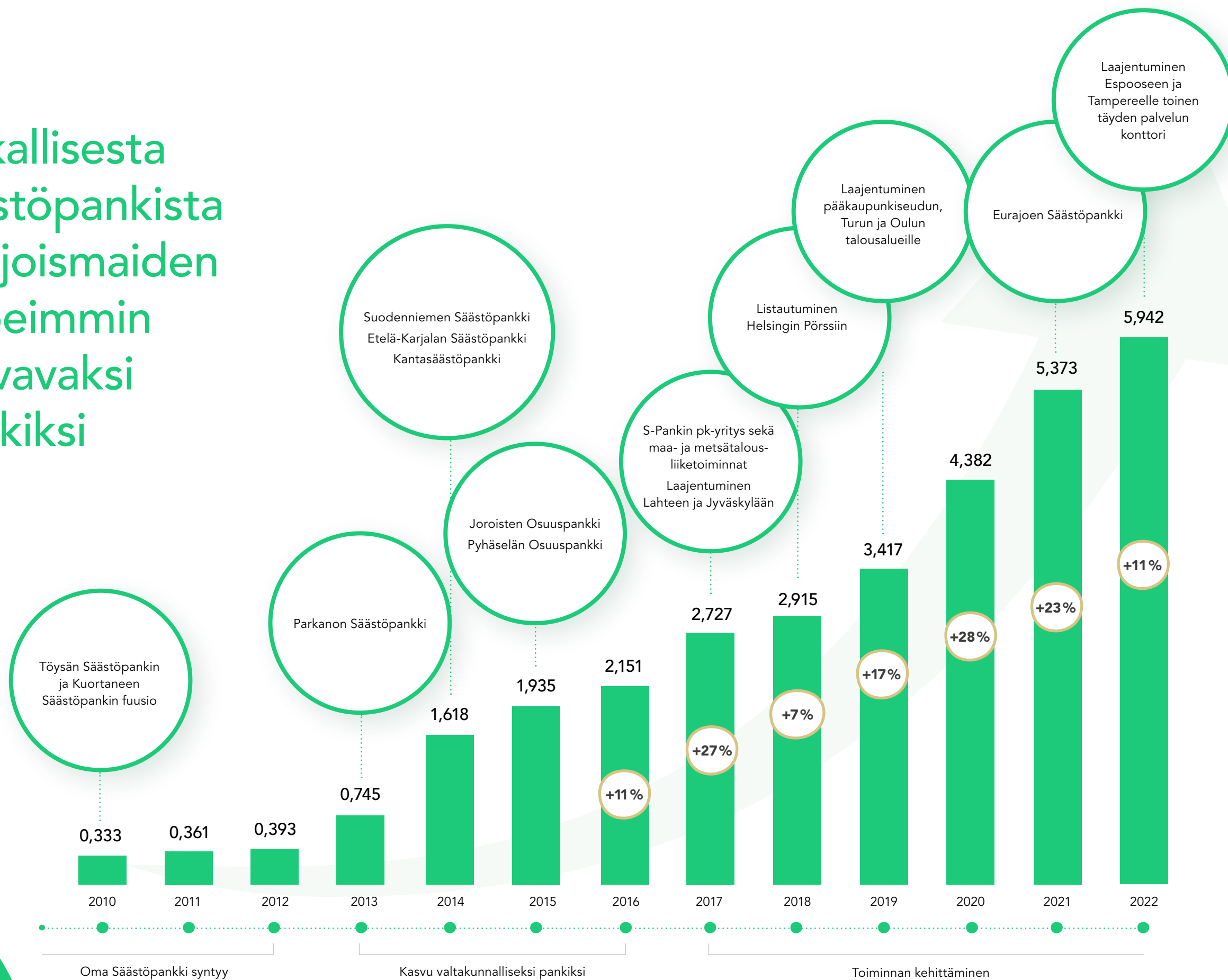
Kattavat rahoituspalvelut liiketoiminnan ja investointien rahoittamiseen, pankkitakaukset sekä yhteistyöverkostosta kaupalliset takaukset.

Laaja valikoima erilaisia säästämisen tuotteita säästötileistä määräaikaistalletuksiin, osakekorisidonnaisiin talletuksiin ja erilaisiin vakuutus-säästämisen ratkaisuihin. Ryhmäeläke-vakuutukset, kapitalisaatiosopimukset ja varainhoitokapitalisaatio yhteistyössä Sp-Henkivakuutuksen kanssa.

Pienentämään yrityksen henkilöriskejä.

Esimerkiksi yrityksen perustaminen, verotus ja sukupolvenvaihdot.

Paikallisesta säästöpankista Pohjoismaiden nopeimmin kasvavaksi pankiksi



■ Taseen loppusumma, miljardia euroa

Vastuullisuus



Yritysvastuuraportti 2022

Vastuullisuus on yksi Oma Säästöpankki Oyj:n peruspilareista. Se on liiketoimintamme keskiössä ja merkittävässä osassa toimintamme tulevaisuutta. Olemme raportoineet vastuullisuudestamme jo vuodesta 2019 asti. Päivitetyin vastuullisuusohjelman myötä tavoitteenamme on syventää ja edistää vastuullisuustyötä vastaamaan ennakolta yhä tiukentuvia vastuullisuusvaatimuksia.

Vastuullisuustyömme perustuu yrityksemme arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaamme vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta olemme määritelleet meille kolme tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä ihmistä, edistämme yhteistä hyvinvointia sekä edistämme kestäväää kehitystä.

Tämä raportti kokoaa yhteen vastuullisuustyömme vuodelta 2022. Raportissa tarkastelemme toimintamme vaikutuksia ympäristöön, ihmisiin ja yhteiskuntaan huolellisuusvelvoitetta ja kaksoisolennaisuutta noudattaen. Vastuullisuusohjelma ja -raportti on laadittu GRI-standardien periaatteiden mukaisesti.



Vastuullisuus on OmaSp:n ydintä

Pankeilla on ollut kautta aikojen merkittävä rooli suomalaisen hyvinvoinnin rakentamisessa. Olemme osana tuottamassa välttämättömiä peruspalveluita ja toimintamahdollisuuksia kansalaisille, yrityksille ja yhteisöille. Vastuullisuus merkitsee myös alan yhteisten käytänteiden, lainsäädännön ja säädösten sekä kestävän kehityksen periaatteiden noudattamista.

Meillä OmaSp:ssä vastuullisuusohjelma perustuu arvoihin, liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin ja toimintaympäristön megatrendeihin. Strategiamme ytimessä on tyytyväinen asiakas. Tavoitteenamme onkin saavuttaa toimialan korkein asiakastyytyväisyys, johon pyrimme olemalla läsnä asiakkaiden elämässä. Yrittäjähenkisen ja motivoituneen henkilöstön asenne on siinä avainasemassa.

OmaSp on suomalainen ja Suomen suurin Säästöpankki. Pankkihistoriaa meillä on 148 vuotta. Olemme sitoutuneet vahvasti asiakkaisiimme, henkilöstöömme ja toimintaympäristöömme ja olemme näin osaltamme rakentamassa taloudellisesti, sosiaalisesti ja ympäristöllisesti kestävää yhteiskuntaa.

Edistämme ja kehitämme aktiivisesti paikallista ja alueellista elinvoimaisuutta tarjoamalla työpaikkoja maakunnissa sekä rahoittamalla paikallisia henkilö- ja yritysasiakkaita. Tuemme konttoripaikkakunnilla ja niiden lähiympäristössä paikallista yhteishenkeä ja hyvinvointia järjestämällä tilaisuuksilla tai olemalla mukana paikallisissa tapahtumissa. Henkilöstömme on tärkein voimavaramme ja haluammekin huolehtia henkilöstömme viihtymisestä ja hyvinvoinnista niin fyysisellä kuin henkisellä tasolla. Hyvinvoiva henkilöstö ja sitä kautta ytyväiset asiakkaat luovat perustan pankkimme kehitykselle ja menestykselle.

Merkittävä osa OmaSp:n tuloksesta palautuu asiakkaitamme lähellä oleville yhteisöille ja yleishyödyllisiin tarkoituksiin OmaSp-säätiöiden ja -osuuskuntien kautta, jotka tukevat vaikutusalueidensa hyvinvointia, taloutta ja elinvoimaisuutta. Ne jakavat vuosittain apurahoja ja avustuksia, joilla tuetaan esimerkiksi taloudellista kasvatusta, tutkimusta, lasten liikuntaharrastuksia, nuorisotyötä, kulttuuria ja luonnonsuojelua.

Tuotteiden ja palveluiden myynnissä vastuullisuus näkyy meillä taloudellisen hyvinvoinnin vastuun ottamisena asiakkaan osalta. Esimerkiksi keskittymällä vakuudellisten lainojen myöntämiseen maksukykyisille asiakkaille, antamalla vaurastumisen vinkkejä tai huolehtimalla lainaturvalla asiakkaan maksukyvyn säilymisestä työttömyyden tai sairauden varalle. Markkinointi- ja messu- tuotteiden valinnassa meitä on ohjannut jo useiden vuosien ajan kierrätys- tai biomateriaalien käyttö. Toimitilojen sähköissä siirryimme vihreään sähköön vuonna 2020. Koska suurin osa hiilijalanjäljen päästöistämme muodostuu hankittavista palveluista, vaadimme vastuullisuutta kumppaneiltamme.

Edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa taloustaitoja opettavissa ohjelmissa kuten Oma Onnissa, joka on internetissä toimiva verkko-oppimisympäristö nuorten taloustaitojen kehittämiseen tai TAT:in Yrityskylässä, jossa peruskoululaiset oppivat työelämästä, taloudesta ja yhteiskunnasta.

OmaSp on raportoinut vastuullisuudesta vuodesta 2019 lähtien ja seurannut määriteltyjen vastuullisuusteemojen tavoitteiden toteutumista vuosittain vastuullisuusraportin avulla. OmaSp on myös vuodesta 2019 lähtien tukenut kaikkia 17 YK:n kestävän kehityksen tavoitetta, joista viisi olennaisemmin vaikuttavaa tavoitetta on lisätty osaksi päivittäistä johtamistamme, strategiaamme ja operatiivisia toimintojamme. Vuonna 2020 laajensimme raporttimme sisältöä ja mukaan tuli OmaSp:n ympäristövaikutuksien tarkastelu hiilijalanjäljen kautta GHG Protocol -standardin mukaisesti.

OmaSp lähellä ja läsnä –
mukana arjessa ja unelmissa

Nyt on tullut aika viedä vastuullisuuden raportointiamme seuraavalle tasolle. Uudistettu vastuullisuusohjelmamme ja -raporttimme on laadittu GRI-standardien periaatteiden mukaisesti. Standardilla luomme yhtenäiset periaatteet tavalle, miten raportoimme olennaisista vaikutuksista ihmisiin, ympäristöön ja talouteen. Haluamme näin lisätä läpinäkyvyyttä vastuullisuusasioiden raportoisissa. Raportissa olemme pyrkineet keskittymään olennaiseen ja toivomme selkeän rakenteen helpottavan luettavuutta. Päivitetyt vastuullisuusohjelman myötä tavoitteenamme on syventää ja edistää vastuullisuustyötämme vastaamaan ennakolta yhä tiukentuvia vastuullisuusvaatimuksia.

Vastuullisuustyömme selkeyttämiseksi olemme tiivistäneet vastuullisuusnäkökulmat kolmeen eri teemaan, joihin vastuullisuustyömme nyt ja tulevaisuudessa kiteytyy: olemme lähellä ja läsnä ihmistä, edistämme yhteistä hyvinvointia sekä edistämme kestävää kehitystä. Näille vastuullisuusteemoille olemme laatineet

tiekartan, joka linjaa vastuullisuustyömme tavoitteet tuleville vuosille. Tiekartan toteutumista seuraamme vuosittain vastuullisuusraportin avulla. Osana vastuullisuusohjelman päivytystä olemme tunnistanee lähitulevaisuudessa meille 10 olennaista vastuullisuusnäkökulmaa, joiden ympärille

vastuullisuustyömme rakentuu. Vaikka kaikki näkökulmat ovat työmme kannaltamme tärkeintä, olemme arvioineet, että näistä kolmeen näkökulmaan meidän on kiinnitettävä erityistä huomiota ja ne ovat:

- Asiakkaiden tukeminen oman talouden hallinnassa ja kehittäjänä
- Kestävien rahoituskohteiden rahoittaminen sekä kestävien sijoitustuotteiden tarjonta
- Sijoitustoiminnan ja salkkujen ilmatoriskien tarkastelu

Vuoden 2023 aikana lisäämme henkilöstömme osaamista vastuullisuudesta mm. koulutuksilla ja siirrymme pankkikorteissa 100 prosenttisesti kierrätettävään materiaaliin. Lisäksi tarkastelemme eri malleja ilmastotyön edistämiseen sekä laadimme hiilineutraaliuden tiekartan, joka linjaa hiilineutraalius-tavoitteemme sekä toimenpiteet tavoitteen saavuttamiseksi.

Vastuullisuus on meillä OmaSp:ssä ennen kaikkea päivittäin lunastettavia lupauksia ja arjen tekoja.

Minna Sillanpää
viestintäjohtaja



Vastuullisuus vuonna 2022

Avainluvut ja vastuullisuustyön kohokohdat

Meillä on noin

160 000

asiakasta

Konttoreita

37

ympäri Suomen



Asiakkaiden kokonais-
tyytyväisyys

4,3

asteikolla 1–5

Asiakkaiden tyytyväisyys
omaan yhteyshenkilöön

4,7

asteikolla 1–5



Tavoitimme yhteensä

7 000

lasta tai nuorta taloustaitojen
edistämiseksi



Oman toimintamme
hiilijalanjälki

5 870

tCO₂e

Henkilöstön kokonais-
tyytyväisyys

4,5

asteikolla 1–5

Henkilöstöstä
merkittävä osa

56 %

on omistajina

Koulutuspäivät
/työntekijä

11,7

päivää vuonna 2022

Vuoden 2022 kohokohdat



Olemme konttoriverkoston laajentamisen lisäksi kehittäneet digitaalisia palveluitamme.



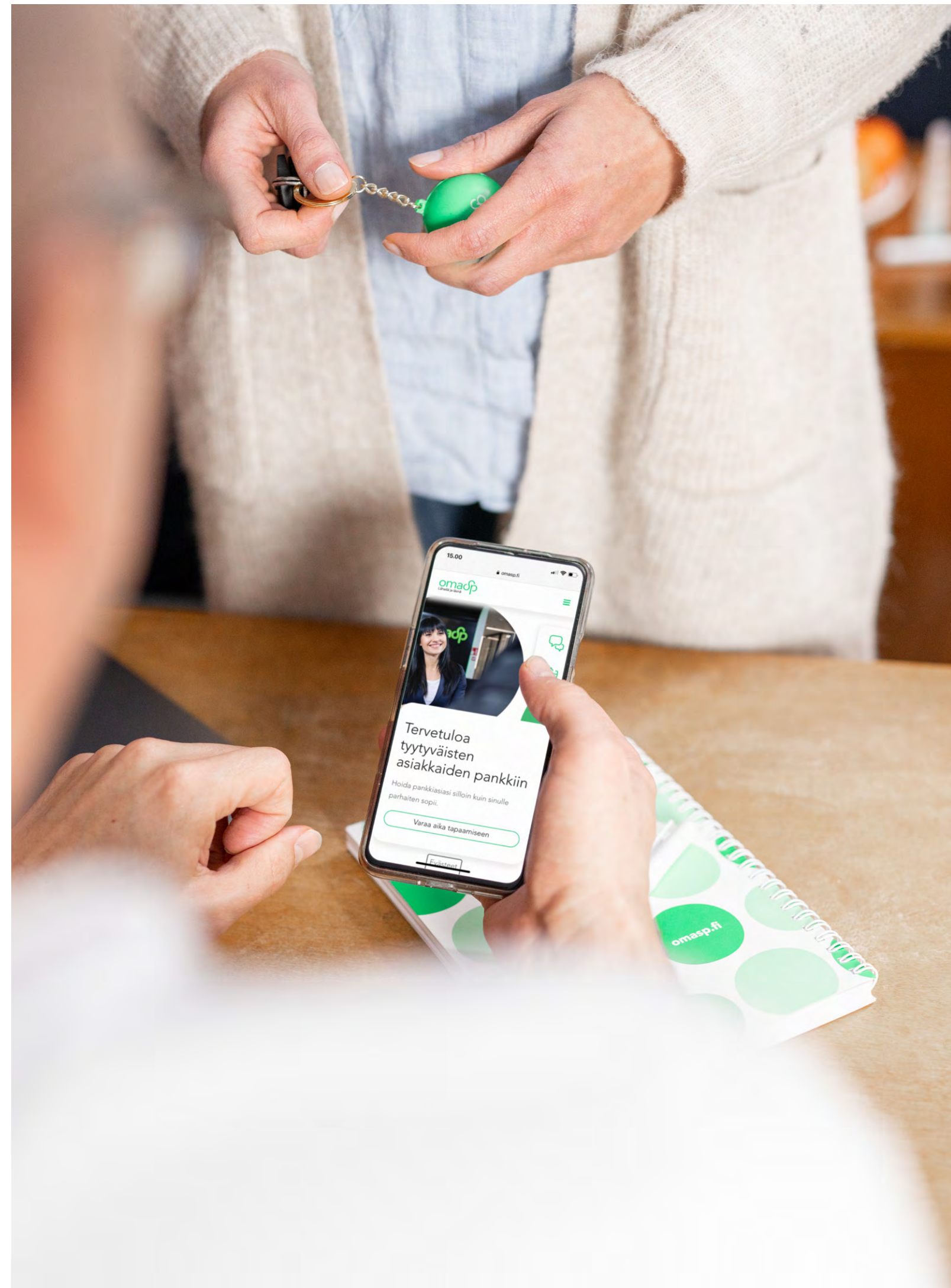
Koko henkilöstölle suunnattu Matkalla voittavaan kulttuuriin -koulutuskokonaisuus on jatkunut vuoden 2022. Sen avulla on kirkastettu yrityskulttuuria ja sisäisiä toimintamalleja sekä kehitetty esihenkilötyötä edelleen.



Sijoitusneuvonnassa aloitettiin ottamaan huomioon asiakkaan kestävyysmieltymykset.



Päivitetyn vastuullisuusohjelman valmistuminen ja GRI-raportoinnin aloittaminen.



Vastuullisuuden lähtökohdat

Oma Säästöpankki Oy lyhyesti

Olemme Suomen suurin itsenäinen säästöpankki ja palvelemme asiakkaitamme 37 konttorissa sekä kattavien digitaalisten kanavien kautta ympäri Suomen. Toimintamme keskittyy vähittäispankkitoimintaan ja meillä on noin 160 000 asiakasta.

Strategiamme ytimessä on tyytyväinen asiakas, johon tähtäämme ensiluokkaisella palvelukokemuksella, vastuullisuudella ja asiakas-lähtöisyydellä sekä yrittäjähenkisellä ja motivoituneella henkilöstöllä. Osa hyvästä tuloksesta palautuu lähellä oleville yhteisölle omistajasäätiöidemme ja -osuuskuntiemme kautta, kun he jakavat vuosittain apurahoja ja avustuksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Toimintaamme ohjaavat arvot, jotka ovat asiakas-lähtöisyys, yhteistyö, luotettavuus, osaaminen ja tuloksellisuus. Liiketapaperiaattemme pohjautuvat näihin arvoihin ja ne kuvaavat toimintamme säännösten ja arvojen mukaista eettistä perustaa ja vastuullisuutta.

160 000
asiakasta

350
työntekijää

37
konttoria ympäri
Suomen

Liiketapaperiaattemme pohjautuvat arvoihimme



Huolehdimme asiakkaan edusta



Sitoudumme salassapitoon ja huolehdimme yksityisyyden suojasta



Viestimme avoimesti



Noudatamme sisäpiiriä ja kaupankäyntiä koskevia sääntöjä



Vältämme eturistiriita-tilanteet ja tunnistamme ne ennalta



Emme vastaanota tai anna lahjuksia



Noudatamme hyvää hallintotapaa



Luomme yhdessä menestyvän työyhteisön



Vaadimme myös sidosryhmiltämme vastuullisuutta



Globaalit muutosvoimat

Vastuullisuus on finanssialalla enemmän kuin lait ja määräykset vaativat. Se on globaalien muutosvoimien ennakkointia, sidosryhmien odotuksiin vastaamista ja sitä kautta uusien toimintatapojen luomista. Ajatuksena on vastuu taloudellisesta ja sosiaalisesta vakaudesta sekä ilmastosta ja ympäristöstä.

Olemme tunnistaneet ja ennakolta arvioineet, miten kiristynvä regulaatio ja muut globaalit muutosvoimat vaikuttavat yhteiskuntaan ja sitä kautta toimintaamme tulevaisuudessa. Seuraavat kuusi globaalia megatrendiä vaikuttavat toimintaamme merkittävästi. Näiden megatrendien tuomat vaikutukset ja mahdollisuudet toimivat koko toimintamme ja myös vastuullisuustyömme pohjana.

Yritysvastuu laajenee

Yritykset etsivät aktiivisesti keinoja lisätäkseen toimintansa positiivisia vaikutuksia haittojen minimoinnin lisäksi. Kansainvälinen valvonta ja sääntely lisääntyvät ja alalta odotetaan reagointiherkkyyttä, sopeutumiskykyä ja kansainvälistä palveluosaamista. Talousajattelun muuttuessa ja ympäristötietoisuuden lisääntyessä uusista talouden mittareista, kuten ekosysteemitilinpidadosta ja aidon kehityksen mittareista, ollaan yhä kiinnostuneempia.

Työmarkkinat muuttuvat

Työelämä on jatkuvassa murroksessa työmarkkinoiden muuttuessa. Työelämässä on huomioitava eri ikäiset ja erilaiset tavat tehdä työtä. Lisäksi etä- ja hybridityön lisääntyessä työn organisointi ja hajauttaminen on mahdollista tehdä uudella tavalla. Työhön liittyvät kohtaanto-ongelmat lisääntyvät, kun tarjolla olevia tehtäviä vastaavia tekijöitä ei ole saatavilla. Oman osaamisen kehittämisen merkitys kasvaa, minkä lisäksi on osattava erottautua työnantajana joukosta.

Ilmastonmuutos ja luonnon monimuotoisuus

Yritysten on reagoitava yhä vahvemmin ilmastonmuutokseen ja siitä aiheutuvaan luonnon monimuotoisuuden heikkenemiseen. Toiminnan ilmasto-vaikutuksia on tarkasteltava läpi hankintaketjun ja ne on otettava huomioon myös rahoitusratkaisuihin ja -tuotteisiin. Ilmaston lämpeneminen tuo liiketoiminnalle riskejä ja mahdollisuuksia, joihin edelläkävijät reagoivat jo ennakkoon.

Demografinen muutos ja kaupungistuminen

Finanssialalla on keskeinen rooli hyvinvoinnin turvaajana demografisessa muutoksessa, kun vaurauden ja senioriväestön määrä kasvaa sekä kaupungistuminen jatkuu. Senioriväestön kasvaessa ja käyttäjien ikääntyessä on varmistettava mahdollisuudet henkilökohtaiseen palveluun. Merkitys palveluiden tarjoamiseen maakunnissa kasvaa, mikä tukee myös kasvukeskusten elinvoimaisuutta.

Teknologia muuttaa toimintatapoja

Teknologian nopea kehittyminen muuttaa toimintamalleja. Yhä useammin asiat automatisoidaan ja toimintaa hajautetaan. Teknologian kehittyessä myös datan määrä lisääntyy, mikä vaatii teknisten valmiuksien rinnalla kasvavaa tarvetta teknologian ymmärtämiselle. On myös huomioitava, että digitalisoituva maailma on entistä haavoittuvampi.

Ennakoimattomat tilanteet

Ennakoimattomat tilanteet, kuten pandemiat, poliittiset kriisit ja sota, vaikuttavat toimintaan ja kilpailukenttään. Aktiivinen poliittisen ja taloudellisen tilanteen seuraaminen sekä tilanteiden ja riskien ennakointi korostuvat. Finanssialan on vahvistettava vakavaraisuutta, rahoitusrakennetta ja maksuvalmiutta talouden tasapainottamiseksi.



YK:n kestävän kehityksen tavoitteet

YK:n jäsenmaat sitoutuivat vuonna 2015 kestävän kehityksen toimintaohjelmaan ja sen tavoitteisiin (Sustainable Development Goals, SDG), jotka ohjaavat kestävän kehityksen edistämistä vuosina 2016–2023. Olemme sitoutuneet tukemaan kaikkia näitä tavoitteita sekä tunnistaneet niistä viisi olennaisinta, joita voimme omalla toiminnallamme erityisesti edistää.

KESTÄVÄN KEHITYKSEN TAVOITTEET

17 TAVOITETTA MAAILMAN MUUTTAMISEKSI



Tavoite 3: Taata terveellinen elämä ja hyvinvointi kaiken ikäisille. Panostamme asiakkaidemme hyvinvoinnin ja terveyden edistämiseen turvaamalla pankki- ja rahoituspalveluiden saatavuuden taloudellisesti kestäväällä tavalla. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin lisäksi pyrimme edistämään myös henkistä terveyttä.



Tavoite 4: Taata kaikille avoin, tasa-arvoinen ja laadukas koulutus sekä elinikäiset oppimismahdollisuudet. Tuemme työntekijöidemme urakehitystä jatkuvalla osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella. Lisäksi edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa taloustaitoja opettavissa ohjelmissa.



Tavoite 8: Edistää kaikkia koskevaa kestävää talouskasvua, täyttä ja tuottavaa työllisyyttä sekä säällisiä työpaikkoja. Edistämme kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä työllistämällä henkilöitä ympäri Suomen. Tarjoamme harjoittelu- ja kesätyöpaikkoja ja olemme mukana esim. Vastuullinen kesäduuni -kampanjassa.



Tavoite 9: Rakentaa kestävää infrastruktuuria sekä edistää kestävää teollisuutta ja innovaatioita. Olemme mukana rakentamassa kestävää infrastruktuuria sekä edistämässä kestävää teollisuutta ja innovaatioita toimimalla useiden eri yrittäjien kumppanina. Parannamme pienten yritysten asemaa ja mahdollisuuksia markkinoilla.



Tavoite 17: Vahvistaa kestävän kehityksen toimeenpanoa ja globaalia kumppanuutta. Olemme mukana vahvistamassa kestävän kehityksen toimeenpanoa tekemällä yhteistyötä eri toimijoiden kanssa kestävämmän Suomen saavuttamiseksi. Teemme yhteistyötä esimerkiksi Talous ja Nuoret TAT:n kanssa Yrityskylän osalta ja Koulutuskeskus Sedun kanssa Oma Onnin osalta.

Sidosryhmäyhteistyö

Tiedostamme, että vastuullisen ja kestävän toiminnan merkittävä kilpailuetu on sidosryhmien huomioiminen. Niinpä avoin keskustelu sidosryhmiemme kanssa on meille tärkeää. Hyvin toimiva sidosryhmäyhteistyö lisää läpinäkyvyyttä ja yhteistä ymmärrystä toiminnastamme ja sen kehittämisestä. Se onkin yksi vastuullisuustyömme peruspilareista.

Kuusi tärkeintä sidosryhmäämme ovat asiakkaat, henkilöstö, viranomaiset, yhteistyökumppanit ja media sekä omistajat ja sijoittajat. Viestimme näiden sidosryhmien kanssa päivittäin, minkä lisäksi kehitämme toimintaamme sidosryhmien näkemysten ja toiveiden mukaisesti.

Henkilöstö

Työllistämme 350 asiantuntijaa eri puolilla Suomea. Henkilöstö odottaa vakaata ja houkuttelevaa työpaikkaa, jossa on viihtyisää olla töissä. Henkilöstömme on hyvin yrittäjähenkistä. Kehittymis- ja vaikutusmahdollisuuksia sekä osaamisen arvostusta pidetään tärkeänä. Henkilöstö odottaa myös tasa-arvoista ja yhdenmukaista kohtelua.

Asiakkaat

Palveluntarjontamme keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut vähittäispankkipalvelut. Asiakkaat odottavat meiltä hyvää, jatkuvaa ja henkilökohtaista palvelua kaikissa palvelukanavissa sekä kilpailukykyisiä tuotteita. Tärkeänä pidetään monipuolisia palvelukanavia, hyvää saavutettavuutta sekä luottamuksellista toimintaa.

Yhteistyökumppanit ja media

Teemme yhteistyötä eri yhteistyökumppaneiden, alihankkijoiden ja median kanssa. Tärkeänä pidetään turvallista kumppanuutta, jossa arvomaailmat ovat yhtenevät. Media odottaa puolestaan avointa viestintää ja aktiivista vuoropuhelua.

Viranomaiset

Käymme aktiivista vuoropuhelua eri viranomaisten kanssa. Viranomaiset odottavat meiltä lakien ja vaatimusten noudattamista sekä muutoksiin reagoimista. Yhä tiukentuvien vaatimusten kautta myös vastuullisuustyön raportoinnin merkitys kasvaa.

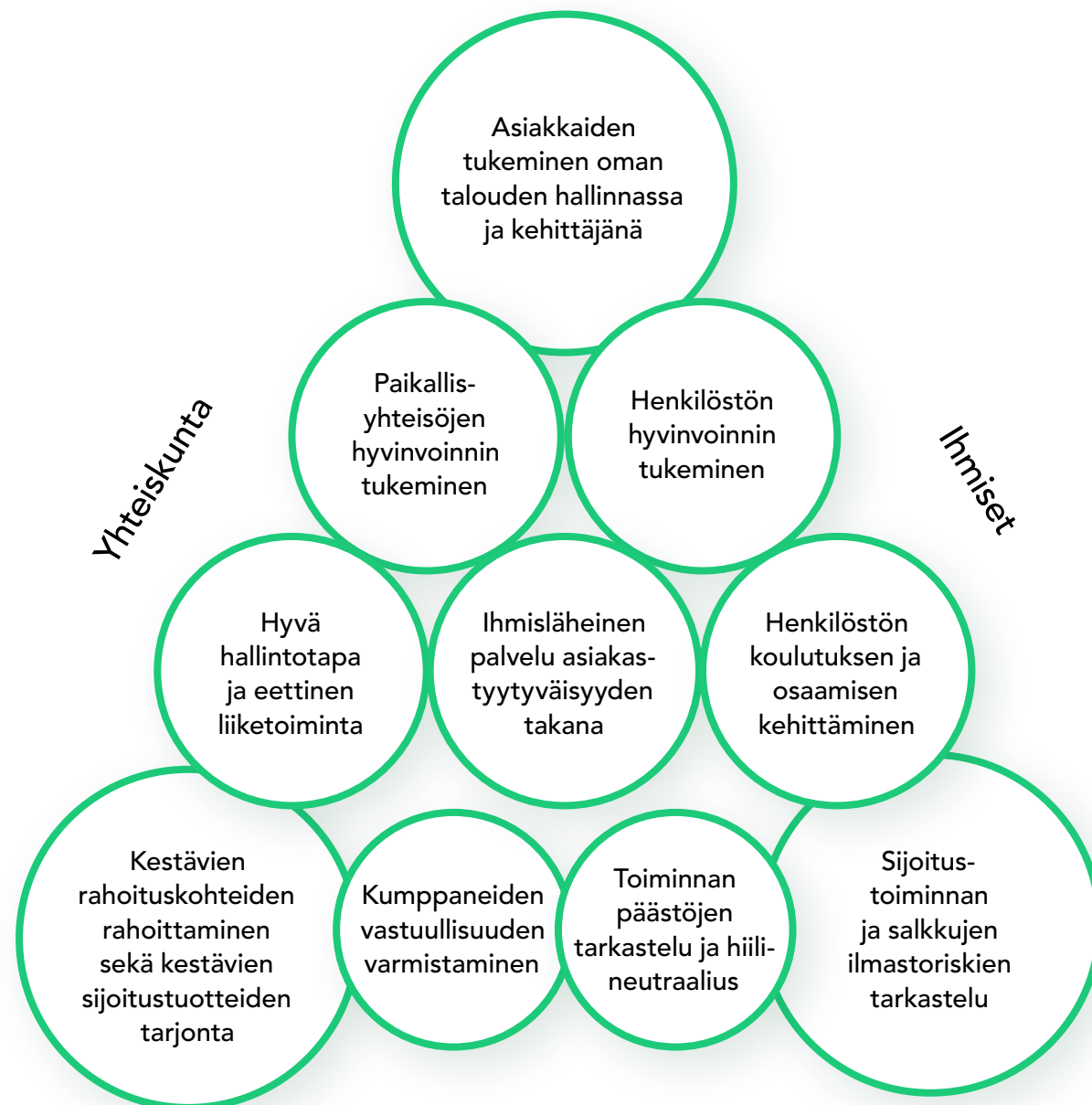
Omistajat ja sijoittajat

Omistajat ja sijoittajat odottavat toiminnaltamme hyvää omistaja-arvoa ja riittävää tuottoa sijoitukselle. Lisäksi tärkeänä pidetään avointa ja aktiivista vuoropuhelua, selkeää viestintää sekä kokonaisvaltaista vastuullisuutta. Viime aikoina omistajien odotukset vastuullisuudesta ovat tiukentuneet ja kestävien rahoitus- ja sijoitustuotteiden merkitys kasvaa. Noin 75 % Oma Säästöpankin osakkeista kuuluu voittoa tavoittelemattomille yhteisöille. Suurin yksittäinen omistaja on Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö noin 30 % osakeosuudella. Vuonna 2018 listauduimme Nasdaq Helsingin pörssin päälistalle, minkä ansiosta pankilla on nyt yli 8000 osakkeenomistajaa.

Olemme lisäksi merkittävässä roolissa seuraavien yhdistysten ja järjestöjen toiminnassa:

- TAT Yrityskylä
- Suomen Yrittäjät ry
- Suomen Uusyrityskeskukset ry

Merkittävimmät vastuullisuusnäkökulmat



Jatkuva merkitys



Kriittinen kehityskohde

Osana vastuullisuusohjelmamme päivitystä olemme tunnistaneet meille merkittävimmät vastuullisuusnäkökulmat lähitulevaisuudessa. Nämä näkökulmat on määritelty yhteiskuntaan ja sitä kautta toimintaamme vaikuttavien globaalien muutosvoimien, kiristyvän regulaation ja sidosryhmien muuttuvien odotusten kautta.

Olemme tunnistaneet yhteensä kymmenen olennaista näkökulmaa, joiden ympärille vastuullisuustyömme rakentuu. Nämä vastuullisuusnäkökulmat on määritelty koko arvoketjumme ajalta huolellisuusvelvoitetta noudattaen.

Lisäksi olemme arvioineet toimintamme vaikutuksia kaksoisolennaisuuden periaatteella; olemme tunnistaneet toimintamme negatiivisen jalanjäljen lisäksi kädenjäljen eli positiivisen vaikutuksen ihmisiin, ympäristöön ja yhteiskuntaan.

Näiden näkökulmien jatkuva kehittäminen ja tarkastelu ovat vastuullisuustyömme ytimessä. Kaikki tunnistetut näkökulmat ovat työmme kannalta tärkeitä. Olemme kuitenkin arvioineet, mihin näkökulmiin meidän on jatkossa kiinnitettävä erityistä huomiota toimintamme kehittämisen kannalta.

Vastuullisuuden tiekartta

Vastuullisuusteemat

Vastuullisuustyömme selkeyttämiseksi olemme jakaneet tunnistamamme merkittävimmät vastuullisuuskäsitteet kolmeen eri teemaan, joihin vastuullisuustyömme kiteytyy:

olemme lähellä ja läsnä ihmistä,

edistämme yhteistä hyvinvointia sekä

edistämme kestäväää kehitystä.

Olemme laatineet näille vastuullisuusteemoille tiekartan, joka linjaa vastuullisuustyömme tavoitteet tuleville vuosille. Tämän tiekartan toteutumista seuraamme vuosittain vastuullisuusraportin avulla.



Olemme lähellä ja
läsnä ihmistä

Haluamme olla lähellä ja läsnä ihmistä. **Henkilökohtainen asiakaspalvelu** on avaimemme asiakastytytyväisyyteen. Seuraamme säännöllisesti asiakastytytyväisyyttä ja kuuntelemme asiakkaitamme. Lisäksi haluamme jatkuvasti tukea **henkilöstömme monipuolista hyvinvointia** sekä mahdollistaa **työntekijöidemme osaamisen kehittämistä**.



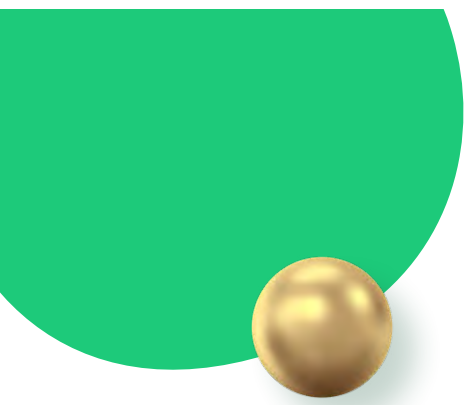
Edistämme yhteistä
hyvinvointia

Meillä on tärkeä tehtävä **asiakkaiden tukemisessa oman talouden hallinnassa ja kehittäjänä**, minkä lisäksi **tuemme paikallisyhteisöjen hyvinvointia** työllistämällä ja rahoittamalla paikallisia toimijoita. **Huolehdimme hyvästä hallintotavasta ja eettisestä liiketoiminnasta** sekä varmistamme myös **kumppaneidemme vastuullisuuden**.



Edistämme kestäväää
kehitystä

Meillä on mahdollisuus vaikuttaa positiivisesti ilmastonmuutoksen tuomiin haasteisiin **tarjoamalla kestäviä rahoitus- ja sijoitusratkaisuja** asiakkaillemme. Tärkeää on **sijoitustoiminnan ja salkkujen säännöllinen ilmatoriskien tarkastelu**. Lisäksi laskemme säännöllisesti **oman toimintamme päästöt**, joiden osalta tavoittelemme hiilineutraaliutta.



Nostoja vastuullisuustavoitteistamme



Tavoitteena palveluun tyytyväiset asiakkaat

- Asiakaskyselyn vuosittainen kokonaisarvosana 4,3/5
- Saavutettavuus 4,3/5
- Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön 4,7/5



Tavoitteena tarjota kestäviä rahoitus- ja sijoitusratkaisuja

- Vastuullisuusnäkökulmat esille kaikkien uusien tuotteiden kuvauksissa
- Prosessi- ja järjestelmämuutokset vihreän näkökulman luomiseen
- Tiekartta vihreälle kehykselle varainhankinnassa
- Vihreään pohjautuva markkinarahoitus



Tavoitteena oman toimintamme hiilineutraalius

- Hiilijalanjäljen vuosittainen mittaaminen
- Hiilineutraaliuden tiekartan laadinta
- Pariisin ilmastopöytäkirjan sitoutuminen



Tavoitteena ihmisten tukeminen talouden hallinnassa ja kehittäjänä

- Useat webinaarit ja koulutustilaisuudet asiakkaille vuosittain.
- Vuosittainen seuranta asiakkaiden tyytyväisyyteen taloudellisen suunnittelun osalta
- Säännöllinen yhteistyö lasten ja nuorten talousosaamisen kehittämiseksi



Tavoitteena henkilöstön hyvinvoinnin ja osaamisen ylläpito

- Aikaisempien vuosien taso henkilöstötyytyväisyydessä
- Henkilöstön kannustus kouluttautumaan
- Vastuullisuusosaamisen kehittäminen



Tavoitteena tunnistaa sijoitustoiminnan ja salkkujen ilmastoriskit

- Nykytila-analyysi puitteista kestävyystietojen keräämisen osalta
- Sijoitusten ilmastovaikutusten raportointi ja seuranta
- Sijoitus- ja rahoituskohteiden skenaarioanalyysi ilmastomuutoksen riskeistä



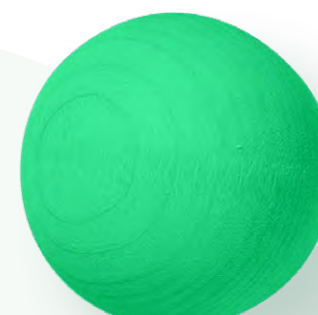
Tavoitteena tukea paikallis-yhteisöjen hyvinvointia

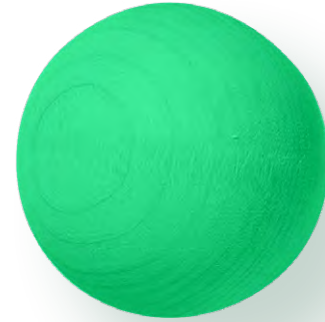
- Toimivat palvelut ja tiedonjako yrittäjille
- Yhteistyö säätiöiden ja osuuskuntien kanssa



Tavoitteena hyvä hallintotapa ja eettinen liiketoiminta läpi hankintaketjun

- Kumppaneiden hankintakriteerit ja prosessi ESG-tarkistukselle
- Eettisen toimintatavan rikkeiden välttäminen





Vastuullisuuden johtaminen

Vastuullisuusasioiden operatiivinen johtaminen on osa päivittäistä liiketoimintaamme. Vastuullisuustoimintaamme ja sen johtamista ohjaa vuonna 2023 päivitetty vastuullisuusohjelma vuosille 2023–2025.

Oheinen vastuullisuuden hallintomalli määrittää rakenteet ja velvollisuudet vastuullisuustyömme johtamiseksi. Vastuullisuusasioita käsitellään säännöllisesti koko organisaation tasolla.

Tarkempi kuvaus Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä keskeisistä johtamiskäytännöistä löytyvät yhtiön internetsivuilla sijoittaminen.omaspar.fi/johto-ja-hallinnointi

Vastuullisuuden hallintomalli OmaSp:ssä



Vastuullisuuden johtamiskäytännöt pohjautuvat Oma Säästöpankin strategian lisäksi YK:n kestävän kehityksen tavoitteisiin sekä näitä täydentäviin omiin toimintaohjeisiin sekä sitoumuksiin.

Johtamisjärjestelmät sekä ohjaavat periaatteet ja politiikat

Vastuullisuuden tiekartan kommunikointi ja käytäntöön vieminen tapahtuu monikanavaisesti olemassa oleville asiakkaille, potentiaalisille asiakkaille, henkilöstölle sekä eri sidosryhmille. OmaSp:n kotisivut uudistetaan vuoden 2023 aikana ja sisältöjä eri kohderyhmille lisätään.

Näkökohta	Määritelmät ja rajaukset	Keskeiset ohjaavat periaatteet ja politiikat
Olemme lähellä ja läsnä ihmistä	Ihmisläheinen asiakaspalvelu	- Vastuullisuusohjelma tavoitteineen - Hyvän liiketavan periaatteet - Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittely - Henkilöstöpolitiikka - Työyhteisön kehittämissuunnitelma - Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma - Työsuojelun toimintaohjelma - Työterveyshuollon toimintasuunnitelma - Palkitsemisen periaatteet ja palkitsemispolitiikka - Rikkomuksista ilmoittaminen - Varhaisen tuen malli
	Henkilöstön hyvinvointi	
	Henkilöstön osaamisen kehittäminen	
Edistämme yhteistä hyvinvointia	Ihmisten tukeminen oman talouden hallinnassa ja kehittäjänä	- Vastuullisuusohjelma tavoitteineen - Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet - Hyvän liiketavan periaatteet - Eturistiriitojen hallinnan periaatteet - Rikkomuksista ilmoittaminen - Sisäpiirirekisteri - Henkilöstön kaupankäyntiohje - Compliance-toiminnon toimintaperiaatteet ja vuosisuunnitelma - Riskienvälvontatoiminnon toimintaperiaatteet ja vuosisuunnitelma - Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen riskienhallinnan periaatteet
	Paikallisyhteisöjen hyvinvoinnin tukeminen	
	Hyvä hallintotapa ja eettinen toiminta	
	Kumppaneiden vastuullisuus	
Vastaamme ilmastonmuutoksen tuomiin haasteisiin	Kestävät rahoitus- ja sijoitusratkaisut	- Vastuullisuusohjelma tavoitteineen - Selvitystyö ilmastonmuutoksen mahdollisuuksista ja riskeistä - Vastuullisen sijoittamisen periaatteet - YK:n tukemat kestävän kehityksen tavoitteet
	Sijoitustoiminnan ja salkkujen ilmatoriskit	
	Oman toiminnan päästöt ja hiilineutraalius	
	Seuraamme asiakkaiden kestävyysmieltymyksiä sijoitustuotteissa.	
	Seuraamme oman toiminnan hiilidioksidipäästöjä sekä toimia päästöjen vähentämiseksi	
	Seuraamme oman toiminnan hiilidioksidipäästöjä sekä toimia päästöjen vähentämiseksi	



Olemme lähellä ja läsnä ihmistä

Haluamme olla lähellä ja läsnä ihmistä. Henkilökohtainen asiakaspalvelu, asiakastyytyväisyys ja henkilöstön monipuolinen hyvinvointi ovat meille tärkeitä asioita.

Tavoitteemme vuoteen 2023



Olemme hyvin saavutettavissa	Tunnetta asiakkaamme henkilökohtaisesti	Saavutamme toimialan korkeimman arvosanan asiakastyytyväisyydessä
Panostamme palveluidemme saavutettavuuteen ja palvelukanaviin	Saavutamme toimialan parhaan arvosanan tyytyväisyydessä	Toteutamme vuosittaiset työhyvinvointi-suunnitelmat ja niihin liittyvät tavoitteet
Kehitämme jatkuvasti henkilöstön osaamista ja ammattitaitoa	Seuraamme vuosittain koulutustunteja ja -päiviä	Vuosien aikana ei ilmene yhtään häirintä- ja kiusaamistapausta

Tavoitteemme vuoteen 2026

Asiakkaiden tyytyväisyys palveluihimme

- Käymme läpi kaikki palvelumme ja poistamme tarpeettomat
- Palveluidemme saavutettavuus arvioidaan vuosittaisessa kyselyssä arvosanalla 4,3/5
- Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön arvioidaan vuosittaisessa kyselyssä arvosanalla 4,7/5
- Asiakastyytyväisyyskyselyn kokonaisarvosana tyytyväisyydestä pankin toimintaan on vähintään 4,3/5

Ylläpitää henkilöstön hyvinvointia ja osaamista

- Pidämme kiinni työhyvinvointia lisäävistä eduista (työsuhdepolkupyörä, kulttuuri- ja liikuntaetu)
- Varmistamme vuosittain työskentelytilojen toimivuuden, työskentelyolosuhteet sekä ergonomian
- Vuosittaiset sairauspoissaolot pysyvät aikaisempien vuosien tasolla
- Seuraamme rekrytointien lukumäärää ja varmistamme, että uudet työntekijät saavat perehdytyksen
- Tyytyväisyys omaan esihenkilöön arvioidaan vuosittaisessa kyselyssä
- Tyytyväisyys työnantajaan kokonaisuutena arvioidaan vuosittaisessa kyselyssä
- Seuraamme vuosittain henkilöstön koulutuspäiviä sekä koulutukseen käytettyjä euroja
- Kannustamme henkilöstöä kouluttautumaan ja seuraamme suoritettujen tutkintojen lukumääriä
- Kehitämme henkilöstömme vastuullisuus-osaamista ja järjestämme siihen liittyviä koulutuksia

Henkilökohtainen asiakaspalvelu

Olemme läsnä asiakkaidemme arjessa 37 konttorissa ympäri Suomen, minkä lisäksi palvelemme asiakkaitamme digitaalisten palveluiden kautta olivatpa asiakkaamme missä päin maailmaa tahansa. Laaja konttoriverkosto ja kattavat digitaaliset palvelut mahdollistavat sen, että **palvelumme ovat helposti ja henkilökohtaisesti saavutettavissa** asiakkaan valitsemalla tavalla.

Jokainen konttorimme on pankin keulakuva omalla alueellaan. **Olemme vahvistaneet asemaamme keskeisissä kasvukeskuksissa strategiamme mukaisesti viime vuosien aikana.** Laajan konttoriverkoston avulla tunnemme paikalliset markkinat, minkä lisäksi meillä on vahva luottamus ja tuntemus asiakaskunnistamme.

Asiakaspalvelun joustavan saatavuuden varmistamiseksi **kehitämme jatkuvasti myös digitaalisia kanaviamme.** Käytössämme on verkkopankin lisäksi OmaMobiili ja OmaVahvistus, digitaalinen asuntokauppa sekä verkkoneuvottelut. Näiden palveluiden avulla haluamme varmistaa, että asiakkaat voivat hoitaa kaikki pankkiasiat älypuhelimella, tabletilla tai tietokoneella yhdessä oman asiantuntijan kanssa paikasta riippumatta.



 **OmaMobiili & OmaVahvistus**

 **Verkkopankki**

 **Asiakaskäynnit**

 **OmaPostilaatikko & OmaVara**

 **Asiakaspalvelu, call center & chat**



Vuoden 2022 aikana avasimme uudet konttorit Espoon Iso Omena ja Tampereen Lielahden Kruunukeskukseen. Lisäksi kerroimme historian suurimman yritysjärjestelyn päätöksestä Liedon Säästöpankin kanssa, mikä vahvistaa markkina-asemaamme ja palveluverkostoamme merkittävästi Turun alueella ja koko Varsinais-Suomessa. Konttoriverkoston laajenemisen myötä haluamme panostaa yhä parempaan saavutettavuuteen ja asiantuntevaan palveluun ympäri Suomen.



Asiakaspalveluiden laatu ja palveluiden joustava saatavuus ovat meille tärkeitä. Niinpä olemme konttoriverkoston laajentamisen lisäksi kehittäneet digitaalisia palveluitamme. Vuoden 2022 aikana otimme käyttöön OmaPostilaatikon, jotta digitaalinen pankkiasiointi olisi entistä sujuvampaa. Uudessa palvelussa asiakas voi vastaanottaa ja lähettää pankkiasioihin liittyviä dokumentteja turvallisesti digitaalisina.

Lisäksi julkaisimme keväällä 2022 asiakkaillemme OmaMobiilin sisällä uuden lisäominaisuuden, OmaVaran. Tämän ominaisuuden avulla asiakkaan kokonaisvarallisuus on helposti hahmotettavissa ja sen avulla voi seurata omaa taloutta ja sen kehittymistä.

Verkkopalveluidemme saavutavuuden kokonaisvaltainen kehittäminen on jatkunut ja vastaa vaatimuksia. Mahdollisimman moni käyttäjä pystyy käyttämään digitaalisia palvelujamme avustavilla tekniikoilla. Saavutettavuuden huomioiminen on osa päivittäistä arkeamme digitaalisten palvelujemme kehitystyötä.

Asiakkaiden kokonaistyytyväisyys

4,3

asteikolla 1–5

Tarjoamme vähittäispankkipalveluita kotitalouksille, taloyhtiöille, pk-yrityksille sekä maa- ja metsätalousyrittäjille. Jokaiselle asiakkaallemme on tarjolla oma henkilökohtainen asiantuntija, ja palvelemme asiakkaita myös tarpeen mukaan arki-iltaisin ja lauantaisin. Sama henkilökohtainen asiantuntija voi palvella sekä yksityisissä pankkitarpeissa että yrityksen raha-asioissa.

Jatkuva asiakaskokemuksen parantaminen on meille sydämen asia. Tavoitteenamme on saavuttaa vuosittain toimialan korkein arvosana niin asiakastyytyväisyydessä kuin asiakaspalvelussa. Vuoden 2022 lopussa toteutetun Parasta palvelua -tutkimuksen mukaan meillä on erittäin korkea asiakastyytyväisyys. Tutkimukseen osallistuneiden asiakkaiden määrä kasvoi edellisestä vuodesta.

Yrittäjät ja heidän yrityksensä edustavat merkittävää osaa kasvavasta asiakaskunnastamme. Autamme yritysasiakkaitamme kaikissa käytännön raha-asioissa ja rahoitustarpeissa. Meiltä saa myös vinkkejä yrityksen perustamiseen ja liiketoimintasuunnitelman laadintaan.



Valtakunnallisella yhteistyöllä Suomen Uusyrityskeskusten kanssa olemme aloittavien yrittäjien tukena. Vuoden 2022 aikana aloitimme lisäksi valtakunnallisen yhteistyön Suomen Yrittäjien kanssa. Tavoitteena on pitkäaikainen ja

tavoitteellinen yhteistyö, jonka päämääränä on taata suomalaisille pk-yrityksille mahdollisuuksia ja työkaluja taloudelliseen menestykseen sekä heidän hyvinvointinsa tukemiseen. Yhteistyön kautta Yrittäjien jäsenet saavat etuja Oma Säästöpankin palveluista.

Henkilöstön hyvinvointi

Työllistämme noin 350 motivoitunutta ja yrittäjähenkilöstä asiantuntijaa ympäri Suomen. Merkittävä osa työntekijöistämme, 56 %, on pankin omistajia, mikä lisää sitoutumista ja motivaatiota työhön. Meille on tärkeää edistää ja ylläpitää työyhteisömme monimuotoisuutta rekrytoimalla eri ikäisiä asiantuntijoita. Henkilöstömme sukupuoli- ja ikäjakauma onkin keskimääräistä tasavertaisempi.

Henkilöstömme on tärkein voimavaramme strategiamme toteuttamisessa eli ensiluokkaisen palvelun ja asiakastyytyväisyyden varmistamisessa. **Haluammekin huolehtia henkilöstömme viihtymisestä ja hyvinvoinnista niin fyysisellä kuin henkiselä tasolla.** Hyvinvoiva henkilöstö ja sitä kautta tyytyväiset asiakkaat luovat perustan pankkimme kehitykselle ja menestykselle myös tulevaisuudessa. Vuoden 2022 aikana panostimme työterveyshuoltoon noin 840€/hlö.

Henkilöstön yleinen tyytyväisyys

4,5

asteikolla 1–5

Seuraamme henkilöstön hyvinvointia, viihtyvyyttä ja tyytyväisyyttä työnantajaan vuosittaisen henkilöstö-tyytyväisyyskyselyn avulla. Lisäksi seuraamme poissaoloja sekä työtapaturmien lukumäärää. Työskentelemme jatkuvasti työpaikkakiusaamisen ehkäisemiseksi. Vuosittaisena tavoitteenamme on saavuttaa toimialan paras arvosana tyytyväisyydessä.

Vuonna 2022 toteutetussa henkilöstökyselyssä saimme ennätyskorkean vastaajamäärän 302 henkilöä ja vastausprosentiksi tuli 90 %. Tuloksissa näkyy pitkäjänteinen työmme työyhteisömme kehittämiseksi.

Henkilöstön kokonaistyytyväisyys nousi ennätyskorkealle ja esihenkilötyömme on kokonaisuudessaan todella hienolla tasolla. Erityisesti palaute- ja keskustelukulttuuri ovat kehittyneet entisestään viime vuoden aikana.



Koulutus-
mahdollisuudet



Laaja
työterveyshuolto

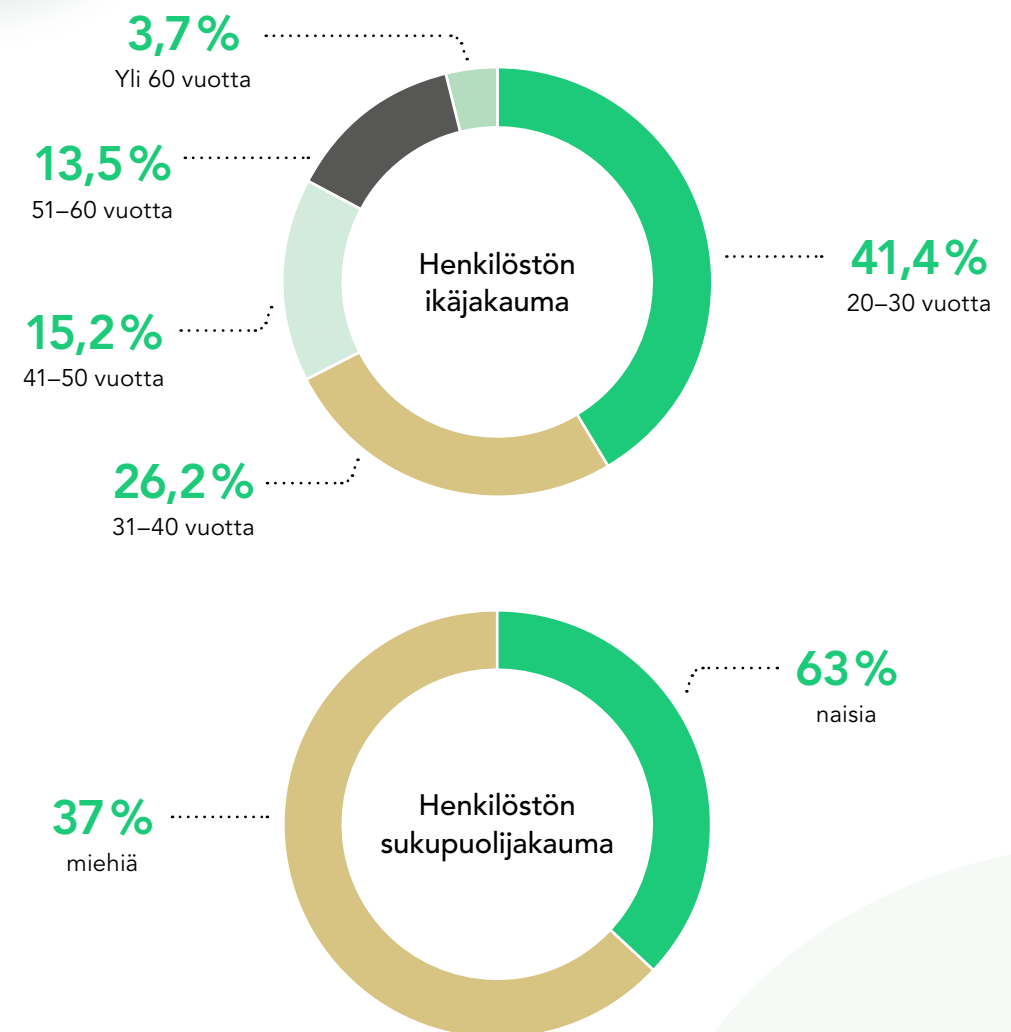


Liikunta- ja
lounasetu



TYKY-tapahtumat
ja -päivät

Vuoden 2022 henkilöstötunnusluvut



36,4

työntekijöiden
keski-ikä

2

työtapaturmien
lukumäärä

6,13

poissaolopäiviä
/henkilö

Henkilöstön osaamisen kehittäminen

Henkilöstöllämme asiantuntijuus ja monipuolinen osaaminen kulkevat käsi kädessä. Henkilöstömme on hyvin yrittäjähenkistä, ammattitaitoista ja sitoutunutta pankin strategian keskiössä olevaan ihmisläheiseen palveluun.

Jokaisella työntekijällämme on pankin organisaatiossa selkeä rooli sekä riittävästi vastuuta ja työtehtäviä. **Meille on tärkeää oppiva työyhteisö, jossa henkilöstöllä on mahdollisuus kehittää itseään tahtomallaan tavalla.** Henkilökunnan osaaminen on myös keskeinen kilpailutekijämme, joten panostamme siihen jatkuvasti. Meillä on oma räätälöity OmaSp Master -koulutusohjelma, joka toteutetaan yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa. Ohjelma on yhteinen pankin asiantuntijoille ja esihenkilöille.

Järjestämme lisäksi koko henkilöstölle tarkoitettuja koulutusviikkoja, joiden tarkoituksena on kehittää henkilöstön ammattitaitoa. Jatkuvien ja säännöllisten koulutusten lisäksi tarjoamme esihenkilöille ja asiantuntijoille järjestetyn mahdollisuuden suorittaa esimerkiksi LKV-tutkinto. Seuraamme vuosittain henkilöstön toteutuneita koulutustunteja.

Vuonna 2021 käynnistetty mittava koko henkilöstön Matkalla voittavaan kulttuuriin -koulutuskokonaisuus jatkui myös vuoden 2022. Sen avulla on kirkastettu yritys-kulttuuria ja sisäisiä toimintamalleja sekä kehitetty esihenkilötyötä edelleen. Työnhakijakokemuksen kehittämistä on jatkettu hyödyntämällä käytössä olevaa rekrytointijärjestelmää entistä paremmin. Myös perehdytysprosessia on kokonaisuudessaan parannettu.

Koulutuspäivät
/työntekijä

11,7

päivää vuonna 2022

Työsuhte-
polkupyöräetu

88

käytössä vuoden 2022 aikana

Suoritettuja
LKV-tutkintoja

20

vuoden 2022 aikana



"OmaSp Master -koulutusohjelmamme on lähtenyt liikkeelle vahvasti esihenkilötyön kehittämisestä vuonna 2018. Tunnistimme myös asiantuntijaroolin tärkeyden ja sen myötä päätimme toteuttaa koulutuskokonaisuuden ryhmälle, jossa on samalla kertaa sekä asiantuntijoita että esihenkilöitä"

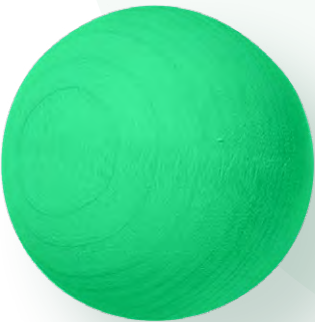
Sarianna Liiri, OmaSp:n talous- ja hallintojohtaja



Olemme mukana Vastuullinen työnantaja -kampanjassa. Kampanjassa mukana olevat organisaatiot sitoutuvat edistämään kampanjan kuutta periaatetta: syrjimättömyys, joustaminen ja työelämän tasapaino, esihenkilötyöhön panostaminen, työn sisältö ja merkitys, tehtävän vaatimusten mukainen palkkaus ja hyvä hakijakokemus.

Edistämme yhteistä hyvinvointia

Tuemme asiakkaitamme oman talouden hallinnassa ja kehittäjänä. Lisäksi tuemme paikallisyhteisöjen hyvinvointia sekä huolehdimme hyvästä hallintotavasta ja eettisestä liiketoiminnasta läpi arvoketjun.



Tavoitteemme vuoteen 2023



Jatkamme toimia maakunnissa toimivien pk-yritysten toiminnan tukemiseksi

Luomme uusia työpaikkoja kasvun rajoissa

Raportoimme verojalanjäljestämme ja taloudellisista luvuista

Vuosien aikana ei ilmene yhtään eettisen toimintatavan rikkeitä

Jatkamme Yrityskylän ja OmaOnnin toteuttamista

Ylläpidämme nuorille ja lapsille suunnattua taloudenhallintaan liittyvää viestintää

Tavoitteemme vuoteen 2026

Tukea ihmisiä oman talouden hallinnassa ja kehittäjänä

- Järjestämme vuosittain useita webinaareja ja koulutustilaisuuksia oman talouden hallintaan liittyen
- Jatkamme säännöllistä yhteistyötä lasten ja nuorten talousosaamisen kehittämiseksi
- Seuraamme asiakkaidemme tyytyväisyyttä taloudelliseen suunnitteluun yhteyshenkilön kanssa
- Varmistamme asiantuntijan kiinnostuksen asiakkaan taloudelliseen tukemiseen myös vaikeissa tilanteissa

Tukea paikallisyhteisöjen hyvinvointia

- Luomme toimintaedellytyksiä yrityksille ja perheille varmistamalla toimivat palvelut ja tiedon jaon myös yrittäjille
- Jatkamme yhteistyötä säätiöiden ja osuuskuntien kanssa alueellisen hyvinvoinnin tukemiseksi

Hyvä hallintotapa ja eettinen liiketoiminta läpi hankintaketjun

- Noudatamme yleisiä vaatimuksia ja määräyksiä
- Sitoudumme vastuullisuusohjelman noudattamiseen
- Valitsemme yhteistyö kumppanimme vastuullisuusnäkökulmat huomioiden
- Vältämme eettisen toimintatavan rikkeitä kaikessa toiminnassa
- Laadimme hankintakriteerit sekä prosessin ESG-tarkistukselle varmistaaksemme kumppaneiden vastuullisuustyön





Ihmisten tukeminen oman talouden hallinnassa ja kehittäjänä

Ihmisten tukeminen oman talouden hallinnassa ja kehittäjänä on tärkeä osa toimintaamme. Edistämme oman talouden hallintaa kaikissa ikäryhmissä erilaisten kumppanuuksien, webinaarien, koulutusten ja oppimisympäristöjen kautta.

Vuoden 2022 järjestimme lukuisia avoimia webinaareja ja koulutuspäiviä muun muassa sijoittamiseen, säästämiseen ja talouden hallintaan liittyen. Tilaisuudet olivat kaikille avoimia ja maksuttomia. Lisäksi jatkoimme tiivistä yhteistyötä oppilaitosten kanssa lasten ja nuorten taloustaitojen edistämiseksi.



Jatkoimme tiivistä yhteistyötä oppilaitosten kanssa lasten ja nuorten taloustaitojen edistämiseksi:

Oma Onni on internetissä toimiva verkko-oppimisympäristö nuorten taloustaitojen kehittämiseen. Lukuvuonna 2022–2023 Oma Onni -ohjelmassa opiskelee yli 2 970 oppilasta 28 yläkoulussa ja 13 paikkakunnalla eri puolilla Suomea. Mukana on kuusi Oma Säästöpankin omistavaa säätiötä ja kuusi toisen asteen koulutuksen järjestäjää.

pääOma on Sedun Moodle-verkko-oppimisympäristössä toimiva oman talouden hallintaa opettava oppimisympäristö. pääOma-oppimisympäristön kohderyhmään kuuluvat opiskelijat, jotka ovat siirtymässä työelämään ja alkavat ottamaan yhä enemmän vastuuta omasta taloudesta. Oppimisympäristön sisältöä

tuottavat Sedun opiskelijat ja YTO (yhteiset tutkinnon osat)-opettajat. YTO-opettajat käyttävät pääOman-materiaalia omassa opetuksessaan. pääOmaa kehitetään yhdessä Oma Onni -ohjelman kanssa.

Yrityskylä on peruskoulun kuudes- ja yhdeksäsluokkaisille suunnattu oppimiskokonaisuus työelämästä, taloudesta ja yhteiskunnasta. Yrityskylä toimii valtakunnallisesti kymmenellä alueella ja se perustuu suomalaisen opetussuunnitelmaan. Yrityskylän toimintaan

osallistuu jopa 80 % kuudesluokkalaisista. Olemme mukana TAT Kaakkois-Suomen toiminnassa, joka tavoitti yli 4000 kuudes- ja yhdeksäsluokkalaista sekä yli 80 opettajaa vuonna 2022.

Tavoitimme
yhteensä noin

7 000

lasta tai nuorta taloustaitojen
edistämiseksi

Nostoja koulutuksista

- **Suomen Asuntoneuvoja järjesti webinaarin**, jossa Jyväskylän konttorin sijoitusasiantuntija Matti Kotka antoi vinkkejä oman talouden hallintaan ja vaurastumiseen. Lisäksi Seinäjoen Hylykallion konttorinjohtaja Piia Hirvonen puhui ensimmäisen sijoitusasunnon ostamisesta.
- **Hämeenlinnan konttori järjesti koulutus-iltapäivän** oman talouden hallintaan liittyen marraskuussa 100 ensimmäiselle mukaan ilmoittautuneelle. Tapahtumassa Hämeenlinnan konttorin pankkijuristi Laura Hovila kertoi, miksi edunvalvontavaltakirjaa tarvitaan. Lisäksi sijoitusasiantuntija Tarja Pennanen puhui maltillisesta säästämisestä.



Paikallisyhteisöjen hyvinvoinnin tukeminen

Olemme sitoutuneet toimimaan Suomen yhteiskunnan hyvinvoinnin puolesta. Edistämme ja kehitämme aktiivisesti paikallista ja alueellista elinvoimaisuutta tarjoamalla työpaikkoja maakunnissa sekä rahoittamalla paikallisia henkilö- sekä pk-yritysassiakkaita.

Järjestämme tai olemme mukana vuosittain paikallisissa tapahtumissa, joiden tarkoituksena on tukea paikallisten yhteishenkeä ja hyvinvointia. Lisäksi omistajasäätiömme ja -osuuskunnat jakavat vuosittain apurahoja ja avustuksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Niillä tuetaan esimerkiksi taloudellista kasvatusta, tutkimusta, lasten liikuntaharrastuksia, nuorisotyötä, kulttuuria ja luonnonsuojelua.



Meille on tärkeää edistää suomalaista paikallista elinvoimaisuutta ja maakunnissa asuvien yrittäjien menestymistä, minkä vuoksi olemmekin ensimmäisenä pankkina Suomessa tukemassa mikroyrittäjiä ja yhteiskunnallisia yrityksiä Euroopan Investointirahaston kanssa (EIF). Tavoitteena on helpottaa erityisryhmiä perustamaan ja kehittämään yrityksiä ja yritys-toimintaa. Tällaisia ryhmiä voivat olla esimerkiksi työttömät tai työttömyysuhan alaiset henkilöt tai muuten vaikeasti työllistyvät henkilöt.

Olemme iloisia siitä, että Pohjois-maiden Investointipankki (NIB) valitsi meidät jälleen vuonna 2022 yhteistyökumppanikseen ja pääsimme tekemään kolmannen peräkkäisen lainasopimuksen. Tämä sopimus antaa lisämahdollisuuksia kohdentaa euroja suomalaisten pk-yritysten kilpailukykyyn ja menestykseen.

Nostoja vuoden 2022 tapahtumista

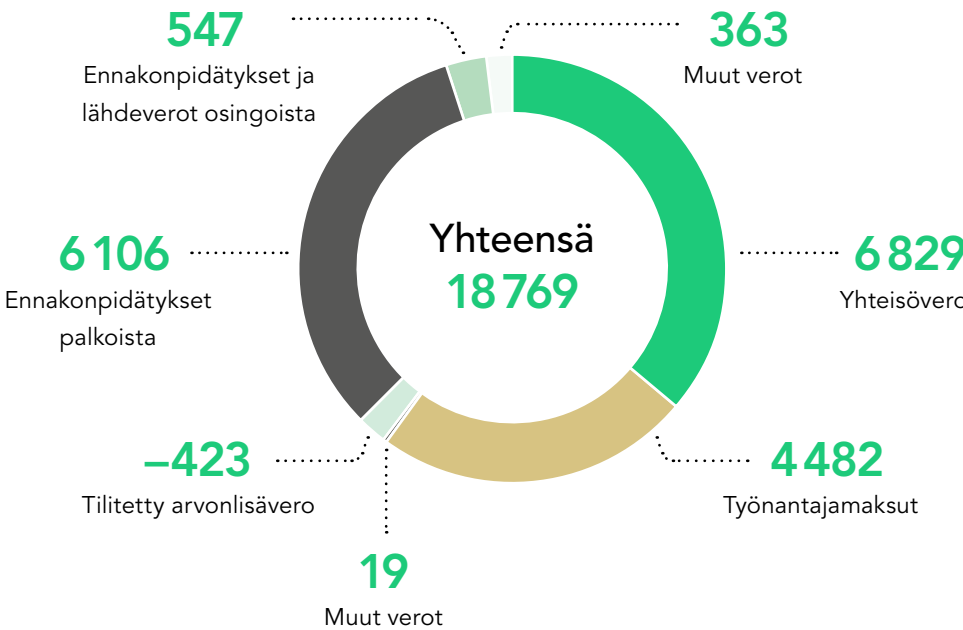
- Järjestimme Superlauantain kesäkuussa OmaSp Stadionilla, jossa tarjottiin maksuttomasti ohjelmaa lapsiperheille ja nuorille.
- OmaSp Joroisten konttori järjesti yhdessä Joroisten Oma osuuskunnan sekä Joroisten kunnan kanssa Sibelius-lukion Joulushown Urheilutalolla.
- OmaSp oli Nordic Business Forum 2022 tapahtuman sekä Valtakunnallisten Yrittäjäpäivien 2022 pääyhteistyökumppani.
- OmaSp Seinäjoen keskustan konttori järjesti lokakuussa eläkeläisten aamupalahetken, jossa kuultiin Tapani Kiminkisen luento.
- Hauhon ja Rengon Säästöpankkisäätiöt järjestivät OmaSp Hämeenlinnan konttorin kanssa maksuttoman OmaJoulu -joulukonserttitapahtuman.

Nostoja apurahoista ja avustuksista

- OmaSp tuki UNICEFin työtä ukrainalaisten lasten hyväksi 100 000 euron lahjoituksella.
- Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö lahjoitti esimerkiksi 120 000 euroa TAT Kaakkois-Suomen Yrityskylän toimintaan ja Pien-Saimaan Suojeluyhdistykselle 90 000 euroa.
- Töysän Säästöpankkisäätiö lahjoitti esimerkiksi 150 000 euroa avustuksia junioriurheilu-joukkueille ja -seuroille sekä 500 000 euron apurahan Seinäjoen ammattikorkeakoululle Töysän Säästöpankkisäätiön tutkimusrahaston perustamiseksi.
- Parkanon Säästöpankkisäätiö ja OmaSp Tampereen konttori lahjoittivat 100 000 euroa Taysin Lasten veri- ja syöpätautien yksikölle joululahjaksi.
- Hauhon ja Rengon Säästöpankkisäätiöt lahjoittivat 600 000 euroa Hämeen ammattikorkeakoulun ja Kanta-Hämeen keskussairaalan tutkimustyöhön.
- Eurajoen Säästöpankkisäätiö aloitti toimintansa ja julkisti tukevansa Vaasan yliopiston sekä Satakunnan ammattikorkeakoulun hanketta 150 000 eurolla.



Oma Säästöpankin verojalanjälki 2022 (1 000 euroa)



Maksettavat verot (1 000 euroa)	OmaSp
Yhteisövero	6 829
Työnantajamaksut	4 482
Muut verot	19

Kerättävät ja tilitettävät verot (1 000 euroa)	OmaSp
Tilitetty arvonlisävero	423
Ennakonpidätykset palkoista	6 106
Ennakonpidätykset ja lähdeverot osingoista	547
Muut	363
Yhteensä	18 769

Hyvä hallintotapa ja eettinen liiketoiminta läpi hankintaketjun

Olemme sitoutuneet edistämään kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä. Sen lisäksi, että edistämme aktiivisesti paikallista ja alueellista elinvoimaisuutta, osallistumme epäsuorien taloudellisten vaikutusten kautta yhteiskunnan toimintaan muun muassa maksamalla veroja. Näillä tuotoilla turvataan yhteiskunnan perustoimintoja ja rakennetaan hyvinvointia. Lisäksi henkilökunnalle maksetut palkat ja sosiaalikulut vaikuttavat positiivisesti työntekijöihin ja ympäröiviin yhteisöihin.

Liiketoimintaamme ohjaavat eettiset liiketapaperiaatteen. Vuoden 2022 aikana ei tullut ilmi eettisen toimintatavan rikkeitä.

Tavoitteenamme on jatkossa seurata yhä tarkemmin kumppaneidemme vastuullisuustyön toteutumista.



Pääsimme vuonna 2022 kovimpien nousijoiden listalle Helsingin pörssissä. Kauppalehden toukokuussa 2022 tekemän pankkivertailun mukaan olimme Suomen paras valtakunnallisesti toimiva pankki.



Teemme mielellämme yhteistyötä oppilaitosten kanssa ja tarjoamme useita harjoittelu- ja lopputyöpaikkoja monella eri koulutusasteella. Olemme mukana valtakunnallisessa Vastuullinen kesäduuni -kampanjassa. Sitoudumme kampanjan hyvän kesätyön periaatteisiin, jotka auttavat tekemään kesätyökokemuksesta hyvän sekä kesätyöntekijälle, että työnantajalle.

Vuonna 2022 työllistimme yhteensä 38 kesätyöntekijää monipuolisissa tehtävissä konttoreissa ja hallinnossa. Kesätyöntekijöiden mukaan parasta meillä töissä on hyvä yhteishenki ja työkaverit.





Edistämme kestävää kehitystä

Vaikutamme positiivisesti ilmastonmuutoksen haasteisiin kestävien rahoitus- ja sijoitusratkaisujen kautta. Lisäksi tarkastelemme säännöllisesti oman toimintamme päästöjä.



Tavoitteemme vuoteen 2023



Noudatamme kestävän rahoituksen periaatteita toiminnassamme

Parannamme nuorten tietämystä kestävästä taloudenhallinnasta

Tarkastelemme omaa hiilijalanjälkeämme ja muita ympäristövaikutuksia

Minimoimme matkustamisen sisäisessä toiminnassa

Laadimme tarvittavat prosessi- ja järjestelmämuutokset asiakkaidemme vakuuksien energiatehokkuuden arvioimiseksi

Tavoitteemme vuoteen 2026

Tarjota kestäviä rahoitus- ja sijoitusratkaisuja

- Nostamme vastuullisuusnäkökulmat esille kaikkien uusien tuotteiden kuvauksissa
- Laadimme prosessi- ja järjestelmämuutokset vihreän näkökulman luomiseen (vihreät joukkolainat/instrumentit)
- Luomme tiekartan OmaSp:n vihreälle kehykselle varainhankinnassa ja suunnittelemme vaikutusarvion pankin muihin toimintoihin. Pankki tavoittelee vihreään pohjautuvaa markkinarahoitusta vihreän kehyn valmistumisen jälkeen.

Tunnistaa sijoitustoiminnan ja salkkujen ilmastoriskit

- Luomme nykytila-analyysin tunnistetuista puitteista kestävyystietojen keräämisen osalta ja aloitamme konkreettiset toimenpiteet
- Seuraamme ja raportoimme sijoitusten ilmastovaikutusta
- Laadimme sijoitus- ja rahoituskohteiden osalta skenaarioanalyysin ilmastonmuutoksen riskeistä

Oman toimintamme hiilineutraalius

- Mittaamme vuosittain oman toimintamme hiilijalanjälkeä
- Laadimme hiilineutraaliuden tiekartan
- Sitoudumme Pariisin ilmastopäätöksen mukaisesti



Kestävät rahoitus- ja sijoitusratkaisut

Tiedostamme, että finanssisektorilla on merkittävä vaikutus kestävän kehityksen edistämisessä yhteiskunnassa. Se onkin yksi ohjaavista näkökulmista rahoitus-päätöksissämme. Haluamme auttaa asiakkaitamme siirtymään kohti ilmaston kannalta kestävää taloutta.

Meille se tarkoittaa vastuullisuusnäkökulmien huomioimista ja integroimista kaikkiin sijoitus- ja rahoituspäätöksiin sekä varojen kohdentamista ympäristön, ilmaston ja ihmisten hyvinvoinnin kannalta keskeisiin kohteisiin. Rahoituspäätöksillämme voimme siis edistää ympäristön kannalta kestävien tuotteiden ja palveluiden kehittämistä näiden yritysten kautta. Teemme yhteistyötä mm. Finnveran ja Euroopan investointirahaston kanssa vihreään siirtymään tähtäävissä rahoitusratkaisuissa.

Lisäksi meillä on Pohjoismaiden Investointipankin kanssa jälleenrahoitus-kumppanuus, jossa rahoitettavien hankkeiden tulee täyttää NIB:n ympäristömandaatin.

Sijoitusneuvonnan soveltuvuusarviossa otamme huomioon asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan kestävyysmieltymykset suositeltavien rahoitusvälineiden valinnassa. Kestävyys-mieltymyksillä tarkoitetaan EU Taksonomian, EU:n tiedonanto-asetuksen ja pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioimista ja selvittämistä osana sijoitusneuvontaa. Ennen sijoitusneuvonnan soveltuvuusarvioinnin mukaista tuotesuositusta asiakkaan kanssa käydään läpi kestävyysriskit ja arvio niiden todennäköisestä vaikutuksesta rahoitus-välineiden tuottoon. Soveltuvuusarvioinnilla tarkoitetaan menettelyä, jossa kerätään tietoa asiakkaasta ja arvioidaan sen jälkeen tietyn sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen soveltuvuutta asiakkaalle. Asiakkaalle ei suositella hänen kestävyysmieltymystensä vastaisia rahoitustuotteita.

Tavoitteenamme on laatia vihreän kehityksen tiekartta varainhankinnalle. Lisäksi haluamme tuoda vastuullisuusnäkökulmat esille kaikkien uusien tuotteiden kuvauksissa sekä laatia prosessi- ja järjestelmämuutokset vihreille joukkolainoille ja instrumenteille.

Kestävät rahoitus- ja sijoitusratkaisut



Keskitymme lähinnä vakuudellisten lainojen myöntämiseen maksukykyisille asiakkaille.

Toimimme pikaluottojen lisääntymistä vastaan ja opetamme kaikenikäisille oman talouden hallintaa.

Arvioimme täyttääkö rahoitettava hanke ympäristövaatimukset.

Otamme sijoitustoiminnassa huomioon ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä hyvään hallintotapaan eli ns. ESG-tekijöihin liittyvät asiat.



Pyrimme mahdollisuuksien mukaan lisäämään asiakkaidemme tietoisuutta ympäristön tilasta. Vuoden 2022 aikana järjestimme Lahden konttorilla Itämeri-illan, jossa lahtelainen geofysiikan emeritusprofessori Matti Leppäranta kertoi Itämeren ajankohtaisesta tilanteesta ja kirjastaan Itämeri ja ihminen.

Haluamme olla mukana tukemassa luonnon monimuotoisuutta ja suurin omistajamme, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö, onkin jo vuosia ollut keskeinen tukija Saimaan vesistöjen suojelussa.

Omistajasäätiöiden ja -osuuskuntien kautta osallistumme myös mittaviin hankkeisiin ympäristön ja yhteiskunnan hyvinvoinnin edistämiseksi. Eurajoen Säästöpankkisäätiö oli vuoden 2022 aikana mukana Vaasan yliopiston ja SAMK:n mittavassa hankkeessa, jossa perustettiin energia-alan robotiikkasovelluksiin liittyvä professuuri ja maisteriohjelma. Tämä professuuri tulee vahvistamaan Pohjanmaan ja Satakunnan yhteistyötä vihreän siirtymän ja robotiikan tutkimuksessa sekä akkuklusterin kehittämisessä.



Ilmastonmuutoksen riskit ja mahdollisuudet

Kestävän kehityksen edistämisessä yksi oleellinen näkökulma on ilmastonmuutoksesta aiheutuvien riskien hallinta sekä ilmastopäästöjen hillintä. Muuttuva ilmasto edellyttää uusia käytäntöjä, jotta maapallon keskilämpötilan nousu saadaan rajoitettua enintään kahteen asteeseen Pariisin ilmastosopimuksen mukaisesti.

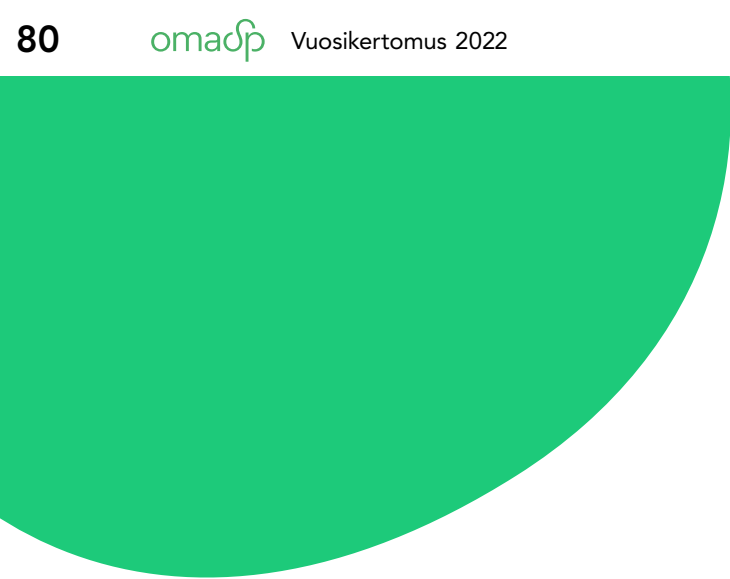
Haluamme osallistua ilmastonmuutos-työskentelyyn, minkä vuoksi olemme tunnistaneet ilmastonmuutoksen tuomat riskit ja mahdollisuudet toiminnallemme arvoketjun eri vaiheissa. Lähes kaikki yritykseen vaikuttavat riskit ovat siirtymäriskejä, jotka syntyvät talouden toimijoiden vähentäessä päästöjään ja muuttaessaan toimintaansa vähähiiliseksi.



Siirtymäriskit tuovat mukanaan myös lukuisia liiketoimintamahdollisuuksia, kuten tuoteportfolion uudistamista tai digitaalisten palveluiden kasvattamista. Yrityksen sijoitusstrategialla voidaan puolestaan vaikuttaa siihen, miten varat kohdentuvat rahoitusta tarvitseville yrityksille, projekteille ja kotitalouksille. Kestävä kehitys on yksi ohjaavista näkökulmista rahoituspäätöksissä.,



Riski	Kuvaus		Miten vastaamme riskeihin?
Siirtymä-riskit	Markkinoiden muutos	Markkinat muuttuvat ja kysyntä erilaisille ilmastoa suosiville tuotteille kasvaa, mikä johtaa tuoteportfolioiden uudistumiseen. Varoja sijoitetaan yhä enemmän ja edullisemmin niihin hankkeisiin, joilla pyritään parantamaan kestävään kehitykseen liittyviä asioita ja välttämään negatiivisia vaikutuksia tuottavia sijoituskohteita.	Tuotamme lisäarvoa asiakkaille kestäväällä tavalla kehittämällä jatkuvasti uusia palveluita ja kestäviä ratkaisuja (mm. sähköinen asuntokauppa, maksamisen tapojen muutokset, ilmastoon liittyvät luottotuotteet tai asuntolainat, hiilijalanjäljen hyvityspisteet varojen sijoittamisessa).
	Poliittiset ja lainsäädännölliset muutokset	Lainsäädäntö ja muu sääntely kiristyy, mikä muuttaa päivittäistä työtä. Yrityksiltä odotetaan konkreettisia tavoitteita ilmastonmuutoksen vastaiseen työhön.	Kehitämme henkilöstön työskentelytapoja ja varmistamme ilmastoystävällisen toiminnan tarkastelemalla Oma Säästöpankin toiminnan hiilijalanjälkeä ja laatimalla tiekartan päästöjen vähentämiseksi.
	Teknologian kehitys	Teknologia muuttuu ja erilaisten digitaalisten palveluiden ja palvelukanavien kysyntä kasvaa.	Lisäämme ja kehitämme asiointia ja palvelua sekä varmistamme, että etäpalveluissa on saatavilla myös henkilökohtainen kontakti.
	Maineriski	Sidosryhmien kestävän kehityksen vaatimukset muuttuvat (esim. vihreät joukkovelkakirjalainat) ja varojen alkuperään (ilmasto- ja ympäristönäkökulmat) kiinnitetään enemmän huomiota. Maineriski aiheutuu, jos markkinat eivät kohtaa kysyntää kuluttajien odotusten muuttuessa. Ilmastonvastaisen työn ja muun vastuullisuustyön merkitys korostuu myös viestinnässä.	Kehitämme viestintää asiakkaiden suuntaan raportoimalla muun muassa ympäristötekijöitä parantavien hankkeiden rahoittamisesta yhdessä Euroopan investointirahaston kanssa. Tarjoamme OmaOnnin ja Yrityskylän materiaaleihin ilmasto- ja vastuullisuusaineiston.
Fyysiset riskit	Äärimmäiset sääilmiöt ja pandemiat	Lämpötilan kohoaminen, äärimmäiset sääilmiöt ja maailmanlaajuiset pandemiat voivat aiheuttaa välillisesti viiveitä lainan takaisinmaksukykyyn.	Noudatamme Finanssiala ry:n yhteisiä ilmastotavoitteita. Tavoitteenamme on seurata ja raportoida sijoitusten ilmastovaikutusta hyödyntäen soveltuvin osin TCFD:n raportointisuositusta. Lisäksi tavoitteenamme on laatia sijoitus- ja rahoituskohteiden osalta skenaarioanalyysi ilmastonmuutoksen riskeistä.



Toimintamme vaikutukset ilmastoon

Rakennamme kestäväää taloutta sekä tuemme ilmastonmuutoksen hillintää ja siihen sopeutumista. Kehitämme jatkuvasti palveluitamme sellaisiksi, että ne kannustavat asiakkaita vastuulliseen ja ympäristöystävälliseen toimintaan. Pyrimme myös suunnittelemaan oman toimintamme mahdollisimman ympäristöystävälliseksi.

Olemme tunnistanee toimintamme tärkeimmät ympäristö- ja ilmastovaikutukset sekä alustavat toimenpiteet, joiden avulla voimme minimoida nämä vaikutukset. Olemme tarkastelleet ympäristövaikutuksiamme hiilijalanjäljen kautta jo vuodesta 2020 lähtien. Hiilijalanjälki kertoo toimintamme ympäristövaikutukset ilmastovaikutuksen kautta. Laskentaa on tehty GHG Protocol -standardin mukaisesti. Lue lisää hiilijalanjäljestämme erillisestä raportista.

Yhä kiristyvät sidosryhmien odotukset kannustavat meitä aktiivisesti vähentämään ilmastopäästöjämme. Tavoitteenamme on vuoden 2023 aikana tarkastella eri malleja ilmastotyön edistämiseen sekä laatia hiilineutraaliuden tiekartta, joka linjaa meille tarkan hiilineutraaliustavoitteen sekä toimenpiteet tavoitteen saavuttamiseksi.

Kokonaishiilijalanjälkemme vuonna 2022 oli 5870 tCO₂e. Hiilijalanjälki kasvoi edellisistä vuosista, mikä selittyy yrityksen voimakkaalla investoinnilla kasvuun ja saavutettavuuteen. Kokonaispäästöistä alle 1 % muodostuu suorista päästöistä eli yrityksen työsuhdeautojen käytöstä. Merkittävin osa päästöistä, eli 96 %, muodostuu hankintaketjun muista epäsuorista päästöistä. Näihin pystymme vaikuttamaan lähinnä asettamalla erilaisia vaatimuksia kumppaneidemme vastuullisuustyölle. Tämä onkin yksi tulevien vuosien vastuullisuustavoitteistamme.

Vuonna 2022

68 %

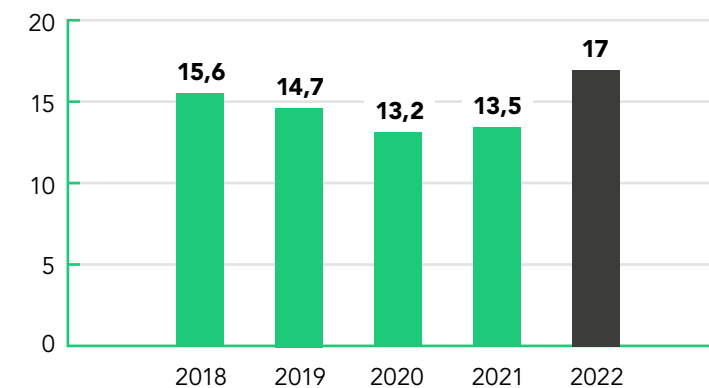
pienempi työntekijäkohtainen päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1 ja 2) toimialan keskiarvoon verrattuna

Vuonna 2022

71 %

pienempi työntekijäkohtainen päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1 ja 2) verrattuna vuoteen 2018

Päästöintensiteetti (tCO₂e/hlö) vuosina 2018–2022, ulottuvuudet 1–3



Ulottuvuus 1:
Työsuhdeautojen päästöt
1,5 tCO₂e



Ulottuvuus 2:
Energiankulutuksen päästöt
259 tCO₂e



Ulottuvuus 3:
Muut epäsuorat päästöt
(hankinnat ja työmatkat)
5609 tCO₂e



OmaSp:n
hiilijalanjälki
2022



Raportointiperiaatteet

Oma Säästöpankki Oyj:n yritys vastuuraportissa kuvataan yhtiön toiminnan taloudelliset, sosiaaliset ja ympäristövaikutukset tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Raportissa käsitelty olennaiset vastuullisuusteemat ja -näkökohdat perustuvat GRI-standardien mukaisesti olennaisuusarvioon, joka on esitetty uudessa vastuullisuusohjelmassa. Raportissa kuvataan uusi vastuullisuusohjelma tavoitteineen sekä vuonna 2022 tehdyt vastuullisuustoimenpiteet. Yritys vastuuraportti sisältäen GRI-indeksit löytyy yhtiön internetsivuilta sijoittaminen.omasp.fi/vastuullisuus

Raportti perustuu Global Reporting Initiative Standardiin. Jokaisesta olennaisesta päänäkökohdasta on raportoitu vähintään yksi indikaattori. Lisäksi raportti noudattaa Suomen valtioneuvoston yritys vastuuraportointia koskevaa ohjetta ja ISO 26000 -yhteiskuntavastuustandardia. Edellinen yritys vastuuraportti julkaistiin vuonna 2021. Tulemme julkaisemaan yritys vastuutietoja vuosittain myös jatkossa.

Raportti on toteutettu yhteistyössä EcoReal Oy:n kanssa. Raporttia ei ole varmennettu. Lisätietoja Oma Säästöpankki Oyj:n yritys vastuuraportista saa ottamalla yhteyttä minna.sillanpaa@omaspar.fi

Raportissa keskitytään vain Oma Säästöpankki Oyj:n määräysvallassa oleviin asioihin eli se kattaa vastuullisuusluvut, jotka liittyvät suoraan yhtiön omaan toimintaan. Raportin tiedot on kerätty vuodelta 2022 ja vertailuvuosina on käytetty vuosia 2021 ja 2020.

Taloudelliset tunnusluvut

Yritys vastuuraportissa esitetyt taloudelliset tunnusluvut kattavat ainoastaan Oma Säästöpankki Oyj:n toiminnan. Luvut liittyvät suoraan yhtiön omaan toimintaan ja ne perustuvat kirjanpitoon sekä tilinpäätökseen. Luvut ovat tilintarkastettuja.

Sosiaaliset tunnusluvut

Henkilöstötunnuslukujen laskentaa ohjaa yleisohje. Henkilöstömäärällä tarkoitetaan sitä henkilöstömäärää, joka on ollut voimassa tilikauden päättyessä. Tässä raportissa on esitetty myös tilikauden keskimääräinen henkilöstömäärä.

Henkilöstön kouluttautumista on seurattu keskimääräisillä koulutuspäivillä, jotka on muutettu keskimääräisiksi koulutustunneiksi kertoimella 7,5 h työajan ollessa 7,5 h/päivä. Koulutuspäivät henkilöä kohden on laskettu tilikauden päättyessä voimassa olleelle henkilöstömäärälle.

Sairauspoissaoloprosentilla tarkoitetaan poissaoloa, jonka aiheuttaa työntekijän sairastuminen tai tapaturma. Sairauspoissaolot sisältävät työterveyshuollon määräämien sairauslomien lisäksi myös omalla ilmoituksella pidetyt 1–3 päivän sairauspäivät. Keskimääräiset sairauspoissaolot on laskettu tilikauden päättyessä voimassa olleelle henkilöstömäärälle.

Tapaturmien osalta on huomioitu sellaiset tapaturmat, jotka ovat johtaneet vähintään yhden päivän sairauspoissaoloon.

Työtyytyväisyystaso perustuu vuosittain tehtävään henkilöstötutkimuksen kokonaisarvosanaan, joka annetaan välillä 1–5. Tutkimuksen toteuttaa ulkopuolinen toimija.

Asiakastyytyväisyyttä seurataan asteikolla 1–5 vuosittaisella Parasta palvelua -asiakastutkimuksella. Kyselyn toteuttaa ulkopuolinen toimija.

Ympäristötunnusluvut

Energiankulutukset

Raportoitu lämpöenergian ominaiskulutus on säädöskorjattu (normitettu) lämmitystarveluvulla normaalivuoteen.

Vertailuvuotena on käytetty vuotta 2021 ja vertailua on tehty myös vuoteen 2020 ja 2019.

Raportoitu kokonaisenergiankulutus kuvataan GRI-standardien suositusten mukaan jaettuna suoraan ja epäsuoraan energiankulutukseen.

Kaikki energiankulutus on ostetusta sähköstä ja kaukolämmöstä koostuvaa epäsuoraa energiankulutusta.



Hiilidioksidipäästöt

Pääosa Oma Säästöpankki Oyj:n päästöistä syntyy hankituiden tuotteiden ja palveluiden kautta.

Oma Säästöpankki Oyj:n hiilidioksidipäästöt lasketaan GRI-standardien suositusten mukaan noudattaen GHG Protocolin ohjeistusta.

Raportissa päästöt on jaettu ohjeistuksen mukaisesti suoriin ja epäsuoriin päästöihin (ulottuvuus 1-3).

Tarkemmat laskennan lähtötiedot on koottu oheiseen kuvaan. Lisätiedot on saatavilla erillisessä hiilijalanjälkiraportissa.

Laskennassa on hyödynnetty seuraavia lähtötietoja:

Ulottuvuuden 1 päästöt: Yrityksen omilla tai leasatuilla ajoneuvoilla ajatut kilometrit perustuen maksettuihin kilometrikorvauksiin. Päästökertoimet VTT:n Lipasto / Bionova.

Ulottuvuuden 2 päästöt: Sähkön osalta kulutukset perustuvat maksettuihin lukuihin ja puuttuvin osin arvioon keskimääräisestä sähkön ominaiskulutuksesta toimistokiinteistöissä. Kaukolämmön ja -kylmän osalta kulutukset perustuvat arvioon keskimääräisestä kaukolämmön ominaiskulutuksesta toimistokiinteistöissä.

Sijaintiperusteinen: Laskennassa on käytetty maakohtaisia keskimääräisiä päästökertoimia. Sähkön päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuosien 2017–2019 Suomen sähkön tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova. Kaukolämmön päästökertoimet perustuvat vuosien 2018–2019 kaukolämpötilastoihin, Tilastokeskus Ecoinvent 3.3 / Bionova. Kaukokylmän päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuoden 2011 Suomen kaukokylmän tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova.

Hankintaperusteinen: Vuoden 2021 lukujen osalta on huomioitu ostettu vihreä sähkö. Vuoden 2020 lukujen osalta on huomioitu ostettu vihreä sähkö 1.7.2020 alkaen, muu osuus on laskettu jäännösjakaumaa käyttäen. Sähkön päästökertoimet Ecoinvent / Bionova. Kaukolämmön päästökertoimet perustuvat vuosien 2018–2019 kaukolämpötilastoihin, Tilastokeskus Ecoinvent 3.3 / Bionova. Kaukokylmän päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuoden 2011 Suomen kaukokylmän tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova.

Ulottuvuuden 3 päästöt: Hankitut tuotteet ja palvelut: lähtötiedot ostetuista tavaroista ja palveluista sekä leasatuista tavaroista kerättiin kirjanpitoa hyödyntäen euomääräisellä tasolla. Päästökertoimet DEFRA / Bionova.

Työmatkustaminen: Työntekijöiden työaikana julkisilla kulkuneuvoilla tehdyt työmatkat perustuen matkakorvauksiin ja kuitteihin. Päästökertoimet VTT:n Lipasto / Bionova.



Vastuullisuus lukuina

Data taulukoina: taloudellinen vastuu

Taloudelliset tunnusluvut

(1 000 euroa)	2022	2021	2020
Korkokate	104 930	80 130	67 819
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	144 392	156 565	111 073
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-73 062	-65 294	-51 676
Kulu-tuottosuhde (%)	50,7 %	41,9 %	46,6 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 747	- 7 294	-21 587
Tulos ennen veroja	69 226	83 271	37 707
Tilikauden tulos	55 379	66 252	30 653
Taseen loppusumma	5 941 766	5 372 633	4 381 999
Oma pääoma	364 961	401 294	353 493
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,0 %	1,4 %	0,8 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	14,5 %	17,6 %	9,1 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,85	2,22	1,04
Omavaraisuusaste	6,1 %	7,5 %	8,1 %
Vakavaraisuussuhde, %	14,9 %	15,6 %	16,2 %

Suoran taloudellisen lisäarvon tuottaminen ja jakautuminen

Sidosryhmä	Rahavirrat 2022	Rahavirrat 2021	Rahavirrat 2020
Suoran taloudellisen lisäarvon tuottaminen			
a. Liiketoiminnan tuotot	144 392 000	156 565 000	111 073 000
Taloudellisen lisäarvon jakautuminen			
b. Henkilöstökulut	24 316 000	20 631 000	16 866 000
c. IT-kulut (sisältyy Muihin liiketoiminnan kuluihin)			
d. Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	7 543 000	10 267 000	5 213 000
e. Muut liiketoiminnan kulut	41 203 000	34 396 000	29 598 000

Verojalanjälki

Yhteenveto (tuhatta euroa)	2022	2021	2020
Tilikaudelta maksettavat verot	11 330	16 450	10 064
Tilikaudelta kerättävät ja tilitettävät verot	7 439	4 670	3 974
Verojalanjälki yhteensä	18 769	21 120	14 038
Maksettavat verot (tuhatta euroa)			
Yhteisövero	6 829	12 848	6 366
Työnantajamaksut	4 482	3 572	3 297
Muut verot	19	30	401
Kerättävät ja tilitettävät verot			
Tilitetty arvonnlisävero	423	404	338
Ennakonpidätykset palkoista	6 106	3 745	3 530
Ennakonpidätykset ja lähdeverot osingoista	547	461	
Muut verot	363	60	106

Data taulukoina: sosiaalinen vastuu

Henkilöstön määrä ja rakenne

	2022	2021	2020
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	357	333	291
Miehiä	131	113	94
Naisia	226	220	197
Muu tai tieto puuttuu			
Henkilöstön määrä keskimäärin	350	307	291
Miehiä	129	104	94
Naisia	221	203	197
Muu tai tieto puuttuu			
Vakituisten työsuhteiden määrä	296	284	252
Miehiä	100	91	78
Naisia	196	193	174
Muu tai tieto puuttuu			
Määräaikaisten työsuhteiden määrä	61	49	39
Miehiä	31	22	16
Naisia	30	27	23
Muu tai tieto puuttuu			
Nollatuntisopimusten työsuhteiden lukumäärä			
Miehiä	0	0	0
Naisia	0	0	0
Muu tai tieto puuttuu			

	2022	2021	2020
Osa-aikaisten työntekijöiden lukumäärä	25	23	19
Miehiä	14	10	8
Naisia	11	13	11
Muu tai tieto puuttuu			
Kokoaikaisten työsuhteiden määrä	332	310	272
Miehiä	117	103	86
Naisia	215	207	186
Muu tai tieto puuttuu			
Tulovaihtuvuus	28,0 %	21 %	31 %
Lähtövaihtuvuus	19,3 %	20 %	27 %
Henkilöstön keski-ikä	36,4v	38v	38,3v
Eläkkeelle jääneiden lukumäärä	4	3	3
Irtisanottujen työsuhteiden määrä	0	0	0
Lomautettujen työntekijöiden määrä ja keskim. kesto	0	0	0

Organisaation ulkopuolelta työllistettyjen henkilöiden lukumäärä ja työntyyppi

	2022	2021	2020
Organisaation ulkopuolelta työllistetyt henkilöt	-	-	-

Työehtosopimukset

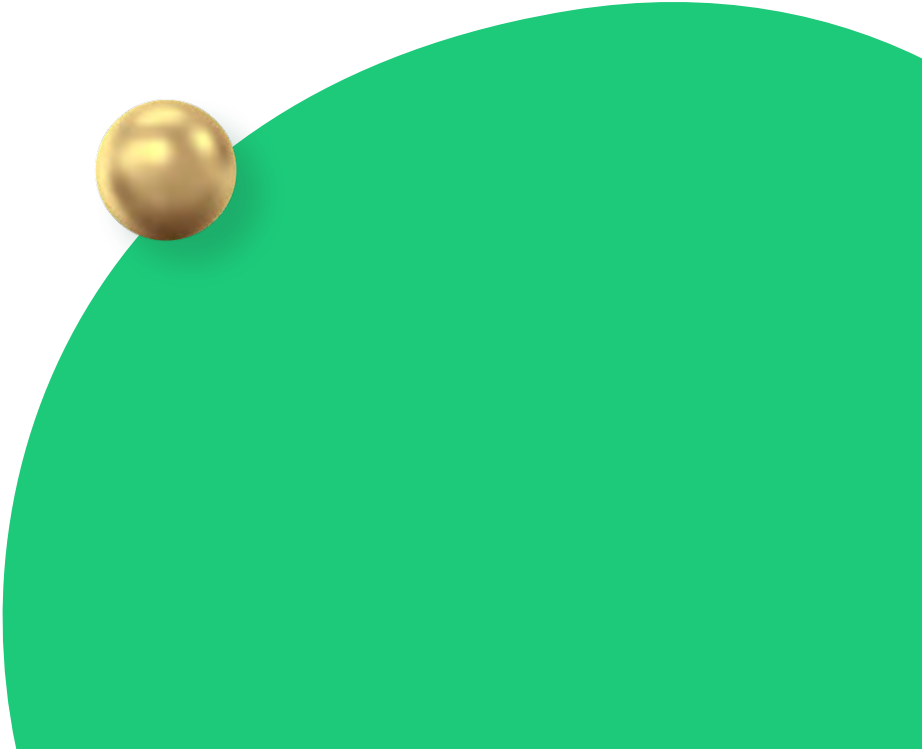
	2022	2021	2020
Työehtosopimusten piiriin kuuluvien työntekijöiden lukumäärä	96,1 %	96,6 %	95,5 %
Työntekijät, jotka eivät kuulu työehtosopimusten piiriin	3,9 %	3,4 %	4,5 %

Henkilöstön ja hallinnon sukupuolijakauma

	2022 Miehiä	2022 Naisia	2021 Miehiä	2012 Naisia	2020 Miehiä	2020 Naisia
Hallitus	5	2	5	3	4	3
Johto	4	3	4	3	4	3
Päälliköt	27	21	24	22	20	20
Toimihenkilöt	100	202	85	195	70	174
Yhteensä	136	228	118	223	98	200

Työsuhteet

	2022	2021	2020
Työsuhteita alkoi (hlö)			
Naisia alle 30 v.	38	24	26
Naisia 30–50 v.	11	11	18
Naisia yli 50 v.	0	5	4
Miehiä alle 30 v.	32	20	24
Miehiä 30–50 v.	10	9	13
Miehiä yli 50 v.	0	1	1
Työsuhteita päättyi (hlö)			
Naisia alle 30 v.	11	15	21
Naisia 30–50 v.	16	18	21
Naisia yli 50 v.	12	10	7
Miehiä alle 30 v.	13	10	15
Miehiä 30–50 v.	11	8	8
Miehiä yli 50 v.	1	5	3



Henkilöstön koulutusjakauma tilikauden päättyessä

	2022		2021		2020	
	hlö	%	hlö	%	hlö	%
Ylempi korkeakoulututkinto	75	21	62	19	50	17
Alempi korkeakoulututkinto	10	3	7	2	5	2
AMK tai vastaava	112	31	88	26	87	30
Ammattiopisto tai vastaava	103	29	84	25	73	25
Muu koulutus	57	16	92	28	73	25

Koulutus

	2022	2021	2020
Koulutuspäivät (pv)	11,7	8,4	2,5
Kehityskeskusteluiden piiriin kuuluva henkilöstö (100%)	100%	100%	100%

Työhyvinvointi-indikaattorit

	2022	2021	2020
Työtapaturmat, poissaoloon johtaneet	2	1	1
Työhön liittyvät kuolemantapaukset	0	0	0
Sairauspoissaolopäiviä	2 188	1 441	901
joista miehillä	421		
joista naisilla	1 767		
Sairauspoissaolopäivät keskimäärin per henkilö	6,13	4,33	3,10
Sairauspoissaoloprosentti	2,79	1,97	1,41
Häirintä- ja kiusaamistapausten lukumäärä	3	2	0
Henkilöstön työtyytyväisyys	4,5	4,5	4,4

Vuotuinen kokonaiskorvaussuhde

	2022	2021	2020
Vuotuinen kokonaiskorvaus organisaation eniten palkatulle henkilölle	1 938 916 €	600 460 €	649 460 €
Mediaani vuotuinen kokonaiskorvaus organisaation työntekijöille (pois lukien eniten palkattu)	35 743 €	33 502 €	35 062 €

Asiakkaisiin liittyvät tunnusluvut

	2022	2021	2020
Asiakkaiden lukumäärä (noin)	160 000	150 000	140 000
Asiakkaiden tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön	4,7	4,7	4,7
Asiakkaiden kokonaistyytyväisyys	4,3	4,4	4,3



Data taulukoina: ympäristövastuu

Energian kokonaiskulutukset, MWh

	2022	2021	2020
Ostettu sähkö	1 781	1 244	1 216
Ostettu kaukolämpö	1 846	1 537	1 611
Yhteensä	3 627	2 781	2 827

OmaSp:n hiilidioksidipäästöt, tCO₂e

	2018	2019	2020	2021	2022
Ulottuvuus 1. Suorat päästöt, tCO₂e					
Kategoria 1: Työsuhdeautojen päästöt	10,4	7,3	2,2	4,2	1,5
Ulottuvuus 2. Epäsuorat päästöt, hankintaperusteinen, tCO₂e					
Kategoria 1: Ostettu sähkö	422,7	360,4	177,3	0	0
Kategoria 2: Ostettu kaukolämpö	248,1	261,2	216,9	208,0	252,6
Kategoria 3: Ostettu kaukokylmä	17,9	17,9	17,9	15,0	6,8
Ulottuvuus 2. Epäsuorat päästöt, sijaintiperusteinen*, tCO₂e					
Kategoria 1: Ostettu sähkö	208,4	232,4	200,0	206,0	161,0
Kategoria 2: Ostettu kaukolämpö	248,1	261,2	216,9	208,0	252,6
Kategoria 3: Ostettu kaukokylmä	17,9	17,9	17,9	15,0	6,8
Ulottuvuus 3. Muut epäsuorat päästöt, tCO₂e					
Kategoria 1: Hankitut tuotteet/palvelut	3 467,5	3 407,5	3 169,6	3 728,4	5 208,1
Kategoria 2: Leasatut tuotteet	325,9	351,9	365,1	293,0	393,0
Kategoria 3: Työmatkustaminen	13,4	8,4	2,7	2,7	7,7
Päästöt yhteensä, tCO₂e	4 506	4 415	3 952	4 251	5 870
Päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1–2), tCO₂e/työntekijä	2,4	2,2	1,4	0,7	0,7
Päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1–3), tCO₂e/työntekijä	15,6	14,7	13,2	13,5	16,8

*Laskettu vertailukohteeksi GHG Protocol -ohjeistuksen mukaisesti. Yhteenlasketuissa päästöissä käytetään hankintaperusteista lukua.



Hiilijalanjälkiraportti 2022

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

Tämä raportti kokoaa yhteen Oma Säästöpankki Oyj:n hiilijalanjälkituloksen vuodelta 2022. Laskenta on tehty organisaatiotasolla siten, että sen avulla on saatu selville toiminnan suurimmat päästölähteet. Raportti käsittelee käytetyt laskentatavat sekä laskennan tulokset.

Laskennan päiväys 27.1.2023. Laskennan ja raportin on toteuttanut EcoReal Oy.

Mikä on hiilijalanjälki?

Hiilijalanjälki tarkoittaa ilmastopäästöjä, joita syntyy ihmisten toiminnan ja tekojen seurauksena määriteltynä ajanjaksona. Yrityksen hiilijalanjälki kartoittaa sen toiminnan kautta syntyvien kasvihuonekaasupäästöjen määrää. Hiilijalanjäljen muodostuminen riippuu yrityksen toiminnasta, minkä vuoksi hiilijalanjälki lasketaan aina auki tapauskohtaisesti. Laskennassa päästöt raportoidaan hiilidioksidiekvivalenteina, josta käytetään lyhennettä CO₂-ekvivalentti (CO₂e). Se kuvastaa eri kasvihuonekaasujen ilmastoa lämmittävää vaikutusta muunnettuna hiilidioksidin vastaavaksi vaikutukseksi ilmakehässä.

Laskenta pohjautuu GHG Protocol -standardiin

Työssä käytetty hiilijalanjälkilaskentamenetelmä pohjautuu GHG Protocol -standardiin, jonka avulla yritykset voivat laskea toimintansa kasvihuonekaasupäästöt. Ohjeistuksen mukaan päästöt lajitellaan kolmeen eri ulottuvuuteen:

- **Ulottuvuus 1:** Yrityksen toiminnasta suoraan syntyvät päästöt, kuten oma energiantuotanto.
- **Ulottuvuus 2:** Yrityksen toiminnasta epäsuorasti syntyvät ostoenergian päästöt, kuten kaukolämpö ja sähkö.
- **Ulottuvuus 3:** Yrityksen toiminnasta välillisesti syntyvät muut arvoketjun epäsuorat päästöt, kuten vedenkulutus, jäteveden käsittely sekä jätteet.





OmaSp:n hiilijalanjäljen muodostuminen

Oma Säästöpankki Oyj on tunnistanut toimintansa tärkeimmät ilmastovaikutukset sekä alustavat toimenpiteet, joiden avulla yritys voi minimoida ilmastovaikutuksensa.

Yrityksen ilmastopäästöt syntyvät pääosin epäsuorista päästöistä, joihin yritys ei suoraan pysty vaikuttamaan. Näitä ovat muun muassa hankitut tuotteet ja palvelut, liikematkat sekä työntekijöiden työmatkat. Epäsuoriin päästöihin kuuluvat myös investointien, kuten rahoituksen, rahastojen ja sijoitusten aiheuttamat päästöt. Oma Säästöpankin tavoitteena on lisätä vastuullisen sijoittamisen läpinäkyvyyttä rahastoissaan. Näin yritys pyrkii edistämään kestävää taloutta ja minimoimaan sijoitustensa hiilijalanjäljen.

Oma Säästöpankin ilmastopäästöt voidaan jakaa kolmeen eri ulottuvuuteen:



OmaSp:n hiilijalanjälki



Ulottuvuus 1: suorat päästöt

Suora päästöt syntyvät yrityksen omistamilla tai leasatuilla ajoneuvoilla tehdyistä matkoista sekä muutamissa toimitiloissa sijaitsevien kylmälaitteiden aiheuttamista päästöistä.



Ulottuvuus 2: epäsuorat ostoenergian päästöt

Oma Säästöpankillä on käytössään toimitiloja, joihin ostetaan sähköä, kaukolämpöä ja kaukokylmää. Näiden ostoenergioiden aiheuttamat päästöt kuuluvat tähän ulottuvuuteen. OmaSp pystyy välillisesti vaikuttamaan ostoenergian päästöihin energiavalinnoillaan. Käytännössä yrityksellä on mahdollista vaikuttaa ainoastaan sähkön hankintaan.



Ulottuvuus 3: epäsuorat arvoketjun päästöt

Oma Säästöpankin epäsuorat arvoketjun päästöt syntyvät välillisesti koko yrityksen toimintaketjun aikana. Olennaisimmat päästöt syntyvät hankituista tuotteista ja palveluista, liike- ja työmatkoista sekä syntyvistä jätteistä. Lisäksi investointien, kuten rahoituksen, rahastojen ja kiinteistösijoitusten aiheuttamat päästöt kuuluvat tähän kategoriaan.

Lähtötiedot, oletukset ja rajaukset

Oma Säästöpankki Oyj:n hiilijalanjäljen laskentaan sisällytettiin yrityksen varsinainen liiketoiminta. Toimintaympäristön tarkastelun ja toiminnan suurimpien ilmastovaikutusten tunnistamisen jälkeen määriteltiin laskentarajat, joihin päätettiin sisällyttää:

- **Ulottuvuus 1:** Yrityksen omistamilla tai leasatuilla autoilla tehtyjen matkojen päästöt
- **Ulottuvuus 2:** Toimitilojen ostoenergia eli sähkön, kaukolämmön ja kaukokylmän päästöt
- **Ulottuvuus 3:** Ostetut tuotteet ja palvelut, leasatut tuotteet sekä työntekijöiden työmatkustaminen

Oletukset

Kiinteistökannan pinta-ala oli 17 665 m² vuonna 2022. Pinta-ala kasvoi 17 % vuodesta 2021 kiinteistömäärän lisääntyessä. Lisäksi pinta-ala tietoja tarkennettiin vuoden 2022 osalta ja työntekijämääriä vuosilta 2018–2022.



Laskenta koskee vuotta 2022.
Vertailukohtina on käytetty
hiilijalanjälkilaskennan aloitusvuotta
2018 sekä edellisvuotta 2021.



Ulottuvuuden 2 päästöt on
laskettu GHG Protocol -standardin
ohjeistuksen mukaisesti
sijainti- ja hankintaperusteisesti.
Yhteenlasketuissa päästöissä on
hyödynnetty hankintaperusteista
arvoa.



OmaSp siirtyi 1.7.2020 täysin
uusiutuvaan vihreään sähkөөn.



Laskennan rajaukset

Laskennasta rajattiin pois seuraavat asiat epäolennaisuuden tai tietojen haastavan saatavuuden vuoksi:

- **Ulottuvuus 1:** yksittäisissä toimitiloissa sijaitsevien kylmälaitteiden aiheuttamat päästöt
- **Ulottuvuus 3:** työntekijöiden työmatkat kodin ja työpaikan välillä sekä investointien päästöt eli rahoituksen, rahastojen, kiinteistösijoitusten, projektirahoitusten sekä muun sijoitustoiminnan päästöt

Päästöt on laskettu hyödyntäen seuraavia lähtötietoja:

Ulottuvuuden 1 päästöt

Yrityksen omilla tai leasatuilla ajoneuvoilla ajatut kilometrit perustuen maksettuihin kilometrikorvauksiin. Oletuksena on, että kaikki matkat on tehty bensa-autolla. Päästökertoimet VTT:n Lipasto / Bionova.

Ulottuvuuden 2 päästöt

Sähkön osalta kulutukset perustuvat maksettuihin lukuihin ja puuttuvin osin arvioon keskimääräisestä sähkön ominaiskulutuksesta toimistokiinteistöissä. Kaukolämmön ja -kylmän osalta kulutukset perustuvat arvioon keskimääräisestä kaukolämmön ominaiskulutuksesta toimistokiinteistöissä.

Sijaintiperusteinen: Laskennassa on käytetty maakohtaisia keskimääräisiä päästökertoimia. Sähkön päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuosien 2017–2019 Suomen sähkön tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova. Kaukolämmön päästökertoimet perustuvat vuosien 2018–2019 kaukolämpötilastoihin, Tilastokeskus Ecoinvent 3.3 / Bionova. Kaukokylmän päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuoden 2011 Suomen kaukokylmän tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova.

Hankintaperusteinen: Vuoden 2021 lukujen osalta on huomioitu ostettu vihreä sähkö. Vuoden 2020 lukujen osalta on huomioitu ostettu vihreä sähkö 1.7.2020 alkaen, muu osuus on laskettu jäännösjakaumaa käyttäen. Sähkön päästökertoimet Ecoinvent / Bionova. Kaukolämmön päästökertoimet perustuvat vuosien 2018–2019 kaukolämpötilastoihin, Tilastokeskus Ecoinvent 3.3 / Bionova. Kaukokylmän päästökertoimet perustuvat Tilastokeskuksen vuoden 2011 Suomen kaukokylmän tuotantotietoihin, Ecoinvent / Bionova.

Ulottuvuuden 3 päästöt

Hankitut tuotteet ja palvelut: lähtötiedot ostetuista tavaroista ja palveluista sekä leasatuista tavaroista kerättiin kirjanpitoa hyödyntäen euromääräisellä tasolla. Päästökertoimet DEFRA / Bionova.

Työmatkustaminen: Työntekijöiden työaikana julkisilla kulkuneuvoilla tehty työmatkat perustuen matkakorvauksiin ja kuitteihin. Päästökertoimet VTT:n Lipasto / Bionova.

Kokonaishiilijalanjälki

Laskennan mukaan Oma Säästöpankki Oyj:n kokonaishiili-jalanjälki vuonna 2022 oli 5 870 tonnia CO₂e. Hiilijalanjälki kasvoi lähes 38 % edellisestä vuodesta, mikä tarkoittaa noin 1 619 tonnia enemmän päästöjä vuoteen 2021 verrattuna. Kasvu johtui tietokoneohjelmointi ja -asiantuntijapalveluiden sekä ICT-palveluiden voimakkaasta lisääntymisestä, mikä puolestaan on seurausta OmaSp:n investoinneista kasvuun ja saavutettavuuteen. Konttoreiden lukumäärä lisääntyi viidellä ja työntekijämäärä nousi 11 % vuoteen 2021 verrattuna.

Lähes kaikki päästöt eli noin 96 % hiilidioksidipäästöistä muodostuu hankituista tai leasatuista tuotteista ja palveluista. Tämä on tyypillistä yritykselle joka tuottaa palveluita. Kokonaispäästöistä noin 6 % muodostuu käytössä olevista tietokoneista ja muista laitteista, jotka on leasattu. Konttoreiden energiankulutus muodostaa puolestaan noin 4 % kokonaispäästöistä. Liikkumisen päästöt eli ulottuvuudet 1 ja 3 muodostavat alle prosentin yrityksen kokonaispäästöistä. Hiilijalanjälki jakaantui hyvin samansuuntaisesti myös edellisenä vuonna.

Vuonna 2022

1 619

tonnia enemmän päästöjä
johtuen kasvuinvestoinneista
verrattuna vuoteen 2021

Konttorimäärä

+5

vuonna 2022
verrattuna vuoteen 2021

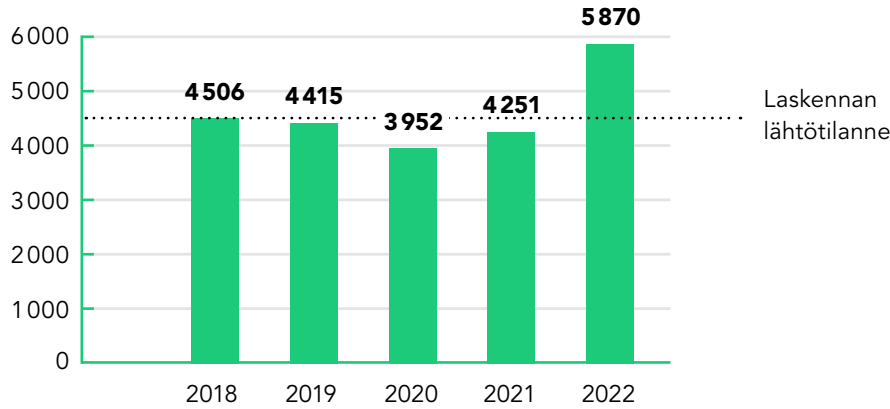
Henkilöstömäärä

+11 %

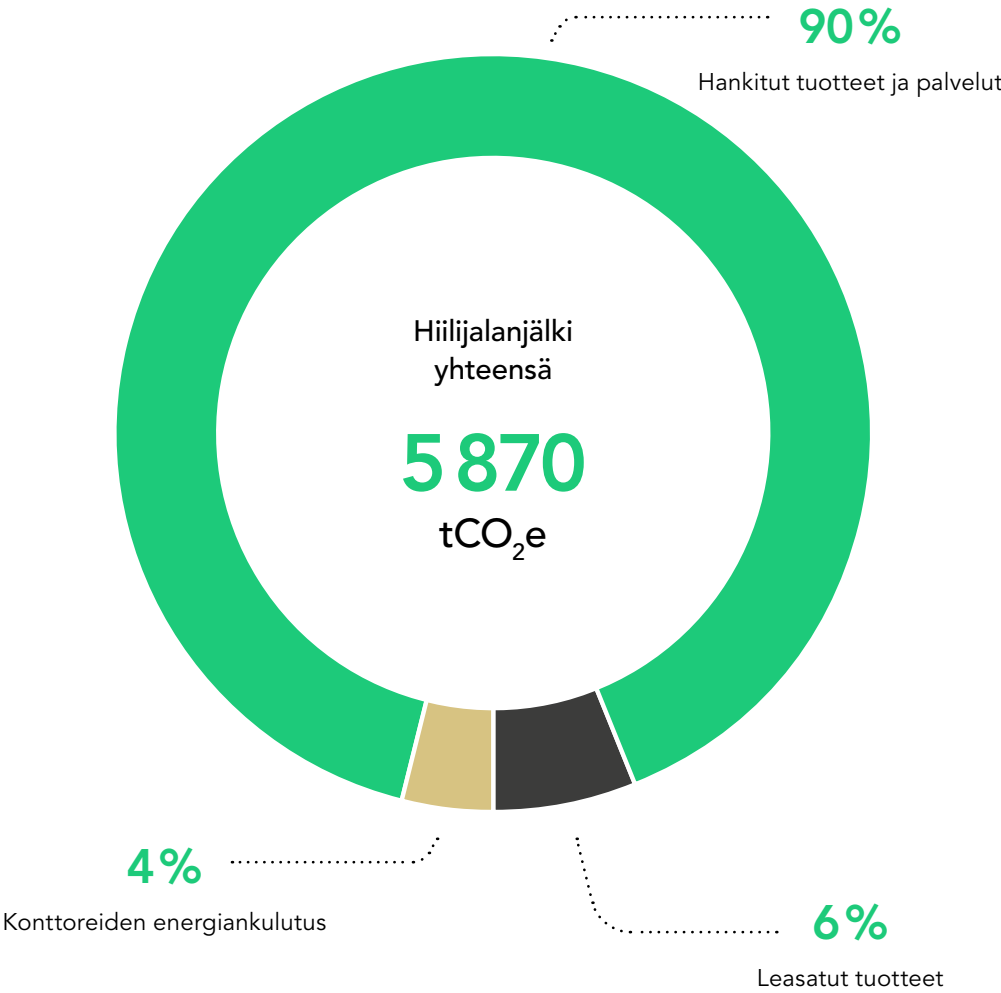
vuonna 2022
verrattuna vuoteen 2021



Kokonaishiilijalanjälki, tCO₂e



Hiilijalanjäljen jakautuminen, %



Hiilijalanjäljen tunnusluvut

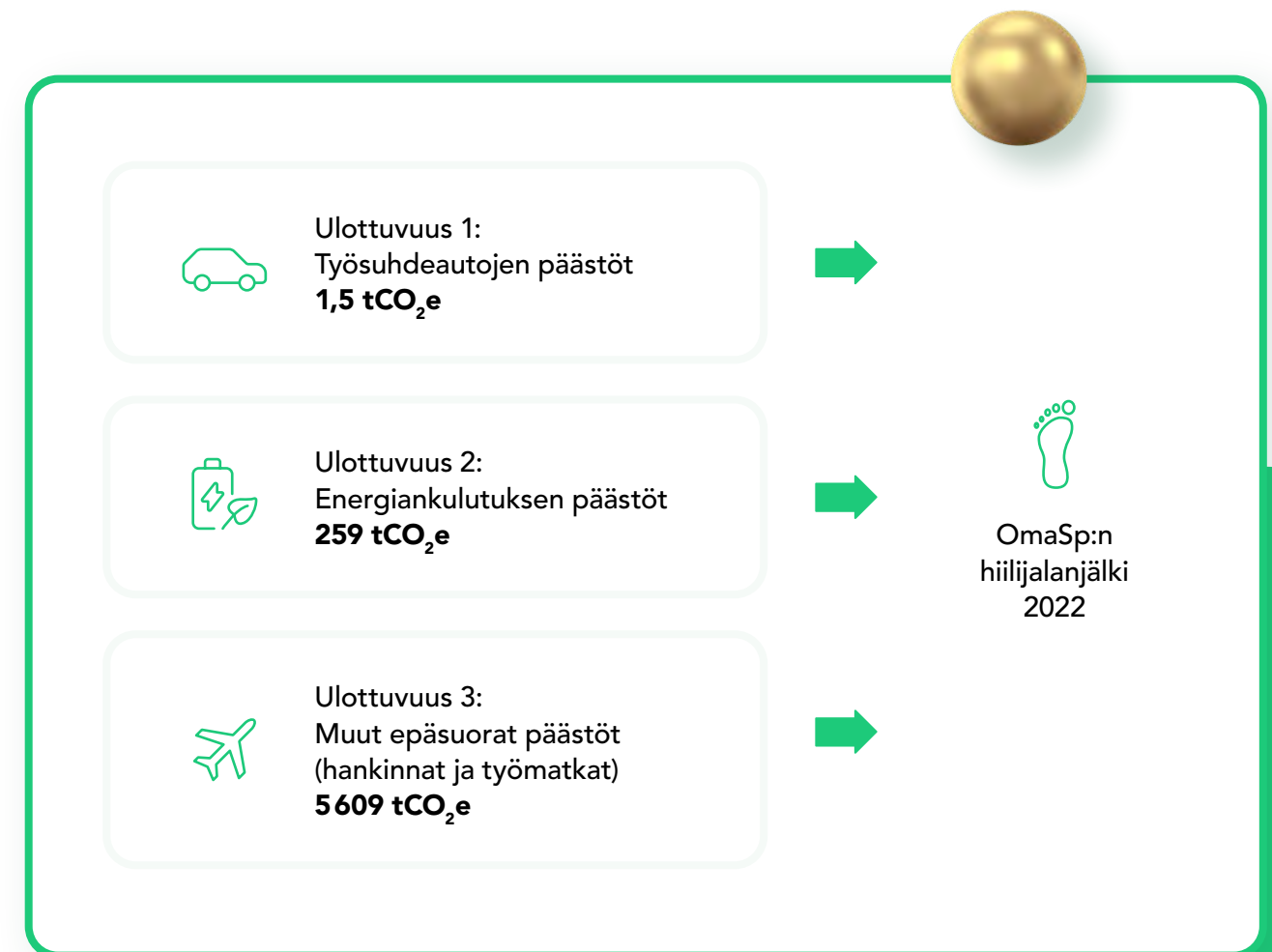
	2018	2019	2020	2021	2022	vs. 2021	vs. 2018
Kokonaishiilijalanjälki (tCO ₂ e)	4506	4415	3952	4251	5870	+38 %	+30 %
Työntekijöiden lukumäärä	288	300	299	315	350	+11 %	+22 %
Päästöintensiteetti (tCO ₂ e/hlö)	15,6	14,7	13,2	13,5	16,8	+24 %	+8 %

Oma Säästöpankin hiilijalanjäljen jakautuminen GHG Protocol -ohjeistuksen mukaisiin suoriin ja epäsuoriin päästöihin (ulottuvuuksiin) ontämän aukeaman kuvassa ja taulukossa. Kuten edellä todettiin, merkittävimmät päästöt aiheutuvat ulottuvuus 3:sta eli hankituista tuotteista ja palveluista sekä leasatuista tuotteista.

Työmatkustamisella on hyvin vähäinen vaikutus päästöihin. Mikäli huomioidaan ainoastaan yrityksen suorat päästöt (ulottuvuus 1), olivat ne vuonna 2022 yhteensä noin 1,5 tonnia CO₂e eli noin 0,03 % kokonaispäästöistä.

Oma Säästöpankin hiilidioksidipäästöt (tCO ₂ e)	2018	2019	2020	2021	2022
Ulottuvuus 1. Suorat päästöt					
Kategoria 1: Työsuhdeautojen päästöt	10,4	7,3	2,2	4,2	1,5
Ulottuvuus 2. Epäsuorat päästöt, hankintaperusteinen					
Kategoria 1: Ostettu sähkö	422,7	360,4	177,3	0	0
Kategoria 2: Ostettu kaukolämpö	248,1	261,2	216,9	208,0	252,6
Kategoria 3: Ostettu kaukokylmä	17,9	17,9	17,9	15,0	6,8
Ulottuvuus 2. Epäsuorat päästöt, sijaintiperusteinen*					
Kategoria 1: Ostettu sähkö	208,4	232,4	200,0	206,0	161,0
Kategoria 2: Ostettu kaukolämpö	248,1	261,2	216,9	208,0	252,6
Kategoria 3: Ostettu kaukokylmä	7,9	17,9	17,9	15,0	6,8
Ulottuvuus 3. Muut epäsuorat päästöt					
Kategoria 1: Hankitut tuotteet ja palvelut	3 467,5	3 407,5	3 169,6	3 728,4	5 208,1
Kategoria 2: Leasatut tuotteet	325,9	351,9	365,1	293,0	393,0
Kategoria 3: Työmatkustaminen	13,4	8,4	2,7	2,7	7,7
Päästöt yhteensä, tCO₂e	4 506	4 415	3 952	4 251	5 870
Päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1–2), tCO₂e / työntekijä	2,4	2,2	1,4	0,7	0,7
Päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1–3), tCO₂e / työntekijä	15,6	14,7	13,2	13,5	16,8

* Laskettu vertailukohteeksi GHG Protocol -ohjeistuksen mukaisesti. Yhteenlasketuissa päästöissä käytetään hankintaperusteista lukua.



Hiilijalanjälki päästölähteittäin

Ostoenergian päästöt johtuvat kaukolämmöstä

Oma Säästöpankin ostoenergian päästöt muodostuvat toimitilojen sähkön, kaukolämmön ja kaukokylmän tuotannon päästöistä. Ostoenergian päästöt ovat pienentyneet vuonna 2022 jopa 71 % vuodesta 2018. Merkittävää on, että vuoden 2020 heinäkuussa Oma Säästöpankki siirtyi uusiutuvaan vihreään sähkөөn kaikissa toimitiloissaan, joten vuosien 2021 sekä 2022 osalta sähkön päästöjä ei syntynyt lainkaan. Vuonna 2022 lämpöenergian päästöt kasvoivat 21 % edellisvuoteen verrattuna toimitilojen lisääntymisestä ja pinta-alatietojen tarkentumisesta johtuen.

Liikkumisen päästöt pudonneet yli 63 % vuodesta 2018

Työhön liittyvän matkustamisen päästöt ovat vähentyneet OmaSp:llä vertailuvuodesta 2018 koronapandemian, etätyöskentelyn ja etäpalavereiden johdosta. Viime vuosina työmatkat ja näiden myötä liikkumisen päästöt ovat kuitenkin lisääntyneet. Vuonna 2022 liikkumisen päästöjä syntyi 36 % enemmän verrattuna vuoteen 2021. Vuonna 2022 omien tai leasattujen autojen päästöt kuitenkin laskivat jopa 63 %, sillä suurin osa omilla autoilla tehdyistä matkoista kuljettiin sähköautolla.

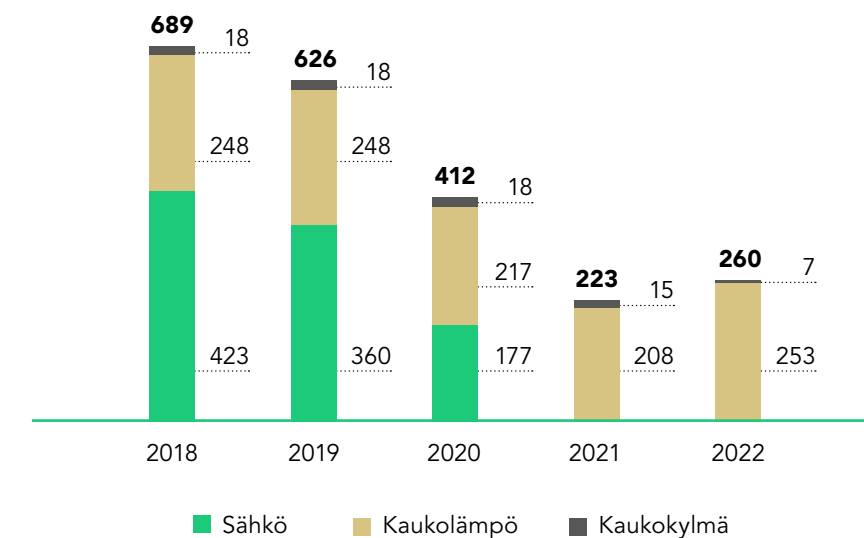
Liikkumisen tunnusluvut

	2018	2019	2020	2021	2022	vs. 2021	vs. 2018
Liikkumisen päästöt (tCO₂e)	24	16	5	7	9	+29 %	−63 %
Työntekijöiden lukumäärä	288	300	299	315	350	+11 %	+22 %
Päästöintensiteetti (tCO₂e/hlö)	0,08	0,05	0,02	0,03	0,03	+50 %	−63 %

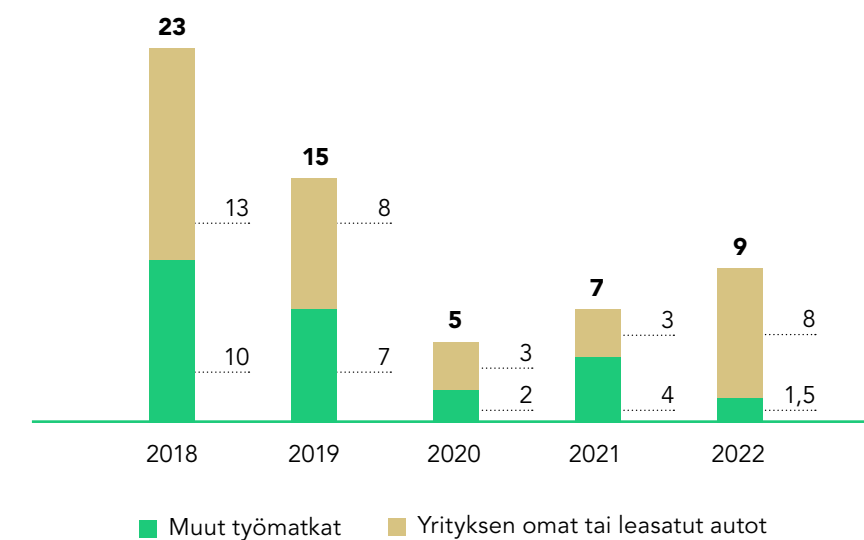
100%

OmaSp:n ostamasta
sähköenergiasta
uusiutuvaa 1.7.2020
lähtien

Ostoenergian päästöt, tCO₂e



Liikkumisen päästöt, tCO₂e



Suurimmat päästöt muodostuvat hankituista palveluista

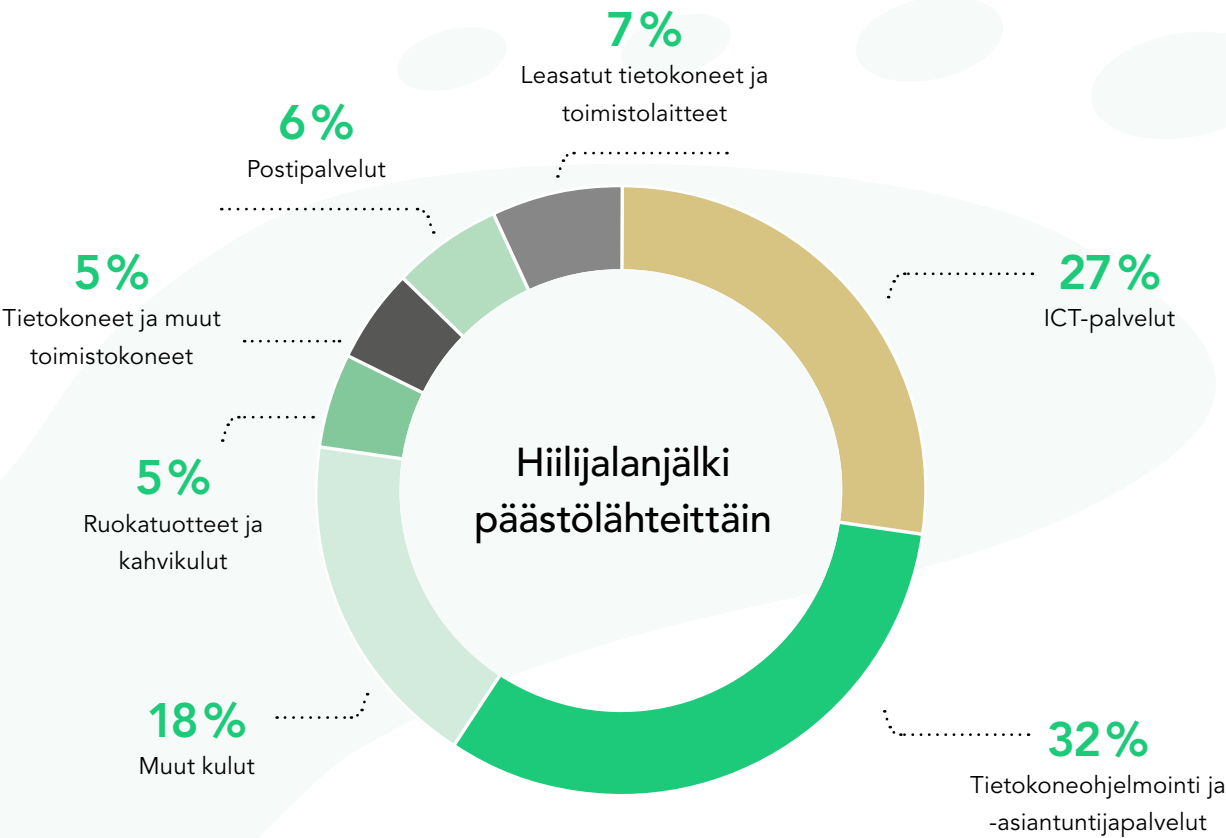
Oma Säästöpankin hankintojen päästöissä ei ole tapahtunut huomattavia muutoksia vuosien 2018–2021 aikana. Vuonna 2022 hankintojen päästöt ovat kuitenkin kasvaneet peräti 40 % vuoteen 2021 verrattuna. Edeltävänä vuonna kasvua oli 14 % vuoteen 2020 verrattuna. Merkittävimmät päästöt muodostuvat yrityksen ulkopuolelta hankituista palveluista.

Hankintojen suurimmat päästölähteet muodostuvat seuraavasti:

- 32% päästöistä syntyy tietokoneohjelmointi- ja asiantuntijapalveluista (33 % vuonna 2021)
- 27 % ICT-palveluista (36 % vuonna 2021)
- 7 % leasatuista tietokoneista ja toimistolaitteista (7 % vuonna 2021).

Muita suuria päästölähteitä ovat postipalvelut, tietokoneet ja muut toimistokoneet sekä kahvikulut. Suurin muutos hankinnoissa on tapahtunut tietokone-ohjelmointi ja -asiantuntijapalveluiden päästöissä. Nämä päästöt ovat kasvaneet 410 tonnilla eli 31 % verrattuna vuoteen 2021, sillä Oma Säästöpankissa on investoitu kasvuun ja digitaalisten palveluiden kehittämiseen.

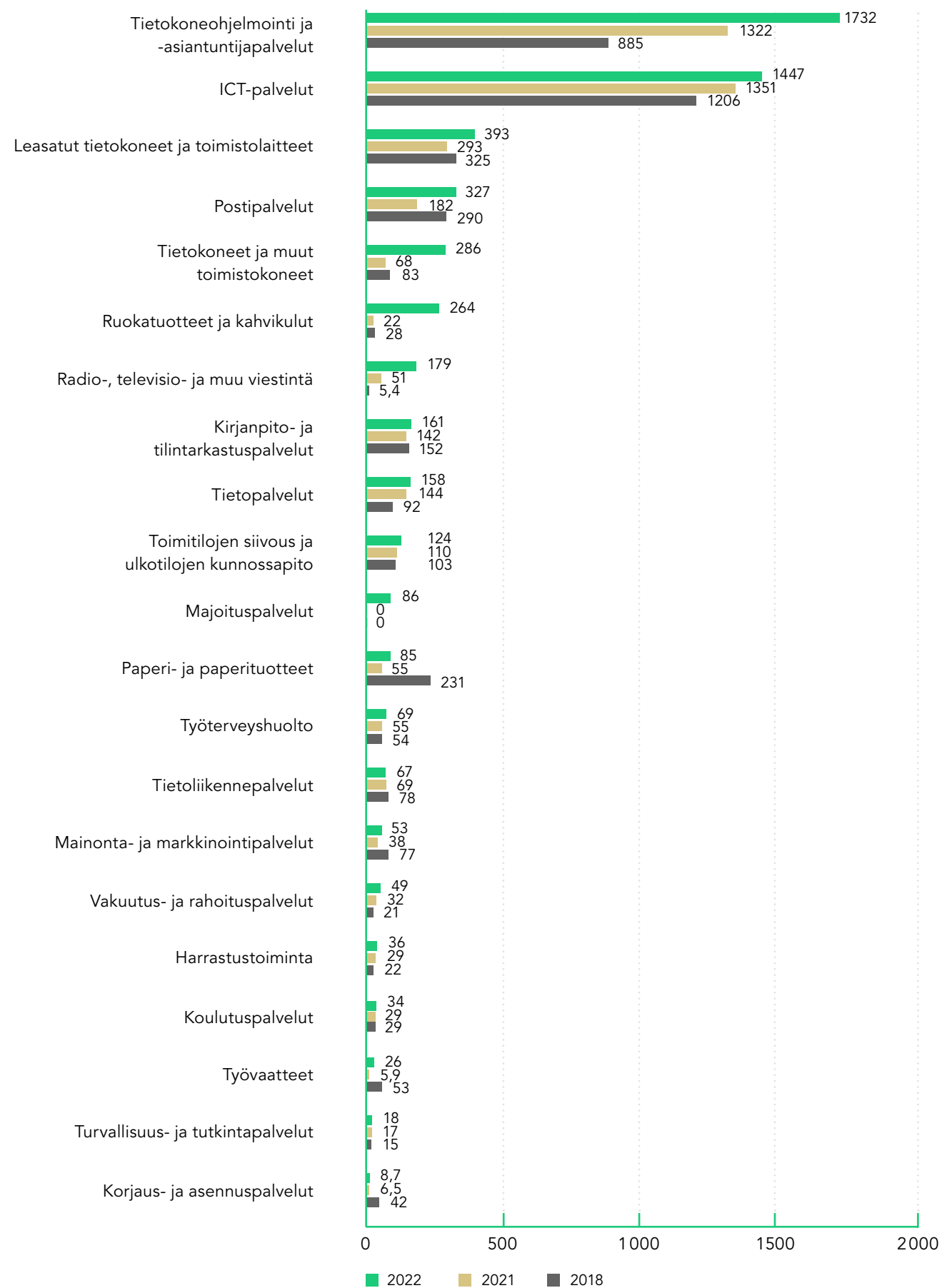
Lisäksi ruokatuotteiden ja kahvikulujen päästöt ovat kasvaneet 242 tonnia ja tietokoneiden ja muiden toimistokoneiden päästöt puolestaan 218 tonnia.



Hankintojen tunnusluvut

	2018	2019	2020	2021	2022	vs. 2021	vs. 2018
Hankintojen päästöt (tCO ₂ e)	3468	3408	3170	3728	5208	+40 %	+50 %
Työntekijöiden lukumäärä	288	300	299	315	350	+11 %	+22 %
Päästöintensiteetti (tCO ₂ e/hlö)	12,04	11,36	10,60	11,83	14,88	+26 %	+24 %

Hankintojen hiilidioksidipäästöt, tCO₂e



Hiilijalanjäljen vertailu

Päästöt yhä toimialan keskimääräistä pienemmät

Hiilijalanjälkilaskelman perusteella Oma Säästöpankin kasvihuonekaasupäästöt (ulottuvuudet 1–2) ovat toimialalla keskimääräistä pienemmät. Työntekijäkohtainen päästöintensiteetti on noin 0,7 tCO₂e/työntekijä kuten se oli myös edellisvuonna. Vuoteen 2018 verrattuna päästöintensiteetti on laskenut jopa 71 %. Tulokseen on vaikuttanut eniten uusiutuvaan sähköenergiaan siirtyminen.

Ulottuvuuksien 1–2 päästöintensiteetti on toimialalla ollut kuluneina vuosina keskimäärin 2,2 tCO₂e/työntekijä. Vuonna 2022 OmaSp:n työntekijäkohtainen päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1 ja 2) oli jopa 68 % toimialan keskiarvoa pienempi. Päästöjen vertailu on suuntaa-antava, sillä laskennan tuloksiin vaikuttaa laskentatapojen eroavaisuudet. Tehty vertailu perustuu alan julkisiin raportteihin.

Mikäli ulottuvuuksien 1–2 päästömäärä (yhteensä 259 tCO₂e) kompensoitaisiin, se tarkoittaisi EU:n päästökaupassa tällä hetkellä noin 20 000 euron kustannusta. Työntekijämäärään suhteutettuna kompensointi maksaisi 57 euroa per työntekijä. Ulottuvuuksien 1–3 päästöjen kompensointi maksaisi puolestaan noin 469 600 euroa tai 1 340 euroa per työntekijä.

Ulottuvuuksien 1–3 päästöintensiteetin vertaaminen muiden alalla toimivien yhtiöiden keskiarvoon ei ole mielekästä, sillä ulottuvuuden 3 päästöjen laskenta on vasta yleistymässä. Ulottuvuuden 3 päästöjen laskennan tuloksiin vaikuttaa erittäin merkittävästi laskentaratjat sekä laskentatapojen eroavaisuudet.

Vuonna 2022

68 %

pienempi työntekijäkohtainen
päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1 ja 2)
toimialan keskiarvoon verrattuna

Vuonna 2022

71 %

pienempi työntekijäkohtainen
päästöintensiteetti (ulottuvuudet 1 ja 2)
verrattuna vuoteen 2018

Vertailukohdat



=



=



Oma Säästöpankin
hiilijalanjälki oli
5870 tCO₂e vuonna 2022.

Tämä vastaa noin
570 suomalaisen
vuosittaista hiilijalanjälkeä¹.

Sama päästömäärä vastaa
40 milj. kilometrin
autoilua².



vrt.



=

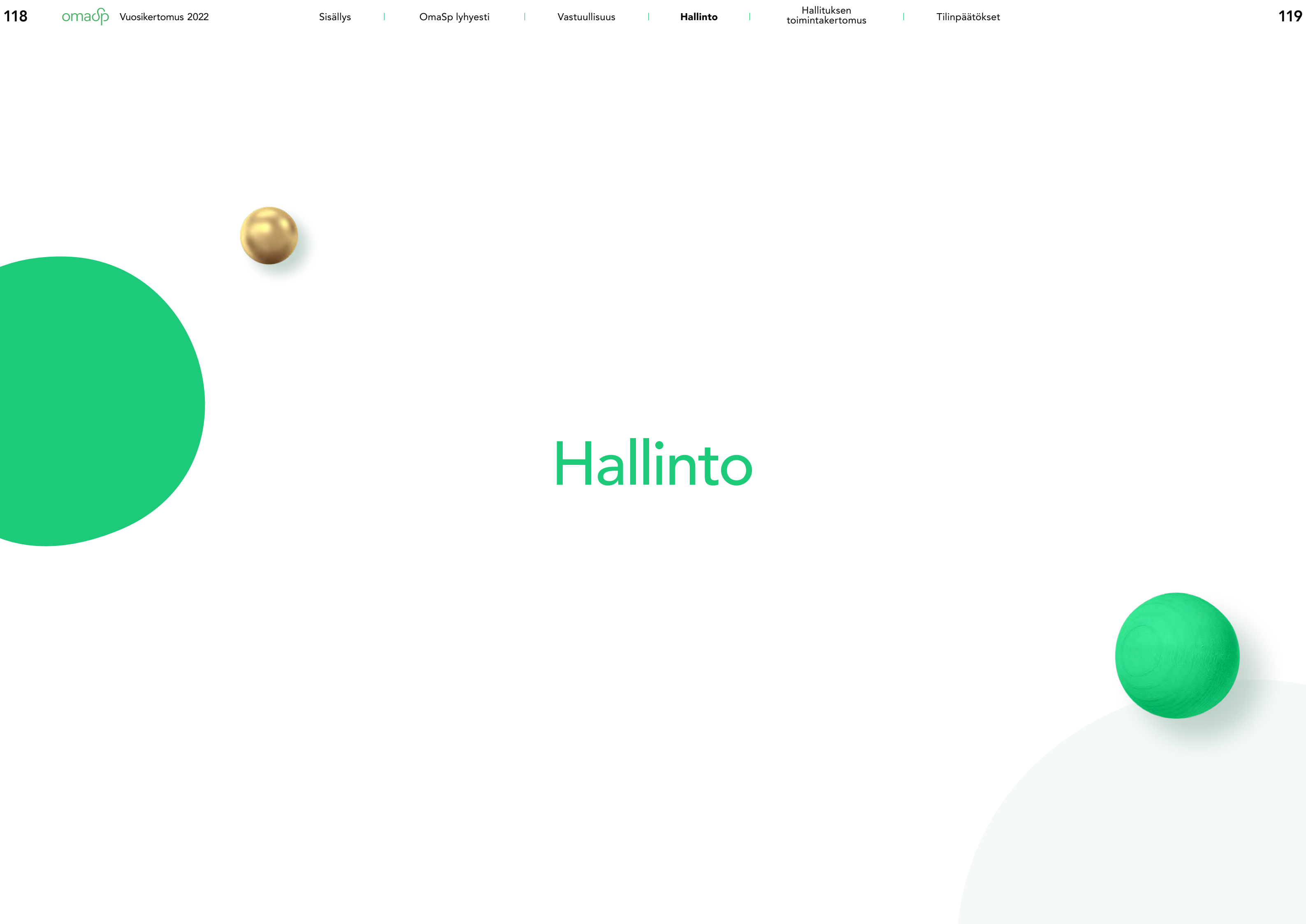


Työntekijäkohtaisesti
päästömäärä (ulottuvuudet
1–2) oli noin **0,7 tCO₂e/hlö**
vuonna 2022.

Ulottuvuuksien 1–2
päästöjen kompensointi
maksaa EU:n päästö-
kaupassa³ noin
20 000 € = 57 €/hlö

Sama työntekijäkohtainen
päästömäärä syntyy
4 lentomatkasta
Helsingistä Ouluun ja
takaisin⁴.

1) Sitra 2018, 2) Traficom, 3) Trading Economics 1/2023, 4) VTT:n Lipasto



Hallinto

Tehokas hallinto ja läpinäkyvä organisaatiomalli

Noudatamme kulloinkin voimassa olevaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n hyväksymää Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia. Hallinnointikoodin mukaisesti olemme julkaisseet selvityksen OmaSp:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (CG-selvitys) tilikaudelta 2022. CG-selvitys on saatavana yhtiön internetsivuilla osoitteessa sijoittaminen.omasp.fi/johto-ja-hallinnointi. Viittaamme tehtyyn CG-selvityksen sisältöön Hallinto-osiossa.

Hallinnointikoodi on kokonaisuudessaan saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internetsivuilla www.cgfinland.fi

Yhtiön päätöksenteossa ja hallinnoinnissa noudatetaan voimassa olevaa lainsäädäntöä, OmaSp:n yhtiöjärjestyä, OmaSp:n hallituksen ja sen valiokuntien työjärjestyksiä sekä Nasdaq Helsinki Oy:n sääntöjä ja ohjeita. Pörssiyhtiön sisäpiiriasioiden tehokas hoitaminen edellyttää, että sisäpiirihallinto on järjestetty johdonmukaisella ja luotettavalla tavalla. Sisäpiirihallinnon järjestämistä koskevat veloitteet ovat pörssiyhtiötä sitovia. OmaSp noudattaa Nasdaq Helsinki Oy:n (Helsingin pörssi) sisäpiiriohjetta. Lisäksi yhtiöllä on hallituksen hyväksymä pörssin ohjeeseen perustuva sisäinen sisäpiiriohje. Sisäpiiriohjeen noudattamisesta, ilmoitusvelvollisuuden seurannasta ja sisäpiirirekisterien ylläpidosta vastaa OmaSp:n päälakimies.

Konsernirakenne

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki. Oma Säästöpankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj ja sen tytäryhtiö Koy Lappeenrannan Säästökeskus (omistusosuus 100%). Konsernilla on lisäksi pääoma-osuusmenetelmällä yhdisteltävät osakkuusyritykset GT Invest Oy (omistusosuus 48,7%) ja City Kauppapaikat Oy (omistusosuus 42,1%) sekä yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot SAV-Rahoitus Oyj (omistusosuus 48,2%), Figure Taloushallinto Oy (omistusosuus 25%), Deleway Projects Oy (omistusosuus 49%) ja Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo (omistusosuus 25,5%).



Hallintorakenne

OmaSp:n hallinto, johtaminen ja valvonta jakautuvat yhtiökokouksen, hallituksen ja toimitusjohtajan kesken. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa hallituksen alainen sisäinen tarkastus ja ulkoisesta tarkastuksesta vastaavat tilintarkastajat. Operatiivista liiketoimintaa toteuttaa toimitusjohtaja konsernin johtoryhmän avulla.



Yhtiökokous

OmaSp:n ylin päätöksentekoeelin on yhtiökokous. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämänä ajankohtana kesäkuun loppuun mennessä.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa päätetään muun muassa hallituksen jäsenten sekä tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valinnasta, näille maksettavien palkkioiden määrästä, tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta, vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä taseen osoittaman voiton käyttämisestä. Kokouksessa voidaan käsitellä myös muita osakeyhtiölain mukaan yhtiökokouksessa käsiteltäviä asioita tai asioita, joita joku osakkeenomistajista on osakeyhtiölain mukaisesti vaatinut käsiteltäväksi yhtiökokouksessa. Ylimääräinen yhtiökokous pidetään, kun hallitus katsoo sen tarpeelliseksi tai kun se lain mukaan on pidettävä. Osakkeenomistajien ja yhtiön toimielinten välisen vuorovaikutuksen sekä osakkeenomistajien kyselyoikeuden toteuttamiseksi yhtiökokouksessa ovat läsnä

toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja ja hallituksen jäsenet. Hallituksen jäseneksi ehdolla olevan henkilön on oltava läsnä valinnasta päättävässä yhtiökokouksessa. Jokainen yhtiön osake oikeuttaa yhtiökokouksessa yhteen ääneen.

Yhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 30.3.2022. Kokous järjestettiin poikkeuksellisin kokousmenettelyin väliaikaisen lain (677/2020) nojalla koronapandemian leviämisen rajoittamiseksi. Yhtiön osakkeenomistajat sekä niiden asiamiehet voivat osallistua kokoukseen ja käyttää osakkeenomistajan oikeuksiaan vain äänestämällä enakkoon sekä esittämällä vastaehdotuksia ja kysymyksiä enakkoon eikä yhtiökokoukseen voinut osallistua henkilökohtaisesti kokouspaikalla. Varsinaiseen yhtiökokoukseen ilmoittautuneilla osakkeenomistajilla oli mahdollisuus seurata varsinaista yhtiökokousta suoran etäyhteyden välityksellä. Kokousta näin seuraavien osakkeenomistajien ei katsottu osallistuvan yhtiökokoukseen eikä heillä näin ollen ollut kysely- tai äänioikeutta yhtiökokouksen aikana.

Hallitus

.....

Yhtiöjärjestyksen mukaan OmaSp:n hallitukseen kuuluu vähintään 5 ja enintään 8 varsinaista jäsentä ja enintään 2 varajäsentä. Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä, valitsee hallituksen jäsenet ja päättää heille maksettavista palkkioista osakkaiden edustajista muodostetun nimitystoimikunnan ehdotuksesta. Hallituksen jäsenten toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallituksen arvion mukaan kaikki yhtiön hallituksen jäsenet ovat riippumattomia yhtiöstä ja kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Kukaan hallituksen jäsenistä ei ole eikä ole ollut yhtiön työntekijä.

OmaSp:n hallituksen jäsenet ja toimivaan johtoon kuuluvat täyttävät luottolaitostoinnasta annetun lain 7 luvun 4 §:n johdon luotettavuus- ja pätevyysvaatimukset.



Hallituksen kokoonpano 30.3.2021 yhtiökokouksesta alkaen:

Nimi	Koulutus	Päätoimi	Asema hallituksessa
 Jarmo Salmi s. 1963	OTK	Asianajotoimisto Jarmo Salmi Oy, toimitusjohtaja	puheenjohtaja
Jarmo Salmi on ollut OmaSp:n hallituksen jäsen vuodesta 2014 lähtien. Salmi on toiminut toimitusjohtajana Asianajotoimisto Jarmo Salmi Oy:ssä vuodesta 2014 lähtien ja asianajajana ja vastuunalaisena yhtiömiehenä Asianajotoimisto Lasse Salmi Ky:ssä vuosina 1991–2014. Lisäksi Salmi on toiminut hallituksen puheenjohtajana Kiinteistö Oy Kosken-Keskuksessa vuodesta 2014 lähtien ja hallituksen jäsenenä Suomen asianajajaliitossa vuosina 2012-2015.			
 Jyrki Mäkyinen s. 1964	Ekonomi	Oy HM Profiili Ab, yrittäjä	varapuheenjohtaja
Jyrki Mäkyinen on ollut OmaSp:n hallituksen varapuheenjohtaja vuodesta 2014 lähtien ja toiminut hallituksen puheenjohtajana vuosina 2009-2014. Mäkyinen on toiminut yrittäjänä Oy HM Profiili Ab:ssa vuodesta 1992 lähtien ja Oy HM Profiili Ab:n myyntijohtajana vuosina 1992-2002 ja toimitusjohtajana vuodesta 2003 lähtien. Mäkyinen on toiminut hallituksen jäsenenä Vakuutusyhtiö Fenniassa vuodesta 2017 lähtien ja hallituksen varapuheenjohtajana vuodesta 2021 lähtien, Suomen Pankin maksuneuvoston jäsenenä vuodesta 2014 lähtien. Lisäksi Mäkyinen on toiminut hallituksen puheenjohtajana Suomen Yrittäjät ry:ssä vuosina 2014-2020 ja valtuuston puheenjohtajana vuosina 2020-2022, SMEunitedin hallituksen varapuheenjohtajana vuosina 2014-2020, Etelä-Pohjanmaan Korkeakoulusäätiön puheenjohtajana vuosina 2010-2021 sekä Seinäjoen koulutuskuntayhtymä Sedun hallituksen varapuheenjohtajana vuosina 2017-2021, Seinäjoen ammattikorkeakoulu Oy:n hallituksen jäsenenä vuosina 2013-2021 ja Seinäjoen kaupungin kaupunginvaltuuston jäsenenä vuosina 2004-2021 sekä kaupunginhallituksen jäsenenä 2009-2012.			
 Aila Hemminki s. 1966	KTM	Seinäjoen Ammatti-korkeakoulu, asiantuntija, TKI	hallituksen jäsen
Aila Hemminki on ollut OmaSp:n hallituksen jäsen vuodesta 2017 lähtien. Hemminki on toiminut yrityshankkeiden asiantuntijana Seinäjoen ammattikorkeakoulun tutkimus-, kehitys- ja innovaatioryhmässä (TKI) syyskuusta 2021 lähtien. Hemminki toimi omistajanvaihdosasiantuntijana Etelä-Pohjanmaan Yrittäjillä vuosina 2018-2021. Hemminki on perustanut Vauvatarvike Huvikumpu ky:n (nykyään Hevihill ky) vuonna 1990 ja toiminut kivijalkakaupan kauppiana vuoteen 2008. Siitä lähtien yrittäjyys on sisältänyt vuokrakiinteistöjen hallintaan liittyviä tehtäviä. Aila Hemminki on toiminut Kuortaneen Säästöpankkisäätiössä eri tehtävissä vuosina 2009-2017. Hän on ollut 1999 lähtien Hemimotors Oy:n hallituksen varajäsen sekä Into Seinäjoen hallituksen jäsen vuosina 2017-2021.			
 Aki Jaskari s. 1961	KTM	Nerkoon Höyläämö Oy, toimitusjohtaja	hallituksen jäsen
Aki Jaskari on ollut OmaSp:n hallituksen jäsen vuodesta 2014 lähtien. Jaskari on toiminut toimitusjohtajana Nerkoon Höyläämö Oy:ssä vuodesta 1995 lähtien. Lisäksi Jaskari on toiminut asiakasraadin jäsenenä Leppäkosken Sähkö Group Oy:ssä vuodesta 2001 lähtien, alueneuvottelukunnan jäsenenä Pohjola Vakuutus Oy:ssä vuosina 2001-2015 sekä hallituksen jäsenenä Parkanon Säästöpankissa vuosina 2010-2013.			

Nimi	Koulutus	Päätoimi	Asema hallituksessa
 Timo Kokkala s. 1960	MMM	Maatalousyrittäjä	hallituksen jäsen
Timo Kokkala on ollut OmaSp:n hallituksen jäsen vuodesta 2014 lähtien. Kokkala on toiminut maatalousyrittäjänä vuodesta 1989 lähtien. Lisäksi Kokkala on toiminut hallituksen puheenjohtajana Hauhon Säästöpankissa vuosina 1998-2008 ja Kantasäästöpankki Oy:ssä vuosina 2009-2014, hallintoneuvoston jäsenenä Säästöpankkiliitossa vuosina 2012-2014.			
 Jarmo Partanen s. 1956	FM, eMBA	Kauppaneuvos, hallituksen jäsen	hallituksen jäsen
Jarmo Partanen on ollut OmaSp:n hallituksen jäsen vuodesta 2021. Partanen on aiemmin toiminut OmaSp:n hallituksen puheenjohtajana vuosina 2014-2019. Partanen on toiminut toimitusjohtajana ja hallituksen puheenjohtajana Etelä-Karjalan Säästöpankissa vuosina 2004-2014, toimitusjohtajana Someron Säästöpankissa vuosina 2003-2004, liiketoimintajohtajana Dynexco Oy:ssä vuosina 2001-2003, toimitusjohtajana Energiameklarit Oy:ssä vuosina 1998-2001, toimitusjohtajana Mäntsälän Osuuspankissa vuosina 1986-1998, aluemarkkinointipäällikkönä Osuuspankkien Keskusliitossa vuosina 1985-1986 ja nuorempana tutkijana / ekonomistina Osuuspankkien Keskuspankissa vuosina 1984-1985. Lisäksi Partanen on toiminut hallituksen jäsenenä Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiössä vuosina 2015-2021. Partanen on aiemmin toiminut hallituksen puheenjohtajana Etelä-Karjalan Kauppakamarissa vuosina 2015-2017, hallituksen puheenjohtajana Sp-Koti Oy:ssä vuosina 2011-2014, pankkijohtokunnan jäsenenä Finanssialan Keskusliitossa vuosina 2015-2017, valtuuskunnan jäsenenä Keskuskauppakamarissa vuosina 2007-2017 sekä hallituksen jäsenenä Oy Samlink Ab:ssa vuosina 2008-2014 ja hallituksen varajäsenenä Säästöpankkiliitossa vuosina 2005-2014.			
 Jaana Sandström s. 1963	TkT	Lappeenrannan yliopisto, laskentatoimen professori	hallituksen jäsen
Jaana Sandström on ollut OmaSp:n hallituksen jäsen vuodesta 2019 lähtien. Sandström on strategisen johdon laskentatoimen professori LUT-yliopistossa ja hän aloittaa kolmannen kautensa LUT-yliopiston koulutuksen vararehtorina vuoden 2023 alussa. Ennen vararehtorikausiaan hän oli vuosina 2009-2014 LUT-yliopiston kauppakorkeakoulun dekaani. Vuosina 1991-2008 Sandström toimi LUT-yliopistossa lehtorina ja professuurin määräämiskaudena hoitajana. Ennen akateemista uraansa Sandström oli vuosina 1987-1991 töissä metsäteollisuudessa Enso Gutzeit Oy:ssä ja Ekono Oy:ssä. Nykyisistä luottamustehtävistä keskeisiä ovat Liikesivistysrahaston hallituksen toinen varapuheenjohtajuus ja stipendivaliokunnan puheenjohtajuus. Sandström toimi Etelä-Karjalan Osuuskaupan hallituksessa vuosina 2013-2019 ja oli eurooppalaisen kauppakorkeakoulujen akkreditointiorganisaation (EFMD) EPAS-boardissa vuosina 2013-2019. Akateemisissa luottamustehtävissä Sandström on toiminut vastaväittäjänä, tieteellisten artikkeleiden ja konferenssien arvioijana sekä asiantuntijana professorien tehtäväntäytöissä vuodesta 2000 lähtien.			



Hallituksen monimuotoisuus

OmaSp:n hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet yhtiön hallituksessa. OmaSp:n tarkoituksena on edistää mahdollisimman pätevien hallituksen jäsenten valintaa tavoitteena eri sukupuolta olevien ehdokkaiden tasapuoliset mahdollisuudet tulla valituiksi. Hallituksen kokoonpanoon kuuluu kummankin sukupuolen edustajia ja ehdokkaita hallituksen jäseniksi nimetään tämän tasa-arvotavoitteen mukaisesti siten, että valinnassa kiinnitetään huomiota jäsenten hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon muun muassa riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä. Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus.

Naisten osuus hallituksen jäsenistä on 28,5 prosenttia.

Hallituksen toiminta

Hallituksen tehtävänä on edustaa yhtiötä ja huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan luotettavasta ja asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus valvoo, että yhtiöllä on liiketoimintastrategiat, toimintaperiaatteet ja asianmukainen organisaatorakenne sekä valtuusjärjestelmä ja että yhtiön toimivaan johtoon kuuluvat ovat ammattitaitoisia, luotettavia ja tehtäviinsä sopivia.

Hallituksen tulee huolehtia siitä, että yhtiöllä on riittävät riskienhallintajärjestelmät ja varmistua, että liiketoimintaan liittyvät riskit tunnistetaan ja arvioidaan. Hallituksen tulee hyväksyä riskinottoperiaatteet, määritellä ne toimintatavat, joilla riskejä rajoitetaan ja valvoa niiden noudattamista. Hallituksen tulee varmistua siitä, että sisäinen valvonta ja sisäinen tarkastus ovat asianmukaisesti järjestetty. Hallitus noudattaa toiminnassaan vahvistamaansa työjärjestystä, jossa on tarkemmin kuvattu muun muassa hallituksen ja sen puheenjohtajan ja jäsenten tehtävät, kokousten järjestäminen ja hallituksen työn arviointi. Hallituksen työjärjestys on saatavissa kokonaisuudessaan yhtiön internetsivuilla <https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat>

Hallituksen kokoukset

Hallitus piti tilikauden aikana 19 kokousta, joista 8 oli sähköpostikokouksia. Kokouksiin on voinut osallistua myös etänä.

Kaikki hallituksen jäsenet osallistuivat jokaiseen kokoukseen.

Yhtiön johtohenkilöiden tehtävät ilmoitukset

Yhtiö ylläpitää luetteloa johtohenkilöistä ja heidän lähipiiriinsä kuuluvista henkilöistä. Yhtiön johtohenkilöiden tulee ilmoittaa yhtiölle lähipiiriinsä kuuluvat tahot toimeen ryhtyessään ja lähipiirissään tapahtuneet muutokset viipymättä ja viimeistään kolmen päivän kuluessa muutoksesta.

Yhtiön johtohenkilöä ja hänen lähipiiriään koskevat kaupankäyntirajoitukset yhtiön osakkeilla ja johtohenkilön ja hänen lähipiirinsä velvollisuudet tällaisten liiketoimien ilmoittamista koskien on kuvattu yhtiön Sisäpiiriohjeessa.

Hallituksen osakeomistukset

Hallituksen jäsenten ja heidän määräysvaltayhtiöidensä omistamat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet 31.12.2022

Nimi	Osakkeita
Jarmo Salmi	4 178
Jyrki Mäkynen	15 141
Aila Hemminki	7 989
Aki Jaskari	8 386
Timo Kokkala	11 000
Jarmo Partanen	1 145
Jaana Sandström	2 530



Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

Yhtiöllä ei ole nimetty tarkastusvaliokuntaa. Yhtiön hallitus hoitaa tarkastusvaliokunnalle kuuluvat hallinnointikoodin mukaiset tehtävät.

Palkitsemisvaliokunta

Yhtiön hallituksella on palkitsemisvaliokunta. Palkitsemisvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vuosittain. Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksessä. Palkitsemisvaliokunnan tehtäviin kuuluu toimitusjohtajan ja muun johdon palkkauksen ja muiden taloudellisten etuuksien valmistelu, yhtiön palkitsemisjärjestelmiä koskevien asioiden valmistelu, toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisen arviointi, huolehtiminen palkitsemisjärjestelmien tarkoituksenmukaisuudesta, toimitusjohtajan ja muun johdon nimitysasioiden valmistelu ja heidän seuraajiensa kartoittaminen sekä muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen.

Palkitsemisvaliokunnan jäseniä olivat: Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Aila Hemminki. Palkitsemisvaliokunta kokoontui kaksi kertaa tilikauden 2022 aikana. Kaikki valiokunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin.

Osakkeenomistajien edustajista koostuva nimitystoimikunta

Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten.

Yhtiön viidellä suurimmalla osakkeenomistajalla on kullakin oikeus nimittää yksi edustaja Nimitystoimikuntaan. Jos osakkeenomistaja ei halua käyttää nimeämisoikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta. Suurimmat osakkeenomistajat määrittellään yhtiön osakasluetteloon rekisteröityjen omistusosuuksien perusteella yhtiökokousta edeltävän kesäkuun 1. päivänä (1.6.). Nimitystoimikunnan tulee antaa yhtiön hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista varsinaista yhtiökokousta edeltävän tammikuun loppuun mennessä. Ylimääräisen yhtiökokouksen ollessa kyseessä nimitystoimikunnan tulee vastaavalla tavalla antaa kyseinen ehdotuksensa hyvissä ajoin ennen yhtiökokousta ja soveltuva sääntely huomioiden.

Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana. Nimitystoimikunta työskentelee yhtiökokouksen vahvistamaa työjärjestystä noudattaen.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan kokoonpano

Raimo Härmä (Etelä-Karjalan Sp-säätiö)

Ari Lamminmäki (Parkanon Sp-säätiö)

Aino Lamminmäki (Töysän Sp-säätiö)

Simo Haarakärvi (Kuortaneen Sp-säätiö)

Jukka Kuivaniemi (Hauhon Sp-säätiö)

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta kokoontui viisi kertaa tilikauden aikana. Jukka Kuivaniemi oli poissa yhdestä kokouksesta, muuten kaikki nimitystoimikunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin. Kokouksiin on voinut osallistua koronatilanteen vuoksi myös etänä.



Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Yhtiön toimitusjohtajan valitsee hallitus. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Pasi Sydänlammi vuodesta 2009 lähtien. Toimitusjohtaja johtaa ja kehittää yhtiön liiketoimintaa ja vastaa operatiivisesta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Hän esittelee ja raportoi hallitukselle. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien määräysten mukaisesti ja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty. Toimitusjohtajan estyneenä ollessa hänen varamiehenään toimii hallituksen määräämä sijainen. Toimitusjohtajan sijainen on asiakasliiketoiminnan johtaja Pasi Turtio.

Johtoryhmä

Johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin, jonka tehtäviin kuuluvat operatiiviseen hallintoon, taloushallintoon, ICT-toimintoihin, liiketoiminnan kehityshankkeisiin, tuote- ja palvelukokonaisuuksiin, viestintään sekä valvontaan liittyvät asia-kokonaisuudet. Johtoryhmä kokoontuu noin kahden viikon välein toimitusjohtajan kutsusta ja kokouksista pidetään päätöspöytäkirjaa. Johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Konsernin johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät jäsenet.

Johtoryhmän osakeomistukset

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvalta-yhtiöidensä omistamat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet 31.12.2022

Nimi	Osakkeita
Pasi Sydänlammi	107 719
Pasi Turtio	71 423
Helena Juutilainen	20 882
Sarianna Liiri	35 590
Ville Rissanen	17 549
Minna Sillanpää	25 866
Kimmo Tapionsalo	23 600



Johtoryhmän kokoonpano 31.12.2022

Nimi	Koulutus	Tehtävä
 Pasi Sydänlammi s. 1974	HTM, MBA, Harvard Business School Executive Education Advanced Management	Toimitusjohtaja
Sydänlammi on toiminut OmaSp:n toimitusjohtajana vuodesta 2009. Sydänlammi on toiminut Töysän Säästöpankkisäätiön asiamiehenä vuodesta 2009, mitä ennen hän toimi Töysän Säästöpankin toimitusjohtajana 2007–2009. Aiemmin hän toimi Lappajärven Osuuspankin toimitusjohtajana 2005–2007, Lammin Osuuspankin pankinjohtajana 2004–2005, Säästöpankkiliiton liiketoiminnan kehityspäällikkönä 2002–2003, Talent Partners Group:in liikkeenjohdon konsulttina ja projekтинjohtajana 2001–2002 ja KPMG Oy Ab:n tilintarkastajana 2000–2001.		
 Pasi Turtio s. 1974	Agrologi	Varatoimitusjohtaja, asiakasliiketoiminnan johtaja
Turtio on toiminut OmaSp:n varatoimitusjohtajana vuodesta 2009 ja asiakasliiketoiminnan johtajana vuodesta 2018, mitä ennen hän toimi aluejohtajana 2014–2017, johtajana 2008–2014. Turtio on toiminut Kuortaneen Säästöpankkisäätiön toimitusjohtajana vuonna 2018, mitä ennen hän toimi Kuortaneen Säästöpankkisäätiön asiamiehenä 2017–2018. Aiemmin hän toimi Lammin Osuuspankin pankinjohtajana 2005–2008 ja konttorinjohtajana 2001–2005.		
 Helena Juutilainen s. 1958	OTK, VT	Päälakimies
Juutilainen on toiminut OmaSp:n päälakimiehenä vuodesta 2017. Aiemmin hän on toiminut lakimiehenä Kuntien Tiera Oy:ssä 2010–2017 ja Oy Samlink Ab:ssä 1998–2010.		
 Sarianna Liiri s. 1981	KTM, eMBA	Talous- ja hallintojohtaja
Liiri on toiminut OmaSp:n talous- ja hallintojohtajana vuodesta 2018, mitä ennen hän toimi hallintojohtajana 2015–2018 ja kehityspäällikkönä 2014–2015. Aiemmin hän toimi Etelä-Karjalan Säästöpankin asiakkuuspäällikkönä 2006–2014.		

Nimi	Koulutus	Tehtävä
 Ville Rissanen s. 1971	KTM	Digitaalisten palveluiden johtaja
Rissanen on toiminut OmaSp:n digitaalisten palveluiden johtajana syyskuusta 2019 lähtien. Rissanen on toiminut IT-johtajana Aktia Pankki Oy:ssä 2004–2019 ja IT-johtajana Gyllenberg Private Bank Oy:ssä 2001–2004.		
 Minna Sillanpää s. 1970	MBA, Industrie- und Aussenhandels-assistent, Gross- und Aussenhandels-kaufmann ja ulkomaankaupan yo-merkonomi, HHJ	Viestintäjohtaja
Sillanpää on toiminut OmaSp:n viestintäjohtajana vuodesta 2017. Aiemmin hän toimi Etelä-Pohjanmaan Yrittäjien toimitusjohtajana 2009–2017, E-P Yrittäjien Palvelu Oy:n toimitusjohtajana 2009–2017, Etelä-Pohjanmaan Kauppakamarin apulaisjohtajana 2007–2009, Berner Oy:n Division Manager -tehtävässä 2000–2007 ja Export Manager / Division Manager -tehtävässä 1996–2000.		
 Kimmo Tapionsalo s. 1963	KTM, eMBA, HHJ	Riskienhallintajohtaja
Tapionsalo on toiminut OmaSp:n riskienhallintajohtajana vuodesta 2016 lähtien, mitä ennen hän toimi riskienhallintatehtävissä 2013–2015. Tapionsalo on toiminut luotto- ja yritysasiakkaista vastaavana pankinjohtajana ja konttorinjohtajana Kantasäästöpankki Oy:ssä 2010–2013, konttorinjohtajana ja sijoituspäällikkönä Nooa Säästöpankki Oy:ssä 2003–2010, konttorinjohtajana ja sijoitusasiantuntijana Aktia Oyj:ssä 1998–2003.		

Kuvaus taloudelliseen raportointi- prosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan toimenpiteitä, joilla varmistetaan strategisten tavoitteiden saavuttamista, resurssien tehokkuutta, häiriöttömyyttä ja tiedon luotettavuutta. Sisäisellä valvonnalla varmistetaan, että riskienhallinta on eri osa-alueilla jatkuvasti riittävää. Säännösten noudattaminen ja riskitietoisuus heijastuvat kaikkeen päätöksentekoon ja kuuluvat osaksi yrityskulttuuria ja vastuullista toimintaa. Sisäinen valvonta ulottuu myös liiketapaperiaatteiden mukaisen toiminnan varmistamiseen.

Yhtiön hallituksella on kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä ja hallitus arvioi sisäisen valvonnan toimivuutta ja tehokkuutta säännöllisesti compliance-toiminnon, riippumattoman riskienarviointitoiminnon sekä sisäisen tarkastuksen raportointiin perustuen. Hallituksen vahvistamat Sisäisen valvonnan periaatteet linjaavat valvontajärjestelmän kokonaisuutta ja tavoitteita. Valvontaperiaatteita täydentävät toimintokohtaiset valvontakuvaukset ja ohjeistukset.

Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan perusperiaatteita ovat selkeät roolit ja selvä vastuunjako organisaatiossa. Sisäisen valvonnan kannalta keskeistä on myös selkeä vastuunjako yhtiön, ja palveluntarjoajien välillä sekä toimivat käytänteet prosessien valvomiseksi. OmaSp:ssä on määritelty raportointikäytännöt taloudellisen raportoinnin toteuttamiselle. Talousraportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi on laadittu sisäiset valvontaprosessit.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin taloudellisen raportoinnin kokonaisuudesta vastaa taloushallinnon yksikkö, joka vastaa sekä ulkoisesta että sisäisestä laskennasta. Taloushallinto vastaa muun muassa konsernin ulkoisesta talousraportoinnista, konsernin talousraportoinnin laadintaperiaatteista ja niiden ylläpitämisestä, konsernin ennustemallien laatimisesta ja päivittämisestä sekä yhtiön sisäisestä talousraportoinnista ja seurannasta. Konsernin raportointi hoidetaan keskitetysti taloushallinnon yksiköstä.

OmaSp:n kirjanpito hoidetaan yhtiön osin omistaman Figure Taloushallinto Oy:n tuottamana. Ostettaviin palveluihin kuuluvat peruskirjanpito, IFRS-periaatteiden mukaisen konsernitilinpäätöksen laadinta mukaan lukien tilinpäätöksen liitetietojen numeroaineiston tuottaminen, arvopaperi- ja ostoreskontrien ylläpito sekä käyttöomaisuuskirjanpito. Palvelut tuotetaan palvelusopimusten mukaisesti, ja niissä noudatetaan Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten ohjeita ja määräyksiä. Pankki järjestää palveluntarjoajan kanssa säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja toiminnan seuraamiseksi.

OmaSp:ssä laaditaan sisäinen talousraportoinnin kokonaisuus johtoryhmälle ja hallitukselle säännöllisesti. Raportointikokonaisuus sisältää kauden raportoinnin, ennusteet sekä analyysit poikkeamista tulos- ja tase-erittäin. Raportoinnin kokonaisuus sisältää myös keskeiset raportoitavat tunnusluvut.

Konsernin talousraportointiin osallistuvat controllerit eivät osallistu liiketoimintaan tai liiketoiminnan päätöksentekoon. Controllerit raportoivat OmaSp:n talous- ja hallintojohtajalle (CFO), joka on johtoryhmän jäsen.

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot

Yhtiössä on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta seuraavasti:

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

Yhtiön hallitus on nimennyt näihin toimintoihin vastaavat henkilöt. Hallitus on näin varmistunut siitä, että riskienvalvonnan toiminnolla, compliance-toiminnolla, luottoriskin arviointitoiminnolla ja sisäisen tarkastuksen toiminnolla on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat.

Riskienvallonta

Riskienvallonta on olennainen osa sisäistä valvontaa. Toiminnon tehtävänä on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista.

Hallitus vahvistaa toiminnon toimintaperiaatteet vuosittain ja toiminto raportoi yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle toiminnastaan säännöllisesti. Yhtiössä ylläpidetään ja kehitetään riskienvalvonnan menettelytapoja sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat riskienvalvonnan piiriin.

Compliance

Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto avustaa hallitusta ja toimivaa johtoa säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa. Hallitus on vahvistanut toiminnon tavoitteet ja tehtävät hyväksymällä toiminnon toimintaperiaatteet ja vahvistamalla vuosittain toiminnon vuosisuunnitelman.

Compliance-toiminto valvoo ja säännöllisesti arvioi kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyyttä ja tehokkuutta, joiden avulla yhtiö varmistaa säännösten noudattamisen. Toiminto arvioi ja varmistaa, että toimintatavat ja ohjeet ovat asianmukaiset suhteessa lakeihin ja muista säännöksistä tuleviin vaatimuksiin. Toiminto arvioi säännösten noudattamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä ja tehokkuutta ja asiakkaiden tasapuolisen kohtelun toteutumista. Toiminto toimii yhteistyössä sisäisen tarkastuksen ja riskienhallinnan arviointitoiminnon kanssa sekä valvoo sisäisen tarkastuksen tekemien havaintojen ja suositusten toteutumista.

Compliance-toiminto raportoi hallitukselle havainnoistaan puolivuositain.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta.

Hallitus päättää vuosittain sisäisen tarkastuksen toiminnan periaatteista sekä tarkastussuunnitelmasta. Sisäinen tarkastus raportoi vähintään vuosittain ja tarvittaessa useammin tärkeimmistä havainnoistaan, toimenpiteiden seurannasta sekä tarkastussuunnitelman toteutumisesta suoraan hallitukselle.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan OmaSp:ssä johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta OmaSp:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Lähipiiriin kuuluville myönnetyt luotot ja takaukset myönnetään ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin. OmaSp:ssä työskentelevien, lähipiiriin kuuluvien henkilöiden osalta noudatetaan henkilöstöetuja. Lähipiirin kanssa tehtävät liiketoimet ovat osa yhtiön normaalia liiketoimintaa ja ne toteutetaan noudattaen sovittua päätöksentekojärjestystä ja mahdolliset eturistiriidat huomioiden. Lähipiirin liiketoimet on raportoitu tilinpäätöksen liitetiedossa (K34).

Tilintarkastajat

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiölle on valittava vähintään yksi (1) ja enintään kaksi (2) tilintarkastajaa. Tilintarkastajien tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä. Jos valitaan vain yksi tilintarkastaja eikä tämä ole Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö, on valittava myös varatilintarkastaja. OmaSp:n tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab (y-tunnus 1805485-9), päävastuullisena tilintarkastajana toimi 31.5.2022 saakka KTM, KHT Fredrik Westerholm ja sen jälkeen KTM, KHT Tuomas Ilveskoski. Tilintarkastajan toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti. Yhtiö ilmoittaa tilintarkastusyhteisölle maksettavat palkkiot tilinpäätöksen liitetiedoissa (K22).



Hallituksen toimintakertomus



Hallituksen toimintakertomus

Tämä ei ole ESEF-tilinpäätös, virallinen ESEF-tilinpäätös on luettavissa yhtiön internetsivuilla.

Strategia ja taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankki Oyj on kannattavasti kasvava suomalainen pankki ja taseen loppusummalla mitattuna Suomen suurin säästöpankki. Yhtiö keskittyy liiketoiminnassaan vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

Oma Säästöpankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat, pienet ja keskisuuret yritykset sekä maa- ja metsätalouden harjoittajat. Yhtiön tavoitteena on vahvistaa markkina-asemaansa koko toimialueellaan ja kaikissa edellä mainituissa asiakasryhmissä. Kasvua haetaan liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen. Oma Säästöpankki on ollut jo vuosia yksi Suomen kannattavimmista ja tehokkaimmista pankeista ja asema on tavoitteena säilyttää myös jatkossa. Liiketoimintavolyymien kehitys perustuu orgaaniseen kasvuun,

mutta yhtiö on strategiansa mukaisesti avoin yritysjärjestelyille. Oma Säästöpankin keskeisenä ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa. Oma Säästöpankki pyrkii ensiluokkaiseen asiakaskokemukseen henkilökohtaisen palvelun ja helpon saavutettavuuden kautta, ja tarjoaa asiakkaalleen täyden pankkipalveluiden valikoiman.

Yhtiö kiinnittää erityistä huomiota kustannus-tehokkuuteen sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan. Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan Suomessa. Yhtiön tavoitteena on pitää yksittäiset asiakas- ja sijoitusriskikeskittymät rajattuina sekä organisaatorakenne yksinkertaisena ja läpinäkyvänä. Yhtiö on määritellyt tarkat riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Yhtiön henkilöstö on sitoutunutta ja urakehitystä pyritään tukemaan monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Merkittävä osa henkilöstöstä omistaa myös yhtiön osakkeita.

Yhtiön liiketoiminta

Oma Säästöpankki tarjoaa asiakkailleen täyden pankkipalveluiden valikoiman. Yhtiö palvelee asiakkaitaan konttoriverkostossaan sekä kattavissa digitaalisissa palvelukanavissa. Oma Säästöpankin tarjoama yksityisasiakkaille kattaa päivittäispankkipalvelut, erilaiset rahoitusratkaisut, säästämisen palvelut, varainhoidon palvelut, vakuutukset sekä perintö- ja perheoikeudelliset asiat. Yritysiasiakkaiden palveluvalikoima kattaa maksu-liikennepalvelut ja muut yritysten päivittäispankkipalvelut, rahoituspalvelut, yrityseläkevakuutukset, sijoituspalvelut sekä lainopilliset ja muut neuvontapalvelut. Oma Säästöpankki on täydentänyt omaa palvelutarjontaansa yhteistyöyritysten tuottamilla palveluilla.

Yhtiön säästämisen ja sijoittamisen tuotevalikoimaan kuuluu omien tuotteiden, kuten tilien ja OmaTuottoTalletuksen lisäksi myös yhteistyökumppaneiden Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja Sp-Henkivakuutus Oy:n sijoittamisen ja säästämisen tuotteet. Vuoden 2022 lopussa asiakkailla oli yhtiön välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä yhteensä 514 milj. euroa. Yhtiö sopi vuonna 2022 Mandatumin kanssa arvopaperin kaupankäyntiin liittyvästä yhteistyöstä ja osana yhteistyöstä yhtiö luopui vuoden aikana omien arvo-osuustilien tarjoamisesta. Aiemmin yhtiön asiakkaiden tilinhoitajayhteisönä toimi Säästöpankkien Keskuspankki

Suomi Oyj ja arvopaperikaupankäynnissä välittäjäkumppanina toimi Skandinaviska Enskilda Banken (SEB).

Yhtiön omia rahoituspalveluja täydentävät yhteistyökumppaneiden tuotteet kuten lainaturvavakuutukset ja erilaiset takaukset. Yhtiön yhteistyökumppaneita näiden rahoitustuotteiden tarjoamisessa ovat muun muassa Sp-Henkivakuutus Oy, Axa Partners ja Vakuutusosakeyhtiö Garantia. Oma Säästöpankki toimii itsenäisenä Visa-korttien liikkeeseenlaskijana ja rahoittaa kortit taseestaan.

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

Yhtiö käynnisti toukokuussa 2022 neuvottelut Liedon Säästöpankin pankki-liiketoiminnan yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Liiketoiminnan hankintaa koskeva luovutussuunnitelma rekisteröitiin kaupparekisteriin

kesäkuussa. Syyskuussa 2022 yhtiön hallitus sekä Liedon Säästöpankin isännistö päättivät liiketoiminnan luovutuksen toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Liiketoiminnan hankinta on tavoitteena toteuttaa 28.2.2023. Liiketoiminnan

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

Oma Säästöpankki tiedotti marraskuussa, että se on allekirjoittanut yhdessä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kanssa sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien kiinnitysluottopankkiluottojen (KLP-luottojen) siirrosta. Yhtiö ostaa SpKLP:ltä kaupan kohteena olevat KLP-luotot kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen. Yhtiölle 5.3.2023 siirtyvän lainakannan määrä oli noin 250 milj. euroa marraskuussa 2022. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Investoinnit asiakaskokemuksen kehittämiseen

Oma Säästöpankin keskeisenä tavoitteena on palvella asiakkaitaan henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä palvelukanavissa. Yhtiö digitaalisten palveluiden kehittämiseen sekä kehittänyt vuoden aikana konttori-verkostoaan. Yhtiön strategian mukaisesti läsnäolo kasvukeskuksissa on keskeistä. Koronapandemia vaikutti laajasti tilikauden aikana ihmisten ja yritysten arkeen. Oma Säästöpankki on panostanut turvallisen pankkiasioinnin takaamiseen ja edistämiseen sekä kannustanut asiakkaita digitaalisten palvelukanavien hyödyntämiseen.

Yhtiön konttoriverkosto laajeni toisella vuosipuoliskolla avattuihin Espoon ja Tampereen Lielahden konttoreihin. Lisäksi laajennettiin Tampereen keskustan ja Helsingin konttorien tiloja. Konttoritiloihin investoinnit ovat osa Oma Säästöpankin jatkuvia investointeja asiakaskokemuksen kehittämiseen.

Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset liiketoimintaan

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin. Merkittävimmän Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja sen lisäämä taloudellinen epävarmuus ovat vaikuttaneet Oma Säästöpankin toiminnan kannalta rahoitusmarkkinoihin, ja sitä kautta jälleenrahoitus-markkinoiden toimivuuteen rahoituksen saatavuuden ja hinnoittelun osalta. Hyökkäyssota sekä Venäjään kohdistuneet pakotteet ovat kiihdyttäneet voimakkaasti vuonna 2021 alkanutta inflaatiota. Korkea inflaatio ja energiakriisi ovat lisänneet keskuspankkien koronnostopaineita, mikä on näkynyt edelleen jatkuvana korkojen nousuna. Markkinakorkojen nousun seurauksena yhtiön likviditeettisalkun arvo laski erityisesti ensimmäisellä vuosipuoliskolla, koska salkku koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Yhtiön suojaus-toimenpiteet tasasivat likviditeettisalkun arvomuutoksia odotetusti loppuvuonna. Vastaavasti korkojen nousu on näkynyt merkittävästi kasvaneena korkotuottona korkokatteessa. Yhtiö on käynnistänyt monia toimenpiteitä, jolla se on pyrkinyt lisäämään puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen. Yhtiö toteutti vuoden viimeisellä neljänneksellä joukkovelkakirjalainan ja debentuurilainan liikkeeseenlaskut, joilla se lisäsi likviditeetti- ja pääomapuskureita. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä korkoriskin hallinnan osalta suojaustoimenpiteitä.

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

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

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla. Venäjän hyökkäyssota, inflaatio ja korkojen nousu ovat kuitenkin entisestään lisänneet epävarmuutta rahoitusmarkkinoilla ja toimintaympäristössä, ja se on kasvattanut luottoriskiä asiakkaiden mahdollisten maksuvaikeuksien lisääntyessä. Yksittäisten asiakkaiden maksuvaikeuksiin on varauduttu ECL-mallien tuottamien varauksien lisäksi johdon harkintaan perustuvilla lisävarauksilla jo koronapandemian aikana. Yhtiö päivitti mallin makromuuttujia vuoden viimeisellä neljänneksellä: Päivityksen ansiosta yhtiö pystyy entistä paremmin huomioimaan heikon taloussuhdanteen osana ECL-mallia.

Keskeisten IT-hankkeiden eteneminen

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

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

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

Henkilöstön osaamiseen panostaminen keskeistä

Henkilöstön kehittäminen on ollut yksi yhtiön toiminnan kehittämisen painopistealueista viime vuosina. Yhtiö käynnisti syksyllä 2021 mittavan koko organisaation koulutusohjelman, jonka tavoitteena on organisaation strategian ja toimintamallien kirkastaminen sekä lähiesi-henkilötyön kehittäminen. Koulutusohjelma kesti loppuvuoteen 2022 asti ja sen tavoitteena oli asiakastyytyväisyyden ja henkilöstötyytyväisyyden parantaminen sekä liiketoiminnan kannattavuuden kasvu. Koulutusohjelma oli yksittäisenä ohjelmana merkittävä investointi henkilöstön osaamisen kehittämiseen. Muiden jatkuvien ja säännöllisten koulutusten lisäksi yhtiö tarjoaa esihenkilöille ja asiantuntijoille mahdollisuuden suorittaa LKV-tutkinto ammattitaitonsa kehittämiseksi. Nuoriin työntekijöihin panostaminen jatkui vuoden aikana. Yhtiö tarjosi työharjoittelupaikkoja AMK-, yliopisto- ja ammattiopistotasoisille opiskelijoille eri yksiköissään. Yhtiöön laadittiin useita AMK- ja yliopiston lopputöitä osana erilaisia kehityshankkeita. Yhtiö oli mukana kesällä 2022 Vastuullinen Kesäduuni -kampanjassa tarjoamassa noin 38 nuorelle kesätyömahdollisuuksia yhtiössä.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlasku

Yhtiö toteutti vuoden aikana kolme joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskua. Toukokuussa laskettiin liikkeeseen 350 miljoonan euron ja marraskuussa 250 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina. Joulukuussa yhtiöllä erääntyi 350 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina. Lisäksi syyskuussa laskettiin liikkeelle 150 miljoonan euron vakuudeton senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina.

Toimintaympäristö

Koronarajoitusten purkaminen piristi talouden kasvua maailmanlaajuisesti ja myös Suomen talous kasvoi hyvää vauhtia alkuvuonna 2022. Talouden kasvu kuitenkin heikkeni johtuen Venäjän hyökkäyssodasta Ukrainaan. Sodan mukanaan tuoma energiakriisi ja elinkustannusten nopea kasvu ovat kiihdyttäneet inflaatiota ja heikentäneet kuluttajien ostovoimaa sekä kuluttajien ja yritysten luottamusta talouteen. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli joulukuussa 9,1 %. Inflaation nousuun vaikuttivat muun muassa sähkön hinnan sekä asuntolainojen keskikoron nousu. ⁽³⁾

Euroopan Keskuspankin tavoitteena on pitää inflaatio 2 prosentin tasolla keskipitkällä aikavälillä, joten inflaation kehitys ohjaa rahapolitiikan muutostahtia. EKP jatkoi odotetusti joulukuussa ohjauskorkojen nostoa. Koko vuonna ohjauskorkoja on nostettu 2,50 prosenttiyksikköä, viimeisimmän joulukuussa tehdyn ohjauskorkojen noston ollessa 0,5 prosenttiyksikköä. EKP on myös indikoinut, että korkoja voidaan joutua nostamaan lisää tulevissa kokouksissa. ⁽²⁾ Rahoitusolot Suomessa ovat kiristyneet vuoden 2022 aikana ja korot ovat kääntyneet nopeaan kasvuun. Tammi-joulukuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 3,5 prosenttiyksikköä. ⁽¹⁰⁾

Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa on heikentänyt talouden kasvua. Sota on nostanut sähkön ja polttoaineiden hintoja merkittävästi sekä heikentänyt energian saatavuutta. Inflaation nopea nousu vaimentaa yksityisen kulutuksen

kasvua. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan vuoden 2022 BKT:n ennustettu kasvu tulisi olemaan 1,9 % ja BKT:n ennustetaan supistuvan 0,5 %:a vuonna 2023. Vuonna 2024 talouskasvun odotetaan palaavan 1,1 %:n. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste heinä-syyskuussa laski verrattuna edelliseen neljännekseen. Inflaatio näkyy merkittävänä kasvuna kulutusmenoissa.

Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kuitenkin kasvoivat 3,7 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna, hintamuutoksista puhdistettuna tulot pienenivät 1,6 %.

Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli 65 000 enemmän ja työttömiä oli 22 000 vähemmän kuin vuosi sitten. Vuonna 2022 työllisyysaste oli 73,8 % ja työttömyysaste 6,8 %. ⁽⁵⁾

Kuluttajien luottamusindikaattori painui joulukuussa reippaasti pakkaselle verrattuna edelliseen vuoteen. Luottamusindikaattorin osatekijät ovat: arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaiheet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Odotukset kuluttajan oman talouden nykytilasta heikkenivät ja vuoden takaiseen verrattuna odotukset Suomen talouden nykytilasta olivat selvästi synkemmät. ⁽¹¹⁾

Tilastokeskuksen ennakotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa 3,4 % verrattuna vuoden takaiseen. Suurista kaupungeista eniten asuntojen hinnat laskivat Helsingissä ja Tampereella. Kerrostaloasuntojen hinnat laskivat ja vastaavasti rivitaloasuntojen hinnat nousivat hieman viime vuoteen verrattuna. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa viime vuoteen verrattuna 5 %, muualla Suomessa hinnat laskivat maltillisemmin. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 38 % vähemmän kerros- ja rivitaloasuntojen kauppvoja kuin vuotta aikaisemmin. ⁽⁶⁾

Marraskuussa asuntolainoja nostettiin 1,2 miljardin euron edestä, joka on 750 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli marraskuussa 3,18 %. Marraskuussa 2022 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 1,2 %. Asuntolainakannan vuosikasvuvauhti oli 1 %. Yrityslainojen määrä nousi samalla ajanjaksolla 10 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 2,7 %, mutta on selvästi hidastunut viime vuoden vastaavasta ajankohdasta. ⁽⁷⁾

Tammi-joulukuussa 2022 vireille pantujen konkurssien määrä nousi 7,4 % edellisvuoteen verrattuna. Henkilötyövuosien määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 11 975 eli 4,2 % enemmän kuin vuoden 2021 vastaavana ajankohtana. ⁽⁸⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni syys-marraskuussa 35 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 7,1 milj. kuutiometriä. ⁽⁹⁾

Yhtiö on lisännyt varautumistaan taloudellisen toimintaympäristön epävarmuuteen erilaisin keinoin mm. lisäämällä puskureita sekä pääomien että likviditeetin näkökulmasta, sekä käynnistämällä suojaustoimenpiteitä.

- 1) Suomen Pankki, Suomen talous luisuu taantumaan. Julkaistu 16.12.2022.

2) Suomen Pankki, EKP:n rahapolitiittisia päätöksiä. Julkaistu 15.12.2022.

3) Tilastokeskus, Inflaatio 9,1 % joulukuussa 2022. Julkaistu 13.1.2023.

4) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste pieneni vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä. Julkaistu 16.12.2022.

5) Tilastokeskus, Työllisten määrä kasvoi ja työttömien määrä vähenivuonna 2022. Julkaistu 27.1.2023.

6) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa 2022 erityisesti pääkaupunkiseudulla. Julkaistu 29.12.2022.

7) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Käyttötileillä olevien varojen määrä vähentynyt ja määräaikaistalletustensuosio kasvanut. Julkaistu 3.1.2023.

8) Tilastokeskus, Joulukuussa 2022 pantiin vireille 222 konkurssia.Julkaistu 16.1.2023.

9) Tilastokeskus, Rakennuslupien myönnetty kuutiomäärä väheni edelleen syys-marraskuussa 2022 vuodentakaisesta. Julkaistu 25.1.2023.

10) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 3.1.2023.

11) Tilastokeskus, Kuluttajien arviot omasta taloudestaan yhä synkemmätjoulukuussa 2022. Julkaistu 27.12.2022

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021	Δ %
Korkokate	104 930	80 130	31 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	144 392	156 565	-8 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-73 062	-65 294	12 %
¹⁾ Kulu-tuottosuhde, %	50,7 %	41,9 %	21 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 747	-7 294	76 %
Tulos ennen veroja	69 226	83 271	-17 %
Tilikauden tulos	55 379	66 252	-16 %
Taseen loppusumma	5 941 766	5 372 633	11 %
Oma pääoma	364 961	401 294	-9 %
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,0 %	1,4 %	-30 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	14,5 %	17,6 %	-18 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,85	2,22	-17 %
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	6,1 %	7,5 %	-18 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,9 %	15,6 %	-5 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,3 %	15,5 %	-14 %
¹⁾ Ensijaisen pääoman suhde (T1), %	13,3 %	15,5 %	-14 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	166,4 %	133,0 %	25 %
¹⁾ Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	115,3 %	115,2 %	0 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	352	315	12 %
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	357	344	4 %

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	75 850	53 142	43 %
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	48,0 %	48,0 %	0 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,02	1,41	43 %
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	15,8 %	11,2 %	42 %

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

Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.



Tulos 1–12 / 2022

Konsernin tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 69,2 (83,3) milj. euroa ja tilikauden tulos 55,4 (66,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 50,7 (41,9) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-joulukuulta oli 75,9 (53,1) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 48,0 (48,0) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaerät.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 144,4 (156,6) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat 7,8 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottoihin on kirjattu konsernirakenteen muutoksen aiheuttama kertaerä sekä viime vuonna toteutetun yrityskaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleenarvostus. Näiden yhteisvaikutus liiketoiminnan tuottoihin oli 1,7 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä toisella neljänneksellä 2021 saatu kertakorvaus sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta kertaeränä negatiivista liikearvoa 7,5 milj. euroa.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 149,7 (116,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 28,1 %.

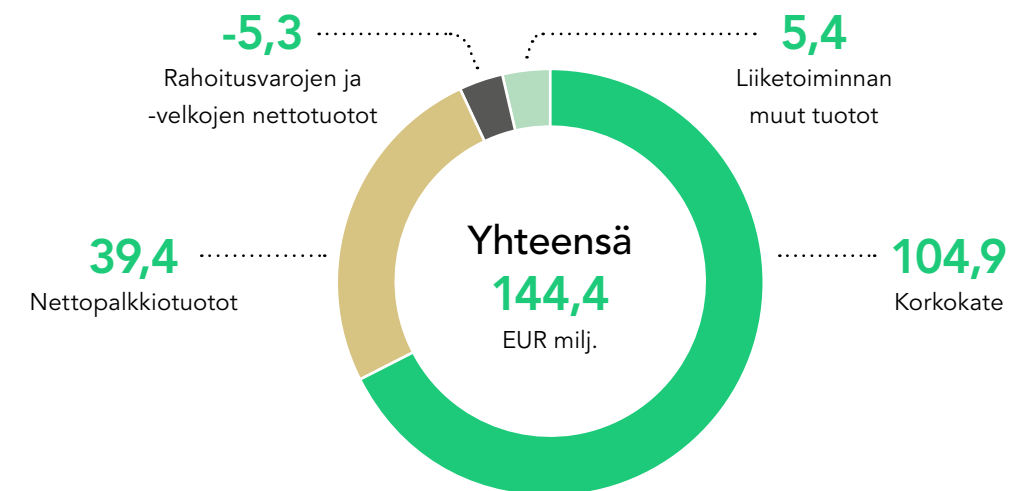
Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on eliminoitu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -5,3 (5,2) miljoonaa euroa.

Korkokate kasvoi 31,0 % ollen 104,9 (80,1) milj. euroa. Raportointikaudella korkotuotot kasvoivat 43,5 % ollen 121,9 (84,9) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainojen ja saamisten 456 milj. euron kasvulla 31.12.2021 lähtien sekä kohonneilla markkinakorkotasolla. Yleinen korkotasojen nousu on kasvattanut korkotuottoja erityisesti kolmannesta neljänneksestä alkaen. Korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

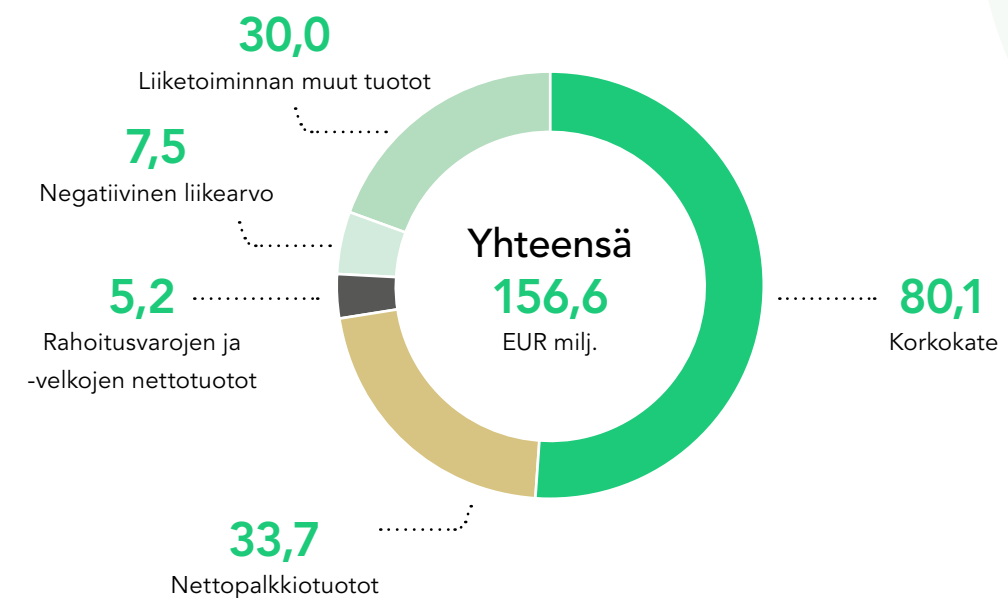
Korkokulut kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna ollen 16,9 (4,8) milj. euroa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyy vuoden 2022 aikana liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkakirjalainojen koroilla sekä markkinakorkojen nousulla. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,20 % (0,01 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 17,0 % ollen 39,4 (33,7) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 46,3 (39,4) milj. euroa.

Liiketoiminnan tuotot 1–12/2022, milj. €



Liiketoiminnan tuotot 1–12/2021, milj. €



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 28,7 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 24,4 (19,0) milj. euroa. Kasvu selittyy pääosin volyymikasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 11,9 (12,0) milj. euroa. Luotonannosta saadut palkkiotuotot vähenivät viimeisellä neljänneksellä johtuen hidastuneesta uusluotonannosta. Taloudellisen ympäristön epävarmuus heikensi luottokysyntää, minkä lisäksi yhtiö vähensi uusluotonantoa varautuessaan heikkenevään taloussuhdanteeseen. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -5,3 (5,2)≈milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 5,4 (30,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 1,3 milj. euroa sekä konsernirakenteen muutoksesta aiheutunut 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus. Vertailukaudella peruspankkijärjestelmän sopimuksen purkamisen vaikutus oli 26,9 milj. euroa ja Eurajoen Säästöpankin yritysjärjestelyn seurauksena kirjattu negatiivinen liikearvo 7,5 milj. euroa.

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 11,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 73,1 (65,3) milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja tulevaan Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyen 1,3 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi

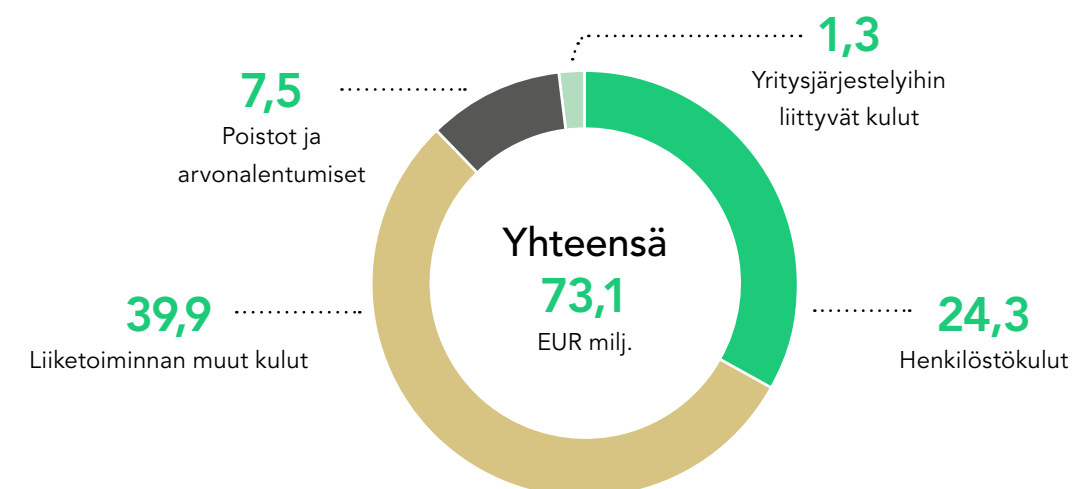
peruspankkihankkeen alaskirjaus ja Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kuluja 4,4 milj. euroa, joten vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 71,7 (55,7) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 28,7 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 17,9 % ollen 24,3 (20,6) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti vuoden 2021 lopulla tehty liiketoimintakauppa, jossa Eurajoen Säästöpankin henkilöstö siirtyi Oma Säästöpankin palvelukseen sekä loppuvuodesta avattujen uusien yksiköiden henkilöstökulut. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttivat myös osakepalkkiojärjestelmistä kirjattavat kulut. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 357 (344), josta 62 (55) oli määräaikaaisia.

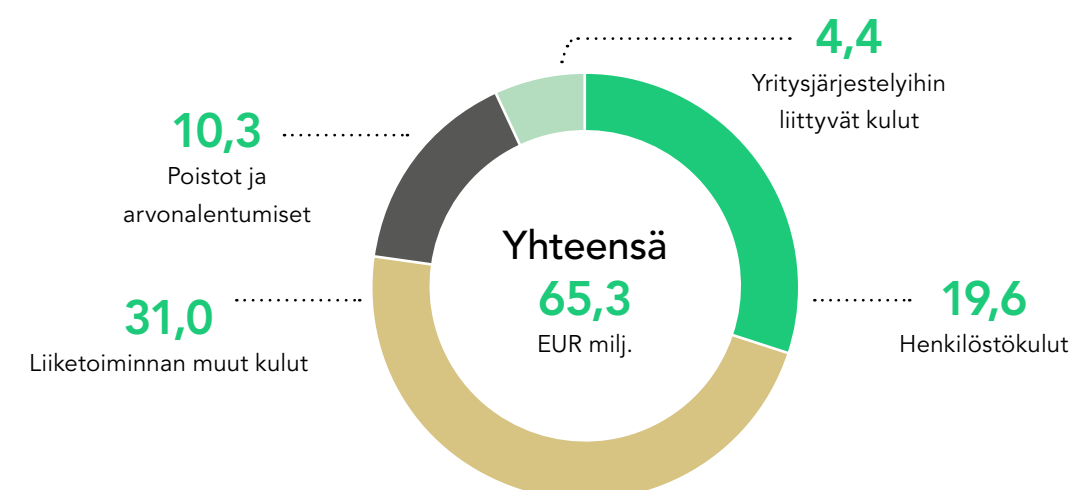
Liiketoiminnan muut kulut nousivat 19,8 % ollen 41,2 (34,4) milj. euroa. Osan kulujen noususta selittää yhtiön kasvun myötä kasvaneet viranomaismaksut. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti keskeisesti konttoreiden ja henkilöstön kulumäärän kasvu Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä loppuvuodesta 2021. Sekä loppuvuonna 2022 avattujen Espoon ja Tampereen Lielahden yksiköiden myötä kasvaneet kulut sekä Liedon Säästöpankin projektikulut.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 7,5 (10,3) milj. euroa. Arvonalentumisena kirjattiin toisella kvartaalilla 2021 peruspankkihankkeelle kirjatut erät, yhteensä 4,6 milj. euroa.

Liiketoiminnan kulut 1–12/2022, milj. €



Liiketoiminnan kulut 1–12/2021, milj. €





Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät vertailuvuoteen nähden ja olivat 1,7 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 7,3 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-joulukuun aikana 3,8 (4,4) milj. euroa. Tilikauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Tammi-joulukuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni 2,1 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 2,9 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 1,3 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,7 milj. euroa. Yhtiö siirtyi alkuvuodesta käyttämään uusia kehittyneempiä ECL-malleja osana IRB-luottoriskimallien kehitystä. Tämä vähensi odotettavissa olevia luottotappiota 2,6 milj. euroa.

Yhtiö purki ensimmäisen neljänneksen aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia varauksia 2,0 milj. euroa. Helmikuussa alkanut Venäjän hyökkäyssota lisäsi kuitenkin talouden epävarmuutta, joten yhtiö teki 2,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen

varauksen. Toisella neljänneksellä yhtiön tekemän arvioinnin perusteella hyökkäyssodan sekä koronapandemian vaikutukset yhtiön luottokantaan jäävät rajallisiksi, jonka takia yhtiö purki harkinnanvaraisia luottotappiovarauksia yhteensä 2,0 milj. euroa.

Yhtiön johto päätti tehdä kolmannella neljänneksellä 1,0 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen, jolla varaudutaan heikkenevään taloussuhdanteeseen ja sen mukanaan mahdollisesti tuomiin lisääntyviin maksuvaikeuksiin. Viimeisen neljänneksen aikana yhtiö päivitti ECL-laskentamallin makromuuttujia, jotka huomioivat heikkenevän taloussuhdanteen vaikutukset laskentamallissa. Muutos lisäsi ECL:n määrää 0,7 milj. eurolla. Viimeisen neljänneksen aikana yhtiö purki harkinnanvaraista luottotappiovarausta 2,0 milj. eurolla.

Harkintaan perustuvia varauksia on yhtiöllä viimeisen neljänneksen jälkeen käytettävissä 0,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 0,5 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 0,4 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2. Yksittäisten asiakkaiden maksuvaikeuksiin on varauduttu ECL-mallien tuottamien varauksien lisäksi johdon harkintaan perustuvilla varauksilla.

Tase

.....

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-joulukuun 2022 aikana 5 941,8 (5 372,6) milj. euroon. Kasvua oli 10,6 %.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-joulukuussa 10,3 % nousten 4 868,7 (4 412,3) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 133 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Yksityisasiakkaat	2 858 099	2 705 643
Yritysasiakkaat	1 093 700	882 817
Asuntoyhteisöt	461 339	388 306
Maatalousasiakkaat	271 112	277 743
Muut	94 618	100 040
Yhteensä	4 778 869	4 354 549

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus laski kauden aikana 14,4 % 552,6 (645,3) milj. euroon. Lasku johtui likviditeettisalkun arvon laskusta markkinakorkojen kääntynyttä jyrkkään nousuun. Korkoriskiä pienentääkseen yhtiö käynnisti viimeisellä neljänneksellä likviditeettisalkun korkosuojauksen. Toteutetut korkosuojaustoimenpiteet tasasivat likviditeettisalkun arvonmuutosten vaikutuksia omaan pääomaan. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet

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

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkis-yhteisöille, 3 355,0 (3 110,5) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 7,9 %. Talletuskanta laski kolmannen neljänneksen aikana, mutta kääntyi jälleen nousuun viimeisellä neljänneksellä.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaan- otetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 3 113,9 (2 897,1) milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 242,5 (212,7) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 18,4 % nousten 2 087,0 (1 762,3) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen toukokuussa 350 milj. euron ja marraskuussa 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan sekä syyskuussa 150 milj. euron senior-ehtoisen vakuudettoman joukkovelkakirjalainan. Joulukuussa erääntyi 350 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina, jonka poismaksu vähensi velkakirjojen määrää viimeisellä neljänneksellä. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K13.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 2 100,1 (1 690,4) milj. euron edestä.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 365,0 (401,3) milj. euroa, pieneni kauden aikana 9,1 %. Oman pääoman muutosta selittää pääosin käyvän arvon rahaston lasku. Käyvän arvon rahasto pieneni kauden aikana 76,0 milj. euroa korkotason noususta aiheutuneiden markkinahintojen muutosten johdosta.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2022 oli 130 847 kappaletta. Yhtiö hankki omia osakkeita takaisinosto-ohjelman puitteissa, joka päättyi helmikuussa 2022. Omien osakkeiden suunnattuun hankintaan oli painava taloudellinen syy, koska niitä hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

Osakepääoma	31.12.2022	31.12.2021
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 990 687	29 773 517
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	30 019 341	29 962 033
Omien osakkeiden lukumäärä	130 847	188 155
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 34,8 (31,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 291,2 (377,8) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.





Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvaus- rahaston suoja

Talletussuojasta säädetään rahoitus-
vakauseräviranomaisesta annetussa laissa.
Talletussuojasta vastaava taho on Rahoitus-
vakauserävirasto. Talletussuojarahaston varoista
korvataan tallettajan korvauskelpoiset
saamiset enintään 100 000 euroon asti.

Sijoittajien korvauserahaston varoista korvataan
ei-ammattimaisten sijoittajien saamiset
Oma Säästöpankilta yhteensä enintään
20 000 euroon saakka.

Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta

Vakavaraisuudenhallinta

Oma Säästöpankki Oyj on määritellyt
vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka
tavoitteena on yhtiön riskinkantokyvyn
riittävyden turvaaminen suhteessa toiminnan
kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen
saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi
toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja
mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan
yhtiön riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa
turvaamiseksi yhtiö asettaa riskiperusteiset
pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman
tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden
hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää
ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta
määritettävät sisäiset pääomatarpeet
perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n
pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin,
kuten taseen korkoriskiiin, sijoitussalkun
markkinariskiiin ja liiketoimintariskiiin.

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

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



Vakavaraisuusasema
ja omat varat

Oma Säästöpankki -konsernin vaka-
varaisuussuhde (TC) pieneni ja oli kauden
lopussa 14,9 (15,6) %. Ydinpääomasuhde (CET1)
oli 13,3 (15,5) %. Yhtiön hallituksen vahvistama
keskipitkän aikavälin (3–5 vuotta) taloudellinen
tavoite ydinpääomasuhteelle on vähintään
14 %. Riskipainotetut erät kasvoivat 6,2 % ollen
2 546,5 (2 398,1) milj. euroa. Riskipainotettuja
eriä kasvatti merkittävimmin yksityis- ja
yritysassiakkaiden luottokannan kasvu.

Oma Säästöpankki -konserni soveltaa
vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin
laskentaan standardimenetelmää ja
operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää.
Markkinariskin pääomavaade lasketaan
perusmenetelmällä valuuttapositioneille.
Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän
soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin
pääomarakenne säilyi riittävänä ja koostui
suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1).
Konsernin omat varat (TC), 379,0 (375,2) milj.

euroa ylittivät 73,2 milj. eurolla omien varojen
kokonaispääomavaatimuksen 305,8 (287,9) milj.
euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 339,5 (371,9)
milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa
(CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 39,5 (3,3) milj.
euroa koostui debentuurilainoista. Omia
varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden
2022 kertyneet voittovarot, jotka on
sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan
myöntämällä luvalla, sekä syys- ja marraskuussa
liikkeeseen lasketut yhteensä 40 milj. euron
debentuurilainat. Käyvän arvon rahaston
pieneneminen 76,0 milj. eurolla vähensi
omia varoja merkittävästi. Yhtiö käynnisti
viimeisellä neljänneksellä likviditeettiportfolion
korkosuojauksen vähentääkseen käyvän
arvon rahaston muutoksia korkoympäristön
muuttuessa. Lisäksi yhtiöllä on valmius
debentuurilainan liikkeeseenlaskuun
alkuvuodesta 2023.

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuslaskennan
pääerät

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	348 692	383 167
Vähennykset ydinpääomasta	-9 204	-11 244
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	339 488	371 923
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	339 488	371 923
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	40 000	3 261
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-500	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	39 500	3 261
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	378 988	375 184
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 281 829	2 179 689
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	31 658	8 513
Markkinariski (valuuttariski)	-	8 668
Operatiivinen riski	233 043	201 272
Riskipainotetut erät yhteensä	2 546 530	2 398 141
Ydinpääomasuhde (CET1), %	13,33 %	15,51 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	13,33 %	15,51 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,88 %	15,64 %



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

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin

ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä Finanssivalvonta otti käyttöön uusitun riskimittariston ohjaamaan muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista. Riskimittaristo ei viittaa rahoitussuhdanteen ylikuumenemiseen Suomessa, ja siten muuttuva lisäpääomavaatimus säilyi perustasollaan 0 prosentissa. Finanssivalvonta valmistautuu päättämään vuoden 2023 alussa järjestelmäriskipuskurin asettamisesta pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Kevään 2020 jälkeen järjestelmäriskipuskuria ei ole sovellettu suomalaisiin luottolaitoksiin.

Konsernin pääomavaade

31.12.2022
(1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Lisäpääomavaatimukset				Järjestelmäriski-puskuri	Pääomavaade yhteensä	
			Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII				
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %		0,00 %	7,85 %	199 952
AT1	1,50 %	0,28 %						1,78 %	45 360
T2	2,00 %	0,38 %						2,38 %	60 480
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %		0,00 %	12,01 %	305 792

* AT1- ja T2-pääomavaateet mahdollista täyttää CET1-pääomalla
** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Vähimmäis-omavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuus-aste oli katsauskauden lopussa 5,6 (6,7) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa yhtiön ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Oma Säästöpankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuus -suhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia.

Vähimmäis-omavaraisuusaste (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	339 488	371 923
Vastuiden kokonaismäärä	6 093 644	5 527 533
Vähimmäis-omavaraisuusaste, %	5,57 %	6,73 %

Maksuvalmiusvaatimus ja pysyvä varainhankinta

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla olleen kauden lopussa 166,4 (133,0) %, kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Helmikuussa 2022 alkanut Venäjän hyökkäyssota sekä korkojen nousu näkyvät epävarmuuden kasvuna jälleenrahoitusmarkkinoilla. Erityisesti tilanne on näkynyt sijoitustodistusmarkkinoilla, joissa rahoituksen hinta on noussut. Katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta markkinat toimivat edelleen, mutta epävarmuus on siirtänyt sijoittajien maturiteettipreferenssiä lyhyemmäksi. Kohonnut korkotaso näkyy ennen kaikkea kasvaneina jälleenrahoitus-kustannuksina.

Likviditeetti säilyi vahvalla tasolla, kun yhtiö laski marraskuussa liikkeeseen 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue) ja toukokuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Lisäksi syyskuussa laskettiin liikkeeseen 150 milj. euron vakuudeton senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina. Lainojen liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

LCR & NSFR	31.12.2022	31.12.2021
LCR	166,4 %	133,0 %
NSFR	115,3 %	115,2 %

Pysyvän varainhankinnan tunnusluku NSFR (Net Stable Funding Ratio) oli kauden lopussa 115,3 (115,2) % tunnusluvun vähimmäisvaatimuksen ollessa 100 %. NSFR-tunnusluku on maltillisesti noussut uusien liikkeeseenlaskujen myötä. Lisäksi yhtiön tulevien vuosien rahoitussuunnitelma tukee NSFR:n kehitystä myös jatkossa.

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja

kriisinratkaisukehyksestä implementoitiin Suomessa 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1195/2014), joka vahvisti Oma Säästöpankille kriisinratkaisusuunnitelman ensimmäisen kerran joulukuussa 2017.

Rahoitusvakausvirasto antoi Oma Säästöpankki Oyj:lle kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL-vaade) koskevan päätöksen 6.4.2022. Päätöksen mukainen vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävään vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3 %). MREL-vaatimukset tulee täyttää täysimääräisesti 30.6.2022 alkaen. Tilanteessa 31.12.2022 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

Riskienhallinta

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

Periaatteet ja organisointi

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

Yhtiön hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan säännöllisesti riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla,

jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Yhtiö pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Yhtiön vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa yhtiön eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille.

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

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

Riippumattomat toiminnot:

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

Riskienvalonnan ja compliancen järjestelyt

Riskienvalonnan ja säännösten noudattamisen riippumattoman valvonnan suorittavat riskienvalvontatoiminto sekä yhtiön compliance-toiminto. Riskienvalvontatoiminto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa. Riippumattoman riskienvalonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa yhtiön liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

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

Riskienvalonntatoiminto ja compliance-toiminto toimivat suoraan toimitusjohtajan alaisina.

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

Sisäinen tarkastus tukee Oma Säästöpankin ylintä johtoa sekä organisaatiota tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation prosesseihin ja tuottamaan lisäarvoa Oma Säästöpankille ja parantamaan sen toimintavarmuutta.

Luottoluokitukset

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

Pilari III julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki -konserni julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvostonasetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan ja sitä täydentävän asetuksen (EU) 2019/876 mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta vuosittain Capital and Risk Management Report -julkaisussaan. Puolivuosikatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin. Yhtiön riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen tietojen asianmukaisuuden. Yhtiön hallitus arvioi riippumattomien toimintojen esityksestä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosapuolille kattavan käsityksen yhtiön riskiprofiilista.

Yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 30.3.2022 poikkeusjärjestelyin Suomen eduskunnan hyväksymän väliaikaisen lain (375/2021) nojalla koronapandemian leviämisen rajoittamiseksi. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2021 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle ja hyväksyi palkitsemisraportin.

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2021 maksetaan varsinaista osinkoa 0,30 euroa osakkeelta ja lisäosinkoa 0,20 euroa osakkeelta. Yhteensä tilikaudelta 2021 maksettiin osinkoa 0,50 euroa osakkeelta.

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2023 varsinaiseen yhtiökokoukseen päätyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 55 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 41 250 euroa vuodessa ja muille jäsenille 27 500 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin yhden asian sähköpostikokouksesta tai valiokunnan kokouksesta 500 euroa.

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

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Partanen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2023 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2023 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkoi edelleen KTM, KHT Fredrik Westerholm. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

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

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 13 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti ja kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optiooikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

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

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

Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallitus piti vuoden aikana 19 kokousta, joista kahdeksan oli sähköpostikokouksia.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi
Varapuheenjohtaja Jyrki Mäkynen
Jäsen Aila Hemminki
Jäsen Aki Jaskari
Jäsen Timo Kokkala
Jäsen Jarmo Partanen
Jäsen Jaana Sandström

Hallinto ja henkilöstö

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin palveluksessa oli vuoden 2022 aikana keskimäärin 357 henkilöä. Yhtiön tavoite on, että jokaisella työntekijällä on selkeä rooli organisaatiossa sekä riittävästi vastuuta ja työtehtäviä.

Oma Säästöpankki panostaa laajasti henkilöstönsä osaamisen ja kyvykkyyden kehittämiseen. Yhtiöllä on käynnissä laaja koulutuskokonaisuus yrityskulttuuriin, toimintamalleihin ja asiakaskokemuksen parantamiseen liittyen. Henkilöstön kouluttaminen ja kehittäminen erilaisin teemoin koulutustilaisuuksina, webinaareina ja verkkokoulutuksin ovat yhtiön jatkuvaa osaamisen ja ammattitaidon kehittämistä.

Henkilöstö on yleisesti hyvin tyytyväistä ja sitoutunutta. Huomattava osa yhtiön henkilöstöstä omistaa yhtiön osakkeita. Yhtiö on toteuttanut kaksi henkilöstöantia vuosina 2017 ja 2018.

Henkilöstötyytyväisyys on yksi yhtiön keskeisiä toiminnan ja onnistumisen mittareita. Yhtiö seuraa henkilöstötyytyväisyyttä vuosittain toteutettavalla henkilöstökyselyllä. Henkilöstön yleinen tyytyväisyys oli erinomaisella tasolla 4,5/5 joulukuussa 2022.

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmän periaatteet on kuvattu erillisessä hallituksen hyväksymässä dokumentissa Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja

ohjausjärjestelmästä, joka on löydettävissä Oma Säästöpankin verkkosivuilta.

Palkitsemisjärjestelmät

Oma Säästöpankki noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Yhtiön hallitus on hyväksynyt palkitsemisjärjestelmien yleiset periaatteet sekä valvoo ja arvioi niiden toimivuutta ja noudattamista säännöllisesti.

Palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on auttaa yhtiön strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamisessa henkilöstöä kannustamalla ja sitouttamalla. Palkitsemisella vaikutetaan myös työtyytyväisyyteen, työhyvinvointiin ja sitoutumiseen. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Oma Säästöpankissa yksi palkitsemisen muodoista on henkilöstörahasa. Henkilöstörahasalla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voitto-palkkioerien ja muiden henkilöstörahasolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahasan tarkoituksena on palkita koko henkilöstöä tavoitteiden saavuttamisesta sekä parantaa yhtiön tuottavuutta ja kilpailukykyä sekä edistää työnantajan ja henkilöstön

välistä yhteistoimintaa ja henkilöstön taloudellista osallistumista. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahasaan jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Henkilöstörahasan jäseneksi tulevat kaikki 6 kuukautta työsuhteessa olleet omasäästöpankkilaiset pois lukien toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Henkilöstörahasan säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahasa jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen. Henkilöstörahasan toimintaa säätelee henkilöstörahasolaki.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti helmikuussa 2022 uudesta osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua. Osakepalkkiojärjestelmä tarjoaa jäsenilleen kilpailukykyisen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuvan palkkiojärjestelmän. Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehdot noudattavat yhtiön palkitsemispolitiikassa esitettyjä muuttuvan palkitsemisen periaatteita. Järjestelmiin kuuluvilla henkilöillä ei ole ansaintajaksolla muita muuttuvan palkitsemisen palkkiojärjestelmiä.

Yhtiön hallitus päätti perustaa osakepalkkiojärjestelmään yhden kahden vuoden mittaisen ansaintajakson vuosille 2022–2023. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän

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

Helmikuussa 2020 perustetussa osakepalkkiojärjestelmässä (2020–2021) oli yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso. Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2022 kannustinjärjestelmästä 331 790 osaketta maksuun sisältäen rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuului 10 avainhenkilöä.

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

Tilintarkastajat

Oma Säästöpankin tilintarkastajana on 29.4.2019 alkaen toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Päävastuullisena tilintarkastajana on toiminut KTM, KHT Fredrik Westerholm 31.5.2022 saakka ja sen jälkeen KTM, KHT Tuomas Ilveskoski.

Yhteiskuntavastuu ja vastuullisuus

Vastuullisuus on yksi Oma Säästöpankki Oyj:n peruspilareista. Se on liiketoiminnan keskiössä ja merkittävässä osassa toiminnan tulevaisuutta. Vuoden 2022 vastuullisuusohjelma ja -raportti on uudistettu ja laadittu GRI-standardien periaatteiden mukaisesti. Raportissa tarkastellaan toiminnan vaikutuksia ympäristöön, ihmisiin ja yhteiskuntaan huolellisuusvelvoitetta ja kaksoisolennaisuutta noudattaen.

Päivitetyn vastuullisuusohjelman myötä tavoitteena on syventää ja edistää vastuullisuustyötä vastaamaan ennakolta yhä tiukentuvia vastuullisuusvaatimuksia.

Yrityksen vastuullisuustyö perustuu yrityksen arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaan vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta on määritelty kolme tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä ihmistä, edistämme yhteistä hyvinvointia sekä edistämme kestävää kehitystä.

Yhtiö on raportoinut vastuullisuudesta vuodesta 2019 lähtien. Vuonna 2020 raportointi laajeni ja mukaan tuli yhtiön ympäristövaikutusten tarkastelu hiilijalanjäljen kautta GHG Protocol -standardin mukaisesti.

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

Yritysvastuuraportti julkaistaan osana yhtiön vuosikertomusta ja sisältää myös selvitystyön ilmastonmuutoksen vaikutuksista ja riskeistä sekä hiilijalanjälkituloksen yrityksen varsinaisesta toiminnasta.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Oma Säästöpankki tiedotti joulukuussa 2022 aloittaneensa uuden katetuista joukkolainoista ja kiinnitysluottopankeista annetun lain (151/2022) mukaisen ehtomuutosmenettelyn ja suostumusten hakumenettelyn koskien sen ulkona olevia katettuja joukkolainoja. Yhtiö tiedotti tammikuussa 2023, että suostumusmenettely kaikkien ulkona olevien joukkolainojen osalta on hyväksytty ja se ryhtyi soveltamaan katettuihin joukkolainoihin kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) kokonaisuudessaan 20.1.2023.

Oma Säästöpankin 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, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uutena jäsenenä Jaakko Ossa.

Yhtiö laski helmikuussa 2023 liikkeeseen 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ("covered bond"). Joukkovelkakirjalainan eräpäivä on 15.6.2028 ja sille maksetaan vuosittaista korkoa 3,125 %. Lainan liikkeeseenlasku tapahtuu yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

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

Näkymät tilikaudelle 2023

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

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

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

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

- **Kasvu:** 10–15 prosentin vuotuinen liiketoiminnankokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissamarkkinaolosuhteissa
- **Kannattavuus:** Kulu-tuottosuhde alle 45prosenttia
- **Oman pääoman tuotto (ROE):** Oman pääomantuotto (ROE) yli 10 prosenttia pitkällä tähtäimellä
- **Vakavaraisuus:** Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia

Osingonjakopolitiikka

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

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2022 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,40 euroa jokaiselta vuodelta 2022 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

Osinkojen täsmäytyspäivä olisi 3.4.2023 ja maksupäivä 12.4.2023.

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

Yhtiökokous

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään 30.3.2023. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen.

Tilinpäätökset

Tämä ei ole ESEF-tilinpäätös, virallinen ESEF-tilinpäätös on luettavissa yhtiön internetsivuilla.

Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma	185
Konsernin laaja tuloslaskelma	187
Konsernin tase	188
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	190
Konsernin rahavirtalaskelma	191

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet	192
K2 Riskienhallinnan liitetieto	205
K3 Rahoitusvirtojen ja -velkojen luokittelu	218
K4 Käteiset varat	219
K5 Lainat ja saamiset	219
K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta	220
K7 Sijoitusomaisuus	221
K8 Aineettomat hyödykkeet	224
K9 Aineelliset hyödykkeet	225
K10 Muut varat	226
K11 Verosaamiset ja -velat	227
K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle ja velat luottolaitoksille	228
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	229
K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	230
K15 Varaukset ja muut velat	231
K16 Oma pääoma	232
K17 Korkokate	234
K18 Palkkiotuotot ja -kulut	234
K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	235

K20 Liiketoiminnan muut tuotot ja negatiivinen liikearvo	236
K21 Henkilöstökulut	236
K22 Liiketoiminnan muut kulut	237
K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	237
K24 Rahoitusvarojen arvonalenemistappiot	238
K25 Tuloverot	239
K26 Annetut ja saadut vakuudet	240
K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	240
K28 Eläkevelka	241
K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	243
K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	244
K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat	247
K32 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät	248
K33 Vuokrasopimukset	249
K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa	250
K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen	251
K36 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	252

Konsernin tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
	Korkotuotot	121 876	84 908
	Korkokulut	-16 946	-4 778
K17	Korkokate	104 930	80 130
	Palkkiotuotot	46 270	39 438
	Palkkiokulut	-6 873	-5 752
K18	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	39 396	33 686
K19	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-5 306	5 203
K20	Negatiivinen liikearvo	-	7 535
K20	Liiketoiminnan muut tuotot	5 371	30 012
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	144 392	156 565
K21	Henkilöstökulut	-24 316	-20 631
K22	Liiketoiminnan muut kulut	-41 203	-34 396
K23	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-7 543	-10 267
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-73 062	-65 294
K24	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 747	-7 294
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-357	-706
	Tulos ennen veroja	69 226	83 271
K25	Tuloverot	-13 847	-17 019
	Tilikauden tulos	55 379	66 252
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	55 382	66 158
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-2	95
	Yhteensä	55 379	66 252
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,85	2,22
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,83	2,20

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Tulos ennen veroja	69 226	83 271
Liiketoiminnan tuotot:		
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 306	-5 203
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-26 936
Negatiivinen liikearvo	-	-7 535
Liiketoiminnan kulut:		
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus, arvonalentumistappio	-	4 629
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	1 318	4 416
Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	-	500
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	75 850	53 142
Tuloslaskelman tuloverot	-13 847	-17 019
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 325	6 026
Vertailukelpoinen tulos	60 679	42 149

Konsernin laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Tilikauden tulos	55 379	66 252
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	364	-359
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-94 917	-14 153
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-97	8
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	-94 650	-14 504
Tuloverot		
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-73	72
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta	19 003	2 829
Tuloverot yhteensä	18 930	2 901
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	-75 720	-11 603
Tilikauden laaja tulos	-20 340	54 649
Josta:		
Emoyhtiön omistajien osuus	-20 338	54 554
Määräysvallattomien omistajien osuus	-2	95
Yhteensä	-20 340	54 649

Konsernin tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
K4	Käteiset varat	402 030	198 046
K5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	114 655	86 371
K5	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 754 036	4 325 950
K6	Johdannaiset	1 931	2 240
K7	Sijoitusomaisuus	552 633	645 275
K34	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	25 351	22 884
K8	Aineettomat hyödykkeet	8 628	10 025
K9	Aineelliset hyödykkeet	28 799	27 887
K10	Muut varat	31 778	46 880
K11	Laskennallinen verosaaminen	21 924	7 077
Varat yhteensä		5 941 766	5 372 633

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
K12	Velat luottolaitoksille	242 543	212 685
K12	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 112 464	2 897 865
K6	Johdannaiset	4 184	-
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 086 950	1 762 324
K14	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	40 000	15 500
K15	Varaukset ja muut velat	54 111	42 512
K11	Laskennallinen verovelka	36 072	31 122
K11	Tuloverovelat	482	9 331
Velat yhteensä		5 576 806	4 971 339

K16	Oma pääoma	31.12.2022	31.12.2021
Osakepääoma		24 000	24 000
Rahastot		68 822	144 833
Kertyneet voittovarot		272 139	231 939
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus		364 961	400 772
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus		364 961	400 772
Määräysvallattomien omistajien osuus		-	522
Oma pääoma yhteensä		364 961	401 294
Velat ja oma pääoma yhteensä		5 941 766	5 372 633

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)

	31.12.2022	31.12.2021
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Takaukset ja pantit	34 774	30 818
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	-	212
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	34 774	31 030

Käyttämättömät luottojärjestelyt	291 184	377 826
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	291 184	377 826

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	325 958	408 855
--	---------	---------

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
(1 000 euroa)								
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	-	-	-	-	880	880	-	880
Osingonjako	-	-	-	-	-15 010	-15 010	-	-15 010
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-1 381	-1 381	-	-1 381
Määräysvallan menetys osittain omistetussa tytäryhtiössä	-	-	-	-	37	37	-520	-482
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-15 473	-15 473	-520	-15 993
Oma pääoma yhteensä 31.12.2022	24 000	-76 503	145 324	68 822	272 139	364 961	-	364 961
	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
(1 000 euroa)								
Oma pääoma 1.1.2021	24 000	10 824	137 530	148 354	180 712	353 066	427	353 493
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	66 158	66 158	95	66 252
Muut laajan tuloksen erät	-	-11 316	-	-11 316	-288	-11 603	-	-11 603
Laaja tulos yhteensä	-	-11 316	-	-11 316	65 870	54 554	95	54 649
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	7 800	7 800	-	7 800	-	7 800
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-2 863	-2 863	-	-2 863
Osingonjako	-	-	-	-	-12 699	-12 699	-	-12 699
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	913	913	-	913
Muut muutokset	-	-	-6	-6	6	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	7 794	7 794	-14 642	-6 848	-	-6 848
Oma pääoma yhteensä 31.12.2021	24 000	-492	145 324	144 833	231 939	400 772	522	401 294

Konsernin rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	55 379	66 252
Käyvän arvon muutokset	414	-9
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	357	706
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	41	46
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	7 543	10 267
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	-273	54
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	1 747	7 294
Negatiivinen liikearvo	-	-7 535
Tuloverot	13 847	17 019
Muut oikaisut	-21 329	2 031
Oikaisu tilikauden tulokseen	2 346	29 872
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	57 725	96 124
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-17 330	-120 976
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-1 391	-5 288
Lainat ja saamiset asiakkailta	-460 913	-631 749
Johdannaiset, suojauslaskennassa	114	138
Sijoitusomaisuus	10 463	1 903
Muut varat	14 502	-2 413
Yhteensä	-454 556	-758 384
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	57 953	-91 094
Talletukset	218 242	298 605
Varaukset ja muut velat	11 131	-7 721
Yhteensä	287 326	199 790
Maksetut tuloverot	-15 679	-7 301
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-125 184	-469 770
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 554	-5 976
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	742	5 797
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-1 500	-
Muiden sijoitusten muutokset	246	-
Investointien rahavirta yhteensä	-4 066	-180
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Omien osakkeiden hankinta	-367	-2 863
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	25 000	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	353 049	384 937
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-28	43 305
Vuokrasopimusvelan maksut	-2 517	-1 943
Maksetut osingot	-15 010	-12 699
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	360 128	410 738
Rahavarojen nettomuutos	230 878	-59 212
Rahavarat tilikauden alussa	253 782	312 994
Rahavarat tilikauden lopussa	484 660	253 782
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	402 030	198 046
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	82 630	55 736
Yhteensä	484 660	253 782
Saadut korot	110 342	84 177
Maksetut korot	-10 848	-4 146
Saadut osingot	449	300

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2022 kokouksessaan 23.2.2023, ja yhtiökokous vahvistaa ne 30.3.2023.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

- Tytäryritykset
- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %
- Osakkuusyritykset
- GT Invest Oy, omistusosuus 48,7 %
 - City Kauppapaikat Oy, omistusosuus 42,7 %

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

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

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

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

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

1.1 Sovelletut uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat
Oma Säästöpankki on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja. Vuonna 2022 voimaantulleilla muutoksilla ei ole ollut olennaista vaikutusta konsernin tilikauden tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tilinpäätöksen esittämiseen.

2. Yhdistelyperiaatteet

2.1 Tytäryritykset
Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja tytäryritykset, joissa pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja se pystyy vaikuttamaan tähän tuottoon käyttämällä sijoituskohdetta koskevaa valtaansa.

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

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

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

osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

2.2 Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset
Yhteisyrityksiksi katsotaan sellaiset yhteisjärjestelyt, joissa pankilla on yhteinen määräysvalta yhdessä muiden yhteisjärjestelyn osapuolien kanssa ja järjestely tuo pankille oikeuden järjestelyn nettovarallisuuteen. Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Sijoitus kirjataan alun perin hankintamenon määräisenä, jonka jälkeen konsernin tulososuuden mukainen osuus yhteisyrityksen tilikauden tuloksesta yhdistellään tuloslaskelmaan. Vastaavasti mahdollinen konsernin osuus yhteis- tai osakkuusyrityksen muista laajan tuloksen eristä kirjataan konsernin laajaan tuloslaskelmaan.

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

3. Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

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

4. Rahoitusinstrumentit

4.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti

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

- Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:
- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat,
 - käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat tai
 - käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

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

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

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

4.1.2 Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat
Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin,

jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvarat kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Yhtiö on luokitellut osan saamistodistuksista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviksi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Taseesta pois kirjaaminen
Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet

rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

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

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

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

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

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

- Vaihe 1:** Sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
- Vaihe 2:** Sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL.
- Vaihe 3:** Laiminlyödyt sopimukset (sopimus on luokiteltu maksukyvyttömäksi), joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

4.5.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

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

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

Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan kuukausittain. Laina voi parantua korkeintaan yhden vaiheen per laskenta-ajankohta. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen. Lainan ollessa tasolla 2 parantuminen vaiheeseen 1 vaatii vähintään kaksi sellaista peräkkäistä kuukautta, jolloin laina ei täytä vaiheen 2 tai 3 kriteerejä. Tämä tarkoittaa sitä, että laina on aina vähintään kaksi kuukautta vaiheessa 2 riippumatta siitä, onko kyseessä vaiheesta 3 parantunut laina, joka ei parantumisen jälkeen ole missään vaiheessa täyttänyt vaiheen 2 tai 3 kriteereitä, tai joka on täyttänyt vaiheen 2 kriteerit tai alun perin

vaiheessa 2 ollut laina, joka olisi siirtymässä vaiheeseen 1.

- 4.5.2 Määritelmä laiminlyönnille**
- Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) tapahtuneen silloin, kun velallisen sopimus on asetettu maksukyvyttömäksi. Määritelmä vastaa konsernin viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Velallinen on maksukyvytön, kun sen yhteenlaskettujen erääntyneiden luottovelvoitteiden määrä on ylittänyt molemmat alla luetellut kynnysarvot. Kaikki kokonaistasolla erääntyneet saamiset otetaan huomioon, riippumatta maturiteetista.
- Absoluuttinen raja-arvo 100 euroa / 500 euroa: Konsernille erääntyneiden saatavien kokonaismäärä on vähintään 100 euroa vähittäisvastuiden osalta tai vastaavasti vähintään 500 euroa kaikkien muiden ”ei-vähittäis”-saamisten osalta
 - Suhteellinen 1 % raja-arvo: Konsernille erääntyneiden maksujen kokonaismäärä suhteessa kunkin velallisen vastuiden kokonaismäärään on vähintään 1 % kokonaissaamisista

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

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

- 4.5.3 Odotettavissa oleva luottotappio – mallin syöttötiedot**
- Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfoliokohtaisille laskentasäännöille. Konsernin luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:
- Henkilöasiakkaat
 - Pk-yritysiasiakkaat
 - Muut asunto-osakeyhtiöt
 - Muut maatalousyrittäjät
 - Muut asiakkuudet

Kunkin portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään kansantalouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita.

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

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

Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen.

Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Limiitillisten saamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa. Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus kuvaa luottotappion osuutta lainan pääomista maksukyvyttömyyshetkellä.

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

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

4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

4.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

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

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

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

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

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

4.8 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

4.9 Ulkomaan rahan määräiset erät

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

4.10 Käteiset varat

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

4.11 Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

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

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

Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista). **Taso 3:** Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

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

5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Oma Säästöpankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta sekä käypien arvojen muutoksia. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista. Korkoriskin käyvän arvon suojauksiin sovelletaan IAS 39 ”carve out” menetelmää.

Koronvaihtosopimuksilla suojataan kiinteäkorkoista talletuskantaa ja osakejohdannaisilla suojataan osakesidonnaisia määräaikaistalletuksia. Tilinpäätöshetkellä konsernilla on osakejohdannaisia, joilla suojataan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen. Konsernilla on myös avista-ehtoisia korollisia velkoja suojaavia korkojohdannaisia.

Yhtiö noudattaa johdannaissopimusten käypien arvojen määrityksessä kohdan 4.11 Käyvän arvon määrittäminen esitettyjä rahoitusinstrumenttien käypien arvojen hierarkiatasoja 2 ja 3. Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti tai mikäli sovelletaan suojauslaskentaa muiden laajan tuloksen eriin. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään taseen varoissa erässä

’Johdannaiset’. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA).

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

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

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

6 Aineettomat hyödykkeet

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

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

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintamenon, joka käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Välittömästi tietojärjestelmähankkeeseen liittyvä sisäinen kehitystyö on myös kirjattu taseessa osaksi kirjanpitoarvoa.

Konsernin tilinpäätös	Konsernin liitetiedot	Emoyhtiön tilinpäätös	Emoyhtiön liitetiedot	Allekirjoitukset	Tilintarkastuskertomus
Hankintameneon ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameneon.	erikseen. Jako perustuu tällöin eri käytössä olevien neliömetrien suhteeseen.	Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaisesti. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Jos osia ei voida myydä erikseen, luokitellaan tila suuremmassa käytössä olevan tilan käyttöön perustuen.	huoneistojen sekä koneiden ja kaluston vuokrasopimuksiin.		käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla, se kirjataan tulosvaikutteisesti. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana. Näitä ei kirjata omaisuuserinä ja niihin liittyvinä velkoina taseeseen. Oma Säästöpankki -konsernilla ei ole vuokralle antajana toimiessaan sopimuksia, jotka luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi. Operatiivisina vuokrasopimuksina käsiteltävät vuokrasopimukset kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman eriin "Sijoitusomaisuuden nettotuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot". Osa määräaikaista vuokrasopimuksista sisältää jatko-optioita, joiden vaikutus huomioidaan laskennassa, mikäli voidaan kohtuullisella varmuudella olettaa, että sopimuksessa oleva optio hyödynnetään.
Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen "Aineettomat hyödykkeet" -erään ja niistä tehtävät poistot kirjataan tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".					
Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoiksi hyödykkeiden taloudellisen pitoajan mukaisesti. Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajanhetkestä, jolloin hyödyke on valmis käytettäväksi. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään "Aineelliset hyödykkeet" ja sijoituskiinteistöt erään "Sijoitusomaisuus". Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään "Liiketoiminnan muut tuotot" ja kulut erään "Liiketoiminnan muut kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Luovutuksista tai käytöstä poistamisesta aiheutuvat voitot tai tappiot kirjataan saatujen tuottojen ja tasearvon erotuksena.				
Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat: - Tietojärjestelmät 3 – 10 vuotta - Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet 6 vuotta - Muut aineettomat hyödykkeet 3 – 5 vuotta					
Pilvipalvelujärjestelyjen kirjanpitokäsittely riippuu siitä, luokitellaanko pilvipohjainen ohjelmisto aineettomaksi hyödykkeeksi vai palvelusopimukseksi. Ne järjestelyt, joissa yhtiöllä ei ole määräysvaltaa kyseiseen ohjelmistoon, käsitellään kirjanpidossa palvelusopimuksina, jotka antavat yhtiölle oikeuden käyttää pilvipalvelutarjoajan sovellusohjelmistoa sopimuskauden aikana. Sovellusohjelmiston jatkuvat käyttöoikeusmaksut sekä ohjelmistoon liittyvät konfigurointi- tai räätälöintimenot kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin silloin, kun palvelut vastaanotetaan. Pilvipalveluntarjoajalle maksettavat ennakkomaksut ohjelmiston räätälöinnistä, jotka eivät ole erotettavissa olevia, kirjataan kuluksi sopimuskauden aikana.	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameneon. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee. Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat: - Rakennukset 10 – 40 vuotta - Koneet ja kalusto 3 – 8 vuotta - Muut aineelliset hyödykkeet 3 – 10 vuotta				
7 Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt	8 Vuokrasopimukset				
Konsernin kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Jos kiinteistöä käytetään sekä omassa että sijoituskäytössä, esitetään varat erikseen vain, jos ne voidaan myydä	Vuokrasopimukset, joissa konserni toimii vuokralle ottajana, merkitään taseeseen vuokranmaksuvelkana ja käyttöoikeusomaisuuseränä. Konsernin taseeseen kirjatut käyttöoikeusomaisuuserät liittyvät kiinteistöjen,				

etusopohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Etusopohjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti helmikuussa 2020 osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille, kannustinpalkkio suoritetaan osittain oman pääoman ehtoisina instrumentteina ja osittain käteisvaroina. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksotetaan koko oikeuden syntymisjaksolle. Kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Kuluksi kirjattava määrä oikaistaan myöhemmin vastaamaan lopullisesti myönnettyjen osakkeiden määrää. Helmikuussa 2022 Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti uudesta osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille, samoilla ehdoilla kuin vuoden 2020 kannustinjärjestelmä. Kannustinjärjestelmään sovelletaan IFRS 2 Osakeperusteiset maksut -standardin vaatimuksia.

11 Tuloutusperiaatteet

11.1 Korkotuotot ja -kulut
Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa erään ”Korkokate”.

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

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

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

Liitetietoja ei esitetä IFRS 15-standardin salliman helpotukseen perusten jäljellä oleville suoritevelvoitteille kohdistetuista transaktiohinnoista, jotka ovat osa sopimusta, jonka alkuperäinen odotettavissa oleva kestoaika on enintään yksi vuosi tai jos konsernilla on oikeus laskuttaa asiakkaalta vastike, joka vastaa rahamääränä, joka suoraan vastaan konsernin tarkasteluhetkeen mennessä tuottaman suoritteen arvoa asiakkaalle.

11.3 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin kirjataan myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusinstrumenteista mukaan lukien oman pääoman ehtoiset sijoitukset sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen

nettotuotot ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot. Osinkotuotot on kirjattu silloin, kun oikeus osinkoon on syntynyt.

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

12 Tuloverot

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

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

13 Toimintasegmentit

Yhtiön pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaan määritellyn segmentin. Yhtiön liiketoimintamallin ja toiminnan luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään raportoitavana segmenttinä. Konserni harjoittaa liiketoimintaa vain Suomen alueella.

14 Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuudet

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettyjen erien määrään ja liitteinä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot

koskevat tulevaisuutta ja raportointipäivän keskeisiä epävarmuustekijöitä. Ne liittyvät keskeisesti muun muassa käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen, lainojen ja muiden saamisten sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä on tapahtunut tilikausien 2021 ja 2022 aikana koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan seurauksena muutoksia. Venäjän hyökkäyssota ja sitä seurannut kiihtyvä inflaatio ja korkojen nousu sekä koronapandemia ovat aiheuttaneet epävarmuutta toimintaympäristössä. 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. Yhtiön johto on arvioinut Venäjän hyökkäyssodan sekä koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yrityslainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Koronapandemian vuoksi yhtiö tarjosi asiakkailleen yleisesti lyhennysvapaita tai muita järjestelyitä normaalin luottopolitiikkansa mukaisesti pandemian alkuvaiheessa. Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä K2.

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

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

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

Yhtiö huomioi ECL-laskennassa tulevaisuuden näkymiin perustuvaa tietoa. Yhtiö käyttää yritysasiakkaiden ja henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen PD-parametriin määrällisiä oikaisuja, jotka perustuvat makrotaloudellisen ympäristön kehityksen ennusteisiin. Makrotaloudellisessa mallissa PD-arvoja oikaistaan laskentahetkestä seuraavalle kolmelle vuodelle perustuen Suomen BKT:n kehityksestä tehtyihin ennusteisiin ja näistä muodostettuihin skenaarioihin. Skenaarioita ja niihin liittyviä toteutumistodennäköisyyksiä on määritelty kolme: perusskenaario (50 %), negatiivinen skenaario (30 %) ja positiivinen skenaario (20 %). Negatiivisen skenaarion paino on suhteellisen korkea taloudessa edelleen jatkuvan epävarmuuden vuoksi. BKT:n muutokset ovat historiallisesti ennustaneet konkurssien määrää hyvin ja on siksi valittu malliin selittäväksi muuttujaksi. Konkurseilla esitetään välillisesti maksukyvyttömyystapahtumien määrää ja sen käyttöön sisäisen maksukyvyttömyysmuuttujan sijasta on päädytty sisäisen aineiston riittämättömän koon ja laadun vuoksi.

14.2 Käyvän arvon arviointi

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

kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”. Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Tällainen tilanne voisi syntyä maailmanlaajuisen talouden laajan häiriön seurauksena. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

14.3 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

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

14.4 Liiketoimintojen yhdistäminen

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

Eurajoen Säästöpankin tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 1,3 milj. euroa tilikauden aikana. Tilinpäätöshetkellä velan arvo on 5,2 milj. euroa.

15 Uudet IFRS-standardit, jotka eivät ole vielä voimassa

IASB:n 31.12.2022 mennessä julkistamilla uusilla tai uudistetuilla standardeilla tai tulkinnoilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankin konsernitilinpäätökseen.

K2 Riskienhallinnan liitetieto

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

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

1 Riskienhallinnan organisointi

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

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

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että riskienvalvontatoiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisellä tarkastuksella on yhtiön toiminnan laatuun,

laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilöstöresurssit. Riskienvalvontatoiminnon tavoitteena on edistää järjestelmällistä ja ennakoivaa riskienhallintaa, jonka kautta yhtiön liiketoimintaa voidaan kehittää turvallisesti. Yhtiön organisaatiossa riskienvalvontatoiminto toimii suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi hallitukselle, toimitusjohtajalle sekä muulle toimivalle johdolle.

Riskienhallinnassa on kolme puolustuslinjaa

Oma Säästöpankin riskienhallinnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen, jotka ovat

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

2. Puolustuslinja: Riskienvalvonta- ja compliance-toiminto. Riskienvalvontatoiminto valvoo ja varmistaa, että yhtiön toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta yhtiön eri yksiköissä, toiminnoissa ja tytäryhtiöissä.

2 Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden kehityksestä raportoidaan hallitukselle kuukausittain. Raportoinnissa seurataan kokonaisvakavaraisuutta ja ydinpääomaa. Yhtiön hallitus on vahvistanut pääomasuhteelle (CET1) vähintään 14 prosentin taloudellisen tavoitteen keskipitkälle aikavälille (3-5 vuotta). Tavoitteena on varmistaa pääomien riittävyys myös suhdanteiden heikentyessä.

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

3 Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti myönnetyistä lutoista. Oma Säästöpankki on edelleen kehittänyt vuoden 2021 aikana käyttöönotettuja IRB-vaatimusten mukaisia luottoluokittelumalleja.

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

Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista lutoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä oli 31.12.2022 45,5 (42,3) %, vähittäisvastuiden osuus 17,2 (19,6) % ja yritysluottojen osuus 27,7 (28,4) %. Luottoriskin vastuut on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Oma Säästöpankki käyttää EBA/GL/2016/07 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää. Maksukyvyttömiä luottojen osuus luottokannasta oli 1,6 %.

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

3.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun
Koronapandemia tai Venäjän hyökkäyssota eivät ole vaikuttaneet merkittävästi lyhennysvapaiden määrään vuoden 2022 aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut kysyntäpiikkejä. Tilikauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 439,4 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki tilikauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

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

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

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti. Luottokannan laatu on koronapandemiasta ja Venäjän hyökkäyssodasta huolimatta pysynyt hyvällä tasolla. Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta laskivat 2,4 prosentista 2,2 prosenttiin. Yleinen taloudellinen tilanne on kuitenkin heikkenemässä, minkä takia luottokannan laatu voi heikentyä tulevaisuudessa.

Yhtiö teki vuoden 2020 ja alkuvuoden 2021 aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia, yhteensä 5,9 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Yhtiö purki viimeisellä neljänneksellä koronavarauksia 2,0 milj. eurolla aiempien purkujen lisäksi. Koronapandemiaan ja Venäjän hyökkäyssotaan liittyen varauksia on käytettävissä edelleen 0,9 milj. euroa. Varauksilla ennakoidaan koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan tuomia vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja sillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Mallin tulevaisuuteen katsovia muuttujia päivitettiin loppuvuodesta yleisen taloudellisen tilanteen heikentymisen johdosta. Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana.

Luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

(1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Yksityisasiakkaat	2 858 099	2 705 643
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-9 883	-11 968
Yrityisasiakkaat	1 093 700	882 817
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-13 817	-14 949
Asuntoyhteisö	461 339	388 306
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-254	-102
Maatalousasiakkaat	271 112	277 743
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-820	-1 379
Muut	94 618	100 040
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-59	-200
Luottokanta yhteensä	4 778 869	4 354 549
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-24 833	-28 599

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2022	% luotto-kannasta	31.12.2021	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	18 509	0,4 %	7 538	0,2 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	47 497	1,0 %	65 975	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	5 635	0,1 %	7 739	0,2 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	6 186	0,1 %	6 034	0,1 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	28 252	0,6 %	16 027	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	106 080	2,2 %	103 312	2,4 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	62 011	1,3 %	59 264	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	33 376	0,7 %	27 335	0,6 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	95 387	2,0 %	86 599	2,0 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

3.3 Ongelmaluotot

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

Asiakaskohtainen tarkastelu ottaa kantaa muun muassa saatavan turvaamiseen, asiakkaan luottoluokituksen muuttamiseen ja luottotappiokirjauksen tekemiseen. Seurannan tarkoituksena on havaita ongelmaluotot tai ongelmaluotoiksi muodostuvat luotot mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Ongelma-asiakkaita ja -vastuita seurataan konttorikohtaisesti sekä suhteessa lainakannan kokoon. Jokaiselle ongelma-asiakkaalle tehdään toimenpidesuunnitelma luotto-ohjeen määrittämien rajojen ylittyessä.

3.4 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2022	%	31.12.2021	%
AAA	343 766	12,0 %	263 105	9,7 %
AA	1 127 696	39,5 %	812 212	30,0 %
A	801 822	28,1 %	632 881	23,4 %
B	367 027	12,8 %	424 340	15,7 %
C	116 123	4,1 %	368 559	13,6 %
D	69 493	2,4 %	145 985	5,4 %
Ei luokiteltu	1 067	0,0 %	32 174	1,2 %
Maksukyvytön	31 106	1,1 %	26 386	1,0 %
Yksityisasiakkaat	2 858 099	100,0 %	2 705 643	100,0 %

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2022	%	31.12.2021	%
AAA	720 465	46,3 %	629 223	49,5 %
AA	353 818	22,8 %	324 328	25,5 %
A+	236 596	15,2 %	171 359	13,5 %
A	137 138	8,8 %	75 809	6,0 %
B	59 353	3,8 %	35 654	2,8 %
C	8 101	0,5 %	6 033	0,5 %
Maksukyvytön	39 568	2,5 %	28 717	2,3 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	1 555 040	100,0 %	1 271 123	100,0 %

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat pankin sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	1 562 267	1 173 015
Riskiluokka 2	1 206 970	1 108 238
Riskiluokka 3	117 572	380 596
Riskiluokka 4	101 218	173 926
Riskiluokka ei luokiteltu	4 130	34 153
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 992 157	2 869 927
Tappioita koskeva vähennyserä	10 102	12 279
Yhteensä	2 982 055	2 857 648

Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	432 174	390 795
Riskiluokka 2	535 879	428 432
Riskiluokka 3	124 924	104 111
Riskiluokka 4	104 505	68 249
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 197 482	991 588
Tappioita koskeva vähennyserä	13 882	15 514
Yhteensä	1 183 601	976 073

Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	328 309	286 724
Riskiluokka 2	125 284	151 619
Riskiluokka 3	20 208	18 643
Riskiluokka 4	6 934	2 786
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	480 734	459 771
Tappioita koskeva vähennyserä	255	106
Yhteensä	480 480	459 665

Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	55 670	40 372
Riskiluokka 2	162 555	136 276
Riskiluokka 3	50 930	85 082
Riskiluokka 4	10 024	22 894
Riskiluokka ei luokiteltu	157	75
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	279 336	284 699
Tappioita koskeva vähennyserä	824	1 390
Yhteensä	278 512	283 310

Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	73 979	40 829
Riskiluokka 2	29 146	63 716
Riskiluokka 3	1 157	449
Riskiluokka 4	22	3 697
Riskiluokka ei luokiteltu	-	44
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	104 304	108 735
Tappioita koskeva vähennyserä	68	236
Yhteensä	104 236	108 499

Saamistodistukset

	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	471 772	489 539
Riskiluokka 2	371	15 129
Riskiluokka 4	83	-
Riskiluokka ei luokiteltu	68 055	112 842
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	540 281	617 511
Tappioita koskeva vähennyserä	438	1 158
Yhteensä	539 843	616 353

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2022	31.12.2021
Yritykset	760 054	696 012	142 488	110 253	122	1 708 929	1 477 514
Kiinteistoala	412 211	353 711	81 961	40 973	-	888 856	855 433
Maatalous	2 370	43 293	1 659	572	122	48 015	43 417
Rakentaminen	57 647	43 321	7 822	11 675	-	120 465	95 983
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	26 697	34 449	8 798	4 719	-	74 663	67 263
Tukku- ja vähittäiskauppa	63 281	92 429	18 377	14 219	-	188 307	99 639
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	33 016	20 063	1 087	1 441	-	55 607	37 288
Muut	164 833	108 745	22 784	36 654	-	333 016	278 492
Julkisyhteisöt	1 082	2 535	-	-	-	3 617	4 280
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	9 992	18 240	1 151	-	-	29 383	19 764
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	62 530	8 361	6	22	-	70 918	84 061
Kotitaloudet	1 618 742	1 334 688	171 146	112 426	4 165	3 241 167	3 129 101
Yhteensä 31.12.	2 452 399	2 059 835	314 791	222 702	4 287	5 054 014	4 714 720

3.5 Vakuudet

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

Lainojen vakuudet huomioidaan odotettavissa olevien luottotappioiden malleissa vähennyserää pienentävänä eränä. Kohteen vakuusarvoon vaikuttaa vakuuden tyyppi, kuten esimerkiksi asuin- tai liikehuoneisto tai kiinteistö.

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

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2022	31.12.2021
0-50 %	23,4 %	23,3 %
50-60 %	15,1 %	14,3 %
60-70 %	19,9 %	19,1 %
70-80 %	16,1 %	15,3 %
80-90 %	13,0 %	13,5 %
90-100 %	12,5 %	14,6 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

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

Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	2 447 825	2 280 264	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 465 838	1 196 696	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	324 335	362 862	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	495 780	489 402	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 733 778	4 329 225	

4 Likviditeettiriski

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

Yhtiön likviditeetti säilyi vuoden 2022 aikana vahvalla tasolla muun muassa toukokuussa sekä marraskuussa liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen myötä. Tämän lisäksi yhtiö laski syyskuussa liikkeeseen uuden vakuudettoman senior- ehtoisen joukkovelkakirjalainan.

Yhtiön joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun lisäksi yhtiön talletuskannan kasvu vuoden 2022 viimeisellä vuosineljänneksellä on pitänyt anto-ottolainaussuhteen vakaana. Yhtiö on vähentänyt uusluotonantoa varautuessaan heikkenevään taloussuhdanteeseen. Uusien luottojen kysyntää hillitsee myös heikentynyt taloustilanne sekä yleinen korkotason nousu. Yhtiöllä erääntyy 2023 huhtikuussa 250 milj. eur katettu joukkovelkakirjalaina sekä kesäkuussa 150 milj. eur TLTRO-laina.

Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikaväliille. 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 aktiiviinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.

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

Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	31.12.2022					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 380	12 348	228 359	184 135	69 792	502 013
Saamiset luottolaitoksilta	114 155	500	-	-	-	114 655
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	266 049	387 665	1 465 511	1 084 694	1 550 117	4 754 036
Saamistodistukset	1 923	3 054	25 361	7 794	558	38 689
Johdannaiset	15	36	144	228	1 508	1 931
Yhteensä	389 522	403 602	1 719 374	1 276 851	1 621 974	5 411 324

Rahoitusvarat	31.12.2021					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	4 014	187 085	275 293	98 297	564 690
Saamiset luottolaitoksilta	55 736	30 634	-	-	-	86 371
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 307	439 210	1 448 778	1 106 186	1 259 469	4 325 950
Saamistodistukset	1 551	1 501	32 855	16 131	621	52 659
Johdannaiset	46	584	1 609	-	-	2 240
Yhteensä	129 641	475 944	1 670 327	1 397 610	1 358 386	5 031 909

Rahoitusvelat	31.12.2022					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 765	150 000	23 324	64 453	-	242 543
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 869 454	197 722	45 288	-	-	3 112 464
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	133 777	261 787	1 691 386	-	-	2 086 950
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	40 000	-	40 000
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	73	-	2 935	77	1 098	4 184
Yhteensä	3 008 070	609 508	1 762 933	104 530	1 098	5 486 141

Rahoitusvelat	31.12.2021					
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 784	12 217	173 321	16 364	-	212 685
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 794 997	57 823	45 012	33	-	2 897 865
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	20 000	534 464	803 150	404 710	-	1 762 324
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 500	-	-	15 500
Yhteensä	2 825 781	604 504	1 036 983	421 107	-	4 888 374

Likviditeettiriskiä mitataan likviditeettipuskurivaateen (LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (NSFR) avulla. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2022 lopussa 166,4 (133,0) %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli vuonna 2022 115,3 (115,2) %. NSFR-tunnusluku on maltillisesti noussut uusien liikkeeseenlaskujen myötä. Yhtiön tulevien vuosien rahoitussuunnitelma tukee NSFR:n kehitystä.

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain				
	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022
LCR, %	166 %	153 %	151 %	123 %
NSFR, %	115 %	111 %	110 %	116 %
LCR- ja NSFR-tunnusluvut ovat tilintarkastamattomia.				

5 Markkinariski

5.1. Osakeriski
Vuonna 2022 tapahtunut markkinakorkojen voimakas nousu näkyy arvonlaskuna laajalti koko joukkovelkakirjamarkkinalla. Vaikutukset välittyvät myös yhtiön sijoitussalkkuun, joka koostuu pääosin kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista. Vastapainona yhtiö on loppuvuoden aikana toteuttanut suojaustoimenpiteet, jotka tasasivat markkinakorkojen nousun vaikutusta. Vuoden 2022 aikana sijoitussalkun kokoa ei ole kasvatettu ja yhtiö on likviditeettitestauksen yhteydessä vähentänyt heikommin luokiteltuja omistuksia ja korvannut näitä hyvin luokitelluilla valtiolainoilla. Lisäksi

Sijoitusomaisuuden jakauma lajeittain

(1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet ja osuudet	10 604	1,9 %	26 212	4,1 %
Saamistodistukset	540 702	97,8 %	617 349	95,7 %
Sijoituskiinteistöt	1 431	0,3 %	1 787	0,3 %
Sijoitusomaisuus yhteensä	552 737	100%	645 348	100%

yhtiön sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden reaktiot negatiivisiin uutisiin ovat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat. Huomioiden vuoden aikana tapahtuneet markkinamuutokset on koko sijoitussalkun kehitys säilynyt suhteellisen tasaisena.

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

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

Konsernin tilinpäätös	Konsernin liitetiedot	Emoyhtiön tilinpäätös	Emoyhtiön liitetiedot	Allekirjoitukset	Tilintarkastuskertomus
-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	------------------	------------------------

5.2 Korkoriski

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

Vuoden 2022 osalta koronapandemian vaikutukset korkoriskiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön taseen rakenteen johdosta korkokate kasvaa korkojen noustessa ja samaan aikaan korkojen laskun vaikutukset ovat rajalliset. Yhtiö seuraa korkoherkkyyskiä jatkuvasti ja tarpeen vaatiessa yhtiöllä on valmius avata uusia suojasuosituioita.

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

Korkoherkkyysanalyysi 1 % muutos korkokäyrään

(1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1-12kk	-12 333	12 372	-4 416	11 666
Muutos 13-24kk	-26 422	26 516	-9 657	28 741

6 Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maineriski, oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit, rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen sekä pakotteisiin liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen

riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

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

Oma Säästöpankin merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat kyberriskit, tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt ja korkoriski. Kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut Venäjän hyökkäyssodan myötä. Energiakriisi on kasvattanut sähkökatkojen todennäköisyyttä, mikä voi myös vaikuttaa tietoliikennehäiriöihin. Lisäksi on tunnistettu operatiivisen riskin lähteiksi petokset ja huijaukset, sekä asiakkaan tunteminen, mikä liittyy kerätyn asiakastiedon laatuun.

Oma Säästöpankki laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Tämän määrä vuonna 2022 oli 233,0 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 18,6 milj. euroa. Kasvu johtuu korkokatteen ja palkkiotuottojen merkittävästä kasvusta.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2022	2021	2020
Bruttotuotot	144 889	122 229	105 751
Tuottoindikaattori	21 733	18 334	15 863
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus	18 643		
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	233 043		

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

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa. Riskienarviointiprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina, kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö muuttuu. Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosesseihin määritellyt kontrollipisteet ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle. Jokainen työntekijä vastaa operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle.

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

Operatiivisten riskien seurantaa, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienvalvonnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiöiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä. Vuoden käytössä ollut uusi riskienhallintajärjestelmä on

parantanut operatiivisten riskien hallintaa, seurantaa sekä raportointia.

7 Toimenpiteet Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

Yhtiön asiakaspalvelu on toiminut koko poikkeusajan, jotta on voitu varmistaa asiakkaiden tarvitsemat peruspankki-palvelut. Yhtiössä on seurattu jatkuvasti koronavirustilanteen kehittymistä ja henkilöstöä oheistettu terveyteen liittyvissä asioissa Suomen hallituksen linjausten ja ohjeiden mukaisesti. Sisäisiä toimintamalleja on sopeutettu tilanteen mukaisesti. Koronapandemia ei tällä hetkellä vaikuta yhtiön palveluiden tarjoamiseen tai toimintamalleihin asiakaspalvelussa.

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

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

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

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

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

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

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

K4 Käteiset varat

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Kassa	6 028	5 616
Suomen Pankin shekkitili	396 002	192 429
Käteiset varat yhteensä	402 030	198 046

K5 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	82 630	55 736
Muut	32 026	30 634
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	114 655	86 371

Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	4 656 941	4 218 377
Käytetyt tililuotot	53 670	70 504
Valtion varoista välitetyt lainat	29	48
Luottokortit	43 029	36 813
Pankkitakaussaamiset	367	209
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	4 754 036	4 325 950

Lainat ja saamiset yhteensä	4 868 691	4 412 321
-----------------------------	-----------	-----------

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	1 929	662
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	2	1 578
Johdannaisvarat yhteensä	1 931	2 240
Velat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	4 184	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	4 184	-
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	1 446	-688
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	343	-1 166

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

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

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

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

K7 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	859	995
Osakkeet ja osuudet	10 604	26 212
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	11 463	27 208
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	539 843	616 353
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	539 843	616 353
Sijoituskiinteistöt	1 328	1 713
Sijoitusomaisuus yhteensä	552 633	645 275

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Hankintameno 1.1.	4 544	10 491
+ Lisäykset	-	5 390
- Vähennykset	-345	-11 342
+/- Siirrot	-	5
Hankintameno kauden lopussa	4 199	4 544
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 830	-3 220
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	410
- Poistot	-41	-21
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	25
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 871	-2 830

Kirjanpitoarvo 1.1.	1 713	7 270
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	1 328	1 713

31.12.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	158 567	-	-	158 567	158 567
Muilta	-	2 375	-	2 375	381 071	115	-	381 186	383 561
Muut									
Muilta	-	8 229	-	8 229	205	744	-	949	9 178
Yhteensä	-	10 604	-	10 604	539 843	859	-	540 702	551 306

31.12.2021	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	171 122	-	-	171 122	171 122
Muilta	-	16 948	-	16 948	445 023	185	-	445 208	462 157
Muut									
Muilta	-	9 264	-	9 264	208	810	-	1 018	10 282
Yhteensä	-	26 212	-	26 212	616 353	995	-	617 349	643 561

Konsernin tilinpäätös

Konsernin liitetiedot

Emoyhtiön tilinpäätös

Emoyhtiön liitetiedot

Allekirjoitukset

Tilintarkastuskertomus

K8 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Muut aineettomat oikeudet	6 336	4 873
Tietojärjestelmät	5 912	3 984
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	424	889
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	1 839	4 098
Liikearvo	454	1 054
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	8 628	10 025

	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2022			
Hankintameno 1.1.	4 098	12 553	1 054
+ Lisäykset	-2 259	106	-
- Vähennykset	-	-140	-600
+/- Siirrot	-	4 349	-
Hankintameno 31.12.	1 839	16 869	454
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-7 680	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	96	-
- Poistot	-	-2 949	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-10 533	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 098	4 873	1 054
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 839	6 336	454

	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2021			
Hankintameno 1.1.	8 054	8 461	1 054
+ Lisäykset	-3 956	6	-
- Vähennykset	-	-352	-
+/- Siirrot	-	4 439	-
Hankintameno 31.12.	4 098	12 553	1 054
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-6 388	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 292	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-7 680	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	8 054	2 073	1 054
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 098	4 873	1 054

K9 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	19 242	19 944
Maa- ja vesialueet	1 357	1 357
Rakennukset	17 884	18 586
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus	7 661	6 051
Koneet ja kalusto	1 397	1 461
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus	209	138
Muut aineelliset hyödykkeet	290	293
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	28 799	27 887

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

			Rakennukset Käyttöoikeus-omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus-omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2021	Maa- ja vesialueet	Rakennukset					
Hankintameno 1.1.	1 439	31 381	9 097	11 649	601	293	160
+ Lisäykset	-	101	1 475	291	71	-	134
- Vähennykset	-63	-628	-	-4	-	-	-
+/- Siirrot	-5	804	-	62	-	-	-293
Hankintameno 31.12.	1 370	31 658	10 572	11 997	672	293	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-15	-11 818	-2 735	-9 995	-358	-	-
Vähennysten ja siirtojen +/- kertyneet poistot	2	566	-	4	-	-	-
- Poistot	-	-1 360	-1 786	-545	-176	-	-
- Arvonalentumiset	-	-460	-	-	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-13	-13 071	-4 521	-10 536	-534	-	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 424	19 563	6 362	1 654	243	293	160
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 357	18 586	6 051	1 461	138	293	-

K10 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Maksujenvälityssaamiset	94	82
Siirtosaamiset	26 029	15 485
Korot	21 300	11 826
Muut ennakkomaksut	649	247
Muut siirtosaamiset	4 081	3 412
Muut*	5 654	31 313
Muut varat yhteensä	31 778	46 880

* Erä Muut sisälsi vertailukaudella arvopapereiden saamisia 30,0 milj. euroa.

K11 Verosaamiset ja -velat

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset	21 924	7 077
Verosaamiset yhteensä	21 924	7 077

Verovelat		
Tuloverovelat	482	9 331
Laskennalliset verovelat	36 072	31 122
Verovelat yhteensä	36 554	40 453

Laskennalliset verosaamiset 2022 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	1 436	-	17 779	-	19 215
Aineelliset hyödykkeet	262	84	-	-	347
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	118	-4	-73	-	41
Arvonalentumiset	10	-	-	-	10
Vahvistetut tappiot	217	-46	-170	-	-
Johdannaiset	6	-	-	-	6
Velat	1 300	-	-	-1 300	-
Muut erät	3 727	-798	-624		2 305
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	7 077	-763	16 911	-1 300	21 924

Laskennalliset verovelat 2022 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Verotukselliset varaukset	29 496	6 275	-	-	35 771
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	1 314	-	-1 224	-	89
Johdannaiset	6	-	-	-	6
Velat	194	-100	-	-	94
Muut erät	113	78	-79		112
Laskennalliset verovelat yhteensä	31 122	6 254	-1 303	-	36 072

Laskennalliset verosaamiset 2021 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	75	-	1 361	-	1 436
Aineelliset hyödykkeet	177	85	-	-	262
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	45	1	72	-	118
Arvonalentumiset	-	-	-	10	10
Vahvistetut tappiot	308	-92	-	-	217
Johdannaiset	-	-	-	6	6
Velat	-	-	-	1 300	1 300
Muut erät	3 269	458	-	-	3 727
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	3 875	453	1 433	1 316	7 077

Laskennalliset verovelat 2021 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	Liiketoimintojen hankinta	31.12.
Verotukselliset varaukset	24 733	4 763	-	-	29 496
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	2 781	-	-1 467	-	1 314
Johdannaiset	-	-	-	6	6
Velat	355	-171	-	10	194
Muut erät	79	34	-	-	113
Laskennalliset verovelat yhteensä	27 948	4 626	-1 467	16	31 122

K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Velat luottolaitoksille		
Velat Keskuspankeille	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	4 749	10 784
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	87 794	51 901
Velat luottolaitoksille yhteensä	242 543	212 685
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	3 113 883	2 897 144
Vaadittaessa maksettavat	2 817 464	2 770 980
Muut	296 420	126 164
Muut rahoitusvelat	27	33
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	27	33
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-1 446	688
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 112 464	2 897 865
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 355 007	3 110 550

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

K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	1 941 269	1 557 380
Sijoitustodistukset	145 681	204 944
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 086 950	1 762 324

					Kirjanpitoarvo	
Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku-vuosi	Eräpäivä	31.12.2022	31.12.2021
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	-	349 520
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 579	299 245
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 883	249 440
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	54 999	54 997
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	403 908	404 710
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 % / vaihtuva	2021	19.5.2025	199 625	199 468
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	583 684	-
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	149 591	-
					1 941 269	1 557 380
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä	
31.12.2022	133 777	11 904	-	-	145 681	
31.12.2021	64 996	80 982	28 992	29 974	204 944	

K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Pääomalainat	-	500
Debentuurit	40 000	15 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	40 000	15 500

Velkojen yksilöintitiedot (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021	Korko %	Eräpäivä
OmaSp debentuurilaina I/2017	-	15 000	1,25 %	1.2.2023
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	-	3,00 %	15.1.2028
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	-	3,25 %	14.7.2028
Yhteensä	40 000	15 000		

Omiin varoihin luettu määrä (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
OmaSp debentuurilaina I/2017	-	3 261
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	-
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	-
Yhteensä	40 000	3 261

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

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

K15 Varaukset ja muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Varaukset		
Eläkevaraukset	206	589
	297	926
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista		
Varaukset yhteensä	503	1 515

Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	16 647	10 696
Siirtovelat	18 062	16 831
Korkovelat	8 198	1 971
Saadut korkoennakot	1 702	4 613
Muut siirtovelat	7 992	10 129
Saadut ennakkomaksut	170	118
Muut	18 899	13 470

Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä	5 200	6 500
Muut velat	13 699	6 970
Muut velat yhteensä	53 608	40 997

Varaukset ja muut velat yhteensä	54 111	42 512
----------------------------------	--------	--------

Varausten muutokset (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Varaukset 1.1.	1 515	1 197
Lisäys/vähennys etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-383	366
Lisäys odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	-629	-48
Varaukset 31.12.	503	1 515

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

K16 Oma pääoma

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Osakepääoma	24 000	24 000
Muut rahastot	68 822	144 833
Käyvän arvon rahasto	-76 503	-492
Käypään arvoon arvostamisesta	-76 503	-492
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 196	145 196
Muut rahastot	128	128
Kertyneet voittovar	272 139	231 939
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	216 757	165 781
Tilikauden voitto (tappio)	55 382	66 158
Oma pääoma yhteensä	364 961	400 772

Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	364 961	400 772
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	522
Oma pääoma yhteensä	364 961	401 294

Erittely käyvän arvon rahastosta	31.12.2022	31.12.2021
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-492	10 824
Käyvän arvon muutos, rahoitusinstrumentit	-94 294	-14 809
Odotettavissa oleva luottotappio saamistodistuksista	-720	664
Laskennalliset verot	19 003	2 829
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-76 503	-492

Osakkeet ja osinko-oikeus

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 30 150 188 kpl, joista oli 31.12.2022 yhtiön omassa hallussa 130 847 osaketta. Osakkeen äänimäärä on 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa. Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiö sai helmikuussa päätökseen syyskuussa 2021 alkaneen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman. Jakson aikana hankittiin 198 300 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 16,2543 euroa osakkeelta. Yhtiö hankki omia osakkeita tilikauden 2022 aikana yhteensä 21 845 kappaletta.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa vuosien 2020–2021 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 331 790 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Tilikauden 2022 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 79 153 osaketta.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöiden uudesta kannustinjärjestelmästä ja ansaintajaksosta vuosille 2022–2023. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu

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

Yhtiökokous valtuutti 30.3.2022 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti.

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

täytäntöönpano rekisteröidään kaupparekisteriin, minkä on suunniteltu tapahtuvan 28.02.2023.

Muut rahastot

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

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

Kertyneet voittovar

Kertyneet voittovar

at ovat tilikaudelta ja aiemmlta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille. Kertyneet voittovar

at sisältävät erillistilinpäätöksiin sisältyvät vapaaehtoiset varaukset ja poistoeron laskennallisella verovelalla vähennettynä.

K17 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	1 377	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	108 840	76 981
Saamistodistuksista	3 104	2 812
Johdannaisista	6 947	3 039
Muut korkotuotot	1 608	2 076
Korkotuotot yhteensä	121 876	84 908
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-1 283	-761
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 524	-692
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-10 907	-2 750
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-354	-189
Johdannaisista	-2 742	-
Muut korkokulut	-136	-387
Korkokulut yhteensä	-16 946	-4 778
Korkokate	104 930	80 130

K18 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	11 925	11 969
Talletuksista	77	67
Kortti- ja maksuliikenteestä	24 440	18 986
Arvopapereiden välittämisestä	259	193
Rahastoista	4 485	3 930
Lainopillisista tehtävistä	422	499
Välitetystä toiminnasta	2 025	1 725
Takausten myöntämisestä	1 865	1 301
Muut palkkiotuotot	771	768
Palkkiotuotot yhteensä	46 270	39 438
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-5 455	-4 663
Arvopapereista	-246	-84
Muut palkkiokulut	-1 172	-1 004
Palkkiokulut yhteensä	-6 873	-5 752
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	39 396	33 686

K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-43
Arvostusvoitot ja -tappiot	-136	66
Saamistodistuksista yhteensä	-136	23
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	449	300
Myyntivoitot ja -tappiot	-203	226
Arvostusvoitot ja -tappiot	-4 828	4 331
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-4 582	4 856
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-4 718	4 879
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-500	29
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	97	-8
Saamistodistuksista yhteensä	-403	21
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-403	21

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Vuokra- ja osinkotuotot	202	280
Myyntivoitot ja -tappiot	-3	-15
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	7	8
Vastike- ja hoitokulut	-53	-96
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-41	-46
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-10	-9
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	103	123

Valuuttatoiminnan nettotuotot	130	160
Suojauslaskennan nettotuotot	-414	8
Kaupankäynnin nettotuotot	-4	12
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	-5 306	5 203

K20 Liiketoiminnan muut tuotot ja negatiivinen liikearvo

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	359	99
Pankkitoiminnan muut tuotot	4 736	29 913
Muut	276	-
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	5 371	30 012

Negatiivinen liikearvo

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta	-	7 535
Yhteensä	-	7 535

Negatiivinen liikearvo on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin ja esitetty omana rivinään tuloslaskelmalla.

K21 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Palkat ja palkkiot	-21 585	-17 982
Eläkekulut	-3 404	-3 010
Maksupohjaiset järjestelyt	-3 422	-2 977
Etuuspohjaiset järjestelyt	19	-7
Muut kiinteät työsuhteen päättymisen jälkeiset edut	-	-26
Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut	1 298	913
Muut henkilösivukulut	-625	-553
Henkilöstökulut yhteensä	-24 316	-20 631

Henkilöstön lukumäärä 31.12	1-12/2022	1-12/2021
Kokoaikaiset	294	288
Osa-aikaiset	1	1
Määräaikaiset	62	55
Yhteensä	357	344

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tilikauden aikana	352	315
---	-----	-----

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

K22 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Muut henkilöstökulut	-1 816	-1 468
Toimistokulut	-3 031	-2 646
Tietohallintokulut	-18 942	-16 450
Yhteyskulut	-1 442	-1 302
Markkinointi- ja edustuskulut	-2 138	-1 480
Vuokrakulut	-1 213	-1 229
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-1 424	-1 147
Vakuutus- ja varmuuskulut	-4 748	-3 127
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-772	-670
Muut	-5 677	-4 876
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-41 203	-34 396

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
KPMG Oy Ab		
Lakisääteinen tilintarkastus	305	336
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	11	12
Yritysosastoihin liittyvät palvelut	24	16
Veroneuvonta	2	-
Muut palvelut	81	52
Yhteensä	423	416

K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Rakennuksista	-430	-463
Rakennuksista, käyttöoikeusomaisuus	-2 394	-1 786
Koneista ja kalustosta	-511	-544
Koneista ja kalustosta, käyttöoikeusomaisuus	-175	-176
Aineettomista hyödykkeistä	-3 759	-2 190
Arvonalentumiset omassa käytössä olevat kiinteistöt	-274	-460
Arvonalentumiset aineettomista hyödykkeistä	-	-4 649
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	-7 543	-10 267

K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	1 343	-2 254
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	720	-602
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	2 063	-2 856
Lopulliset luottotappiot		
Lopulliset luottotappiot	-4 348	-5 476
Palautukset lopullisista luottotappioista	538	1 038
Toteutuneet luottotappiot, netto	-3 810	-4 438
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-1 747	-7 294

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2022 ja 31.12.2022 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääraisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

				1-12/2022	1-12/2021
Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 981	6 535	20 083	28 599	25 858
Siirrot vaiheeseen 1	242	-1 310	-153	-1 221	-175
Siirrot vaiheeseen 2	-265	3 489	-610	2 615	-369
Siirrot vaiheeseen 3	-14	-271	2 639	2 354	3 810
Uudet saamiset	367	519	229	1 115	3 067
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-150	-762	-1 414	-2 327	-4 990
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-4 114	-4 114	-3 209
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	462	462	95
Luottoriskin muutoksen vaikutus	284	-439	2 446	2 291	1 816
Laskentamallin muutosten vaikutus	-1 336	1 097	-2 099	-2 338	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-391	-3 301	1 089	-2 603	2 696
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	718	5 556	18 558	24 833	28 599

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia toimialakohtaisesti. Viimeisellä neljänneksellä yhtiö purki johdon harkintaan perustuvaa ECL lisävarausta 2 milj. eurolla. Yhtiö toteutti ECL:n makromallimuutoksen viimeisellä neljänneksellä liittyen varautumiseen heikkenevään taloussuhdanteeseen. Muutos lisäsi ECL:n määrää 0,7 milj. eurolla muutoshetkellä ja huomio heikkenevän taloussuhdanteen osana säännöllistä ECL-laskentaa entistä voimakkaammin. Johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia oli käytettävissä tilinpäätöshetkellä 0,9 milj. euroa. Konsernirakenteen muutoksen takia SAV-Rahoituksen luottokannan ECL ei enää sisälly konsernin taseelle. Muutoksen jälkeen Oma Säästöpankki huomioi omistussuuden mukaisen osuuden yhtiön ECL-vähennyserästä yhdistellessään yhtiön pääomaosuusmenetelmällä.

				1-12/2022	1-12/2021
Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	561	180	184	926	974
Siirrot vaiheeseen 1	6	-69	-	-63	-211
Siirrot vaiheeseen 2	-13	173	-	160	38
Siirrot vaiheeseen 3	-	-3	-	-3	40
Uudet saamiset	151	153	-	304	477
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-147	-140	-	-287	-464
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-19	-14	-	-33	73
Laskentamallin muutosten vaikutus	-427	-47	-184	-659	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	1	-50	-	-49	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	114	183	-	297	926

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

				1-12/2022	1-12/2021
Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 138	19	-	1 158	493
Siirrot vaiheeseen 1	5	-17	-	-13	-118
Siirrot vaiheeseen 2	-1	10	-	9	-1
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	20	12	-	33	225
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-126	-1	-	-127	-112
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-622	-	-	-622	135
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	536
Odotettavissa olevat luottotappiot	415	23	-	438	1 158

K25 Tuloverot

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Tilikauden tuloverot	-6 829	-12 849
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-6 829	-12 848
Muut välittömät verot	-	-1
Edellisten tilikausien verot	-	20
Laskennallisen verosaamisen muutos	-763	469
Laskennallisen verovelan muutos	-6 254	-4 659
Tuloverot yhteensä	-13 847	-17 019
Tuloveroprosentti	20%	20%
Kirjanpidon tulos ennen veroja	69 226	83 271
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-13 845	-16 654
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	142	21
- Tuloslaskelman vähennyskeltottomat kulut	-96	-274
+ Tulokseen sisällytettömät vähennyskelpoiset kulut	23	11
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-70	-143
+/- Aikaisempien tilikausien verot	-	20
Tuloslaskelman verot	-13 847	-17 019

K26 Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut vakuudet	2 100 080	1 690 392
Annetut vakuudet yhteensä	2 100 080	1 690 392

Annetut vakuudet ovat liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettuja lainasaatavia.

Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo taseessa 31.12.2022 on 1 550 miljoonaa euroa.

Saadut vakuudet (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Kiinteistövakuudet	4 265 604	3 958 089
Käteinen vakuus	13 682	15 243
Saadut takaukset	236 430	160 527
Muut	69 864	58 400
Saadut vakuudet yhteensä	4 585 580	4 192 260

K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Takaukset	34 774	30 818
Luottolupaukset	291 184	377 826
Muut	-	212
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	325 958	408 855

K28 Eläkevelka

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Kulut tuloslaskelmassa	-	11
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	9	9
Nettokorko	6	2
Velvoitteen täyttämisestä johtuvat voitot	-15	-
Kulut laajan tuloksen erissä		
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	-364	359
Tilikauden laaja tulos	-364	371

	31.12.2022	31.12.2021
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	3 705	2 678
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	9	9
Korkokulu	38	15
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	117	91
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	-941	238
Maksetut etuudet	-167	-242
Velvoitteen täyttämiset	-149	-
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	916
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	2 613	3 705

	31.12.2022	31.12.2021
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	3 116	2 455
Korkotuotot	32	12
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pois lukien korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-460	-31
Maksetut etuudet	-167	-242
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	813
Velvoitteen täyttämiset	-134	-
Järjestelyyn suoritettut maksut	19	108
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	2 407	3 116

	31.12.2022	31.12.2021
Velvoitteen nykyarvo	2 613	3 705
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2 407	3 116
Taseessa oleva velka 31.12.	206	589

	31.12.2022	31.12.2021
Taseessa oleva velka 1.1.	589	223
Kulut tuloslaskelmassa	-	11
Järjestelyyn suoritettut maksut	-19	-108
Uudelleenmäärittämiset muissa laajan tuloksen erissä	-364	359
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	103
Taseessa oleva velka 31.12.	206	589

Vakuutusmatemaattiset oletukset	2022	2021
Diskonttauskorko, %	3,75%	1,05%
Palkankehitys, %	3,10%	2,60%
Eläkkeiden nousu, %	2,85%	2,35%
Inflaatio, %	2,60%	2,10%

Herkkyysanalyysi	2022		2021	
	Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos		Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-5,80 %	6,50 %	-7,30 %	8,30 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	2,60 %	-2,50 %	3,30 %	-3,20 %

Herkkyysanalyysi	2022		2021	
	Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-5,60 %	6,20 %	-6,60 %	7,40 %

Velvoitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 13,0 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2023 noin 200 tuhatta euroa.

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

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

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

K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

(1 000 euroa)				
Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
Rahoitusvarat 31.12.2022	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvarat	1931	-	-	1931
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä	1931	-	-	1931

Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
Rahoitusvelat 31.12.2022	Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvelat	4 184	-	-	4 184
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä	4 184	-	-	4 184

Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
Rahoitusvarat 31.12.2021	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvarat	2 240	-	-	2 240
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä	2 240	-	-	2 240

Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
Rahoitusvelat 31.12.2021	Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvelat	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä	-	-	-	-

K30 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

	31.12.2022			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				
Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	5 200	5 200
Yhteensä	-	-	5 200	5 200

	31.12.2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	16 948	1 987	7 277	26 212
Vieraan pääoman ehtoiset	726	-	269	995
Johdannaiset	-	2240	-	2 240
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	616 353	-	-	616 353
Rahoitusvarat yhteensä	634 028	4 227	7 546	645 801

	31.12.2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä	-	-	-	-

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

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

	31.12.2022			31.12.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)						
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 277	269	7 546	6 772	84	6 856
+ Hankinnat	-	-	-	926	185	1 111
- Myynnit	-1 252	-	-1 252	-612	-	-612
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	103	-	103	188	-	188
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	83	-70	13	2	-	2
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 211	199	6 410	7 277	269	7 546

	31.12.2022			31.12.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)						
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-50	-50
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-226	-226
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	-	16	16
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	-	-	-	7	7
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-	-	-	-14	-14
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	268	268
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	-	-	-	-	-

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

	31.12.2022			31.12.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)						
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	6 500	6 500	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	6 500	6 500
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	-1 300	-1 300	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	5 200	5 200	-	6 500	6 500

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroilte

(1 000 euroa)	31.12.2022				31.12.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	6 211	932	-932	7 277	1 092	-1 092
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 211	932	-932	7 277	1 092	-1 092

(1 000 euroa)	31.12.2022				31.12.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina -arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	199	30	-30	269	40	-40
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		199	30	-30	269	40	-40

K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat

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

Johtoon kuuluvien henkilöiden saama korvaus (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2022	1-12/2021	1-12/2022	1-12/2021	1-12/2022	1-12/2021
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	947	600	166	104	188	119
Pasi Turtio, varatoimitusjohtaja	381	253	67	44	56	38
Muu johtoryhmä*	787	635	138	110	-	-
Yhteensä	2 115	1 488	371	258	244	156

* Muu johtoryhmä: Juutilainen Helena, Liiri Sarianna, Sillanpää Minna, Tapionsalo Kimmo, Rissanen Ville
Johdolle ei ole maksettu yllä olevassa taulukossa ilmoitettujen lyhytaikaisten työsuhde-etuuksien ja vapaaehtoisten lisäeläkkeiden lisäksi muita työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia. Konsernin johtoryhmä on kuulunut tilikaudella 2022 kahteen osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään. Tilikaudelle 2022 kirjatut osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut olivat ohjelman 2020-2021 osalta 460 tuhatta euroa ja ohjelman 2022-2023 osalta 838 tuhatta euroa. Osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä annetaan lisätietoja liitetiedossa K32.

Johdon työsuhde-etuudet (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	2 115	1 448
Irtisanomisen yhteydessä suoritettut etuudet	-	-
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	244	156
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	-	-
Osakeperusteiset etuudet	2 413	-
Yhteensä	4 772	1 604

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on oikeus lakisääteiseen eläkkeeseen ja eläkeikä määräytyy lakisääteisen työeläkejärjestelmän puitteissa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan lakisääteinen eläkekulu vuonna 2022 oli yhteensä 233 tuhatta euroa (147 tuhatta euroa vuonna 2021).

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on lisäksi yhtiön hankkima vapaaehtoinen eläkevakuutus, jonka perusteella maksetaan vakuutusehtojen mukaan vakuutetun hakemuksesta vanhuuseläkettä vakuutetun ollessa 60 vuotta 1 kuukautta - 70 vuotta. Eläkkeen määrä lasketaan laskuperusteiden, vakuutusehtojen ja hinnaston mukaan kertyneen vakuutettukohtaisen vakuutussäästön perusteella. Vakuutetun kuollessa tai tullessa pysyvästi työkyvyttömäksi maksetaan vakuutusehtojen mukaan edunsaajalle kertakorvaus, joka on 100 prosenttia vakuutettukohtaisesta vakuutussäästöstä. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan vapaaehtoinen eläkekulu vuonna 2022 oli yhteensä 244 tuhatta euroa (156 tuhatta euroa vuonna 2021).

Korvaukset hallituksen jäsenille (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2022	1-12/2021	1-12/2022	1-12/2021	1-12/2022	1-12/2021
Salmi Jarmo, puheenjohtaja	71	66	-	-	-	-
Mäkynen Jyrki, varapuheenjohtaja	57	53	-	-	-	-
Hemminki Aila	44	40	-	-	-	-
Jaskari Aki	43	38	-	-	-	-
Kokkala Timo	43	39	-	-	-	-
Partanen Jarmo	43	35	-	-	-	-
Sandström Jaana	43	39	-	-	-	-
Yhteensä	342	307	-	-	-	-

Lähipiiritapahtumat (1 000 euroa)	31.12.2022			31.12.2021		
	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen-jäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuus-yritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen-jäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuus-yritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat
Luotot	5 362	25 608	3 116	6 009	29 639	3 469
Talletukset	766	27	8 302	1 433	1 970	7 664
Takaukset	-			50		
Saadut korot	62	1 441	76	38	1 347	78
Maksetut korot	-			-		
Muut liiketapahtumat	6	26	26	3	22	10
Ostetut palvelut	-	1 021		-	1 156	
Yhteensä	6 196	28 123	11 520	7 533	34 134	11 221

K32 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2022 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmat:

Ohjelma 2020-2021

Oma Säästöpankin hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle. Palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ohjelma sisältää ansaintajakson 2020-2021 ja sen jälkeiset sitouttamisjaksot, joiden aikana osakkeet luovutetaan noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella katetaan palkkiosta henkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai toimisuhdde 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 toimisuhdde 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	1-12/2022	1-12/2022	1-12/2021
	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	400 000	420 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	16,90	8,79	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	27	10	11

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

K33 Vuokrasopimukset

Varat, toimitilat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Hankintameno 1.1.	10 572	9 097
+ Lisäykset (*)	4 720	1 475
- Vähennykset	-1 408	-
Hankintameno kauden lopussa	13 884	10 572

Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-4 521	-2 735
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	693	-
- Poistot	-2 394	-1 786
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-6 223	-4 521

Kirjanpitoarvo 1.1.	6 051	6 362
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	7 661	6 051

Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	15	15
	15	15

*) Pääosin hankintamenon lisäykset koostuvat Helsingin konttorin laajentumiseen sekä Espoon ja Tampereen Lielahteen avattujen konttoreiden konttori- ja laitevuokrasopimuksista.

Varat, laitteet (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Hankintameno 1.1.	672	601
+ Lisäykset	255	71
- Vähennykset	-22	-
Hankintameno kauden lopussa	905	672

Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-534	-358
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	13	-
- Poistot	-175	-176
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-696	-534

Kirjanpitoarvo 1.1.	138	243
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	209	138

Velat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Vuokrasopimusvelka kauden lopussa	8 624	8 648

Vuokravelkojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)	alle 1v	1-5v	yli 5v
31.12.2022	2 673	5 740	211
31.12.2021	2 339	6 185	124

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	359	99
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	202	280
Poistot		
Toimitilat	-2 394	-1 786
Laitteet	-175	-176
Korkokulut	-112	-79
Vuokrakulut lyhytaikaisista sopimuksista	-23	-194
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-1 190	-1 035
Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä	-3 334	-2 892

Vuokrasopimusten rahavirta	31.12.2022	31.12.2021
	-3 169	-2 793

K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa

Oma Säästöpankki-konserniin yhdistellyt tytäryritykset sekä osakkuus- ja yhteisyritykset

	Kotipaikka	Yhdistelymenetelmä	Konsernin omistusosuus	
			31.12.2022	31.12.2021
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	Tytäryhtiö	100,00 %	100,00 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	Tytäryhtiö	0,00 %	50,73 %
GT Invest Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	48,67 %	48,67 %
City Kauppapaikat Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	42,70 %	42,10 %
Deleway Projects Oy	Seinäjoki	Yhteisyritys	49,00 %	49,00 %
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	Yhteisyritys	25,00 %	25,00 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	Yhteisyritys	48,21 %	0,00 %
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Seinäjoki	Yhteinen toiminto	25,50 %	25,50 %

Tilikauden 2022 muutokset

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

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

Tilikauden 2021 muutokset

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

K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Oma Säästöpankki tiedotti joulukuussa 2022 aloittaneensa uuden katetuista joukkolainoista ja kiinnitysluottopankeista annetun lain (151/2022) mukaisen ehtomuutosmenettelyn ja suostumusten hakumenettelyn koskien sen ulkona olevia katettuja joukkolainoja. Yhtiö tiedotti tammikuussa, että suostumusmenettely kaikkien ulkona olevien joukkolainojen osalta on hyväksytty ja se ryhtyi soveltamaan katettuihin joukkolainoihin kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) kokonaisuudessaan 20.1.2023.

Oma Säästöpankin 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, Timo Kokkala, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uutena jäsenenä Jaakko Ossa.

Yhtiö laski helmikuussa 2023 liikkeeseen 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ("covered bond"). Joukkovelkakirjalainan eräpäivä on 15.6.2028 ja sille maksetaan vuosittaista korkoa 3,125 %. Lainan liikkeeseenlasku tapahtuu yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

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

Osuudet olennaisissa osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Figure Taloushallinto Oy	200	200
GT Invest Oy	5 500	5 500
Deleway Projects Oy	2 000	2 000
City Kauppapaikat Oy	17 800	16 300
SAV-Rahoitus Oy	1 520	1 520
Tasearvo yhteensä	27 020	25 520

	Omistusosuus, %		Pääasiallinen toimiala	Kotipaikka
	31.12.2022	31.12.2021		
Figure Taloushallinto Oy	25,0 %	25,0 %	Muu rahoitusta palveleva toiminta	Espoo
GT Invest Oy	48,7 %	48,7 %	Muu rahoitusta palveleva toiminta	Helsinki
Deleway Projects Oy	49,0 %	49,0 %	Omien kiinteistöjen kauppa	Seinäjoki
City Kauppapaikat Oy	42,7 %	42,1 %	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	Helsinki
SAV-Rahoitus Oy	48,2 %	50,7 %	Muu luotonanto	Helsinki

K36 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %
Maksuvalmiuspuskurin riittävyys suhteessa netto-määräiseen käteisen ja vakuuksien nettotulosvirtaukseen 30 päivän ajan vakavassa stressitilanteessa

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %
$$\frac{\text{Pysyvä varainhankinta}}{\text{Pysyvän varainhankinnan vaade}} \times 100$$

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

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %
$$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %
$$\frac{\text{Vertailukelpoinen tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

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

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

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

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %
$$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)}} \times 100$$

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

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa
$$\frac{\text{Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos}}{\text{Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa
$$\frac{\text{Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos}}{\text{Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa
$$\frac{\text{Vertailukelpoinen tulos} - \text{Määräysvallattoimien omistajien osuus}}{\text{Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

Konsernin tilinpäätös	Konsernin liitetiedot	Emoyhtiön tilinpäätös	Emoyhtiön liitetiedot	Allekirjoitukset	Tilintarkastuskertomus
-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	------------------	------------------------

Oma Säästöpankki Oyj Emoyhtiön tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma	255
Oma Säästöpankki Oyj tase	256
Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma	257

Emoyhtiön liitetiedot

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	258	E21 Luottoriskikeskittymät	280
E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	266	E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus	280
E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	267	E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana	281
E4 Saamistodistukset	268	E24 Osakkeet ja osinko-oikeus	283
E5 Osakkeet ja osuudet	268	E25 Korkotuotot ja korkokulut	285
E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	269	E26 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	285
E7 Aineettomat hyödykkeet	270	E27 Palkkiotuotot ja -kulut	285
E8 Aineelliset hyödykkeet	271	E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	286
E9 Muut varat	272	E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	286
E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	272	E30 Suojauslaskennan nettotulos	286
E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	272	E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	286
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	273	E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut sekä negatiivinen liikearvo	287
E13 Varaukset ja muut velat	274	E33 Henkilöstökulut	288
E14 Siirtovelat ja saadut ennakot	274	E34 Muut hallintokulut	288
E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	274	E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	288
E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	275	E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista	289
E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	276	E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	290
E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin	277	E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut	291
E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	278		
E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain	279		

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
E25	Korkotuotot	121 500	83 838
E25	Korkokulut	-16 812	-4 403
	Korkokate	104 688	79 436
E26	Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	646	497
E27	Palkkiotuotot	45 694	37 912
E27	Palkkiokulut	-6 715	-5 352
E28	Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-5 041	4 752
E29	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-403	21
E30	Suojauslaskennan nettotulos	-414	8
E31	Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	78	112
E32	Negatiivinen liikearvo	-	7 535
E32	Liiketoiminnan muut tuotot	4 264	29 712
	Hallintokulut	-52 528	-43 245
E33	Henkilöstökulut	-24 204	-19 350
E34	Muut hallintokulut	-28 324	-23 895
E35	Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-4 339	-7 590
E32	Liiketoiminnan muut kulut	-15 359	-11 543
E36	Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-2 041	-6 036
E36	Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	720	-602
	Liikevoitto	69 249	85 615
	Tilinpäätössiirot	-31 376	-23 815
	Tuloverot	-7 583	-12 349
	Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen	30 290	49 451
	Tilikauden voitto (tappio)	30 290	49 451

Konsernin tilinpäätös

Konsernin liitetiedot

Emoyhtiön tilinpäätös

Emoyhtiön liitetiedot

Allekirjoitukset

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj tase

Liite	Vastaavaa (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
	Käteiset varat	402 030	198 046
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	502 013	564 690
E3	Saamiset luottolaitoksilta	114 655	86 330
E3	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 758 917	4 331 047
E4	Saamistodistukset	38 689	52 659
	Julkisyhteisöiltä	9 949	11 109
	Muilta	28 741	41 550
E5	Osakkeet ja osuudet	37 613	51 722
E6	Johdannaissopimukset	1 931	2 240
E7	Aineettomat hyödykkeet	11 459	12 247
E8	Aineelliset hyödykkeet	16 490	17 245
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 353	1 709
	Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	13 484	13 837
	Muut aineelliset hyödykkeet	1 654	1 699
E9	Muut varat	5 734	30 759
E10	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	25 966	15 393
E16	Laskennalliset verosaamiset	21 983	6 258
	Vastaavaa yhteensä	5 937 481	5 368 635
Liite	Vastattavaa (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
	Vieras pääoma		
E11	Velat luottolaitoksille	242 526	212 685
E11	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 112 489	2 897 879
	Talletukset	3 112 463	2 897 846
	Muut velat	27	33
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 086 950	1 762 324
E6	Johdannaissopimukset	4 184	-
E13	Muut velat	27 699	18 661
E14	Siirtovelat ja saadut ennakot	18 540	26 047
E15	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	40 000	15 000
E16	Laskennalliset verovelat	89	1 314
	Vieras pääoma yhteensä	5 532 477	4 933 909
	Tilinpäätössiirtojen kertymä		
E13	Vapaaehtoiset varaukset	178 854	147 478
	Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä	178 854	147 478
E23	Oma pääoma		
E24	Osakepääoma	24 000	24 000
	Muut sidotut rahastot		
	Käyvän arvon rahasto	-76 503	-492
	Vapaat rahastot		
	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 288	145 288
	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	103 075	69 000
	Tilikauden voitto (tappio)	30 290	49 451
	Oma pääoma yhteensä	226 150	287 247
	Vastattavaa yhteensä	5 937 481	5 368 635
Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)		31.12.2022	31.12.2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		34 774	31 030
	Takaukset ja pantit	34 774	30 818
	Muut	-	212
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		291 191	379 163
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	291 191	379 163

Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	30 290	49 451
Tilikauden oikaisut*	23 674	43 763
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-425 079	-770 364
Saamistodistukset	-17 330	-120 976
Saamiset luottolaitoksilta	-1 391	-5 288
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-431 372	-643 835
Osakkeet ja osuudet	10 463	1 903
Muut varat	14 551	-2 169
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	259 103	199 923
Velat luottolaitoksille	29 841	-91 094
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	218 254	298 563
Muut velat	11 008	-7 545
Maksetut tuloverot	-15 679	-7 301
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-127 690	-484 527
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 500	-
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	246	-
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 551	-5 940
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	742	5 654
Investointien rahavirta yhteensä	-4 064	-287
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	40 000	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-15 000	-
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-15 010	-12 699
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset / vähennykset	-367	-2 863
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-	43 391
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	353 049	397 777
Rahoituksen rahavirta yhteensä	362 673	425 606
Rahavarojen nettomuutos	230 919	-59 207
Rahavarat tilikauden alussa	253 741	312 948
Rahavarat tilikauden lopussa	484 660	253 741
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	402 030	198 046
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	82 630	55 695
Yhteensä	484 660	253 741
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	110 022	83 096
Maksetut korot	10 655	3 599
Saadut osingot	646	497
*Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	31 376	23 815
Tuloslaskelman verot	2 053	-480
Käyvän arvon muutokset	414	-9
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	1 321	6 638
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	4 352	7 606
Negatiivinen liikearvo	-	-7 535
Muut oikaisut	-15 842	13 727
Yhteensä	23 674	43 763

Emoyhtiön liitetiedot

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

1. Ulkomaan rahan määräiset erät

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

2. Rahoitusinstrumentit

2.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

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

- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

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

2.1.1 Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat

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

2.1.2 Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat rahoitusvarat

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

2.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

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

2.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

2.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

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

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

2.2.2 Rahavirtatestaus

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

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

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

yhteydessä yhtiöllä on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennenaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

2.3 Taseesta pois kirjaaminen

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

2.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

260

omaSp

Vuosikertomus 2022

Sisällys

OmaSp lyhyesti

Vastuullisuus

Hallinto

Hallituksen toimintakertomus

Tilinpäätökset

261

Konsernin tilinpäätös

Konsernin liitetiedot

Emoyhtiön tilinpäätös

Emoyhtiön liitetiedot

Allekirjoitukset

Tilintarkastuskertomus

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivänä ja ne kuvastavat:

vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulemien vaihtelualue,

rahan aika-arvoa ja

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

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

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

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

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

2.4.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

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

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

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

2.4.2 Määritelmä laiminlyönnille

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

2.4.3 Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot

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

Henkilöasiakkaat

Pk-yritysiasiakkaat

Muut asunto-osakeyhtiöt

Muut maatalousyrittäjät

Muut asiakkuudet

Kunkin portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään kansantalouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita.

Henkilö- ja pk-yritysiasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota. Henkilöasiakkaiden portfolioon menevät sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu IRB-lupahakemuksen sisältämällä henkilöasiakkaiden luokitusmenetelmällä. Pk-yritysiasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritys vastuut,

joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan.

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

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

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

2.4.4 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

2.5 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

2.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat, tai

käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

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

Tilinpäätös 2022

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

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

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

2.7 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus
Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu yhtiön tilinpäätöksessä.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Yhtiö suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta sekä käypien arvojen muutoksia. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Koronvaihtosopimuksilla suojataan kiinteäkorkoista talletuskantaa ja osakejohdannaisia on käytetty suojaamaan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen. Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

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

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

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

4. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi. Yhtiön keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

5. Tilinpäätössiirtojen kertymä

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

Yhtiön tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

6. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

7. Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

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

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

8.1 Käyvän arvon arviointi

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

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

9. Poistoperiaatteet

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

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–10 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–10 vuodessa.

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

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

11. Verot

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

E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

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

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

31.12.2021					
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	198 046	-	-	198 046	198 046
Saamiset luottolaitoksilta	86 330	-	-	86 330	86 330
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 330 374	673	-	4 331 047	4 331 047
Saamistodistukset	-	995	616 353	617 349	617 349
Osakkeet ja osuudet	-	26 069	-	26 069	26 069
Johdannaissopimukset	-	2 240	-	2 240	2 240
Rahoitusvarat yhteensä	4 614 750	29 977	616 353	5 261 080	5 261 080
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				25 653	25 653
Sijoituskiinteistöt				1 709	1 787
Muut kuin rahoitusvarat				80 192	80 192
Vastaavaa yhteensä				5 368 635	5 368 713

31.12.2021					
Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo	
Velat luottolaitoksille	212 685	-	212 685	212 685	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 897 879	-	2 897 879	2 897 879	
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	15 000	15 000	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 762 324	-	1 762 324	1 762 324	
Rahoitusvelat yhteensä	4 887 888	-	4 887 888	4 887 888	
Muut kuin rahoitusvelat			46 022	46 022	
Vieras pääoma yhteensä			4 933 909	4 933 909	

E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Saamiset luottolaitoksilta (1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
Vaadittaessa maksettavat	82 630	-	55 695	-
Keskusrahailaitokselta	75 104	-	45 991	-
Kotimaisilta luottolaitoksilta	7 525	-	9 705	-
Muut	32 026	-	30 634	-
Vähimmäisvarantotalletus	31 526	-	30 134	-
Kotimaisilta luottolaitoksilta	500	-	500	-
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	114 655	-	86 330	-

		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 589 096	14 010	1 328 958	14 726
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	64 827	17	77 786	134
Julkisyhteisöt	2 545	2	3 538	12
Kotitaloudet	3 052 882	10 666	2 888 946	8 977
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	27 510	40	18 479	1 940
Ulkomaat	22 057	99	13 339	28
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	4 758 917	24 833	4 331 047	25 817
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	500	-	673	-

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	27 108	27 942
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	50 004	58 182
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	77 112	86 123
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	95 387	86 599
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	2 266	2 219
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	4 117	4 998

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022 Yhteensä	31.12.2021 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	2 407	6 416	17 920	26 743	24 292
Siirto vaiheeseen 1	144	-874	-250	-980	-809
Siirto vaiheeseen 2	-319	2 482	-905	1 258	161
Siirto vaiheeseen 3	-7	-96	2 747	2 644	3 850
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	550	1 049	520	2 118	3 543
Erääntymiset ja lyhennykset	-1 011	-409	-3 471	-4 891	-5 547
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-23	-2 685	-2 708	-3 001
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-665	194	9 290	8 819	1 558
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-267	-3 000	-4 606	-7 874	2 696
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	832	5 740	18 558	25 130	26 743

E4 Saamistodistukset

	31.12.2022			31.12.2021		
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia	Joista tappioita koskeva		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia	Joista tappioita koskeva
(1 000 euroa)	Yhteensä	saamistodistuksia	vähennyserä	Yhteensä	saamistodistuksia	vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	859	-	-	995	-	-
Julkisesti noteeratut	115	-	-	185	-	-
Muut	744	-	-	810	-	-
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	539 843	502 013	438	616 353	564 690	1 158
Julkisesti noteeratut	539 638	502 013	437	616 145	564 690	1 156
Muut	205	-	1	208	-	1
Yhteensä	540 702	502 013	438	617 349	564 690	1 158
joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	302	-	-	374	-	-

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 138	19	-	1 158	493
Siirto vaiheeseen 1	5	-17	-	-13	-118
Siirto vaiheeseen 2	-1	10	-	9	-1
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	20	12	-	33	225
Erääntymiset ja lyhennykset	-126	-1	-	-127	-112
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-622	-	-	-622	135
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	536
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	415	23	-	438	1 158

E5 Osakkeet ja osuudet

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Julkisesti noteeratut	2 375	16 948
Muut	8 229	9 263
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, yhteensä	10 604	26 212
joista luottolaitoksissa	-	2 300
joista muissa yrityksissä	10 604	23 912
Hankintamenoon kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	27 010	23 989
joista luottolaitoksissa	-	-
joista muissa yrityksissä	27 010	23 989
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	-	1 521
joista muissa yrityksissä	-	1 521
Hankintamenoon kirjattavat, yhteensä	27 010	25 511
Osakkeet yhteensä	37 613	51 722

E6 Johdannaissovimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissovimusten nimellisarvot (1 000 euroa)	31.12.2022			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissovimukset	41 328	303 553	327 000	671 880
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosoimukset	10 000	291 000	327 000	628 000
Muut suojaavat johdannaiset				
Osakejohdannaiset	31 328	12 553	-	43 880

Johdannaissovimusten nimellisarvot (1 000 euroa)	31.12.2021			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissovimukset	21 516	53 880	-	75 396
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosoimukset	5 000	10 000	-	15 000
Muut suojaavat johdannaiset				
Osakejohdannaiset	16 516	43 880	-	60 396

Johdannaissovimusten käyvät arvot (1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissovimukset				
Käyvän arvon suojaus	1 929	4 184	662	-
Korkojohdannaiset	1 931	4 110	686	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-2	73	-24	-
Muut suojaavat johdannaiset	2	-	1 578	-
Osakejohdannaiset	5	-	1 628	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-3	-	-50	-
Yhteensä	1 931	4 184	2 240	-

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Suojattavan kohteen arvonmuutos	-1 789	1 854

E7 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
IT-kulut	5 912	3 984
Liikearvo	500	1 000
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	1 839	4 098
Muut aineettomat hyödykkeet	3 208	3 165
Yhteensä	11 459	12 247

Aineettomat hyödykkeet	31.12.2022	31.12.2021
Hankintameno 1.1.	26 197	25 194
+ tilikauden lisäykset	3 088	1 065
+ siirrot erien välillä	-72	-62
Hankintameno 31.12.	29 212	26 197
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-13 950	-12 070
- tilikauden poistot	-3 804	-1 880
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-17 753	-13 950
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 459	12 247
Kirjanpitoarvo 1.1.	12 247	13 123

E8 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	252	252	252	252
Sijoituskäytössä	419	419	764	764
Yhteensä	671	671	1 016	1 016
Rakennukset				
Omassa käytössä	272	272	226	226
Sijoituskäytössä	33	33	44	44
Yhteensä	305	305	270	270
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	12 959	12 959	13 359	13 359
Sijoituskäytössä	901	1 004	901	979
Yhteensä	13 860	13 964	14 260	14 338
Muut aineelliset hyödykkeet	1 654		1 699	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	16 490		17 245	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

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

31.12.2021				
Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	8 324	17 821	11 074	37 220
+ tilikauden lisäykset	-	-	280	280
- tilikauden vähennykset	-5 950	-694	-4	-6 648
+/- siirrot erien välillä	5	-5	62	62
Hankintameno 31.12.	2 380	17 122	11 412	30 914
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 093	-3 330	-9 177	-13 601
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	436	570	4	1 010
- tilikauden poistot	-13	-25	-539	-577
- tilikauden arvonalentumiset	-	-500	-	-500
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-670	-3 285	-9 712	-13 668
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 709	13 837	1 699	17 245
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 231	14 491	1 897	23 619

E9 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Maksujenvälityssaamiset	94	82
Arvopapereiden saamiset	-	30 034
Muut	5 639	643
Yhteensä	5 734	30 759

E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Korot	20 885	11 632
Muut	5 081	3 761
Yhteensä	25 966	15 393

E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Talletukset	3 112 463	2 897 846
Vaadittaessa maksettavat	2 816 043	2 771 682
Muut	296 420	126 164
Muut velat	27	33
Muut	27	33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 112 489	2 897 879

Velat luottolaitoksille (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Velat keskuspankeille	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	4 749	10 784
Muut	87 777	51 901
Velat luottolaitoksille yhteensä	242 526	212 685

E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	145 681	146 000	204 944	205 000
Joukkovelkakirjalainat	1 941 269	1 955 000	1 557 380	1 555 000
Yhteensä	2 086 950	2 101 000	1 762 324	1 760 000

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeelle- laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					31.12.2022	31.12.2021
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	-	349 520
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 579	299 245
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 883	249 440
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	54 999	54 997
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01%/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	403 908	404 710
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 625	199 468
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	583 684	-
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2 022	26.9.2024	149 591	-
					1 941 269	1 557 380

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
31.12.2022	133 777	11 904	-	-	145 681
31.12.2021	64 996	80 982	28 992	29 974	204 944

E13 Varaukset ja muut velat

Varaukset (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Veroperusteiset luottotappiovaraukset	178 854	147 478
Yhteensä	178 854	147 478

Muut velat (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Maksujenvälitysvelat	14 646	8 977
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	297	926
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä*	5 200	6 500
Muut	7 556	2 259
Yhteensä	27 699	18 661

*Oma Säästöpankille Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnassa kirjattu maksuvelvollisuusvastuu.

E14 Siirtovelat ja saadut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Korot	9 697	6 379
Muut	8 842	19 669
Yhteensä	18 540	26 047

E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo			
Velan yksilöintitiedot	31.12.2022	31.12.2021	Korko %	Eräpäivä
OmaSp debentuurilaina I/2017	-	15 000	1,25	1.2.2023
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	-	3,00	15.1.2028
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	-	3,25	14.7.2028
Yhteensä	40 000	15 000		

	Omiin varoihin luettu määrä	
Velan yksilöintitiedot	31.12.2022	31.12.2021
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	-	3 261
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	-
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	-
Yhteensä	40 000	3 261

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	2 768	4 821

Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	19 215	1 436
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	21 983	6 258

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	88	232
--	----	-----

Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	2	1 082
Laskennalliset verovelat yhteensä	89	1 314

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

E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2022					Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 380	12 348	228 359	184 135	69 792	502 013
Saamiset luottolaitoksilta	114 155	500	-	-	-	114 655
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	268 108	386 030	1 466 879	1 085 821	1 552 079	4 758 917
Saamistodistukset	1 923	3 054	25 361	7 794	558	38 689
Johdannaissopimukset	15	36	144	228	1 508	1 931
Yhteensä	391 581	401 968	1 720 743	1 277 977	1 623 936	5 416 205

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2021					Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	4 014	187 085	275 293	98 297	564 690
Saamiset luottolaitoksilta	55 695	30 634	-	-	-	86 330
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 952	451 620	1 434 371	1 107 424	1 261 680	4 331 047
Saamistodistukset	1 551	1 501	32 855	16 131	621	52 659
Johdannaissopimukset	46	584	1 609	-	-	2 240
Yhteensä	133 245	488 354	1 655 921	1 398 848	1 360 597	5 036 965

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2022					Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 749	150 000	23 324	64 453	-	242 526
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 869 480	197 722	45 288	-	-	3 112 489
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	133 777	261 787	1 691 386	-	-	2 086 950
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	40 000	-	40 000
Johdannaissopimukset	73	-	2 935	77	1 098	4 184
Yhteensä	3 008 080	609 508	1 762 933	104 530	1 098	5 486 150

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2021					Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 784	12 217	173 321	16 364	-	212 685
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 795 011	57 823	45 012	33	-	2 897 879
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	20 000	534 464	803 150	404 710	-	1 762 324
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 000	-	-	15 000
Johdannaissopimukset	-	-	-	-	-	-
Yhteensä	2 825 795	604 504	1 036 483	421 107	-	4 887 888

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat (1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	502 013	-	564 690	-
Saamiset luottolaitoksilta	114 655	-	86 330	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 758 917	-	4 331 047	-
Saamistodistukset	38 689	-	52 659	-
Johdannaissopimukset	1 931	-	2 240	-
Muu omaisuus	519 259	2 018	329 683	1 987
Yhteensä	5 935 464	2 018	5 366 648	1 987

Velat (1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	242 526	-	212 685	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 112 489	-	2 897 879	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 086 950	-	1 762 324	-
Johdannaissopimukset	4 184	-	-	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	40 000	-	15 000	-
Muut velat	27 788	-	19 974	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	18 540	-	26 047	-
Yhteensä	5 532 477	-	4 933 909	-

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

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

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	402 030	402 030	198 046	198 046
Saamiset luottolaitoksilta	114 655	114 655	86 330	86 330
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	4 758 917	4 758 917	4 331 047	4 331 047
Saamistodistukset	540 702	540 702	617 349	617 349
Osakkeet ja osuudet	37 613	37 613	51 722	51 722
Johdannaissopimukset	1 931	1 931	2 240	2 240
Yhteensä	5 855 849	5 855 849	5 286 733	5 286 733

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2022		31.12.2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	242 526	242 526	212 685	212 685
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 112 489	3 112 489	2 897 879	2 897 879
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 086 950	2 086 950	1 762 324	1 762 324
Johdannaissopimukset	4 184	4 184	-	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	40 000	40 000	15 000	15 000
Yhteensä	5 486 150	5 486 150	4 887 888	4 887 888

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit (1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
31.12.2022	542 878	3 948	6 410	553 236
31.12.2021	634 028	4 227	7 546	645 801

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvomuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

(1 000 euroa)	31.12.2022			31.12.2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	539 843	97	-96 066	616 353	-8	-1 772
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 393	-5 381	-	29 448	4 397	-
Yhteensä	553 236	-5 284	-96 066	645 801	4 389	-1 772

E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

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

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

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
				Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	2 419 585	25 427	-	2 445 011	1 967 628
Riskiluokka 2	1 908 302	133 692	180	2 042 175	1 889 984
Riskiluokka 3	128 589	181 187	851	310 627	587 340
Riskiluokka 4	19 179	128 773	71 702	219 654	273 513
Riskiluokka ei luokiteltu	4 287	-	-	4 287	2 106
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	4 479 941	469 080	72 734	5 021 755	4 720 571
Tappioita koskeva vähennyserä	1 441	4 230	18 558	24 230	26 743
Yhteensä	4 478 500	464 849	54 175	4 997 524	4 693 827

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
				Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	490 550	-	-	490 550	436 250
Riskiluokka 2	400	-	-	400	14 000
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	119 900	5 600	-	125 500	145 776
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	610 850	5 600	-	616 450	596 026

Tappioita koskeva vähennyserä	415	23	-	438	1 158
Yhteensä	610 435	5 577	-	616 012	594 868

E21 Luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoitain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2022	31.12.2021
						Yhteensä	Yhteensä
Yritykset	759 415	678 869	138 397	107 211	122	1 684 014	1 513 413
Kiinteistöala	432 065	352 280	81 926	40 951	-	907 222	860 660
Maatalous	2 370	43 180	1 659	572	122	47 902	43 417
Rakentaminen	49 875	38 330	6 132	10 330	-	104 667	95 983
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	25 272	34 249	7 870	4 669	-	72 061	67 263
Tukku- ja vähittäiskauppa	59 196	87 134	17 222	14 125	-	177 676	130 311
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	33 016	20 063	1 087	1 441	-	55 607	37 288
Muut	157 620	103 634	22 501	35 123	-	318 879	278 492
Julkisyhteisöt	1 082	2 535	-	-	-	3 617	4 280
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	9 992	18 240	1 151	-	-	29 383	19 764
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	62 530	8 250	6	22	-	70 808	84 061
Kotitaloudet	1 611 993	1 334 281	171 073	112 421	4 165	3 233 934	3 099 052
Yhteensä 31.12.	2 445 011	2 042 175	310 627	219 654	4 287	5 021 755	4 720 571

E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä,
johon kohdistuu vakuus

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	2 447 825	2 280 264	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 482 828	1 226 335	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	324 335	333 469	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	495 780	489 402	Pääosin kiinteistövakuuksia
	4 750 768	4 329 471	

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot	-492	220 133	-296 144	-76 503
Käyvän arvon rahasto	-492	220 133	-296 144	-76 503
Käypään arvoon arvostamisesta	-492	220 133	-296 144	-76 503
Vapaat rahastot	145 288	-	-	145 288
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 288	-	-	145 288
Edellisten tilikausien voitto	69 000	49 451	-15 377	103 075
Tilikauden voitto	49 451	30 290	-49 451	30 290
Oma pääoma yhteensä	287 247	299 874	-360 972	226 150

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

(1 000 euroa)	31.12.2021			Yhteensä
	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	10 824	-	-	10 824
Käyvän arvon lisäykset	12 461	-	-	12 461
Käyvän arvon vähennykset	-24 315	-	-	-24 315
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	7	-	-	7
Odotettavissa olevat luottotappiot	532	-	-	532
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-11 316	-	-	-11 316
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	-614	-	-	-614
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	123	-	-	123
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	-492	-	-	-492

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Voitto edellisiltä tilikausilta	103 075	69 000
Tilikauden voitto	30 290	49 451
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	145 288	145 288
Aktivoidut kehittämismenot	-6 100	-6 690
Yhteensä	272 553	257 049

Muut sidotut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon rahastoon kirjattujen rahoitusvarojen arvo siirretään tuloslaskelmaan varojen myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä.

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

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

Kertyneet voittovar

Kertyneet voittovar

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

E24 Osakkeet ja osinko-oikeus

Osakkeiden lukumäärä on 30 019 341 kpl (pois lukien omat osakkeet) ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

	Omistus 31.12.2022	
	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	9 078 759	30,2
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 290 000	11,0
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 970 000	9,9
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	6,4
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 649 980	5,5
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 065 661	3,5
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,7
Savolainen Heikki Antero	786 254	2,6
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,3
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Elo	686 997	2,3
10 suurinta omistajaa	22 941 801	76,4
Muut	7 077 540	23,6
Yhteensä	30 019 341	100,0

	Omistus 31.12.2021	
	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	9 078 759	30,3
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 290 000	11,0
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 970 000	9,9
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 920 000	6,4
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 649 980	5,5
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 079 661	3,6
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	805 000	2,7
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Elo	788 405	2,6
Savolainen Heikki Antero	777 158	2,6
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,3
10 suurinta omistajaa	23 048 113	76,9
Muut	6 913 920	23,1
Yhteensä	29 962 033	100,0

Yhtiön omassa hallussa on 130 847 osaketta 31.12.2022.

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

Yhtiö sai helmikuussa päätökseen syyskuussa 2021 alkaneen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman. Jakson aikana hankittiin 198 300 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 16,2543 euroa osakkeelta. Yhtiö hankki omia osakkeita tilikauden 2022 aikana yhteensä 21 845 kappaletta. Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa vuosien 2020–2021 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 331 790 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Tilikauden 2022 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 79 153 osaketta.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöiden uudesta kannustinjärjestelmästä ja ansaintajaksosta vuosille 2022–2023. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Yhtiökokous valtuutti 30.3.2022 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti.

Hallitus päätti 22.9.2022 maksullisen suunnatun osakeannin toteuttamisesta. Kaikki osakeannissa annettavat Oma Säästöpankki Oyj:n uudet osakkeet, 3 125 049 kpl, annetaan merkittäväksi Liedon Säästöpankille. Vastikeosakkeet maksetaan luovutettavasta liiketoiminnasta, kun luovutussuunnitelman mukainen liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano rekisteröidään kaupparekisteriin, minkä on suunniteltu tapahtuvan 28.02.2023.

E25 Korkotuotot ja korkokulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	2 570	2 317
Saamisista luottolaitoksilta	1 377	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	108 463	75 912
Saamistodistuksista	535	495
Johdannaissopimuksista	6 910	3 032
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	1 077	1 357
Muut korkotuotot	568	725
Yhteensä	121 500	83 838

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuaista rahoitusvaroista	2 305	1 889
--	-------	-------

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-544	-12
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 280	-483
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-10 907	-2 750
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-2 742	-
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-354	-189
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-983	-958
Muut korkokulut	-2	-12
Yhteensä	-16 812	-4 403

E26 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuaista sijoituksista saadut osinkotuotot	646	497
Yhteensä	646	497

E27 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	13 019	11 698
Ottolainauksesta	77	67
Maksuliikenteestä	22 837	17 781
OmaisuuDENhoidosta	898	965
Välitetystä toiminnasta	6 444	5 605
Takausten myöntämisestä	1 865	1 301
Muut palkkiotuotot	554	495
Yhteensä	45 694	37 912

Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-1 464	-1 362
Muut	-5 251	-3 990
Yhteensä	-6 715	-5 352

E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	1-12/2022			1-12/2021		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
(1 000 euroa)						
Saamistodistuksista	-	-136	-136	-43	66	23
Osakkeista ja osuuksista	-203	-4 828	-5 031	215	4 331	4 546
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	-73	69	-4	11	12	23
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-276	-4 895	-5 171	183	4 409	4 592
Valuuttatoiminnan nettotuotot	130	-	130	160	-	160
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot, yhteensä	-146	-4 895	-5 041	343	4 409	4 752

E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	1-12/2022			1-12/2021		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
(1 000 euroa)						
Saamistodistuksista	-500	97	-403	29	-8	21
Yhteensä	-500	97	-403	29	-8	21

E30 Suojauslaskennan nettotulos

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos	-3 850	766
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	3 436	-758
Yhteensä	-414	8

E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Vuokra- ja osinkotuotot	196	217
Vuokrakulut	-1	-
Suunnitelman mukaiset poistot	-14	-15
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-3	54
Muut kulut	-101	-144
Yhteensä	78	112

E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut sekä negatiivinen liikearvo

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	95	93
Käyttökorvaukset henkilökunnan käytössä olevista lomamökeistä	9	6
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	-	1
Muut tuotot	4 160	29 612
Yhteensä	4 264	29 712

Negatiivinen liikearvo	1-12/2022	1-12/2021
(1 000 euroa)		
Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinta	-	7535
Yhteensä	-	7535

IFRS16 erät eivät sisälly emoyhtiön tilinpäätökseen.

Liiketoiminnan muut kulut	1-12/2022	1-12/2021
Vuokrakulut	-2 757	-2 246
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 546	-1 254
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-	-39
Vakuusrahastomaksut	-2 266	-1 611
Muut kulut	-8 790	-6 393
Yhteensä	-15 359	-11 543

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnasta aiheutuneita kuluja kirjattiin 1,3 milj. euroa viimeisellä neljänneksellä vuonna 2022.

Tilintarkastajan palkkiot	1-12/2022	1-12/2021
(1 000 euroa)		
KPMG Oy Ab		
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	303	307
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	11	12
Yritysosioihin liittyvät kulut	24	16
Veroneuvonta	2	-
Muut palvelut	81	52
Yhteensä	421	388

E33 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Palkat ja palkkiot	-20 200	-15 853
Henkilösivukulut	-4 004	-3 497
Eläkekulut	-3 386	-2 949
Muut henkilösivukulut	-617	-549
Yhteensä	-24 204	-19 350

Henkilöstön lukumäärä	31.12.2022	31.12.2021
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	294	282
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1
Määräaikainen henkilöstö	62	53
Yhteensä	357	336

Henkilöstön lukumäärä tilikaudella keskimäärin	347	308
---	------------	------------

Eläkevastuut
Henkilöstön eläketurva on järjestetty tammikuusta maaliskuuhun eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kautta ja huhtikuusta eteenpäin eläkevakuutusyhtiö Elo:n kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

E34 Muut hallintokulut

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Muut henkilöstökulut	-1 795	-1 426
Toimistokulut	-2 817	-2 501
IT-kulut	-19 999	-17 262
Yhteyskulut	-1 401	-1 203
Edustus- ja markkinointikulut	-2 137	-1 468
Muut hallintokulut	-175	-35
Yhteensä	-28 324	-23 895

E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2022	1-12/2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-4 339	-2 441
Aineelliset hyödykkeet	-538	-564
Aineettomat hyödykkeet	-3 801	-1 877
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-	-5 149
Aineelliset hyödykkeet	-	-500
Aineettomat hyödykkeet	-	-4 649
Yhteensä	-4 339	-7 590

E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

(1 000 euroa)	1-12/2022			
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista luottolaitoksilta	117	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-1 841	2 708	462	-4 117
Taseen ulkopuoliset erät	629	-	-	-
Yhteensä	-1 095	2 708	462	-4 117

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	720	-	-	-
Yhteensä	720	-	-	-

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-375	2 708	462	-4 117
--	-------------	--------------	------------	---------------

(1 000 euroa)	1-12/2021			
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista luottolaitoksilta	-104	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-4 967	3 001	974	-4 998
Taseen ulkopuoliset erät	57	-	-	-
Yhteensä	- 5 013	3 001	974	-4 998

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-602	-	-	-
Yhteensä	-602	-	-	-

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-5 616	3 001	974	-4 998
--	---------------	--------------	------------	---------------

E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Yhden vuoden kuluessa	2 673	2 339
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	5 740	6 185
Yli viiden vuoden kuluessa	211	124
Yhteensä	8 624	8 648

Helsingin konttorin laajentuminen sekä Espoon ja Tampereen Lielahden yksiköiden avaaminen lisäsivät vuokravastuiden määrää tilikauden aikana.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	34 774	30 818
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	-	212
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	291 191	379 163
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	325 965	410 193

Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Yhtiö kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	231	715

E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut

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

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

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

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

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

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 23. päivänä helmikuuta 2023

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS

Jarmo Salmi
hallituksen puheenjohtaja

Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja

Aila Hemminki

Aki Jaskari

Timo Kokkala

Jarmo Partanen

Jaana Sandström

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 23. päivänä helmikuuta 2023

KPMG Oy Ab

APA Tuomas Ilvekoski

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenvedon merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

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

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

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

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

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

Olennaisuus

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

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

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

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

Tilintarkastuksen kannalta

keskeiset seikat

Kuinka kyseisiä seikkoja

käsiteltiin tilintarkastuksessa

Saamiset asiakkailta – arvostus

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

- Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 4.754 milj. euroa, on Oma Säästöpankki -konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 80 % varojen kokonaismäärästä.
- Oma Säästöpankki Oyj soveltaa saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia ja sen mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka liittyvät muun muassa odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyden ja määrän, vakuuksien arvon sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämiseen.
- Saamisten tasearvon merkittävyyydestä ja arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta sekä arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista ja saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletamia sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet geopolittisen tilanteen vaikutuksia luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan.
- Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijotamme.
- Lisäksi olemme arvioineet saamisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

Taloudelliseen raportointiin liittyvä kontrolliympäristö ja tietojärjestelmät

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

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

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

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

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

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

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä

aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 7 vuotta.

Muu informaatio

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

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

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

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

Helsingissä 23. helmikuuta 2023

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi