

omasp

Q1/2022

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Osavuositiedot 31.3.2022




Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi-maaliskuulta 2022

- Korkokate kasvoi tammi-maaliskuussa 28,3 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 27,9 %. Samaan aikaan yritysluottokanta kasvoi 37,8 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 25,0 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi-maaliskuussa volyymikasvun myötä 29,7 %.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 18,5 % ensimmäisellä neljänneksellä ja olivat yhteensä 34,5 milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto laskivat vertailukauteen nähden ja olivat tammi-maaliskuussa 2,5 (-2,8) milj. euroa.
- Ensimmäisen neljänneksen kulu-tuottosuhte nousi ja oli 54,6 (49,9) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte laski ollen 51,9 (52,4) %.
- Tammi-maaliskuun tulos ennen veroja kasvoi edellisen vuoden vertailukauteen nähden merkittävästi ja oli 18,2 (11,7) milj. euroa.
- Alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi merkittävästi vertailukauteen nähden ja oli 20,0 (10,0) milj. euroa.

Näkymät tilikaudelle 2022 (ennallaan)

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna. Näkymistä lisää osavuositiedot sivulla 19.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	Δ %	1-12/2021
Korkokate	23 086	17 999	28 %	80 130
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	10 251	7 902	30 %	33 686
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-18 903	-14 412	31 %	-65 294
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	2 498	-2 791	-190 %	-7 294
Tulos ennen veroja	18 227	11 672	56 %	83 271
Kulu-tuottosuhte, %	54,6 %	49,9 %	9 %	41,9 %
Taseen loppusumma	5 518 011	4 459 307	24 %	5 372 633
Oma pääoma	371 118	353 859	5 %	401 294
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,1 %	0,8 %	36 %	1,4 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	15,3 %	10,5 %	46 %	17,6 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,49	0,32	56 %	2,22
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,6 %	15,0 %	-3%	15,5 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	20 013	10 043	99 %	53 142
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	51,9 %	52,4 %	-1 %	48,0 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	16,8 %	9,0 %	87 %	11,2 %



**Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
20,0 miljoonaa euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

Kannattava kasvu jatkuu - vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 100 %

OmaSp:n alkuvuoden tulos oli erinomainen ja voimme olla erittäin tyytyväisiä liiketoiminnan kehitykseen. Kysyntä kaikilla keskeisillä tuotealueilla on säilynyt hyvällä tasolla ja volyymikasvu on alkuvuoden osalta jatkunut voimakkaana. Ensimmäisen vuosineljänneksen aikana Eurajoen Säästöpankilta siirtynyt liiketoiminta on onnistuneesti integroitu osaksi OmaSp:n toimintaa.

Päätulonlähteet ovat jatkaneet vahvaa kehitystä, korkokate kasvoi 28 % ja palkkiotuotot 30 % edelliseen vuoteen verrattuna. Myös liiketoiminnan tehokkuus parani edelliseen tilikauteen nähden ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 51,9 %:ia.

Liiketoiminnan vahva kehitys näkyy oman pääoman tuotossa sekä osakekohtaisessa tuloksessa. Oman

pääoman tuotto (ROE%) nousi 15,3 %:iin ja vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) peräti 16,8 %:iin, molemmat ylittäen selvästi yli 10 %:in tavoitetason. Osakekohtainen tulos parani 56 %:ia 0,49 euroon.

**Korkokate
kasvoi 28 % ja
palkkiotuotot 30 %**

Tulos ennen veroja kasvoi 56 % ja oli 18,2 miljoonaa euroa. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tuplaantui ja oli 20,0 miljoonaa euroa.

Vuosi jatkuu erinomaisista lähtökohdista

Olemme jo pitkään valmistelleet IRB-menetelmän soveltamista vakavaraisuuslaskennassa ja jätimme lupahakemuksen Finanssivalvonnalle helmikuun alussa. IRB-menetelmän myötä OmaSp:n pääomakäyttö tehostuu entisestään tulevina vuosina. Meille on tärkeää, että IRB-menetelmän

soveltaminen tuo uusia menetelmiä luottoriskinhallintaan ja nostaa OmaSp:n vertailukelpoiseen asetelmaan verrokkipankkien kanssa.

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.

Venäjän hyökkäyssodan suorat vaikutukset ovat olleet toistaiseksi vähäiset pankin toimintaan. Tilanne näkyy yleisesti taloudellisessa ympäristössä inflaation kiihtymisenä ja korkotason nousuna. Sota on korostanut kyberuhkien olemassaoloa ja olemme päivittäneet varautumistoimenpiteitä ja toimintaohjeitamme.

Jatkamme vahvaa panostusta asiakaspalvelun ja asiakaskokemuksen parantamiseen. Avaamme uuden täyden palvelun konttorin Espooseen kuluvaan vuoden aikana, jolla vastaamme pääkaupunkiseudun

lisääntyneeseen kysyntään. Olemme jatkaneet

digitaalisten palveluiden kehittämistä ja tuoneet uusia ominaisuuksia

mobiilipankkiin. Käynnistimme myös valtakunnallisen yhteistyön Suomen Yrittäjien kanssa. Yrittäjät ja heidän yrityksensä edustavat merkittävää osaa kasvavasta asiakaskunnastamme Suomessa.

Aloitus vuodelle 2022 on ollut menestyksekkäs ja jatkamme kuluvaan tilikautta erinomaisista lähtökohdista.

Tulosohjeistuksemme mukaisesti odotamme OmaSp:n kannattavan kasvun jatkuvan edelleen.

**Vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhde
51,9 % ja ROE 16,8 %**

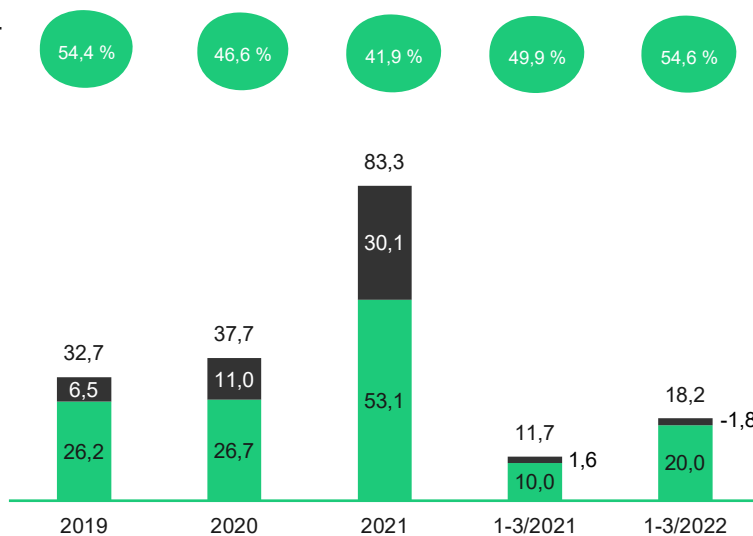


Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

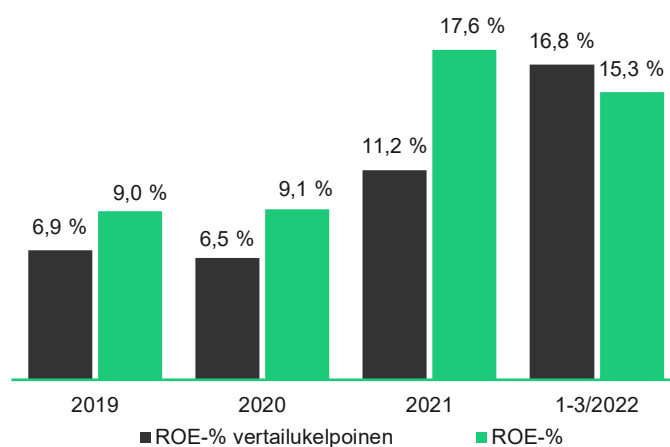
Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde



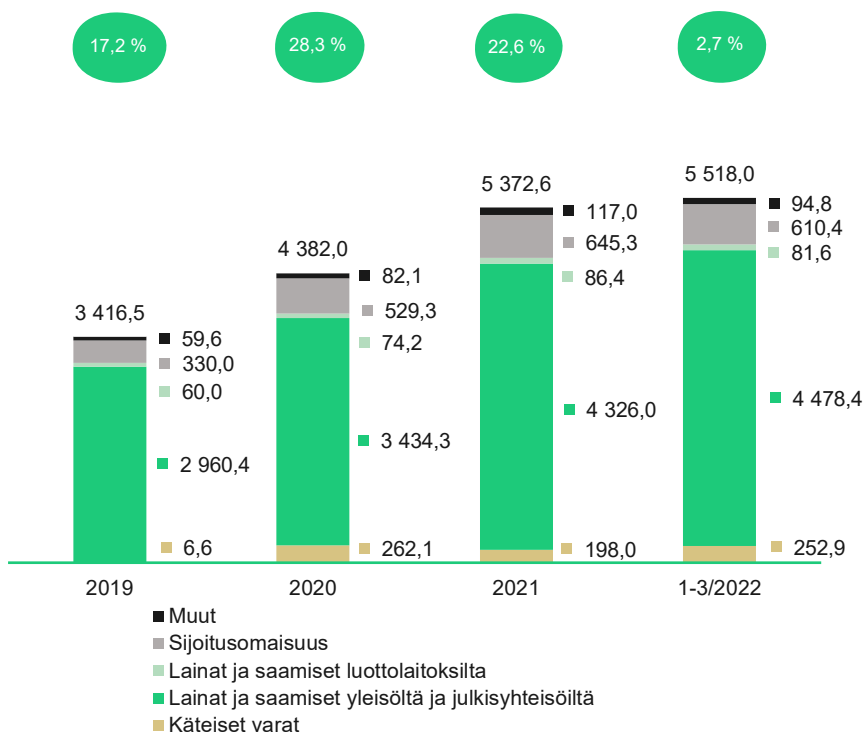
■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä
■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Oman pääoman tuotto, ROE %



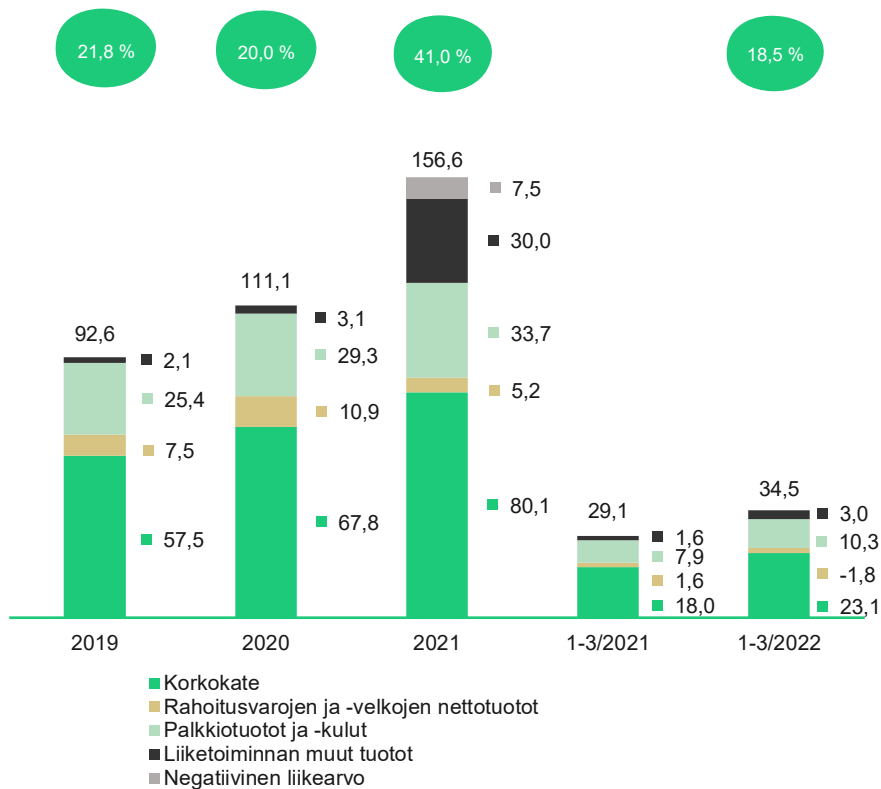
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö jätti helmikuussa hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa. 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 sopi helmikuussa pitkäaikaisesta yhteistyöstä Kyndryl-Samlinkin kanssa. Samlink siirtyi Kyndrylin omistukseen alkuvuodesta 2022. Yhtiö tulee kehittämään IT-järjestelmiään kokonaisuuksina ja liiketoiminnan tarpeet huomioiden. Pitkäaikaisella yhteistyöllä yhtiö tavoittelee entistä modernimpaa ja kustannustehokkaampaa IT-ympäristöä.
- Yhtiö tiedotti helmikuussa vastaavansa pääkaupunkiseudun kysyntään ja avaavansa uuden täyden palvelun konttorin Espooseen, joka on Suomen toiseksi suurimpana kaupunkina merkittävä kasvukeskus. Yhtiön investointipäätös on syntynyt kysynnän kasvusta.
- Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa vuosien 2020–2021 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä 336 150 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Osakepalkkiojärjestelmässä 2020–2021 oli yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso. Järjestelmän kohderyhmään kuului 10 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmän palkkio perustui vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen.
- Yhtiön hallitus päätti uudesta avainhenkilöidensä kannustinjärjestelmästä helmikuussa 2022. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmässä 2022–2023 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso sekä 1-5 vuoden sitouttamisjakso. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintakauden päättymisen jälkeen noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä.
- Yhtiö sai päätökseen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman, joka alkoi 17.9.2021 ja päättyi 24.2.2022. Jakson aikana hankittiin 198 300 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 16,2543 euroa osakkeelta. Määrä vastaa noin 0,7 % yhtiön kokonaisosakemäärästä. Omien osakkeiden hankinta perustui varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2021 antamaan valtuutukseen. Osakkeet hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	Δ %	1-12/2021	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2
Korkokate	23 086	17 999	28 %	80 130	21 873	20 588	19 669
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	34 543	29 142	19 %	156 565	39 452	30 343	57 628
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-18 903	-14 412	31 %	-65 294	-19 518	-12 942	-18 422
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	54,6 %	49,9 %	9 %	41,9 %	49,9 %	42,6 %	32,0 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	2 498	-2 791	190 %	-7 294	-1 632	-2 058	-813
Tulos ennen veroja	18 227	11 672	56 %	83 271	17 967	15 348	38 284
Tilikauden tulos	14 818	9 241	60 %	66 252	14 244	12 239	30 528
Taseen loppusumma	5 518 011	4 459 307	24 %	5 372 633	5 372 633	4 902 204	4 776 891
Oma pääoma	371 118	353 859	5 %	401 294	401 294	384 963	383 434
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,1 %	0,8 %	36 %	1,4 %	1,1 %	1,0 %	2,6 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	15,3 %	10,5 %	46 %	17,6 %	14,5 %	12,7 %	33,1 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,49	0,32	56 %	2,22	0,48	0,41	1,03
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	6,7 %	7,9 %	-15 %	7,5 %	7,5 %	7,9 %	8,0 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,7 %	15,3 %	-4 %	15,6 %	15,6 %	16,7 %	16,7 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,6 %	15,0 %	-3 %	15,5 %	15,5 %	16,5 %	16,4 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,6 %	15,0 %	-3 %	15,5 %	15,5 %	16,5 %	16,4 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	123,1 %	139,4 %	-12 %	133,0 %	133,0 %	139,3 %	160,6 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	331	299	11 %	315	323	321	317
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	335	301	11 %	344	344	315	329

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	20 013	10 043	99 %	53 142	14 448	14 015	14 636
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	51,9 %	52,4 %	-1 %	48,0 %	47,9 %	44,3 %	47,0 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,54	0,26	105 %	1,41	0,38	0,37	0,40
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	16,8 %	9,0 %	87 %	11,2 %	11,6 %	11,6 %	12,6 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty osavuositarkastuksen liitteessä 15. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

Suomen talous alkoi nopeasti toipua koronakriisin aiheuttamasta taantumasta, vaikka pandemia edelleen hieman varjostaa näkymiä. Yksityinen kulutus on alkanut kasvaa kuluttajien ostovoimaa heikentävästä inflaatiosta huolimatta. Suomen viennin on odotettu palautuvan kohti kriisiä edeltänyttä tasoa, vaikka maailmanlaajuiset häiriöt toimitusketjuissa ja komponenttien saatavuudessa hidastavat toipumista. Venäjän hyökkäys Ukrainaan tuo koronasta toipumiseen kuitenkin täysin uudet, synkät vivahteet ja talouteen uudenlaista epävarmuutta. Sodan mukanaan tuomat Venäjän ja Valko-Venäjän taloudelliset pakotteet hidastavat talouden toipumista. Energian ja raaka-aineiden hinnat ovat nousseet voimakkaasti. Inflaatiovauhti oli euroalueella helmikuussa 5,8 % ja sen arvioidaan nopeutuvan vielä jonkin aikaa. ⁽¹⁾

Suomen bruttokansantuotteen kasvu oli vuonna 2021 vahvaa ja vahvan kasvun odotettiin jatkuvan myös vuonna 2022. Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan kokonaistuotanto kasvoi vuonna 2021 niukasti Suomen Pankin joulukuun ennustetta vähemmän eli 3,3 %. Ukrainan sodan talousvaikutusten suuruusluokka tulee riippumaan keskeisesti sodan kestosta ja laajuudesta sekä siitä, miten nopeasti Venäjän kauppaa ja liiketoimintaa saadaan korvattua muilla markkinoilla. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan vuoden 2022 bkt:n ennustettu kasvu tulisi olemaan 2 % ja vuonna 2023 kasvu 1,5 %. Sodan pitkittyessä kasvu jäisi 0,5 %:iin sekä vuoden 2022 kuin vuoden 2023 osalta. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste laski loka-joulukuussa selvästi verrattuna edelliseen neljännekseen ja oli -2,5 %. Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot olivat pienemmät kuin kulutusmenot. Säästämisaste pieneni selvästi. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. ⁽²⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli helmikuussa 89 000 enemmän ja työttömiä 40 000 vähemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2022 helmikuussa työllisyysaste oli 72,7 % (15-64 vuotiaat) ja työttömyysaste keskimäärin 6,7 %. ⁽³⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat helmikuussa viime vuoteen verrattuna kaikissa suurimmissa kaupungeissa ja kaikilla suuralueilla Tamperetta ja Länsi-Suomea lukuun ottamatta. Asuntojen hintojen nousua oli suurista kaupungeista eniten Turussa ja Oulussa. Hinnat nousivat 3,2 % koko Suomessa. Asuntokauppojen määrä laski koko maassa viime vuoden vastaavasta ajankohdasta 6 prosenttia. ⁽⁴⁾ Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta vakaa, mutta Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa tuo uudenlaista epävarmuutta markkinoille.

Helmikuussa 2022 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 3,9 %. Asuntolainakannan vuosikasvuvauhti oli 3,8 %. Yrityslainojen määrä nousi samalla ajanjaksolla 2,9 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 5,2 %. ⁽⁵⁾

Tammi-helmikuussa 2022 vireille pantujen konkurssien määrä laski 3,1 % edellisvuoteen verrattuna. Henkilötyövuosien määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 1 808 eli 33,46 % vähemmän kuin vuoden 2021 vastaavana ajankohtana. ⁽⁶⁾ Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni marras-tammikuussa 15,0 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 7,4 milj. kuutiometriä. ⁽⁷⁾

¹⁾ Suomen Pankki, Venäjän hyökkäys ja sota Ukrainassa heikentävät talouskasvua ja nopeuttavat inflaatiota. Julkaistu 11.3.2022.

²⁾ Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisasteessa laskua neljänneksellä. Julkaistu 15.3.2022.

³⁾ Tilastokeskus, Työllisyys kasvoi edelleen helmikuussa. Julkaistu 22.3.2022.

⁴⁾ Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat helmikuussa. Julkaistu 1.4.2022.

⁵⁾ Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Maatalouden hoitamattomien lainojen määrä suuri. Julkaistu 31.3.2022.

⁶⁾ Tilastokeskus, Konkurssien määrä väheni tammi-helmikuussa 2022 edellisvuodesta 3,1 prosenttia. Julkaistu 16.3.2022.

⁷⁾ Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni marras-tammikuussa vuodentakaisesta. Julkaistu 22.3.2022.

Venäjän hyökkäyssodan sekä koronapandemian vaikutukset liiketoimintaan

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan on johtanut Venäjään ja Valko-Venäjään kohdistuviin maailmanlaajuisiin pakotteisiin. Sodan suorat vaikutukset yhtiön toimintaan ovat olleet toistaiseksi vähäiset. Merkittävimmin Venäjän hyökkäys Ukrainaan on vaikuttanut rahoitusmarkkinoihin, ja sitä kautta jälleenrahoitusmarkkinoiden toimivuuteen rahoituksen saatavuuden ja hinnoittelun osalta. Sotatilanne on kiihdyttänyt inflaatiota edelleen ja se on näkynyt muun muassa korkotasojen nousussa.

Sota on myös korostanut erityisesti kyberuhkien olemassaoloa: palvelunestohyökkäyksen avulla voidaan häiritä tai lamauttaa tietojärjestelmiä. Kyberuhkia ja muita riskejä on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta pankki olisi hyvin varautunut mahdollisen häiriön sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan erityisesti pakotteiden valvonnan suhteen.

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. Vaikka pandemian uutisointi onkin jäänyt Venäjän hyökkäyssodan varjoon ja rajoituksia on pystytty purkamaan, ei koronatilanne ole alkuvuoden aikana vielä Suomessa helpottanut. Pandemian aikana asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on turvattu henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointi sekä turvallinen pankkiasiointi. Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on palveltu koko

pandemian ajan sekä konttoreissa että digitaalisissa kanavissa laajojen aukioloaikojen puitteissa.

Venäjän hyökkäyssota tai pitkittänyt koronapandemia eivät ole vaikuttaneet lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2022 alun aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut lyhyitä kysyntäpiikkejä. Lähes kaikki vuonna 2020 myönnetty pandemiaan liittyvät lyhennysvapaat ovat jo päättyneet asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalisti.

Yhtiön johto on tehnyt vuosien 2020 ja 2021 aikana johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia koronapandemiaan liittyen. Varauksilla ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla ja niillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että koronapandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla koko pandemian ajan, minkä vuoksi koronan johdosta tehtyjä varauksia on purettu johdon tekemän arvion perusteella 2,0 milj. eurolla. Venäjän hyökkäyssota on kuitenkin tuonut uudenlaista epävarmuutta rahoitusmarkkinoille ja toimintaympäristöön, ja yhtiön johto on tehnyt harkintaan perustuvan lisävarauksen 2,0 milj. euroa. Toimialat on valittu sekä niiden merkittävyyden että sodan vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Lisävarauksien määrä 31.3.2022 pysyy samalla tasolla kuin tilinpäätöksessä ja jäljellä on yhteensä 3,9 milj. euroa. Yhtiö jatkaa tilanteen seuraamista ja arvioi tilannetta kuukausittain.

Kriisien vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 2.

Luottoluokitus ja likviditeetti

Standard & Poor's vahvisti kesäkuussa 2021 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä on vahvistettu vakaaksi.

	31.03.2022	31.12.2021
LCR	123,1 %	133,0 %
NSFR*	115,8 %	115,2 %

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla 123,1 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 115,8 %. CRR2-asetus velvoittaa pitämään pysyvän varainhankinnan vaatimuksen vähintään 100 %: ssa. Vaateen sitova soveltaminen alkoi 28.6.2021.

Helmikuun 2022 aikana alkanut Venäjän hyökkäyssota sekä korkojen nousu näkyvät epävarmuuden kasvuna jälleerahoitusmarkkinoilla. Erityisesti tilanne on näkynyt sijoitustodistusmarkkinoilla, joissa rahoituksen hinta on noussut. Pitkäaikaisen rahoituksen osalta markkinat toimivat edelleen hyvin etenkin katettujen joukkovelkakirjojen osalta, mutta epävarmuus on siirtänyt sijoittajien maturiteettipreferenssiä lyhyemmäksi. Talletuskanta on jatkanut kasvuaan 2022 ensimmäisen kvartaalin aikana pitäen anto-ottolainaussuhteen vakaana.

Lähipiiritiedot

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

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedossa K31. Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia katsauskaudella 2022. Johdolle suunnatusta osakepalkitsemisjärjestelystä on annettu tarkemmat tiedot tilinpäätöksen liitetiedoissa K32 sekä osavuositiedon liitteessä 14.

Taloustiedot

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

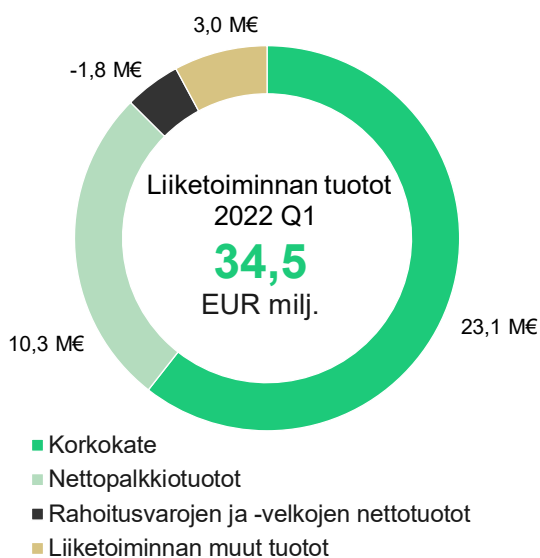
Tulos 1-3 / 2022

Konsernin ensimmäisen kvartaalin tulos ennen veroja oli 18,2 (11,7) milj. euroa ja kauden tulos 14,8 (9,2) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 54,6 (49,9) %.

Ensimmäisen kvartaalin vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 20,0 (10,0) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 51,9 (52,4) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 34,5 (29,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 18,5 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.



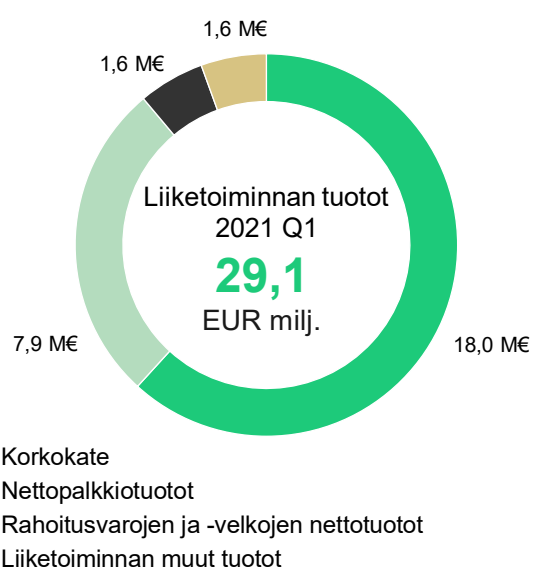
Korkokate kasvoi 28,3 % ollen 23,1 (18,0) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 24,9 % ollen 24,1 (19,3) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 853 milj. euron kasvulla 31.3.2021 lähtien. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on hieman noussut.

Korkokulut olivat ensimmäisellä kvartaalilla 1,0 (1,3) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,01 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 29,7 % ollen 10,3 (7,9) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 11,8 (9,1) milj. euroa.

Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot, netto oli 4,5 (3,4) milj. euroa. Erä kasvoi 31,3 %. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 3,5 (2,8) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -1,8 (1,6) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,0 (1,6) milj. euroa.



Kulut

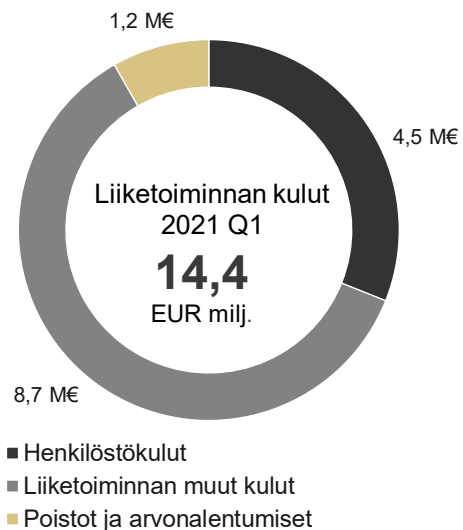
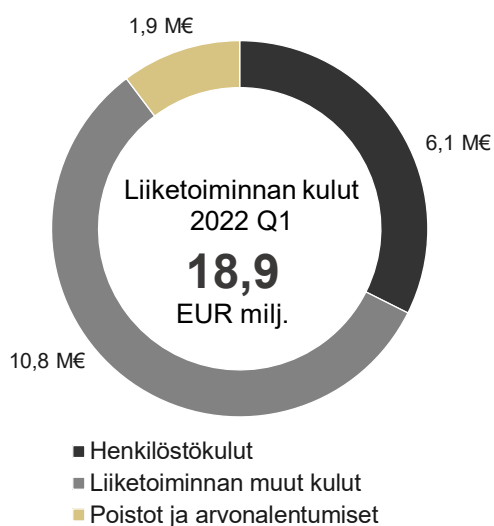
Liiketoiminnan kulut olivat 18,9 (14,4) milj. euroa ja ne kasvoivat 31,2 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan.

Henkilöstökulut kasvoivat 36,8 % ollen 6,1 (4,5) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 335 (301), josta 47 (35) oli määräaikaisia. Eurajoen Säästöpankista siirtyi liiketoiminnan hankinnan myötä 33 henkilöä joulukuussa 2021.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 23,9 % ollen 10,8 (8,7) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus-

ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti keskeisesti konttoreiden ja henkilöstön lukumäärän kasvu Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä loppuvuodesta 2021. Lisäksi ensimmäisellä neljänneksellä kirjattiin Rahoitusvakuusviraston vakuusmaksua 1,4 milj. euroa. Määrä kasvoi edellisvuodesta, jolloin kirjattiin 0,7 milj. euroa. Liiketoiminnan muissa kuluissa kasvua oli myös IT-järjestelmien kehityskuluissa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,9 (1,2) milj. euroa. IRB-kehityshankkeen sekä rahanpesun estämisen ja mobiilipankin kehittämiseen liittyvien hankkeiden poistot aloitettiin kaudella.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto oli ensimmäisen kvartaalin aikana 2,5 (-2,8) milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä nousi vertailukauteen nähden ja oli tammi-maaliskuun aikana 2,2 (0,5) milj. euroa. Kauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Ensimmäisen kvartaalin aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä laski ja oli 4,7 (-2,3) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 4,3 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,4 milj. euroa. Yhtiö on osana IRB-luottoriskimalleihin siirtymistä kehittänyt ECL-malleja ja hyödyntänyt IRB-luottoriskimallien kehitystä soveltuvin osin myös ECL-laskentamalleissa. Tämä vähensi odotettavissa olevia luottotappioita 2,6 milj. euroa.

Koronapandemian rajoitusten keventymisen ja purkamisen myötä yhtiö purki 2,0 milj. euroa harkinnanvaraisia koronavarauksia. Helmikuussa alkanut Venäjän hyökkäyssota lisäsi kuitenkin talouden epävarmuutta, joten yhtiö teki 2,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen varauksen. Johdon harkintaan perustuvia varauksia on yhtiöllä käytettävänä 3,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euroa ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euroa. Varauksilla on varauduttu sekä koronapandemiasta että Venäjän hyökkäyssodasta mahdollisesti aiheutuviin seurauksiin luottokannan laadussa, siltä osin kuin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalli ei niitä tunnista. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-maaliskuun 2022 aikana 5 518,0 (5 372,6) milj. euroon. Kasvua oli 2,7 %.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-maaliskuussa 3,3 % nousten 4 560,0 (4 412,3) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 120 tuhatta euroa.

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

<u>Luottosaldo (1000 euroa)</u>	<u>31.03.2022</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2021</u>
Yksityisasiakkaat	2 773 003	2 705 643	2 208 424
Yrityisasiakkaat	948 883	882 817	688 822
Asuntoyhteisöt	406 563	388 306	345 491
Maatalousasiakkaat	278 458	277 743	269 026
Muut	96 373	100 040	104 386
Yhteensä	4 503 280	4 354 549	3 616 150

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus laski kauden aikana -5,4 % 610,4 (645,3) milj. euroon. Lasku johtui likviditeettisalkun arvon muutoksista johtuen markkinakorkojen noususta ensimmäisen neljänneksen aikana. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 10,1 (10,0) milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 4,0 % ollen 3 234,1 (3 110,5) milj. euroa.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat maaliskuun lopussa 3 018,3 (2 897,1) milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 215,3 milj. euroa (212,7 milj. euroa).

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 2,1 % nousten 1 800,2 (1 762,3) milj. euroon. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 1 690,1 (1 500,1) milj. euron edestä.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 371,1 (401,3) milj. euroa pieneni kauden aikana -7,5 %. Oman pääoman muutos selittyi katsauskauden vahvalla tuloksella, osinkojen maksulla, omien osakkeiden luovutuksella sekä käyvän arvon rahaston arvon laskulla.

Käyvän arvon rahasto pieneni 28,6 milj. euroa kauden aikana markkinahintojen muutosten johdosta.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.3.2022 oli 130 847 kappaletta.

Yhtiö käynnisti kolmannella neljänneksellä 2021 omien osakkeiden takaisinosto-ohjelman. Takaisinosto-ohjelman

puitteissa hankittiin 198 300 osaketta, joka vastaa noin 0,7% yhtiön osake- ja äänimäärästä. Omien osakkeiden suunnattuun hankintaan oli painava taloudellinen syy, koska niitä hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen. Omien osakkeiden hankinta saatiin päätökseen 24.2.2022. Yhtiö luovutti tähän osakepalkitsemisohjelmaan 2020-2021 liittyen 28.3.2022 yhteensä 79 153 kappaletta yhtiön hallussa ollutta osaketta.

<u>Osakepääoma</u>	<u>31.03.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	29 990 687	29 773 517
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	30 019 341	29 962 033
Omien osakkeiden lukumäärä	130 847	188 155
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 33,2 (31,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä maaliskuun lopussa oli 340,9 (377,8) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

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

Digitaalisten palveluiden kehittäminen on jatkunut ja yhtiö toi alkuvuodesta asiakkaidensa käyttöön rahastosäästämisen ratkaisuja mobiilikanaviin. Samalla yhtiö lanseerasi asiakkailleen OmaVara-toiminnallisuuden varallisuuden seurantaan.

IRB-esiselvityshanke on edennyt suunnitellusti. Yhtiö jätti helmikuun 2022 alussa Finanssivalvonnalle hakemuksen IRB-mallien soveltamisesta. Ensimmäisessä vaiheessa yhtiö hakee lupaa soveltaa IRB-menetelmän mukaista sisäistä riskiluokitusta vähittäisvastuiden luottoriskien pääomavaateiden laskentaan.

Järjestelmähanke rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi etenee suunnitelman mukaisesti. Järjestelmä otetaan tuotantoon vaiheittain ja ensimmäiset toiminnot on otettu käyttöön loppuvuodesta 2021. Kokonaisuudessaan järjestelmä otetaan käyttöön vuoden 2022 aikana. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä hanke liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen, jonka pohjalta yhtiö tulee uudistamaan muun muassa viranomaisraportoinnin osa-alueita.

Olennot tapahtumat kauden jälkeen

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

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

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 maksetaan osinkoa 0,50 euroa osakkeelta. Osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka ovat osingon täsmäytyspäivänä 1.4.2022 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon. Osinko maksetaan Euroclear Finland Oy:n sääntöjen mukaisesti 8.4.2022.

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 Mäkyne, 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 jatkaa 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 päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti ja kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien 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 päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti.

Taloudelliset tavoitteet

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

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhte alle 45 prosenttia

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

Vakavaraisuus: Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia.

Taloudellinen raportointi vuonna 2022

Yhtiö julkaisee vuonna 2022 taloudellisen informaation seuraavasti:

1.8.2022	Osavuositarkastus 1-6/2022
31.10.2022	Osavuositarkastus 1-9/2022

Näkymät tilikaudelle 2022 (ennallaan)

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

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2022 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2022 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna.

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) pieneni 6,3 % ja oli kauden lopussa 14,7 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 14,6 (15,5) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 1,2 % ollen 2 427,8 (2 398,1) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne säilyi vahvana ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 355,9 (375,2) milj. euroa, ylittivät 64,4 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 291,4 (287,9) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2022 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Käyvän arvon rahaston pieneneminen 28,6 milj. eurolla vähensi omia varoja merkittävästi. Vähimmäisomavaraisuusasteen sitova vaatimus 3 % astui voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivitystä. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,2 (6,7) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	364 670	383 167	338 424
Vähennykset ydinpääomasta	-11 297	-11 244	-13 195
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	353 374	371 923	325 229
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	353 374	371 923	325 229
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	2 522	3 261	5 520
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 522	3 261	5 520
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	355 896	375 184	330 749
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 211 993	2 179 689	1 978 632
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	6 484	8 513	2 764
Markkinariski (valuuttariski)	8 011	8 668	8 270
Operatiivinen riski	201 272	201 272	172 536
Riskipainotetut erät yhteensä	2 427 760	2 398 141	2 162 202
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,56 %	15,51 %	15,04 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,56 %	15,51 %	15,04 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	14,66 %	15,64 %	15,30 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Ensisijainen pääoma	353 374	371 923	325 229
Vastuiden kokonaismäärä	5 664 657	5 527 533	4 560 548
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,24 %	6,73 %	7,13 %

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

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Vuoden 2021 toisella vuosineljänneksellä voimaan astunut luottolaitoslain muutos mahdollistaa SREP-vaateen kattamisen osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Finanssivalvonta ottaa käyttöön uusitun riskimittariston ohjaamaan muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista vuoden

2022 kolmannella neljänneksellä. Koronapandemian heikennettyä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Järjestelmäriskipuskurin suuruus tarkistetaan vähintään joka toinen vuosi.

Rahoitusvakausvirasto on antanut 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 kokonaisuuteen pohjautuvasta vaatimuksesta (3 %). MREL-vaatimukset tulee täyttää täysimääräisesti 30.6.2022 alkaen. Tilanteessa 31.3.2022 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

Konsernin pääomavaade

31.03.2022

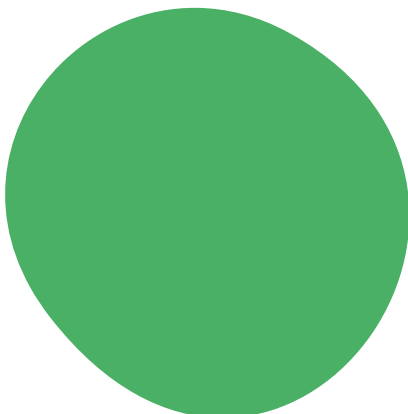
(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,84 %	190 452
AT1	1,50 %	0,29 %					1,79 %	43 336
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	57 659
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,00 %	291 447

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



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

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
Korkotuotot	24 055	19 255	84 908
Korkokulut	-969	-1 255	-4 778
9 Korkokate	23 086	17 999	80 130
Palkkiotuotot	11 825	9 099	39 438
Palkkiokulut	-1 574	-1 197	-5 752
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	10 251	7 902	33 686
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 786	1 628	5 203
Negatiivinen liikearvo	-	-	7 535
Liiketoiminnan muut tuotot	2 992	1 612	30 012
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	34 543	29 142	156 565
Henkilöstökulut	-6 122	-4 476	-20 631
Liiketoiminnan muut kulut	-10 836	-8 745	-34 396
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 945	-1 191	-10 267
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-18 903	-14 412	-65 294
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	2 498	-2 791	-7 294
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	89	-268	-706
Tulos ennen veroja	18 227	11 672	83 271
Tuloverot	-3 409	-2 431	-17 019
Tilikauden tulos	14 818	9 241	66 252
Josta:			
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	14 831	9 367	66 158
Määräysvallattomien omistajien osuus	-14	-126	95
Yhteensä	14 818	9 241	66 252
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,49	0,32	2,22
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,49	0,32	2,20

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
Tulos ennen veroja	18 227	11 672	83 271
Liiketoiminnan tuotot:			
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 786	-1 628	-5 203
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-	-26 936
Negatiivinen liikearvo	-	-	-7 535
Liiketoiminnan kulut:			
Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus, arvonalentumistappio	-	-	4 629
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	-	4 416
Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	-	-	500
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	20 013	10 043	53 142
Tuloslaskelman tuloverot	-3 409	-2 431	-17 019
Laskennallinen tuloveron muutos	-357	326	6 026
Vertailukelpoinen tulos	16 247	7 938	42 149

Konsernin laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
Tilikauden tulos	14 818	9 241	66 252
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja			
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-218	-359
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-35 399	-6 520	-14 153
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-382	-1	8
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	-35 781	-6 740	-14 504
Tuloverot			
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	44	72
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käypään arvoon arvostamisesta	7 156	1 304	2 829
Tuloverot yhteensä	7 156	1 348	2 901
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	-28 625	-5 392	-11 603
Tilikauden laaja tulos	-13 807	3 849	54 649
Josta:			
Emoyhtiön omistajien osuus	-13 794	3 975	54 554
Määräysvallattomien omistajien osuus	-14	-126	95
Yhteensä	-13 807	3 849	54 649

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
	Käteiset varat	252 925	198 046	136 283
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	81 609	86 371	80 804
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 478 360	4 325 950	3 588 543
5	Johdannaiset	899	2 240	1 405
6	Sijoitusomaisuus	610 358	645 275	543 881
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	22 974	22 884	23 519
	Aineettomat hyödykkeet	10 076	10 025	12 045
	Aineelliset hyödykkeet	29 011	27 887	28 882
	Muut varat	18 140	46 880	39 024
	Laskennallinen verosaaminen	13 018	7 077	4 921
	Tuloverosaaminen	642	-	-
	Varat yhteensä	5 518 011	5 372 633	4 459 307

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
7	Velat luottolaitoksille	215 344	212 685	224 100
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 018 791	2 897 865	2 414 584
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 800 163	1 762 324	1 368 453
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500	15 500
	Varaukset ja muut velat	64 726	42 512	53 611
	Laskennallinen verovelka	32 370	31 122	27 943
	Tuloverovelat	-	9 331	1 257
	Velat yhteensä	5 146 893	4 971 339	4 105 448

Oma pääoma	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
Rahastot	116 208	144 833	143 131
Kertyneet voittovarot	230 402	231 939	186 427
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	370 610	400 772	353 558
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	370 610	400 772	353 558
Määräysvallattomien omistajien osuus	508	522	301
Oma pääoma yhteensä	371 118	401 294	353 859

Velat ja oma pääoma yhteensä 5 518 011 5 372 633 4 459 307

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Takaukset ja pantit	33 016	30 818	27 089
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	204	212	142
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	33 220	31 030	27 231
Käyttämättömät luottojärjestelyt	340 854	377 826	320 151
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	340 854	377 826	320 151
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	374 074	408 855	347 382

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.03.2022								
Oma pääoma 1.1.2022	24 000	-492	145 324	144 833	231 939	400 772	522	401 294
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	14 831	14 831	-14	14 818
Muut laajan tuloksen erät	-	-28 625	-	-28 625	-	-28 625	-	-28 625
Laaja tulos yhteensä	-	-28 625	-	-28 625	14 831	-13 794	-14	-13 807
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-367	-367	-	-367
Osingonjako	-	-	-	-	-15 016	-15 016	-	-15 016
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-986	-986	-	-986
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-16 369	-16 369	-	-16 369
Oma pääoma yhteensä 31.3.2022	24 000	-29 117	145 324	116 208	230 402	370 610	508	371 118
31.12.2021								
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	-14 643	-6 848	-	-6 848
Oma pääoma yhteensä 31.12.2021	24 000	-492	145 324	144 833	231 939	400 772	522	401 294
31.03.2021								
Oma pääoma 1.1.2021	24 000	10 824	137 530	148 354	180 712	353 066	427	353 493
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	9 367	9 367	-126	9 241
Muut laajan tuloksen erät	-	-5 217	-	-5 217	-175	-5 392	-	-5 392
Laaja tulos yhteensä	-	-5 217	-	-5 217	9 193	3 975	-126	3 849
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-	-
Osingonjako	-	-	-	-	-3 846	-3 846	-	-3 846
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	363	363	-	363
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	1
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-3 483	-3 483	-	-3 483
Oma pääoma yhteensä 31.3.2021	24 000	5 607	137 530	143 137	186 421	353 558	301	353 859

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	14 818	9 241	66 252
Käyvän arvon muutokset	1	-	-9
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-89	268	706
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	10	13	46
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 945	1 191	10 267
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-276	-75	54
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 498	2 791	7 294
Negatiivinen liikearvo	-	-	-7 535
Tuloverot	3 409	2 431	17 019
Muut oikaisut	2 636	1 529	2 031
Oikaisut tilikauden tulokseen	5 137	8 146	29 872
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	19 955	17 387	96 124
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	-2 283	-18 219	-120 976
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-205	-1 269	-5 288
Lainat ja saamiset asiakkailta	-152 760	-158 957	-631 749
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-102	138
Sijoitusomaisuus	-	612	1 903
Muut varat	28 879	-13 783	-2 413
Yhteensä	-126 369	-191 718	-758 384
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	2 659	590	-91 094
Talletukset	122 305	37 317	298 605
Varaukset ja muut velat	6 016	17 095	-7 721
Yhteensä	130 979	55 002	199 790
Maksetut tuloverot	-10 919	-4 680	-7 301
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	13 646	-124 009	-469 770
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-842	-1 199	-5 976
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	400	75	5 797
Investointien rahavirta yhteensä	-442	-1 124	-180
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Omien osakkeiden hankinta	-367	-	-2 863
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	37 681	8 984	384 937
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-	-	43 305
Vuokrasopimusvelan maksut	-605	-480	-1 943
Maksetut osingot	-	-3 846	-12 699
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	36 709	4 658	410 738
Rahavarojen nettomuutos	49 913	-120 476	-59 212
Rahavarat tilikauden alussa	253 782	312 994	312 994
Rahavarat tilikauden lopussa	303 695	192 518	253 782
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	252 925	136 283	198 046
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	50 770	56 235	55 736
Yhteensä	303 695	192 518	253 782
Saadut korot	25 883	20 859	84 177
Maksetut korot	-1 326	-738	-4 146
Saadut osingot	28	37	300

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2022 Q1	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2	2021 Q1
	Korkotuotot	24 055	23 201	21 876	20 577	19 255
	Korkokulut	-969	-1 328	-1 287	-907	-1 255
9	Korkokate	23 086	21 873	20 588	19 669	17 999
	Palkkiotuotot	11 825	10 730	9 586	10 023	9 099
	Palkkiokulut	-1 574	-1 636	-1 479	-1 440	-1 197
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	10 251	9 094	8 107	8 583	7 902
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 786	735	1 498	1 341	1 628
	Negatiivinen liikearvo	-	7 535	-	-	-
	Liiketoiminnan muut tuotot	2 992	215	149	28 035	1 612
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	34 543	39 452	30 343	57 628	29 142
	Henkilöstökulut	-6 122	-6 532	-4 359	-5 264	-4 476
	Liiketoiminnan muut kulut	-10 836	-11 110	-7 263	-7 279	-8 745
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 945	-1 876	-1 320	-5 880	-1 191
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-18 903	-19 518	-12 942	-18 422	-14 412
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	2 498	-1 632	-2 058	-813	-2 791
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	89	-334	5	-109	-268
	Tulos ennen veroja	18 227	17 967	15 348	38 284	11 672
	Tuloverot	-3 409	-3 723	-3 109	-7 756	-2 431
	Tilikauden tulos	14 818	14 244	12 239	30 528	9 241
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	14 831	14 258	12 133	30 399	9 367
	Määräysvallattomien omistajien osuus	-14	-14	106	130	-126
	Yhteensä	14 818	14 244	12 239	30 528	9 241
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,49	0,48	0,41	1,03	0,32
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,49	0,47	0,41	1,02	0,32
	Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:					
	Tulos ennen veroja	18 227	17 967	15 348	38 284	11 672
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 786	-735	-1 498	-1 341	-1 628
	Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-	-	-26 936	-
	Negatiivinen liikearvo	-	-7 535	-	-	-
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	4 251	165	-	-
	Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus	-	-	-	4 629	-
	Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot	-	500	-	-	-
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	20 013	14 448	14 015	14 636	10 043
	Tuloslaskelman tuloverot	-3 409	-3 723	-3 109	-7 756	-2 431
	Laskennallinen tuloveron muutos	-357	704	267	4 730	326
	Vertailukelpoinen tulos	16 247	11 428	11 173	11 610	7 938

Liite 1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %
- SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 50,7 %

Osakkuusyriitykset

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

Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

- Figure Taloushallinto Oy, omistusosuus 25 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %
- Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 25,5 %.

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

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.–31.3.2022 kokouksessaan 2.5.2022.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

Yhtiön käyttämät odotettavissa olevan luottotappion laskentasäännöt (IFRS9 -tilinpäätösstandardin mukaan) on kuvattu tilinpäätöksen 2021 laatimisperiaatteissa, kohdassa 4.5.3 "Odotettavissa oleva luottotappio – mallin syöttötiedot". Yhtiö jätti kaudella IRB-hakemuksen Finanssivalvonnalle. Yhtiö on osana IRB-hakemusta päivittänyt ECL-laskennan luottoriskimalleja vastaamaan hakemuksen mukaisia sisäisiä luottoriskimalleja. Mallimuutoksessa muutettiin skenaarioiden määrää ja otettiin käyttöön BKT-muutokseen, kiinteistöjen hintoihin, työllisyyteen ja inflaatioon perustuva makrotalousmalli.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2021 tilinpäätöksessä. Venäjän hyökkäyssota ja koronapandemian aiheuttama epävarmuus toimintaympäristössä voivat tuoda muutoksia

tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin suhteessa tilinpäätöshetkeen. IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiö on päivittänyt laskentamallia ensimmäisen neljänneksen aikana. Yhtiön johto on arvioinut IRB-hakemusta vastaavien laskentamallien ja skenaarioiden kuvastavan paremmin yhtiön luottoriskiä henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen sekä yhtiön taseen ulkopuolisiin erien osalta. Yhtiön johto on arvioinut Venäjän hyökkäyssodan sekä meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yritysainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin sekä kotitalouksille kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä 2.

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

Liite 2 Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutus riskiasemaan

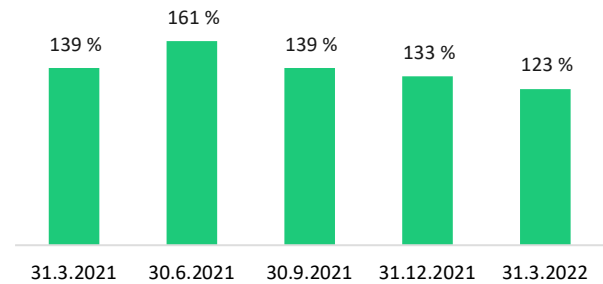
1. Likviditeettiriski

Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko ajan vakaa ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön likviditeettiin ovat säilyneet maltillisina. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana muun muassa katetun- ja senior joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskun sekä talletuskannan jatkuneen kasvun myötä.

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

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 123,1 % 31.3.2022. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävakasta markkinatilanteesta huolimatta. Lisäksi yhtiön talletuskanta on edelleen jatkanut kasvua 2022 ensimmäisen kvartaalin osalta säilyttäen anto-ottolainaussuhteen vakaana. Uusluotonanto on niin ikään jatkanut vahvaa kasvua.

LCR kvartaaleittain



2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövuokuedellisistä saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Venäjän hyökkäyssota tai pitkittynyt koronapandemia eivät ole vaikuttaneet lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2022 alun aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut lyhyitä kysyntäpiikkejä. Lähes kaikki vuonna 2020 myönnetyt pandemiaan liittyvät lyhennysvapaaat ovat jo päättyneet asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalisti. Katsauskauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 316,3 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki katsauskauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti. Luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta pysynyt hyvällä tasolla, mutta tilanne vaatii aktiivista seurantaan pandemian jatkumisen ja Venäjän hyökkäyssodan vuoksi.

Yhtiö on seurannut luottoriskien tilaa ja kehitystä luottoriskien hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian alkamisesta lähtien. Venäjän hyökkäyssodan vuoksi tehostetun seurannan tarve on entisestään kasvanut, minkä johdosta yhtiö on analysoinut suurimmat vastuuasiakkaat. Analyysissä tunnistettiin vain rajallinen määrä asiakkaita, joiden osalta luottoriski on kohonnut.

Yhtiö teki vuosien 2020 ja 2021 aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia, yhteensä 5,9 milj. euroa, joista ensimmäisen kvartaalin päätyessä oli jäljellä 3,9 milj. euroa, joilla ennakoitiin luottoriskien kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että koronapandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla koko pandemian ajan, ja tämän vuoksi johdon arvion perusteella koronan vuoksi tehtyjä varauksia on purettu 2,0 milj. eurolla.

Venäjän hyökkäyssodan rahoitusmarkkinoille ja toimintaympäristölle tuoman epävarmuuden johdosta yhtiö on päättänyt tehdä johdon harkintaan perustuvan varauksen 2,0 milj. euroa. Toimialat on valittu sekä niiden merkittävyyden että sodan vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Varauksilla ennakoidaan koronapandemian pitkittymisen sekä hyökkäyssodan vaikutuksia Oma Säästöpankin luottokantaan ja niillä pyritään kattamaan mahdollisia luottotappioita siltä osin, kuin käytössä olevat odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan liittyvät mallit eivät niitä ennusta. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

2.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.03.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	1 454 886	1 173 015
Riskiluokka 2	906 928	1 108 238
Riskiluokka 3	334 190	380 596
Riskiluokka 4	178 286	173 926
Riskiluokka ei luokiteltu	31 645	34 153
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 905 935	2 869 927
Tappioita koskeva vähennyserä	13 918	12 279
Yhteensä	2 892 017	2 857 648

Yritykset

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.03.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	438 685	390 795
Riskiluokka 2	478 208	428 432
Riskiluokka 3	92 377	104 111
Riskiluokka 4	74 415	68 249
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 083 685	991 588
Tappioita koskeva vähennyserä	10 201	15 514
Yhteensä	1 073 484	976 073

Asunto-osakeyhtiöt

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.03.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	337 877	286 724
Riskiluokka 2	77 654	151 619
Riskiluokka 3	38 901	18 643
Riskiluokka 4	4 831	2 786
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	459 264	459 771
Tappioita koskeva vähennyserä	171	106
Yhteensä	459 093	459 665

Maatalousasiakkaat

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.03.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	63 783	40 372
Riskiluokka 2	137 583	136 276
Riskiluokka 3	60 791	85 082
Riskiluokka 4	24 781	22 894
Riskiluokka ei luokiteltu	374	75
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	287 313	284 699
Tappioita koskeva vähennysrä	825	1 390
Yhteensä	286 487	283 310

Muut

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.03.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	51 599	40 829
Riskiluokka 2	44 950	63 716
Riskiluokka 3	8 007	449
Riskiluokka 4	30	3 697
Riskiluokka ei luokiteltu	-	44
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	104 586	108 735
Tappioita koskeva vähennysrä	115	236
Yhteensä	104 471	108 499

Saamistodistukset	31.03.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	461 657	489 539
Riskiluokka 2	14 187	15 129
Riskiluokka ei luokiteltu	108 257	112 842
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	584 101	617 511
Tappioita koskeva vähennysrä	723	1 158
Yhteensä	583 378	616 353

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.03.2022	31.12.2021
Yritykset	780 166	583 441	129 297	79 685	339	1 572 929	1 477 514
Kiinteistöala	482 572	274 440	62 565	37 607	-	857 184	855 433
Maatalous	4 284	37 672	1 712	2 528	339	46 534	43 417
Rakentaminen	46 711	58 532	8 524	4 551	-	118 318	95 983
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	22 961	38 679	6 205	4 922	-	72 767	67 263
Tukku- ja vähittäiskauppa	33 608	56 665	19 960	6 584	-	116 816	99 639
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	43 367	12 830	1 451	870	-	58 518	37 288
Muut	146 664	104 624	28 880	22 622	-	302 790	278 492
Julkisyhteisöt	567	2 852	-	-	-	3 419	4 280
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	922	18 564	618	-	-	20 104	19 764
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	45 307	23 512	7 389	30	-	76 238	84 061
Kotitaloudet	1 519 868	1 016 953	396 963	202 628	31 680	3 168 093	3 129 101
Yhteensä	2 346 831	1 645 322	534 268	282 343	32 019	4 840 782	4 714 720

3. Toimenpiteet Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

Yhtiön asiakaspalvelu on toiminut keskeytyksettä koko koronapandemian ajan; pankkipalveluiden tarjonta asiakkaille on ollut jatkuvaa. Yhtiössä on seurattu jatkuvasti koronavirustilanteen kehittymistä ja henkilöstöä on ohjeistettu terveyteen liittyvissä asioissa Suomen hallituksen ja viranomaisten ohjeiden mukaisesti. Sisäisiä toimintamalleja on sopeutettu tilanteen mukaisesti.

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 huomioiden.

Erityisesti kyberuhkien riski on kohonnut: palvelunestohyökkäyksen avulla voidaan häiritä tai lamauttaa tietojärjestelmiä. Kyberuhkia ja muita riskejä on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta pankki olisi hyvin varautunut mahdollisen häiriön sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan arvioimalla erilaisia uhkaskenaarioita sekä niiden todennäköisyyksiä ja vaikutuksia.

Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.03.2022						
Käteiset varat	252 925	-	-	-	252 925	252 925
Saamiset luottolaitoksilta	81 609	-	-	-	81 609	81 609
Saamiset asiakkailta	4 478 360	-	-	-	4 478 360	4 478 360
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	899	899	899
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	583 378	907	-	584 285	584 285
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	24 370	-	24 370	24 370
Rahoitusvarat yhteensä	4 812 894	583 378	25 277	899	5 422 448	5 422 448
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					22 974	22 974
Sijoituskiinteistöt					1 703	1 784
Muut varat					70 887	70 887
Varat yhteensä	4 812 894	583 378	25 277	899	5 518 011	5 518 092

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.03.2022				
Velat luottolaitoksille	215 344	-	215 344	215 344
Velat asiakkaille	3 018 791	-	3 018 791	3 018 791
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 800 163	-	1 800 163	1 800 163
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	5 049 798	-	5 049 798	5 049 798
Muut kuin rahoitusvelat			97 095	97 095
Velat yhteensä	5 049 798	-	5 146 893	5 146 893

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	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, suojauslaskennassa	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

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.03.2021						
Käteiset varat	136 283	-	-	-	136 283	136 283
Saamiset luottolaitoksilta	80 804	-	-	-	80 804	80 804
Saamiset asiakkailta	3 588 543	-	-	-	3 588 543	3 588 543
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	1 405	1 405	1 405
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	513 163	129	-	513 292	513 292
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	23 331	-	23 331	23 331
Rahoitusvarat yhteensä	3 805 630	513 163	23 461	1 405	4 343 659	4 343 659
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					23 519	23 519
Sijoituskiinteistöt					7 257	7 304
Muut varat					84 871	84 871
Varat yhteensä	3 805 630	513 163	23 461	1 405	4 459 307	4 459 353

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.03.2021				
Velat luottolaitoksille	224 100	-	224 100	224 100
Velat asiakkaille	2 414 584	-	2 414 584	2 414 584
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 368 453	-	1 368 453	1 368 453
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	4 022 637	-	4 022 637	4 022 637
Muut kuin rahoitusvelat			82 811	82 811
Velat yhteensä	4 022 637	-	4 105 448	4 105 448

Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	50 770	55 736	56 235
Muut	30 839	30 634	24 568
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	81 609	86 371	80 804
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	4 366 806	4 218 377	3 485 359
Käytetyt tililuotot	74 384	70 504	75 290
Valtion varoista välitetyt lainat	45	48	66
Luottokortit	36 726	36 813	27 689
Pankkitakaussaamiset	399	209	139
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	4 478 360	4 325 950	3 588 543
Lainat ja saamiset yhteensä	4 559 970	4 412 321	3 669 347

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	440	662	-
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	459	1 578	1 405
Johdannaisvarat yhteensä	899	2 240	1 405

Velat (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-	-

Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-456	-688	-
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	-20	-1 166	-777

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

31.03.2022	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	5 000	5 000	-	10 000	440	-
Koronvaihtosopimukset	5 000	5 000	-	10 000	454	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-14	-
Muut suojaavat johdannaiset	32 906	27 490	-	60 396	459	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	32 906	27 490	-	60 396	481	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-22	-
Johdannaiset yhteensä	37 906	32 490	-	70 396	899	-

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

31.12.2021	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		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	-

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

31.03.2021	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	-	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-	-	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-	-
Muut suojaavat johdannaiset	32 948	60 826	-	93 775	1 405	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	32 948	60 826	-	93 775	1 479	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-73	-
Johdannaiset yhteensä	32 948	60 826	-	93 775	1 405	-

Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	907	995	129
Osakkeet ja osuudet	24 370	26 212	23 331
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	25 277	27 208	23 461
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	583 378	616 353	513 163
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	583 378	616 353	513 163
Sijoituskiinteistöt	1 703	1 713	7 257
Sijoitusomaisuus yhteensä	610 358	645 275	543 881

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Hankintameno 1.1.	4 544	10 491	10 491
+ Lisäykset	-	5 390	-
- Vähennykset	-	-11 342	-
+/- Siirrot	-	5	-
Hankintameno kauden lopussa	4 544	4 544	10 491
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 830	-3 221	-3 221
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	410	-
- Poistot	-10	-21	-13
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	25	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 841	-2 830	-3 233
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 713	7 270	7 270
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	1 703	1 713	7 257

31.03.2022	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)									
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	160 326	-	-	160 326	160 326
Muilta	-	14 983	-	14 983	422 845	150	-	422 995	437 978
Muut									
Muilta	-	9 387	-	9 387	206	757	-	963	10 350
Yhteensä	-	24 370	-	24 370	583 378	907	-	584 285	608 655
31.12.2021	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	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	638	-	846	10 110
Yhteensä	-	26 212	-	26 212	616 353	823	-	617 176	643 389
31.03.2021	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	173 066	-	-	173 066	173 066
Muilta	-	15 166	-	15 166	339 886	-	-	339 886	355 051
Muut									
Muilta	-	8 166	-	8 166	211	129	-	340	8 506
Yhteensä	-	23 331	-	23 331	513 163	129	-	513 292	536 624

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	150 000	150 000	150 000
Vaadittaessa maksettavat	13 441	10 784	12 057
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	51 902	51 901	62 043
Velat luottolaitoksille yhteensä	215 344	212 685	224 100
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	3 018 302	2 897 144	2 414 528
Vaadittaessa maksettavat	2 874 659	2 770 980	2 250 079
Muut	143 643	126 164	164 449
Muut rahoitusvelat	33	33	56
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	33	33	56
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	456	688	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 018 791	2 897 865	2 414 584
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 234 135	3 110 550	2 638 684

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina eräännyttyä 30.6.2023, mutta sen takaisinmaksu on mahdollista 29.9.2021 alkaen. Koron määrittämiseen vaikuttavat Euroopan Keskuspankin talletuskoron keskiarvo lainan juoksuaikana sekä seurantaan hyväksytyn OmaSp:n lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä. TLTRO-luotto on käsitelty IFRS 9-standardin mukaisesti velkana. Toisen neljänneksen 2021 aikana yhtiö arvioi varovaisuusperiaatteella lainan korkoa korkotasoa nostaen. Katsauskauden aikana arviota korkotasosta ei ole muutettu.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Joukkovelkakirjalainat	1 557 538	1 557 380	1 206 672
Sijoitustodistukset	242 625	204 944	161 781
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	1 800 163	1 762 324	1 368 453

					Kirjanpitoarvo		
Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku-vuosi	Eräpäivä	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	349 645	349 520	349 140
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	299 328	299 245	298 994
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	249 549	249 440	249 107
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	54 998	54 997	54 996
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	400 000	0,01 %/kiinteä	2020-2021	25.11.2027	404 512	404 710	254 435
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 506	199 468	-
					1 557 538	1 557 380	1 206 672
					Kirjanpito-arvo yhteensä		
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk			
31.03.2022	125 992	59 970	40 676	15 986	242 625		
31.12.2021	64 996	80 982	28 992	29 974	204 944		
31.03.2021	63 333	47 492	40 970	9 987	161 781		

Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
Korkotuotot			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 764	17 480	76 981
Saamistodistuksista	749	640	2 812
Johdannaisista	895	736	3 039
Muut korkotuotot	647	399	2 076
Korkotuotot yhteensä	24 055	19 255	84 908
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-160	-219	-761
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-98	-134	-692
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-629	-569	-2 750
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-46	-47	-189
Muut korkokulut	-35	-286	-387
Korkokulut yhteensä	-969	-1 255	-4 778
Korkokate	23 086	17 999	80 130

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	3 489	2 831	11 969
Talletuksista	23	18	67
Kortti- ja maksuliikenteestä	5 767	4 347	18 986
Arvopapereiden välittämisestä	62	54	193
Rahastoista	1 200	879	3 930
Lainopillisista tehtävistä	108	108	499
Välitetystä toiminnasta	556	377	1 725
Takausten myöntämisestä	397	303	1 301
Muut palkkiotuotot	223	181	768
Palkkiotuotot yhteensä	11 825	9 099	39 438
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 277	-929	-4 663
Arvopapereista	-12	-15	-84
Muut palkkiokulut	-285	-253	-1 004
Palkkiokulut yhteensä	-1 574	-1 197	-5 752
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	10 251	7 902	33 686

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-45	-43
Arvostusvoitot ja -tappiot	-88	3	66
Saamistodistuksista yhteensä	-88	-42	23
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	175	37	300
Myyntivoitot ja -tappiot	-	188	226
Arvostusvoitot ja -tappiot	-1 883	1 207	4 331
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-1 708	1 433	4 856
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-1 796	1 391	4 879
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-473	6	29
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	382	1	-8
Saamistodistuksista yhteensä	-91	8	21
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-91	8	21
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)			
1-3/2022			
Vuokra- ja osinkotuotot	53	123	280
Myyntivoitot ja -tappiot	-	75	-15
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	2	2	8
Vastike- ja hoitokulut	-21	-25	-96
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-10	-13	-46
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-	-	-9
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	23	162	123
Valuuttatoiminnan nettotuotot	41	84	160
Suojauslaskennan nettotuotot	-1	-	8
Kaupankäynnin nettotuotot	38	-17	12
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	-1 786	1 628	5 203

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	4 294	-1 780	-2 254
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	434	-513	-602
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	4 728	-2 293	-2 856
Lopulliset luottotappiot			
Lopulliset luottotappiot	-2 363	-900	-5 476
Palautukset lopullisista luottotappioista	132	403	1 038
Toteutuneet luottotappiot, netto	-2 231	-497	-4 438
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	2 498	-2 791	-7 294

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2022 ja 31.3.2022 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)				1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 981	6 535	20 083	28 599	25 858	25 858
Siirrot vaiheeseen 1	47	-161	-1	-115	-388	-175
Siirrot vaiheeseen 2	-99	974	-286	589	-57	-369
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-65	364	298	1 336	3 810
Uudet saamiset	100	96	31	228	490	3 067
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-6	-195	-425	-626	-1 167	-4 990
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	6	-80	-2 286	-2 360	-584	-3 209
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-12	191	79	259	17	95
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-32	-490	559	37	1 703	1 816
Laskentamallin muutosten vaikutus	-1 299	1 410	-2 099	-1 988	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	398	2 696
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	686	8 216	16 018	24 920	27 607	28 599

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ryhmäkohtaista koronavarausta pienennettiin vuoden 2021 kolmannella kvartaalilla 5,9 milj. eurosta 3,9 milj. euroon. Raportointikaudella purettiin koronavarausta 2,0 milj. euroa. Venäjän hyökkäyssodan aiheuttaman epävarmuuden takia kirjattiin harkinnanvarainen lisävaraus 2,0 milj. euroa. Yritysassiakkaille on kohdistettu yhteensä 2,0 milj. euron ja henkilöasiakkaille 1,9 milj. euron suuruinen harkinnanvarainen lisävaraus. Varaukset kohdistuvat vaiheeseen 2. ECL-laskentamallin muutoksien vaikutus raportointikaudelle on noin 2,6 milj. euroa.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)				1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	561	180	184	926	974	974
Siirrot vaiheeseen 1	1	-15	-	-14	-	-211
Siirrot vaiheeseen 2	-4	50	-	46	-	38
Siirrot vaiheeseen 3	-	-1	-	-1	-	40
Uudet saamiset	52	42	-	94	304	477
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-36	-35	-	-71	-234	-464
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-3	-18	-	-22	-38	73
Laskentamallin muutosten vaikutus	-426	-38	-185	-649	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	145	166	-1	310	1 005	926

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-3/2022	1-3/2021	1-12/2021
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 138	19	-	1 158	493	493
Siirrot vaiheeseen 1	-	-1	-	-1	-	-118
Siirrot vaiheeseen 2	-1	7	-	5	-	-1
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	10	-	-	10	26	225
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-123	-1	-	-124	-1	-112
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-321	-3	-	-324	-78	135
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	566	536
Odotettavissa olevat luottotappiot	702	21	-	723	1 006	1 158

Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.03.2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	14 983	2 074	7 313	24 370
Vieraan pääoman ehtoiset	673	-	62	735
Johdannaiset	-	899	-	899
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	583 378	-	-	583 378
Rahoitusvarat yhteensä	599 034	2 973	7 374	609 381

	31.03.2022			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

	31.12.2021				31.03.2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	16 948	1 987	7 277	26 212	15 166	1 878	6 288	23 331
Vieraan pääoman ehtoiset	726	-	96	823	45	-	84	129
Johdannaiset	-	2 240	-	2 240	-	1 405	-	1 405
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	616 353	-	-	616 353	512 952	-	211	513 163
Rahoitusvarat yhteensä	634 028	4 227	7 374	645 628	528 163	3 284	6 582	538 029

	31.12.2021				31.03.2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 277	96	7 374	6 772	84	6 856	6 772	84	6 856
+ Hankinnat	-	-	-	926	12	938	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-612	-	-612	-612	-	-612
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	188	-	188	188	-	188
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	35	-35	-	2	-	2	-62	-	-62
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	7 313	62	7 374	7 277	96	7 374	6 288	84	6 372

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-50	-50	-	-47	-47
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-226	-226	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	-	16	16	-	4	4
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	-	-	-	7	7	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-	-	-	-14	-14	-	-14	-14
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	268	268	-	268	268
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	-	-	-	-	-	-	211	211

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	6 500	6 500	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	6 500	6 500	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	6 500	6 500	-	6 500	6 500	-	-	-

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.03.2022				31.12.2021			31.03.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	7 313	1 097	-1 097	7 277	1 092	-1 092	6 288	943	-943
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		7 313	1 097	-1 097	7 277	1 092	-1 092	6 288	943	-943

(1 000 euroa)	31.03.2022				31.12.2021			31.03.2021		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	62	9	-9	96	14	-14	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	211	32	-32
Yhteensä		62	9	-9	96	14	-14	295	44	-44

Liite 14 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.3.2022 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

Ohjelma 2020-2021

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

Ohjelma 2022-2023

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

	Ohjelma 2022- 2023	Ohjelma 2020- 2021	Ohjelma 2020- 2021
	1-3/2022	1-3/2022	1-12/2021
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä			
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	18,05	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	28	10	11

Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-3/2022	1-3/2022	1-12/2021
	Ohjelma 2022- 2023	Ohjelma 2020- 2021	Ohjelma 2020- 2021
1.1.2022			
Kauden alussa ulkona olleet	-	-	-
Muutokset kaudella			
Kaudella myönnettyt	-	336 150	-
Kaudella menetetyt	-	-	-
Kaudella toteutetut	-	159 600	-
Kaudella rauenneet	-	-	-
Kauden lopussa ulkona olevat	-	176 550	-

Liite 15 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 31.3.2022, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 31.3.2022 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 "Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosii-

informaation yleisluonteinen tarkastus" mukaisesti.

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syytä uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 31.3.2022 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 2. toukokuuta 2022

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm
KHT

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600