

omasp

Q2/2022

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Puolivuosikatsaus 30.6.2022

2


Oma Säästöpankki Oyj -konsernin puolivuositiedot tammi-kesäkuulta 2022

- Korkokate kasvoi tammi-kesäkuussa vahvasti 25,6 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon. Toisella neljänneksellä korkokate kasvoi 23,2 %.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 24,9 %. Samaan aikaan yritysluottokanta kasvoi 42,9 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 21,0 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulojen nettoerä kasvoi tammi-kesäkuussa volyymikasvun myötä 27,3 %. Toisella neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulojen nettoerä kasvoi 25,0 %.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto laskivat alkuvuoden aikana ja erästä kirjattiin positiivinen vaikutus 1,1 (-3,6) milj. euroa. Toisen neljänneksen aikana rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat -1,4 (-0,8) milj. euroa.
- Tammi-kesäkuun tulos ennen veroja laski johtuen vertailukaudella 2021 kirjattusta merkittävästä positiivisesta kertaerästä (22,3 milj. euroa). Tulos ennen veroja oli alkuvuodelta 32,2 (50,0) milj. euroa.
- Tammi-kesäkuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi vertailukauteen nähden merkittävästi ja oli yhteensä 36,2 (24,7) milj. euroa.
- Toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 13,9 (38,3) milj. euroa. Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi ja oli yhteensä 16,2 (14,6) milj. euroa.
- Tammi-kesäkuun kulu-tuottosuhte heikkeni ja oli 54,7 % (38,0 %). Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte alkuvuoden osalta oli 51,6 % (49,6 %).
- Toisen neljänneksen kulu-tuottosuhte oli 54,7 % (32,0 %). Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 51,4 % (47,0 %).
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto parani ja oli tammi-kesäkuulta 15,4 % (10,6 %). Toisen neljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 14,2 % (12,6) %.

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 puolivuositiedot sivulla 23.

| Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | Δ % | 2022 Q2 | 2021 Q2 | Δ % |
|--|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-------|
| Korkokate | 47 316 | 37 668 | 26 % | 24 229 | 19 669 | 23 % |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 20 981 | 16 485 | 27 % | 10 730 | 8 583 | 25 % |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -37 424 | -32 834 | 14 % | -18 521 | -18 422 | 1 % |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | 1 126 | -3 603 | -131 % | -1 372 | -813 | 69 % |
| Tulos ennen veroja | 32 168 | 49 956 | -36 % | 13 942 | 38 284 | -64 % |
| Kulu-tuottosuhte, % | 54,7 % | 38,0 % | 44 % | 54,7 % | 32,0 % | 71 % |
| Taseen loppusumma | 5 890 317 | 4 776 891 | 23 % | 5 890 317 | 4 776 891 | 23 % |
| Oma pääoma | 355 874 | 383 434 | -7 % | 355 874 | 383 434 | -7 % |
| Kokonaispääoman tuotto, ROA % | 0,9 % | 1,7 % | -46 % | 0,8 % | 2,6 % | -70 % |
| Oman pääoman tuotto, ROE % | 13,7 % | 21,6 % | -37 % | 12,2 % | 33,1 % | -63 % |
| Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,86 | 1,34 | -36 % | 0,37 | 1,03 | -64 % |
| Ydinpääomasuhde (CET1), % | 13,2 % | 16,4 % | -20 % | 13,2 % | 16,4 % | -20 % |
| Vertailukelpoinen tulos ennen veroja | 36 171 | 24 679 | 47 % | 16 158 | 14 636 | 10 % |
| Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, % | 51,6 % | 49,6 % | 4 % | 51,4 % | 47,0 % | 9 % |
| Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE % | 15,4 % | 10,6 % | 45 % | 14,2 % | 12,6 % | 13 % |



**1-6/2022
vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
36,2 miljoonaa
euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

Kannattava kasvu jatkuu - alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 47 %

OmaSp:n liiketoiminnan kehitys on jatkunut erinomaisena ja voimme olla erittäin tyytyväisiä alkuvuoden tuloksiin. Kysyntä on säilynyt vahvana kaikilla keskeisillä tuotealueilla, ja volyymikasvu asunto- ja yritysluottojen osalta on jatkunut voimakkaana. Uusia asiakassuhteita syntyy noin tuhat kappaletta joka kuukausi ja asiakasmäärä nousi kesäkuun lopulla 160 000:een.

Molempien päätulonlähteiden korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitys on jatkunut vahvana.

Alkuvuoden aikana korkokate kasvoi 26 % ja palkkiotuotot 27 % edelliseen vuoteen verrattuna.

Vahva liiketoiminnan kehitys näkyy oman pääoman tuotossa. Tammi-kesäkuulta oman pääoman tuotto (ROE%) oli 13,7 % ja vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi peräti 15,4 %:iin.

Tase on kasvanut vertailukauteen verrattuna yli miljardin ja oli 5,9 miljardia euroa. Alkuvuoden tulos ennen veroja oli 32,2 milj. euroa ja jäi -36 prosenttia vertailukaudesta. Viime vuonna kirjattiin poikkeuksellisen merkittävä kertaerä noin 22 miljoonaa euroa. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi huikkeat 47 % ja oli 36,2 miljoonaa euroa, kasvua yli 11 miljoonaa euroa vertailukaudesta.

Toisen vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 10 % ja oli 16,2 miljoonaa euroa.

**1-6/2022
korkokate
kasvoi 26 % ja
palkkiotuotot 27 %**

Jatkamme vuotta erinomaisista

lähtökohdista

Yhdistymisneuvottelut Liedon Säästöpankin kanssa etenevät suunnitellusti. Pankkimme historian suurin yritysjärjestely on tavoitteena toteuttaa marras-joulukuun vaihteessa. Liiketoiminnan hankinta vahvistaa OmaSp:n markkina-asemaa ja palveluverkostoa merkittävästi Turun talousalueella ja koko Varsinais-Suomessa.

Yhdistyminen kasvattaa OmaSp:n tasetta noin 1,4 miljardia euroa. Olemme arvioineet, että järjestely kasvattaa lähivuosina vuosittaista tulosta noin 15–20 miljoonaa euroa. Kasvavat volyymit parantavat entisestään kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta.

Lupahakemusprosessi IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa etenee valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun pohjalta. IRB-menetelmän myötä pääomakäyttö tehostuu tulevina vuosina ja nostaa OmaSp:n vertailukelpoiseen asetelmaan verrokkipankkien kanssa.

Investoinnit tulevaisuuden kilpailukyvyn varmistamiseksi ja panostuksemme asiakaspalveluun ja asiakaskokemuksen

parantamiseen jatkuvat. Helsingin ja Tampereen konttoreiden mittavat laajennukset valmistuivat loppukeväästä ja loppusyksystä avautuu uusi konttori Espooseen kauppakeskus Isoon Omenaankatuun, joka on yksi Suomen vilkkaimmista kauppakeskuksista.

Venäjän hyökkäyssodan suorat vaikutukset ovat tähän mennessä olleet vähäiset OmaSp:n toimintaan eikä tämä toistaiseksi ole vaikuttanut kysyntään.

Tilanne näkyy yleisesti taloudellisessa ympäristössä inflaation kiihtymisenä ja korkotason nousuna, joka pankille tarkoittaa korkokatteen kasvua ja kannattavuuden parantumista.

Olen saanut olla mukana OmaSp:n menestystarinassa jo viidentoista vuoden ajan, ja sinä aikana OmaSp on kasvanut pienestä paikallisesta pankista pörssiin päälistan yhtiöksi. Tänä päivänä yhtiömme on ainutlaatuinen yhdistelmä kasvua ja kannattavuutta. Pankin taloudellinen asema on vahva ja jatkamme tilikautta erinomaisista lähtökohdista.

1-6/2022
vertailukelpoinen
ROE 15,4 %

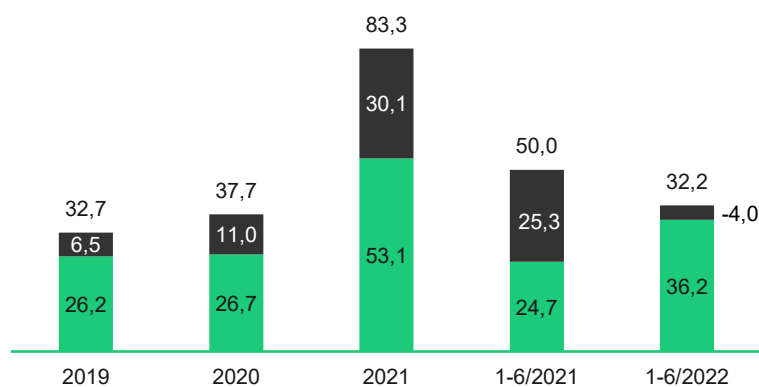
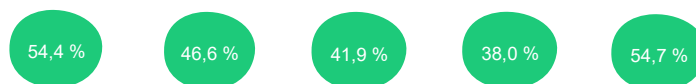


Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

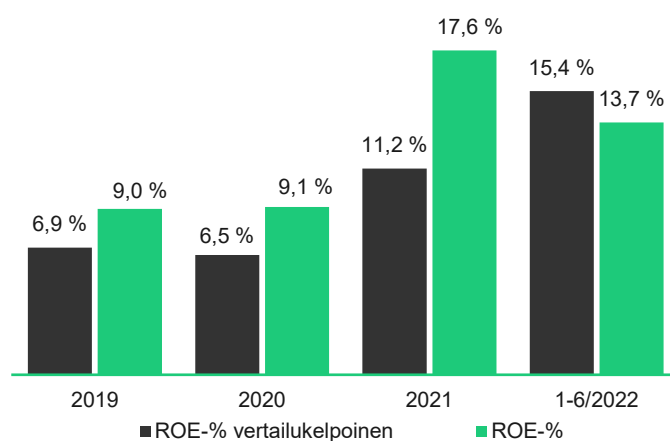
Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde



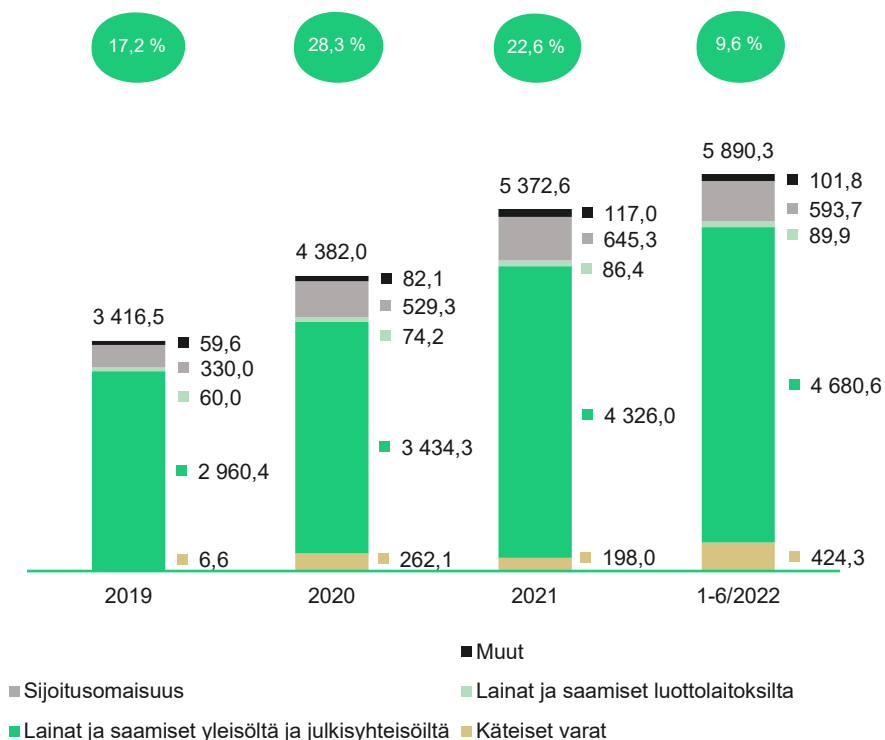
■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä
■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Oman pääoman tuotto, ROE %



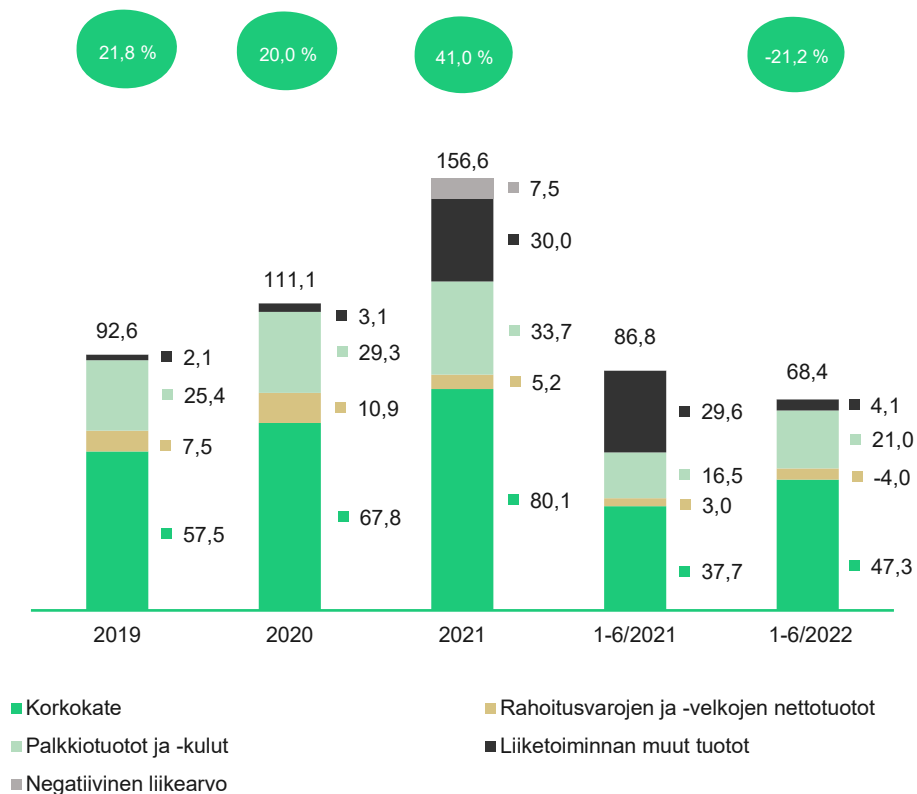
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö käynnisti toukokuussa 2022 neuvottelut Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Yhdistymistä koskeva luovutussuunnitelma on rekisteröity kaupparekisteriin kesäkuussa. Yhdistyminen on tavoitteena toteuttaa 30.11.2022. Liiketoiminnan hankinnalla tulee olemaan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksetekokykyyn. Sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15-20 miljoonaa euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tulokertymää. Yhdistyminen kasvattaa yhtiön tasetta noin 1,4 miljardia euroa. Järjestely vahvistaa yhtiön markkina-asemaa ja palveluverkoston merkittävästi Turun talousalueella ja koko Varsinais-Suomessa. Yhtiön henkilö- ja yritysasiakkaiden määrä tulee kasvamaan yhdistymisen jälkeen yli 200 000 asiakkaaseen. Kasvavat volyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta. Lisää yhdistymisen vaikutuksista on kerrottu puolivuosisikatsauksen sivulla 22.
- Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee. Ensimmäisessä vaiheessa yhtiö on hakenut lupaa soveltaa IRB-menetelmän mukaista sisäistä riskiluokitusta vähittäisvastuiden luottoriskien pääomavaateiden laskentaan. Myöhemmin yhtiö tulee hakemaan vastaavaa lupaa myös yritysvastuille sekä uudistettaville vähittäisvastuille. Yhtiö on jättänyt helmikuussa hakemuksen Finanssivalvonnalle IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa ja hakemusprosessi etenee valvojan kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella.
- Finanssivalvonta myönsi yhtiölle uuden Kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) mukaisen toimiluvan kesäkuussa.
- Yhtiön nimitystoimikuntaan nimettiin 30.6.2022 osakasluettelon mukaan viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat: Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Simo Haarajärvi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä ja Jukka Kuivaniemi, Hauhon Säästöpankkisäätiön nimeämänä. Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten. Nimitystoimikunta työskentelee yhtiökokouksen vahvistamaa työjärjestystä noudattaen.
- Yhtiö laski toukokuussa liikkeeseen 350 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan. Joukkovelkakirjalaina erääntyy 18.12.2026 ja se laskettiin liikkeeseen yhtiön 3 miljardin euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
- Yhtiön ja Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) yhteistyö jatkuu ja pankit allekirjoittivat toukokuussa uuden 50 miljoonan euron lainasopimuksen. Lainalla rahoitetaan Suomessa toimivia pieniä ja keskisuuria yrityksiä sekä pieniä midcap-yrityksiä.
- Yhtiö sopi Mandatumin kanssa arvopaperien kaupankäyntiin liittyvästä yhteistyöstä. Yhtiö suosittelee jatkossa asiakkailleen Mandatum Trader -kaupankäyntipalvelua, joka tarjoaa laajat arvopaperikaupankäynnin palvelut. Osana yhteistyötä yhtiö luopuu omien arvo-osuustilien tarjoamisesta. Yhteistyömallilla ei ole taloudellista vaikutusta eikä se vaikuta yhtiön tarjoamiin rahasto- ja vakuutussijoituksiin, jotka jäävät ennalleen.

- Yhtiön hallituksen järjestäytymiskokous pidettiin huhtikuussa. Järjestäytymiskokouksessa valittiin Jarmo Salmi jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Jyrki Mäkynen varapuheenjohtajana.
- 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 hyväksyi 336 150 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä.
- Yhtiön hallitus päätti uudesta avainhenkilöidensä kannustinjärjestelmästä helmikuussa 2022. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmässä 2022-2023 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso sekä 1-5 vuoden sitouttamisjakso. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.
- Yhtiö sai päätökseen omien osakkeiden hankintaan liittyvän takaisinosto-ohjelman, joka alkoi 17.9.2021 ja päättyi 24.2.2022. Jakson aikana hankittiin 198 300 kappaletta omia osakkeita keskihintaan 16,2543 euroa osakkeelta. Määrä vastaa noin 0,7 % yhtiön kokonaisosakemäärästä. Omien osakkeiden hankinta perustui varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2021 antamaan valtuutukseen. Osakkeet hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | Δ % | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2022 Q1 | 2021 Q4 | 2021 Q3 | 2021 Q2 |
|--|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Korkokate | 47 316 | 37 668 | 26 % | 80 130 | 24 229 | 23 086 | 21 873 | 20 588 | 19 669 |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 68 386 | 86 770 | -21 % | 156 565 | 33 843 | 34 543 | 39 452 | 30 343 | 57 628 |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -37 424 | -32 834 | 14 % | -65 294 | -18 521 | -18 903 | -19 518 | -12 942 | -18 422 |
| ¹⁾ Kulu-tuottosuhde, % | 54,7 % | 38,0 % | 44 % | 41,9 % | 54,7 % | 54,6 % | 49,9 % | 42,6 % | 32,0 % |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | 1 126 | -3 603 | 131 % | -7 294 | -1 372 | 2 498 | -1 632 | -2 058 | -813 |
| Tulos ennen veroja | 32 168 | 49 956 | -36 % | 83 271 | 13 942 | 18 227 | 17 967 | 15 348 | 38 284 |
| Tilikauden tulos | 25 932 | 39 769 | -35 % | 66 252 | 11 114 | 14 818 | 14 244 | 12 239 | 30 528 |
| Taseen loppusumma | 5 890 317 | 4 776 891 | 23 % | 5 372 633 | 5 890 317 | 5 518 011 | 5 372 633 | 4 902 204 | 4 776 891 |
| Oma pääoma | 355 874 | 383 434 | -7 % | 401 294 | 355 874 | 371 118 | 401 294 | 384 963 | 383 434 |
| ¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA % | 0,9 % | 1,7 % | -46 % | 1,4 % | 0,8 % | 1,1 % | 1,1 % | 1,0 % | 2,6 % |
| ¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE % | 13,7 % | 21,6 % | -37 % | 17,6 % | 12,2 % | 15,3 % | 14,5 % | 12,7 % | 33,1 % |
| ¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,86 | 1,34 | -36 % | 2,22 | 0,37 | 0,49 | 0,48 | 0,41 | 1,03 |
| ¹⁾ Omavaraisuusaste, % | 6,0 % | 8,0 % | -25 % | 7,5 % | 6,0 % | 6,7 % | 7,5 % | 7,9 % | 8,0 % |
| ¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), % | 13,2 % | 16,7 % | -21 % | 15,6 % | 13,2 % | 14,7 % | 15,6 % | 16,7 % | 16,7 % |
| ¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), % | 13,2 % | 16,4 % | -20 % | 15,5 % | 13,2 % | 14,6 % | 15,5 % | 16,5 % | 16,4 % |
| ¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), % | 13,2 % | 16,4 % | -20 % | 15,5 % | 13,2 % | 14,6 % | 15,5 % | 16,5 % | 16,4 % |
| ¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), % | 151,4 % | 160,6 % | -6 % | 133,0 % | 151,4 % | 123,1 % | 133,0 % | 139,3 % | 160,6 % |
| Henkilöstön lukumäärä keskimäärin | 347 | 308 | 13 % | 315 | 362 | 331 | 323 | 321 | 317 |
| Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa | 366 | 329 | 11 % | 344 | 366 | 335 | 344 | 315 | 329 |

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

| | | | | | | | | | |
|---|--------|--------|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| ¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja | 36 171 | 24 679 | 47 % | 53 142 | 16 158 | 20 013 | 14 448 | 14 015 | 14 636 |
| ¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, % | 51,6 % | 49,6 % | 4 % | 48,0 % | 51,4 % | 51,9 % | 47,9 % | 44,3 % | 47,0 % |
| ¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,97 | 0,66 | 47 % | 1,41 | 0,43 | 0,54 | 0,38 | 0,37 | 0,40 |
| ¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE % | 15,4 % | 10,6 % | 45 % | 11,2 % | 14,2 % | 16,8 % | 11,6 % | 11,6 % | 12,6 % |

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

Toimintaympäristö

Suomen talous oli toipumassa koronakriisin aiheuttamasta taantumasta ja yksityinen kulutus alkoi kasvaa.

Maailmanlaajuiset ongelmat komponenttien saatavuudessa, logistiset ongelmat sekä maanosien erilainen koronatilanne ovat tuoneet haasteita globaaliin toipumiseen. Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan on tuonut uudenlaista epävarmuutta talouteen ja vaikutuksia myös teollisuuden toimialoille sekä kiihdyttänyt inflaatiota ja korkojen nousua. Sodan mukanaan tuomat Venäjän ja Valko-Venäjän taloudelliset pakotteet hidastavat talouden toipumista. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli 7,0 %. Inflaation nousuun vaikutti muun muassa polttoaineiden ja sähkön hinnan nousu. ⁽²⁾

Euroopan Keskuspankin tavoitteena on pitää inflaatio 2 prosentin tasolla keskipitkällä aikavälillä, joten inflaation kehitys ohjaa rahapolitiikan muutostahtia. EKP nosti kaikkia kolmea ohjauskorkoa 0,5 prosenttiyksikköä heinäkuun kokouksessa sekä kertoi tarkkailevansa tilannetta ja olevansa valmis koron nostoihin myös tulevaisuuden kokouksissa. ⁽⁹⁾ Rahoitusolot Suomessa ovat toistaiseksi pysyneet keveänä, mutta yleiset korkotasot ovat kuitenkin kääntyneet selvään nousuun alkuvuoden aikana. Ensimmäisen vuosipuoliskon aikana 12 kuukauden euriborkoron noteeraus on noussut yli 1,5 prosenttiyksikköä. ⁽¹⁾

Suomen bruttokansantuotteen kasvu oli vuonna 2021 vahvaa ja vahvan kasvun odotettiin jatkuvan myös vuonna 2022. Tilastokeskuksen päivitettyjen tietojen mukaan kokonaistuotanto kasvoi 3,5 % vuonna 2021. Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa heikentää maailmantalouden kasvua lisäämällä epävarmuutta, pahentamalla tarjontahäiriöitä ja nostamalla raaka-aineiden ja energian hintoja. Lisäksi nopea inflaatio vaimentaa yksityisen kulutuksen kasvua. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan vuoden 2022 BKT:n ennustettu kasvu tulisi olemaan 1,7 % ja vuonna 2023 kasvun ennustetaan olevan vain 0,5 %. Vuonna 2024 talouskasvun vaikeuksien odotetaan helpottavan ja kasvun piristävän 1,5 %:iin. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä verrattuna

edelliseen neljännekseen. Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kasvoivat 3,3 % edelliseen neljännekseen verrattuna, hintamuutoksista puhdistettuna tulot pysyivät samalla tasolla. Investointiaste nousi hieman edellisen neljänneksen tasosta. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste laski verrattuna edelliseen neljännekseen. ⁽³⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli toukokuussa 61 000 enemmän ja työttömiä 68 000 vähemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2022 toukokuussa työllisyysaste oli 74,7 % (15-64 vuotiaat) ja työttömyysaste keskimäärin 7,9 %. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat huhtikuussa 3,2 %. Kasvu oli suurten kaupunkien ulkopuolella hieman pirteämpää. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat huhtikuussa viime vuoteen verrattuna 2,6 %, kasvun ollessa muualla Suomessa 4,5 %. Samaan aikaan kauppojen määrä kiinteistövälittäjien kautta laski 15 % vertailukaudesta. ⁽⁵⁾

Toukokuussa asuntolainoja nostettiin 1,9 miljardin euron edestä, joka on 180 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli toukokuussa 1,13 %.

Vakuudettomia kulutusluottoja nostettiin 15 % enemmän, kuin vuosi sitten vastaavana aikana. Myös korttiluottojen määrän on todettu kasvaneen viime kuukausina. Toukokuussa 2022 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu oli 3,2 %. Asuntolainakannan vuosikasvuvauhti oli 3,2 %. Yrityslainojen määrä nousi samalla ajanjaksolla 4,2 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 5,1 %. ⁽⁶⁾

Tammi-toukokuussa 2022 vireille pantujen konkurssien määrä laski 4,0 % edellisvuoteen verrattuna. Henkilötyövuosien määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 4 403 eli 25,3 % vähemmän kuin vuoden 2021 vastaavana ajankohtana. ⁽⁷⁾ Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni helmi-huhtikuussa

21,0 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 10,2 milj. kuutiometriä. Tämä oli yli viidenneksen vähemmän kuin vastaava luku vuotta aiemmin. ⁽⁶⁾

Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta vakaa, mutta Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa sekä kiihtynyt inflaatio tuovat uudenlaista epävarmuutta markkinoille.

¹⁾ Suomen Pankki, *Sota taittaa talouden toipumisen sekä Ennustetaulukot vuosille 2022-2024 (kesäkuu 2022)*. Julkaistu 21.6.2022.

²⁾ Tilastokeskus, *Inflaatio 7,0 % toukokuussa 2022*. Julkaistu 14.6.2022

³⁾ Tilastokeskus, *Kotitalouksien säästämistä kasvoi vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä*. Julkaistu 22.6.2022.

⁴⁾ Tilastokeskus, *Työllisyys kasvoi edelleen toukokuussa 2022 vuoden takaiseen verrattuna*. Julkaistu 21.6.2022.

⁵⁾ Tilastokeskus, *Vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat huhtikuussa*. Julkaistu 31.5.2022.

⁶⁾ Suomen Pankki, *Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Toukokuussa vakuudettomia kulutusluottoja nostettiin huomattavasti aiempaa enemmän*. Julkaistu 1.7.2022.

⁷⁾ Tilastokeskus, *Toukokuussa 2022 pantiin vireille 264 konkurssia*. Julkaistu 15.6.2022.

⁸⁾ Tilastokeskus, *Myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni helmikuussa 2022 vuodentakaisesta*. Julkaistu 21.6.2022.

⁹⁾ Suomen Pankki, *EKP:n rahapoliittisia päätöksiä*. Julkaistu 21.7.2022.

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 jälleensijoitusmarkkinoiden toimivuuteen rahoituksen saatavuuden ja hinnoittelun osalta. Hyökkäyssota sekä Venäjään kohdistuneet pakotteet ovat kiihdyttäneet voimakkaasti vuonna 2021 alkanutta inflaatiota. Korkea inflaatio on lisännyt koronnostopainetta, mikä on näkynyt korkojen voimakkaana nousuna toisen neljänneksen aikana. Yhtiön sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjalainoista, jolloin yhtiön sijoitussalkun arvo on laskenut korkojen nousun seurauksena. Vastaavasti markkinakorkojen nousu tulee näkymään kasvavina korkotuottoina tulevien kausien aikana.

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

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronapandemian kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. Vaikka pandemian uutisointi onkin jäänyt Venäjän hyökkäyssodan

varjoon ja rajoitukset on purettu, pandemia ei vielä ole ohi. Pandemian aikana asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiollan 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 pitkittynyt koronapandemia eivät ole vaikuttaneet lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2022 aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut lyhyitä kysyntäpiikkejä.

Yhtiön luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla. Venäjän hyökkäyssota on kuitenkin tuonut uudenlaista epävarmuutta rahoitusmarkkinoille ja toimintaympäristöön. Yhtiö purki koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan johdosta tehtyä ECL-varausta 2,0 milj. euroa, koska tehdyn analyysin mukaan pandemialla ja sodalla on ollut rajallinen vaikutus asiakkaiden luottoriskin kasvuun. Yhtiöllä on 30.6.2022 jäljellä yhteensä 1,9 milj. euroa varauksia koronapandemian ja sodan vaikutuksien varalle. Yhtiö jatkaa tilanteen seuraamista ja arvioi tilannetta kuukausittain.

Kriisien vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 2.

Luottoluokitus ja likviditeetti

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

| | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|-------|------------|------------|
| LCR | 151,4 % | 133,0 % |
| NSFR* | 109,9 % | 115,2 % |

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden 2022 toisella neljänneksellä 151,4 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 109,9 %.

Helmikuussa 2022 alkanut Venäjän hyökkäyssota sekä korkojen nousu näkyvät epävarmuuden kasvuna jälleenrahoitusmarkkinoilla. 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 vuoden 2022 toisen neljänneksen aikana pitäen anto-ottolainausuhteen 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.

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

Taloustiedot

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

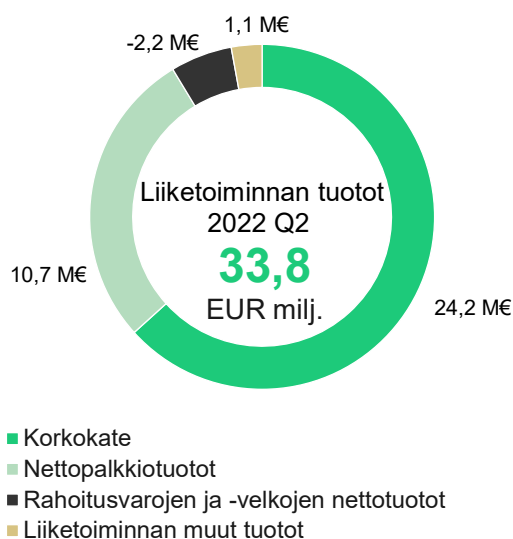
Tulos 4-6 / 2022

Konsernin toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 13,9 (38,3) milj. euroa ja kauden tulos 11,1 (30,5) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 54,7 (32,0) %.

Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 16,2 (14,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 51,4 (47,0) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä vertailukaudella 2021 peruspankkihankkeen sopimuksen purkamisesta kirjatut erät.

Tuotot

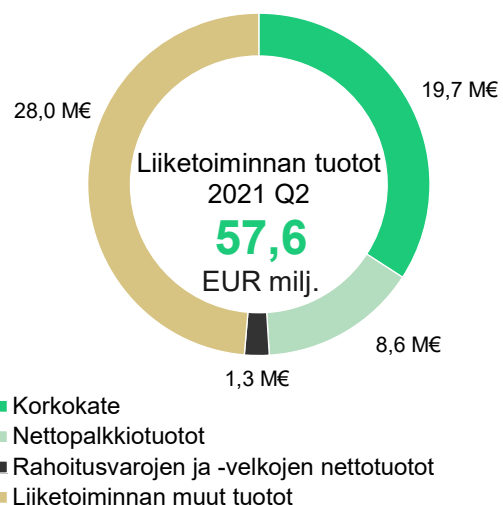
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 33,8 (57,6) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat -41,3 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden. Vertailukaudella liiketoiminnan tuottoja kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisestä saatu kertakorvaus. Vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 22,9 %.



Korkokate kasvoi 23,2 % ollen 24,2 (19,7) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 27,8 % ollen 26,3 (20,6) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainakannan 908 milj. euron kasvulla 30.6.2021 lähtien. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on kasvanut hieman. Yleinen korkotason nousu ei vielä toisen neljänneksen aikana näkynyt korkotuotoissa merkittävästi, vaan vaikutukset korkotuotoissa näkyvät tulevana raportointikausina.

Korkokulut olivat toisella neljänneksellä 2,1 (0,9) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,01 %) kauden lopussa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyi toukokuussa liikkeeseen lasketun uuden joukkovelkakirjalainan markkinakorkojen noususta johtuvasta korkeammasta korosta.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 25,0 % ollen 10,7 (8,6) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 12,3 (10,0) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 6,0 (4,6) milj. euroa. Erä kasvoi 31,9 %. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 3,6 (3,3) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -2,2 (1,3) milj. euroa. Rahoitusvaroista kirjatut tappiot johtuvat markkinoiden epävarmuudesta johtuvasta sijoitusten markkinahintojen muutoksesta ja niistä johtuvista arvostustappioista.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,1 (28,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin 0,7 milj. euroa Eurajoen Säästöpankista siirtyneestä yhteisvastuuvelan arvostuksen johdosta toteutunutta tuloutusta. Konsernirakenteen muutoksen johdosta liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin määräysvallan menetyksestä SAV-Rahoitus Oyj:ssä sekä jäljelle jääneen sijoituksen arvostusta käypään arvoon 0,4 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

Kulut

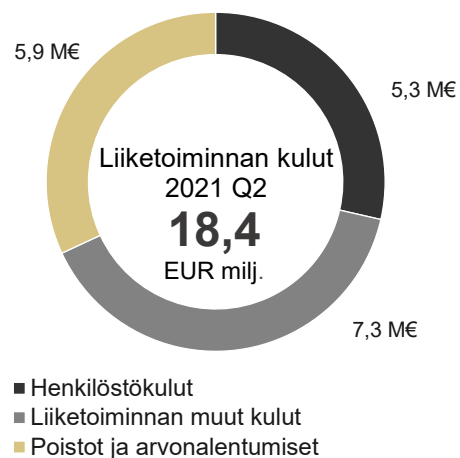
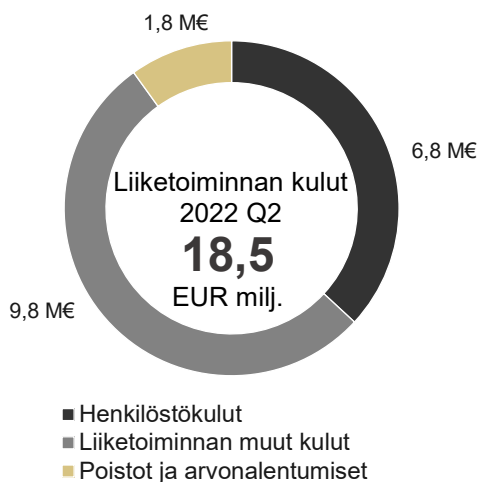
Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 18,5 (18,4) milj. euroa ja ne kasvoivat 0,5 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kuluja kasvatti vertailukaudella peruspankkihankkeen 4,6 milj. euron

alaskirjaus taseesta. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 34,3 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 29,8 % ollen 6,8 (5,3) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 366 (329), josta 83 (62) oli määräaikaisia. Eurajoen Säästöpankista siirtyi liiketoiminnan hankinnan myötä 33 henkilöä joulukuussa 2021, joka selittää osaltaan kasvaneita henkilöstökustannuksia suhteessa vertailukauteen.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 35,3 % ollen 9,8 (7,3) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti keskeisesti konttoreiden ja henkilöstön lukumäärän kasvu Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä loppuvuodesta 2021. Liiketoiminnan muissa kuluissa kasvua oli myös IT-järjestelmien kehityskuluissa sekä viranomaismaksuissa, jotka ovat kasvaneet liiketoiminnan kasvun myötä.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,8 (5,9) milj. euroa. Vertailukauden arvonalentumisissa näkyi peruspankkijärjestelmän sopimuksen purkamisen vaikutus ja hankkeen alaskirjaus, yhteensä 4,6 milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat toisen neljänneksen aikana 1,4 (0,8) milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli huhti-kesäkuun aikana 0,3 (1,6) milj. euroa.

Toisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 1,1 (-0,8) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 1,3 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkun odotettavissa olevat luottotappiot laskivat 0,2 milj. euroa.

Toisella neljänneksellä yhtiö purki Venäjän hyökkäyssodan sekä koronapandemian aiheuttamaan luottoriskin kasvuun kohdistettuja harkinnanvaraisia luottotappiovarauksia 2,0 milj. euroa, koska yhtiön tekemän arvioinnin perusteella koronapandemialla ja sodalla on ollut rajallinen vaikutus asiakkaiden luottoriskin kasvuun. Johdon harkintaan perustuvia varauksia on yhtiöllä purun jälkeen käytettävissä 1,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä miljoona euroa ja henkilöasiakkaille 0,9 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tulos 1–6 / 2022

Konsernin tammi-kesäkuun tulos ennen veroja oli 32,2 (50,0) milj. euroa ja tilikauden tulos 25,9 (39,8) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 54,7 (38,0) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-kesäkuulta oli 36,2 (24,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 51,6 (49,6) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä vertailukaudella peruspankkihankkeen sopimuksen purkamisesta kirjatut erät.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 68,4 (86,8) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat -21,2 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottoihin kirjattiin konsernirakenteen muutoksen aiheuttama kertaerä sekä viime vuonna toteutetun yrityskaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleenarvostus. Näiden yhteisvaikutus liiketoiminnan tuottoihin oli 1,1 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 26,9 milj. eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä toisella neljänneksellä 2021 saatu kertakorvaus.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 72,4 (56,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen

liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 27,3 %.

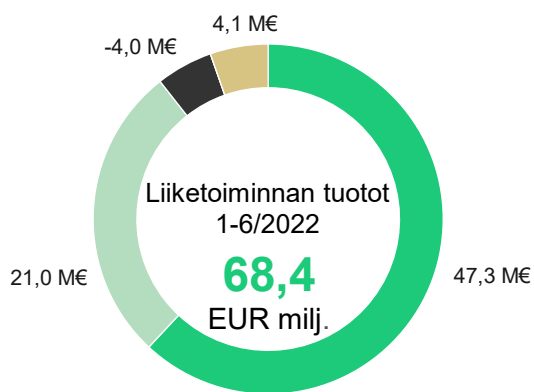
Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on eliminoitu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -4,0 (3,0) miljoonaa euroa.

Korkokate kasvoi 25,6 % ollen 47,3 (37,7) milj. euroa.

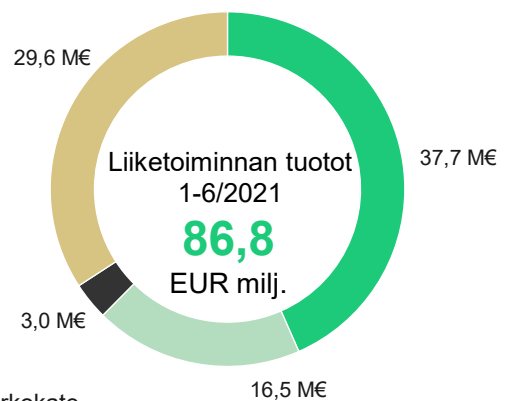
Raportointikaudella korkotuotot kasvoivat 26,4 % ollen 50,4 (39,8) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainakannan 908 milj. euron kasvulla 30.6.2021 lähtien. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan, kasvaen 0,03 prosenttiyksikköä. Yleinen korkotasojen nousu ei vielä alkuvuoden aikana ehtinyt merkittävästi vaikuttamaan korkotuottoihin, vaan vaikutukset korkotuotoissa näkyvät tulevana raportointikausina.

Korkokulut kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna ollen 3,0 (2,2) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,01 % (0,01 %) kauden lopussa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyi toukokuussa liikkeeseen lasketun uuden joukkovelkakirjalainan korosta markkinakorkojen noususta johtuen.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 27,3 % ollen 21,0 (16,5) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 24,1 (19,1) milj. euroa.



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



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

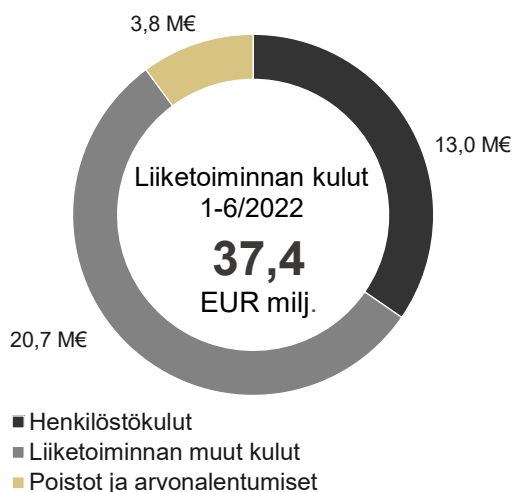
Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 32,2 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 11,8 (8,9) milj. euroa. Kasvu selittyy pääosin volyymikasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 7,1 (6,2) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -4,0 (3,0) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,1 (29,6) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 0,7 milj. euroa sekä konsernirakenteen muutoksesta aiheutunut 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus. Vertailukaudella peruspankkijärjestelmän sopimuksen purkamisen vaikutus oli 26,9 milj. euroa.

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 14,0 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 37,4 (32,8) milj. euroa. Raportointikaudelle ei sisällynyt vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja.

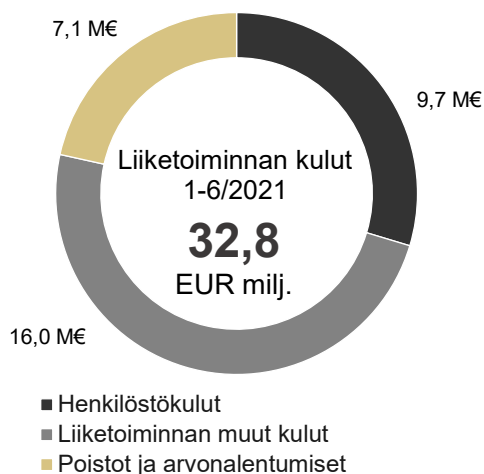


Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi peruspankkihankkeen alaskirjaus, joten vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 37,4 (28,2) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 32,7 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 33,0 % ollen 13,0 (9,7) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttaa vuoden 2021 lopulla tehty liiketoimintakauppa, jossa Eurajoen Säästöpankin henkilöstö siirtyi Oma Säästöpankin palvelukseen. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 366 (329), josta 83 (62) oli määräaikaista.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 29,1 % ollen 20,7 (16,0) milj. euroa. Osan kulujen noususta selittää pankin kasvun myötä kasvaneet viranomaismaksut. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omissa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 3,8 (7,1) milj. euroa. Arvonalentumisena kirjattiin toisella kvartaalilla 2021 peruspankkihankkeelle kirjatut erät, yhteensä 4,6 milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto laskivat vertailuvuoteen nähden ja erästä kirjattiin 1,1 milj. euron positiivinen tulosvaikutus, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 3,6 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kasvoi hieman vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-kesäkuun aikana 2,5 (2,1) milj. euroa. Tilikauden aikana kirjatut luottotappiot kohdistuvat pääosin yritysasiakkaisiin.

Tammi-kesäkuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni 3,6 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 1,5 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 3,0 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,6 milj. euroa. Yhtiö siirtyi alkuvuodesta käyttämään uusia kehittyneempiä ECL-malleja osana IRB-luottoriskimallien kehitystä. Tämä vähensi odotettavissa olevia luottotappioita 2,6 milj. euroa.

Yhtiö purki ensimmäisen neljänneksen aikana koronapandemiaan liittyviä harkinnanvaraisia varauksia 2,0 milj. euroa. Helmikuussa alkanut Venäjän hyökkäyssota lisäsi kuitenkin talouden epävarmuutta, joten yhtiö teki 2,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen varauksen. Toisella neljänneksellä yhtiön tekemän arvioinnin perusteella hyökkäyssodan sekä koronapandemian vaikutukset yhtiön luottokantaan jäivät rajallisiksi, jonka takia yhtiö purki harkinnanvaraisia luottotappiovarauksia yhteensä 2,0 milj. euroa. Johdon harkintaan perustuvia varauksia on yhtiöllä toisen neljänneksen jälkeen käytettävissä 1,9 milj. euroa. Näistä harkinnanvaraisista varauksista yritysasiakkaille on kohdistettu yhteensä miljoona euroa ja henkilöasiakkaille 0,9 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-kesäkuun 2022 aikana 5 890,3 (5 372,6) milj. euroon. Kasvua oli 9,6 %.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-kesäkuussa 8,1 % nousten 4 770,6 (4 412,3) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 123 tuhatta euroa.

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

| Luottosaldo (1000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Yksityisasiakkaat | 2 828 794 | 2 705 643 | 2 319 926 |
| Yritysasiakkaat | 1 074 982 | 882 817 | 752 401 |
| Asuntoyhteisöt | 417 133 | 388 306 | 345 689 |
| Maatalousasiakkaat | 279 213 | 277 743 | 279 475 |
| Muut | 103 604 | 100 040 | 114 853 |
| Yhteensä | 4 703 725 | 4 354 549 | 3 812 344 |

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus laski kauden aikana -8,0 % ja oli 593,7 (645,3) milj. euroa. Lasku johtui likviditeettisalkun arvon muutoksista johtuen markkinakorkojen nousun jatkumisesta toisen neljänneksen aikana.

Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 9,6 (10,0) milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 8,7 % ollen 3 379,7 (3 110,5) milj. euroa.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat kesäkuun lopussa 3 113,7 (2 897,1) milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat 265,6 milj. euroa (212,7 milj. euroa).

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 16,5 % nousten 2 053,5 (1 762,3) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen toukokuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

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

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 355,9 (401,3) milj. euroa pieneni kauden aikana -11,3 %. Oman pääoman väheneminen selittyi käyvän arvon rahaston laskulla kauden aikana. Käyvän arvon rahasto pieneni 55 milj. euroa kauden aikana korkotason noususta aiheutuneiden markkinahintojen muutosten johdosta.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.6.2022 oli 130 847 kappaletta. Yhtiö on hankkinut omia osakkeita takaisinosto-ohjelman puitteissa, joka päättyi helmikuussa 2022. Omien osakkeiden suunnattuun hankintaan oli painava taloudellinen syy, koska niitä hankittiin avainhenkilöiden osakeperusteisen kannustinjärjestelmän toteuttamiseen.

| <u>Osakepääoma</u> | <u>30.06.2022</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, 35,2 (31,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä kesäkuun lopussa oli 349,1 (377,8) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

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

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

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

Yhdistymisneuvottelut Liedon Säästöpankin kanssa

Yhtiö käynnisti toukokuussa 2022 neuvottelut Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan yhdistämisestä osaksi liiketoimintaansa. Yhdistymistä koskeva luovutussuunnitelma hyväksyttiin molempien pankkien hallituksissa ja luovutussuunnitelma on rekisteröity kaupparekisteriin kesäkuussa. Yhdistyminen on tavoitteena toteuttaa 30.11.2022.

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

Liiketoiminnan hankinta suunnitellaan toteutettavan suunnatulla osakeannilla Liedon Säästöpankille, jossa se saa 3 125 049 kpl Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita. Lisäkauppahintana maksetaan käteisellä Liedon Säästöpankin asiakasliiketoiminnan tulokertymä 1.5.-30.11.2022 väliseltä ajalta. Pankkiliiketoiminnan luovutuksen jälkeen Liedon Säästöpankin on tarkoitus muuttua alueelliseksi säästöpankkisäätiöksi.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti heinäkuussa päävastuullisen tilintarkastajan vaihdoksesta. Oma Säästöpankki Oyj:n tilintarkastajana toimiva tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on nimennyt KHT Tuomas Ilveskosken päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Fredrik Westerholmin siirtyessä toisen työntekijän palvelukseen.

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

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

Taloudelliset tavoitteet

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

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhde alle 45 prosenttia

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

Vakavaraisuus: Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia.

Taloudellinen raportointi vuonna 2022

Yhtiö julkaisee vuonna 2022 taloudellisen informaation seuraavasti:

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 tulosoheistuksen vuodelle 2022 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosoheistus 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 9,6 % ja oli kauden lopussa 13,2 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 13,2 (15,5) % alittaen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 6,7 % ollen 2 558,1 (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. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne säilyi riittävänä ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 338,9 (375,2) milj. euroa, ylittivät 31,8 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 307,1 (287,9) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2022 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Käyvän arvon rahaston pieneneminen 55,0 milj. eurolla vähensi omia varoja merkittävästi. Vähimmäisomavaraisuusasteen sitova vaatimus 3 % astui voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivitystä. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 5,6 (6,7) %.

| Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä | 347 905 | 383 167 | 362 047 |
| Vähennykset ydinpääomasta | -10 238 | -11 244 | -10 025 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 337 667 | 371 923 | 352 023 |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä | - | - | - |
| Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta | - | - | - |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä | - | - | - |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä | 337 667 | 371 923 | 352 023 |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä | 1 774 | 3 261 | 4 773 |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta | -500 | - | - |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 1 274 | 3 261 | 4 773 |
| Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä | 338 941 | 375 184 | 356 795 |
| Riskipainotetut erät | | | |
| Luotto- ja vastapuoliriski | 2 344 843 | 2 179 689 | 1 949 265 |
| Vastuun arvonoikaisuriski (CVA) | 4 732 | 8 513 | 11 790 |
| Markkinariski (valuuttariski) | 7 238 | 8 668 | 8 835 |
| Operatiivinen riski | 201 272 | 201 272 | 172 536 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 2 558 085 | 2 398 141 | 2 142 427 |
| Ydinpääomasuhde (CET1), % | 13,20 % | 15,51 % | 16,43 % |
| Ensisijaisen pääoman suhde (T1), % | 13,20 % | 15,51 % | 16,43 % |
| Vakavaraisuussuhde (TC), % | 13,25 % | 15,64 % | 16,65 % |
| Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
| Ensisijainen pääoma | 337 667 | 371 923 | 352 023 |
| Vastuiden kokonaismäärä | 6 054 393 | 5 527 533 | 4 919 404 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, % | 5,58 % | 6,73 % | 7,16 % |

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

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

Konsernin pääomavaade

30.06.2022

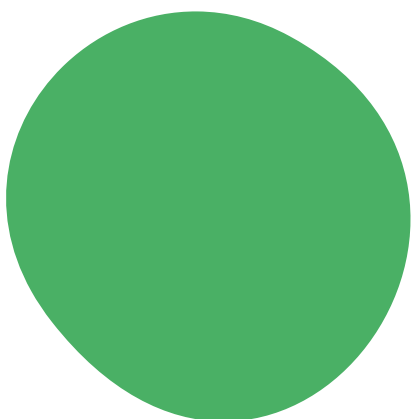
(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

| Pääoma | Pilari I vähimmäispääomavaade* | Pilari II (SREP) -vaade* | Kiinteä lisäpääomavaade | Muuttuva lisäpääomavaade** | O-SII | Järjestelmäriskipuskuri | Pääomavaade yhteensä | |
|-----------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------|----------------|
| CET1 | 4,50 % | 0,84 % | 2,50 % | 0,01 % | 0,00 % | 0,00 % | 7,85 % | 200 783 |
| AT1 | 1,50 % | 0,28 % | | | | | 1,78 % | 45 566 |
| T2 | 2,00 % | 0,38 % | | | | | 2,38 % | 60 755 |
| Yhteensä | 8,00 % | 1,50 % | 2,50 % | 0,01 % | 0,00 % | 0,00 % | 12,01 % | 307 103 |

* 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.

Puolivuosikatsauksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

| Liite (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2021 Q2 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Korkotuotot | 50 351 | 39 831 | 84 908 | 26 296 | 20 577 |
| Korkokulut | -3 036 | -2 163 | -4 778 | -2 066 | -907 |
| 9 Korkokate | 47 316 | 37 668 | 80 130 | 24 229 | 19 669 |
| Palkkiotuotot | 24 083 | 19 122 | 39 438 | 12 259 | 10 023 |
| Palkkiokulut | -3 102 | -2 637 | -5 752 | -1 528 | -1 440 |
| 10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 20 981 | 16 485 | 33 686 | 10 730 | 8 583 |
| 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | -4 003 | 2 970 | 5 203 | -2 217 | 1 341 |
| Negatiivinen liikearvo | - | - | 7 535 | - | - |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 4 092 | 29 647 | 30 012 | 1 100 | 28 035 |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 68 386 | 86 770 | 156 565 | 33 843 | 57 628 |
| Henkilöstökulut | -12 954 | -9 740 | -20 631 | -6 832 | -5 264 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -20 682 | -16 024 | -34 396 | -9 846 | -7 279 |
| Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -3 787 | -7 071 | -10 267 | -1 842 | -5 880 |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -37 424 | -32 834 | -65 294 | -18 521 | -18 422 |
| 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | 1 126 | -3 603 | -7 294 | -1 372 | -813 |
| Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista | 81 | -377 | -706 | -9 | -109 |
| Tulos ennen veroja | 32 168 | 49 956 | 83 271 | 13 942 | 38 284 |
| Tuloverot | -6 236 | -10 187 | -17 019 | -2 827 | -7 756 |
| Tilikauden tulos | 25 932 | 39 769 | 66 252 | 11 114 | 30 528 |
| Josta: | | | | | |
| Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus | 25 934 | 39 766 | 66 158 | 11 103 | 30 399 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | -2 | 3 | 95 | 11 | 130 |
| Yhteensä | 25 932 | 39 769 | 66 252 | 11 114 | 30 528 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,86 | 1,34 | 2,22 | 0,37 | 1,03 |
| Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,86 | 1,34 | 2,20 | 0,37 | 1,02 |

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2021 Q2 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Tulos ennen veroja | 32 168 | 49 956 | 83 271 | 13 942 | 38 284 |
| Liiketoiminnan tuotot: | | | | | |
| Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | 4 003 | -2 970 | -5 203 | 2 217 | -1 341 |
| Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus | - | -26 936 | -26 936 | - | -26 936 |
| Negatiivinen liikearvo | - | - | -7 535 | - | - |
| Liiketoiminnan kulut: | | | | | |
| Peruspankkihankkeen sopimuksen päättämisen vaikutus, arvonalentumistappio | - | 4 629 | 4 629 | - | 4 629 |
| Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut | - | - | 4 416 | - | - |
| Kiinteistöjen myynti- ja arvonalennustappiot | - | - | 500 | - | - |
| Vertailukelpoinen tulos ennen veroja | 36 171 | 24 679 | 53 142 | 16 158 | 14 636 |
| Tuloslaskelman tuloverot | -6 236 | -10 187 | -17 019 | -2 827 | -7 756 |
| Laskennallinen tuloveron muutos | -801 | 5 055 | 6 026 | -443 | 4 730 |
| Vertailukelpoinen tulos | 29 134 | 19 548 | 42 149 | 12 888 | 11 610 |

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2021 Q2 |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| Tilikauden tulos | 25 932 | 39 769 | 66 252 | 11 114 | 30 528 |
| 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 | -68 662 | -7 955 | -14 153 | -33 263 | -1 435 |
| Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena | -97 | 12 | 8 | 285 | 13 |
| Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä | -68 760 | -8 161 | -14 504 | -32 979 | -1 422 |
| Tuloverot | | | | | |
| Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi | | | | | |
| Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot | - | 44 | 72 | - | - |
| Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi | | | | | |
| Käypään arvoon arvostamisesta | 13 752 | 1 589 | 2 829 | 6 596 | 284 |
| Tuloverot yhteensä | 13 752 | 1 632 | 2 901 | 6 596 | 284 |
| Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä | -55 008 | -6 529 | -11 603 | -26 383 | -1 137 |
| Tilikauden laaja tulos | -29 076 | 33 240 | 54 649 | -15 269 | 29 391 |
| Josta: | | | | | |
| Emoyhtiön omistajien osuus | -29 073 | 33 237 | 54 554 | -15 280 | 29 262 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | -2 | 3 | 95 | 11 | 130 |
| Yhteensä | -29 076 | 33 240 | 54 649 | -15 269 | 29 391 |

Konsernin lyhennetty tase

| Liite | Varat (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|-------|---|------------------|------------------|------------------|
| | Käteiset varat | 424 254 | 198 046 | 245 118 |
| 4 | Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | 89 940 | 86 371 | 76 746 |
| 4 | Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 4 680 626 | 4 325 950 | 3 785 610 |
| 5 | Johdannaiset | 375 | 2 240 | 1 967 |
| 6 | Sijoitusomaisuus | 593 689 | 645 275 | 587 810 |
| | Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä | 24 289 | 22 884 | 23 213 |
| | Aineettomat hyödykkeet | 9 586 | 10 025 | 8 878 |
| | Aineelliset hyödykkeet | 29 485 | 27 887 | 27 853 |
| | Muut varat | 19 031 | 46 880 | 14 627 |
| | Laskennallinen verosaaminen | 18 314 | 7 077 | 5 069 |
| | Tuloverosaaminen | 728 | - | - |
| | Varat yhteensä | 5 890 317 | 5 372 633 | 4 776 891 |

| Liite | Velat (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|-------|--|------------------|------------------|------------------|
| 7 | Velat luottolaitoksille | 265 609 | 212 685 | 222 319 |
| 7 | Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 3 114 058 | 2 897 865 | 2 573 558 |
| 8 | Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 053 515 | 1 762 324 | 1 516 110 |
| | Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 15 000 | 15 500 | 15 500 |
| | Varaukset ja muut velat | 52 825 | 42 512 | 30 040 |
| | Laskennallinen verovelka | 33 435 | 31 122 | 29 113 |
| | Tuloverovelat | - | 9 331 | 6 817 |
| | Velat yhteensä | 5 534 442 | 4 971 339 | 4 393 457 |

| Oma pääoma | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Osakepääoma | 24 000 | 24 000 | 24 000 |
| Rahastot | 89 825 | 144 833 | 141 994 |
| Kertyneet voittovarot | 242 049 | 231 939 | 217 009 |
| Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus | 355 874 | 400 772 | 383 003 |
| Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus | 355 874 | 400 772 | 383 003 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | - | 522 | 431 |
| Oma pääoma yhteensä | 355 874 | 401 294 | 383 434 |
| Velat ja oma pääoma yhteensä | 5 890 317 | 5 372 633 | 4 776 891 |

| Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | | | |
| Takaukset ja pantit | 35 168 | 30 818 | 28 394 |
| Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 52 | 212 | 142 |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 35 220 | 31 030 | 28 536 |
| Käyttämättömät luottojärjestelyt | 349 054 | 377 826 | 307 950 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 349 054 | 377 826 | 307 950 |
| Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä | 384 273 | 408 855 | 336 487 |

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

| | Osake- pääoma | Käyvän arvon rahasto | Muut rahastot | Rahastot yhteensä | Kertyneet voittovarot | Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus | Määräys- vallattomien omistajien osuus | Oma pääoma yhteensä |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------|--------------------------|---|---|------------------------|
| 30.06.2022 | | | | | | | | |
| Oma pääoma 1.1.2022 | 24 000 | -492 | 145 324 | 144 833 | 231 939 | 400 772 | 522 | 401 294 |
| Laaja tulos | | | | | | | | |
| Tilikauden tulos | - | - | - | - | 25 934 | 25 934 | -2 | 25 932 |
| Muut laajan tuloksen erät | - | -55 008 | - | -55 008 | - | -55 008 | - | -55 008 |
| Laaja tulos yhteensä | - | -55 008 | - | -55 008 | 25 934 | -29 073 | -2 | -29 076 |
| Liiketoimet omistajien kanssa | | | | | | | | |
| Osakeanti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Omien osakkeiden hankinta | - | - | - | - | 880 | 880 | - | 880 |
| Osingonjako | - | - | - | - | -15 011 | -15 011 | - | -15 011 |
| Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä | - | - | - | - | -1 730 | -1 730 | - | -1 730 |
| Määräysvallan menetys osittain omistetussa tytäryhtiössä | - | - | - | - | 37 | 37 | -520 | -482 |
| Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä | - | - | - | - | -15 824 | -15 824 | -520 | -16 344 |
| Oma pääoma yhteensä 30.6.2022 | 24 000 | -55 499 | 145 324 | 89 825 | 242 049 | 355 874 | - | 355 874 |

| | Osake- pääoma | Käyvän arvon rahasto | Muut rahastot | Rahastot yhteensä | Kertyneet voittovarot | Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus | Määräys- vallattomien omistajien osuus | Oma pääoma yhteensä |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------|--------------------------|---|---|------------------------|
| 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 |

| | Osake- pääoma | Käyvän arvon rahasto | Muut rahastot | Rahastot yhteensä | Kertyneet voittovarot | Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus | Määräys- vallattomien omistajien osuus | Oma pääoma yhteensä |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------|--------------------------|---|---|------------------------|
| 30.06.2021 | | | | | | | | |
| Oma pääoma 1.1.2021 | 24 000 | 10 824 | 137 530 | 148 354 | 180 712 | 353 066 | 427 | 353 493 |
| Laaja tulos | | | | | | | | |
| Tilikauden tulos | - | - | - | - | 39 766 | 39 766 | 3 | 39 769 |
| Muut laajan tuloksen erät | - | -6 354 | - | -6 354 | -175 | -6 529 | - | -6 529 |
| Laaja tulos yhteensä | - | -6 354 | - | -6 354 | 39 591 | 33 237 | 3 | 33 240 |
| Liiketoimet omistajien kanssa | | | | | | | | |
| Osakeanti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Omien osakkeiden hankinta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Osingonjako | - | - | - | - | -3 846 | -3 846 | - | -3 846 |
| Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä | - | - | - | - | 546 | 546 | - | 546 |
| Muut muutokset | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä | - | - | - | - | -3 300 | -3 300 | - | -3 299 |
| Oma pääoma yhteensä 30.6.2021 | 24 000 | 4 470 | 137 530 | 142 000 | 217 003 | 383 003 | 431 | 383 434 |

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | | |
| Tilikauden tulos | 25 932 | 39 769 | 66 252 |
| Käyvän arvon muutokset | 3 | - | -9 |
| Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista | -81 | 377 | 706 |
| Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä | 20 | 24 | 46 |
| Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 3 787 | 7 071 | 10 267 |
| Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot | -276 | 32 | 54 |
| Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot | -1 126 | 3 603 | 7 294 |
| Negatiivinen liikearvo | - | - | -7 535 |
| Tuloverot | 6 236 | 10 187 | 17 019 |
| Muut oikaisut | 6 582 | 1 786 | 2 031 |
| Oikaisut tilikauden tulokseen | 15 146 | 23 079 | 29 872 |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia | 41 078 | 62 848 | 96 124 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | | | |
| Saamistodistukset | -20 623 | -71 550 | -120 976 |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | -2 302 | -2 209 | -5 288 |
| Lainat ja saamiset asiakkailta | -385 837 | -357 752 | -631 749 |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa | - | -102 | 138 |
| Sijoitusomaisuus | - | -388 | 1 903 |
| Muut varat | 27 262 | 241 | -2 413 |
| Yhteensä | -381 500 | -431 760 | -758 384 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | | | |
| Velat luottolaitoksille | 81 019 | -1 191 | -91 094 |
| Talletukset | 218 105 | 195 732 | 298 605 |
| Varaukset ja muut velat | 8 597 | -3 366 | -7 721 |
| Yhteensä | 307 722 | 191 176 | 199 790 |
| Maksetut tuloverot | -12 507 | -5 570 | -7 301 |
| Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | -45 207 | -183 305 | -469 770 |
| Investointien rahavirta | | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -1 935 | -2 999 | -5 976 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit | 400 | 5 567 | 5 797 |
| Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin | 1 | - | - |
| Investointien rahavirta yhteensä | -1 534 | 2 568 | -180 |
| Rahoitustoiminnan rahavirta | | | |
| Omien osakkeiden hankinta | -367 | - | -2 863 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 290 840 | 168 992 | 384 937 |
| Liiketoiminnan hankinta tai luovutus | -28 | - | 43 305 |
| Vuokrasopimusvelan maksut | -1 217 | -961 | -1 943 |
| Maksetut osingot | -15 010 | -3 846 | -12 699 |
| Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä | 274 218 | 164 185 | 410 738 |
| Rahavarojen nettomuutos | 227 477 | -16 553 | -59 212 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 253 782 | 312 994 | 312 994 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 481 258 | 296 355 | 253 782 |
| Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä: | | | |
| Käteiset varat | 424 254 | 245 118 | 198 046 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 57 004 | 51 237 | 55 736 |
| Yhteensä | 481 258 | 296 355 | 253 782 |
| Saadut korot | 51 662 | 41 764 | 84 177 |
| Maksetut korot | -2 955 | -1 973 | -4 146 |
| Saadut osingot | 425 | 113 | 300 |

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

| Liite | (1 000 euroa) | 2022 Q2 | 2022 Q1 | 2021 Q4 | 2021 Q3 | 2021 Q2 |
|-----------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Korkotuotot | 26 296 | 24 055 | 23 201 | 21 876 | 20 577 |
| | Korkokulut | -2 066 | -969 | -1 328 | -1 287 | -907 |
| 9 | Korkokate | 24 229 | 23 086 | 21 873 | 20 588 | 19 669 |
| | Palkkiotuotot | 12 259 | 11 825 | 10 730 | 9 586 | 10 023 |
| | Palkkiokulut | -1 528 | -1 574 | -1 636 | -1 479 | -1 440 |
| 10 | Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 10 730 | 10 251 | 9 094 | 8 107 | 8 583 |
| 11 | Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | -2 217 | -1 786 | 735 | 1 498 | 1 341 |
| | Negatiivinen liikearvo | - | - | 7 535 | - | - |
| | Liiketoiminnan muut tuotot | 1 100 | 2 992 | 215 | 149 | 28 035 |
| | Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 33 843 | 34 543 | 39 452 | 30 343 | 57 628 |
| | Henkilöstökulut | -6 832 | -6 122 | -6 532 | -4 359 | -5 264 |
| | Liiketoiminnan muut kulut | -9 846 | -10 836 | -11 110 | -7 263 | -7 279 |
| | Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -1 842 | -1 945 | -1 876 | -1 320 | -5 880 |
| | Liiketoiminnan kulut yhteensä | -18 521 | -18 903 | -19 518 | -12 942 | -18 422 |
| 12 | Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | -1 372 | 2 498 | -1 632 | -2 058 | -813 |
| | Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista | -9 | 89 | -334 | 5 | -109 |
| | Tulos ennen veroja | 13 942 | 18 227 | 17 967 | 15 348 | 38 284 |
| | Tuloverot | -2 827 | -3 409 | -3 723 | -3 109 | -7 756 |
| | Tilikauden tulos | 11 114 | 14 818 | 14 244 | 12 239 | 30 528 |
| | Josta: | | | | | |
| | Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus | 11 103 | 14 831 | 14 258 | 12 133 | 30 399 |
| | Määräysvallattomien omistajien osuus | 11 | -14 | -14 | 106 | 130 |
| | Yhteensä | 11 114 | 14 818 | 14 244 | 12 239 | 30 528 |
| | Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,37 | 0,49 | 0,48 | 0,41 | 1,03 |
| | Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,37 | 0,49 | 0,47 | 0,41 | 1,02 |
| | Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä: | 2022 Q2 | 2022 Q1 | 2021 Q4 | 2021 Q3 | 2021 Q2 |
| | Tulos ennen veroja | 13 942 | 18 227 | 17 967 | 15 348 | 38 284 |
| | Liiketoiminnan tuotot: | | | | | |
| | Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | 2 217 | 1 786 | -735 | -1 498 | -1 341 |
| | 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 | 16 158 | 20 013 | 14 448 | 14 015 | 14 636 |
| | Tuloslaskelman tuloverot | -2 827 | -3 409 | -3 723 | -3 109 | -7 756 |
| | Laskennallinen tuloveron muutos | -443 | -357 | 704 | 267 | 4 730 |
| | Vertailukelpoinen tulos | 12 888 | 16 247 | 11 428 | 11 173 | 11 610 |

Liite 1 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyrietykset

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

Yhteisyrietykset ja yhteiset toiminnot

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

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

Puolivuosikatsaus on laadittu IAS 34 *Osavuosisikatsaukset* -standardin mukaisesti. Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2021 tilinpäätöksessä.

Puolivuosikatsauksen 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 puolivuosisikatsauksen ajalta 1.1.-30.6.2022 kokouksessaan 1.8.2022.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

Yhtiön käyttämät odotettavissa olevan luottotappion laskentasäännöt (IFRS9 -tilinpäätösstandardin mukaan) on kuvattu tilinpäätöksen 2021 laatimisperiaatteissa, kohdassa 4.5.3 "Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot". Yhtiö on jättänyt helmikuussa 2022 IRB-hakemuksen Finanssivalvonnalle. Yhtiö on osana IRB-hakemusta päivittänyt ECL-laskennan luottoriskimalleja vastaamaan hakemuksen mukaisia sisäisiä luottoriskimalleja. Mallimuutoksessa lisättiin skenaarioiden määrää ja otettiin käyttöön BKT-muutokseen, kiinteistöjen hintoihin, työllisyyteen ja inflaatioon perustuva makrotalousmalli.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

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

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

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

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

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

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

Liite 2 Venäjän hyökkäyssodan ja koronapandemian vaikutus riskiasemaan

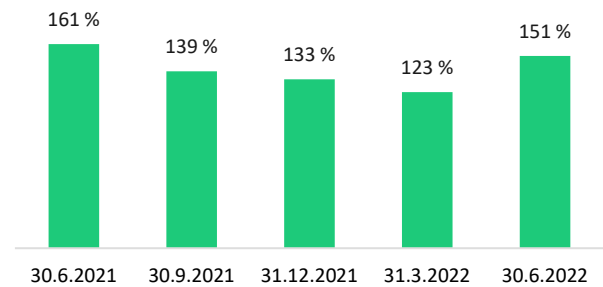
1. Likviditeettiriski

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 toukokuussa 2022 liikkeeseen lasketun katetun joukkovelkakirjalainan 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 151,4 % 30.6.2022. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävakaasta markkinatilanteesta huolimatta. Lisäksi yhtiön talletuskanta on edelleen jatkanut kasvua 2022 toisen neljänneksen 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 kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Venäjän hyökkäyssota tai pitkittynyt koronapandemia eivät ole vaikuttaneet lyhennysvapaiden kasvuun vuoden 2022 alun aikana, eikä niiden haussa ole tapahtunut lyhyitä kysyntäpiikkejä. Katsauskauden päättyessä koko lainakannasta lyhennysvapaalla olleiden lainojen yhteenlasketut pääomat olivat 323,2 milj. euroa. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki katsauskauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiön luottokanta on kasvanut tilikauden aikana vahvasti. Luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla, mutta tilanne vaatii aktiivista seurantaa pandemian jatkumisen ja Venäjän hyökkäyssodan vuoksi. Lisäksi uusina riskeinä on tunnistettu korkotason ja kustannusten nousu.

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 vastuuasukkaat. Analyysissä tunnistettiin vain rajallinen määrä asiakkaita, joiden osalta luottoriski on kohonnut.

Yhtiö teki vuosien 2020-2022 aikana johdon arvioon perustuvia lisävarauksia, joista toisen neljänneksen päättyessä oli jäljellä 1,9 milj. euroa. Yhtiön purki harkinnanvaraisia lisävarauksia 2,0 milj. euroa, koska yhtiön arvioinnin perusteella koronapandemialla ja sodalla on ollut rajallinen vaikutus asiakkaiden luottoriskien kasvuun. Jäljellä oleva varaus kohdennetaan koronapandemian ja sodan vaikutuksen varalle. Yhtiö jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

2.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Riskiluokka 1 | 1 522 402 | 1 173 015 |
| Riskiluokka 2 | 913 561 | 1 108 238 |
| Riskiluokka 3 | 371 539 | 380 596 |
| Riskiluokka 4 | 192 820 | 173 926 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 3 390 | 34 153 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 3 003 712 | 2 869 927 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 10 448 | 12 279 |
| Yhteensä | 2 993 264 | 2 857 648 |

Yritykset

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 478 818 | 390 795 |
| Riskiluokka 2 | 511 651 | 428 432 |
| Riskiluokka 3 | 91 020 | 104 111 |
| Riskiluokka 4 | 126 046 | 68 249 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 1 207 534 | 991 588 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 10 201 | 15 514 |
| Yhteensä | 1 197 333 | 976 073 |

Asunto-osakeyhtiöt

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 332 660 | 286 724 |
| Riskiluokka 2 | 80 955 | 151 619 |
| Riskiluokka 3 | 41 002 | 18 643 |
| Riskiluokka 4 | 5 786 | 2 786 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 460 403 | 459 771 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 221 | 106 |
| Yhteensä | 460 182 | 459 665 |

Maatalousasiakkaat

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 69 554 | 40 372 |
| Riskiluokka 2 | 133 527 | 136 276 |
| Riskiluokka 3 | 62 992 | 85 082 |
| Riskiluokka 4 | 20 766 | 22 894 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 919 | 75 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 287 758 | 284 699 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 865 | 1 390 |
| Yhteensä | 286 893 | 283 310 |

Muut

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 62 198 | 40 829 |
| Riskiluokka 2 | 47 659 | 63 716 |
| Riskiluokka 3 | 1 088 | 449 |
| Riskiluokka 4 | 22 | 3 697 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | - | 44 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 110 968 | 108 735 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 80 | 236 |
| Yhteensä | 110 887 | 108 499 |

| Saamistodistukset | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 470 852 | 489 539 |
| Riskiluokka 2 | 16 288 | 15 129 |
| Riskiluokka 3 | 101 | - |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 82 237 | 112 842 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 569 477 | 617 511 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 571 | 1 158 |
| Yhteensä | 568 906 | 616 353 |

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain | Riskiluokka 1 | Riskiluokka 2 | Riskiluokka 3 | Riskiluokka 4 | Riskiluokka ei luokiteltu | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Yritykset | 816 316 | 624 253 | 130 353 | 132 360 | 884 | 1 704 167 | 1 477 514 |
| Kiinteistöala | 440 651 | 287 722 | 72 028 | 72 516 | - | 872 917 | 855 433 |
| Maatalous | 4 245 | 39 914 | 1 689 | 2 328 | 884 | 49 061 | 43 417 |
| Rakentaminen | 56 176 | 53 604 | 5 757 | 10 573 | - | 126 110 | 95 983 |
| Majoitus- ja ravitsemistoiminta | 25 806 | 36 657 | 8 286 | 4 643 | - | 75 392 | 67 263 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | 97 465 | 65 353 | 12 182 | 17 903 | - | 192 902 | 99 639 |
| Rahoitus- ja vakuutustoiminta | 34 883 | 16 336 | 1 671 | 838 | - | 53 729 | 37 288 |
| Muut | 157 090 | 124 667 | 28 740 | 23 559 | - | 334 056 | 278 492 |
| Julkisyhteisöt | 1 025 | 2 768 | - | - | - | 3 794 | 4 280 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 887 | 29 115 | 600 | - | - | 30 602 | 19 764 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 55 706 | 15 775 | 466 | 22 | - | 71 969 | 84 061 |
| Kotitaloudet | 1 591 697 | 1 015 441 | 436 222 | 213 058 | 3 425 | 3 259 842 | 3 129 101 |
| Yhteensä | 2 465 631 | 1 687 353 | 567 641 | 345 440 | 4 309 | 5 070 374 | 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. Lisäksi uusina riskeinä on tunnistettu korkotason ja kustannusten nousu.

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 uhkaskenarioita sekä niiden todennäköisyyksiä ja vaikutuksia. Myös viranomaiset ovat kehittäneet omia varautumistoimenpiteitään.

Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

| Varat (1 000 euroa) | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta | Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo |
|---|-------------------------|--|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| | | kirjattavat | kirjattavat | | | |
| 30.06.2022 | | | | | | |
| Käteiset varat | 424 254 | - | - | - | 424 254 | 424 254 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 89 940 | - | - | - | 89 940 | 89 940 |
| Saamiset asiakkailta | 4 680 626 | - | - | - | 4 680 626 | 4 680 626 |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa | - | - | - | 375 | 375 | 375 |
| Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit | - | 568 906 | 892 | - | 569 799 | 569 799 |
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit | - | - | 22 197 | - | 22 197 | 22 197 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 5 194 820 | 568 906 | 23 089 | 375 | 5 787 190 | 5 787 190 |
| Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin | - | - | - | - | 24 289 | 24 289 |
| Sijoituskiinteistöt | - | - | - | - | 1 693 | 1 782 |
| Muut varat | - | - | - | - | 77 144 | 77 144 |
| Varat yhteensä | 5 194 820 | 568 906 | 23 089 | 375 | 5 890 317 | 5 890 405 |

| Velat (1 000 euroa) | Muut velat | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo |
|---|------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| | | | | |
| 30.06.2022 | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 265 609 | - | 265 609 | 265 609 |
| Velat asiakkaille | 3 114 058 | - | 3 114 058 | 3 114 058 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 053 515 | - | 2 053 515 | 2 053 515 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus | 15 000 | - | 15 000 | 15 000 |
| Rahoitusvelat yhteensä | 5 448 182 | - | 5 448 182 | 5 448 182 |
| Muut kuin rahoitusvelat | - | - | 86 261 | 86 261 |
| Velat yhteensä | 5 448 182 | - | 5 534 442 | 5 534 442 |

| Varat (1 000 euroa) | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta | Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo |
|---|-------------------------|--|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| | | kirjattavat | kirjattavat | | | |
| 31.12.2021 | | | | | | |
| 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 |
|---|-------------------------|--|--|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| 30.06.2021 | | | | | | |
| Käteiset varat | 245 118 | - | - | - | 245 118 | 245 118 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 76 746 | - | - | - | 76 746 | 76 746 |
| Saamiset asiakkailta | 3 785 610 | - | - | - | 3 785 610 | 3 785 610 |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa | - | - | - | 1 967 | 1 967 | 1 967 |
| Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit | - | 562 356 | 182 | - | 562 538 | 562 538 |
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit | - | - | 23 432 | - | 23 432 | 23 432 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 4 107 474 | 562 356 | 23 614 | 1 967 | 4 695 411 | 4 695 411 |
| Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin | - | - | - | - | 23 213 | 23 213 |
| Sijoituskiinteistöt | - | - | - | - | 1 840 | 1 901 |
| Muut varat | - | - | - | - | 56 426 | 56 426 |
| Varat yhteensä | 4 107 474 | 562 356 | 23 614 | 1 967 | 4 776 891 | 4 776 952 |

| Velat (1 000 euroa) | Muut velat | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo |
|---|------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| 30.06.2021 | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 222 319 | - | 222 319 | 222 319 |
| Velat asiakkaille | 2 573 558 | - | 2 573 558 | 2 573 558 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 1 516 110 | - | 1 516 110 | 1 516 110 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus | 15 500 | - | 15 500 | 15 500 |
| Rahoitusvelat yhteensä | 4 327 487 | - | 4 327 487 | 4 327 487 |
| Muut kuin rahoitusvelat | - | - | 65 970 | 65 970 |
| Velat yhteensä | 4 327 487 | - | 4 393 457 | 4 393 457 |

Liite 4 Lainat ja saamiset

| (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | | | |
| Vaadittaessa maksettavat | 57 004 | 55 736 | 51 237 |
| Muut | 32 936 | 30 634 | 25 508 |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä | 89 940 | 86 371 | 76 746 |
| Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | | | |
| Lainat | 4 574 578 | 4 218 377 | 3 686 352 |
| Käytetyt tililuotot | 64 794 | 70 504 | 68 860 |
| Valtion varoista välitetyt lainat | 35 | 48 | 54 |
| Luottokortit | 40 803 | 36 813 | 30 168 |
| Pankkitakaussaamiset | 416 | 209 | 176 |
| Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä | 4 680 626 | 4 325 950 | 3 785 610 |
| Lainat ja saamiset yhteensä | 4 770 566 | 4 412 321 | 3 862 356 |

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

| Varat (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Käyvän arvon suojaus | | | |
| Korkojohdannaiset | 281 | 662 | - |
| Muut suojaavat johdannaiset | | | |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | 93 | 1 578 | 1 967 |
| Johdannaisvarat yhteensä | 375 | 2 240 | 1 967 |
| Velat (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
| Käyvän arvon suojaus | | | |
| Korkojohdannaiset | - | - | - |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | - | - | - |
| Johdannaisvelat yhteensä | - | - | - |
| Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus | -296 | -688 | - |
| Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset | 354 | -1 166 | -1 336 |

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

| 30.06.2022 | Jäljellä oleva juoksuaika | | | Käyvät arvot | | |
|------------------------------------|---------------------------|---------------|----------|---------------|------------|----------|
| | alle 1 v | 1-5 v | yli 5v | Yhteensä | Varat | Velat |
| Käyvän arvon suojaus | 5 000 | 5 000 | - | 10 000 | 281 | - |
| Koronvaihtosopimukset | 5 000 | 5 000 | - | 10 000 | 291 | - |
| Cva- ja Dva-oikaisut | - | - | - | - | -10 | - |
| Muut suojaavat johdannaiset | 32 906 | 27 490 | - | 60 396 | 93 | - |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | 32 906 | 27 490 | - | 60 396 | 107 | - |
| Cva- ja Dva-oikaisut | - | - | - | - | -14 | - |
| Johdannaiset yhteensä | 37 906 | 32 490 | - | 70 396 | 375 | - |

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

| 31.12.2021 | Jäljellä oleva juoksuaika | | | Käyvät arvot | | |
|------------------------------------|---------------------------|---------------|----------|---------------|--------------|----------|
| | alle 1 v | 1-5 v | yli 5v | Yhteensä | Varat | Velat |
| 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)

| 30.06.2021 | Jäljellä oleva juoksuaika | | | Käyvät arvot | | |
|------------------------------------|---------------------------|---------------|----------|---------------|--------------|----------|
| | alle 1 v | 1-5 v | yli 5v | Yhteensä | Varat | Velat |
| Käyvän arvon suojaus | - | - | - | - | - | - |
| Koronvaihtosopimukset | - | - | - | - | - | - |
| Cva- ja Dva-oikaisut | - | - | - | - | - | - |
| Muut suojaavat johdannaiset | 32 948 | 60 826 | - | 93 775 | 1 967 | - |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | 32 948 | 60 826 | - | 93 775 | 2 037 | - |
| Cva- ja Dva-oikaisut | - | - | - | - | -70 | - |
| Johdannaiset yhteensä | 32 948 | 60 826 | - | 93 775 | 1 967 | - |

Liite 6 Sijoitusomaisuus

| Sijoitusomaisuus (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | | | |
| Saamistodistukset | 892 | 995 | 182 |
| Osakkeet ja osuudet | 22 197 | 26 212 | 23 432 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä | 23 089 | 27 208 | 23 614 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | | | |
| Saamistodistukset | 568 906 | 616 353 | 562 356 |
| Osakkeet ja osuudet | - | - | - |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä | 568 906 | 616 353 | 562 356 |
| Sijoituskiinteistöt | 1 693 | 1 713 | 1 840 |
| Sijoitusomaisuus yhteensä | 593 689 | 645 275 | 587 810 |

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

| Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Hankintameno 1.1. | 4 544 | 10 491 | 10 491 |
| + Lisäykset | - | 5 390 | 5 391 |
| - Vähennykset | - | -11 342 | -11 208 |
| +/- Siirrot | - | 5 | - |
| Hankintameno kauden lopussa | 4 544 | 4 544 | 4 674 |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1. | -2 830 | -3 220 | -3 220 |
| + Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot | - | 410 | 410 |
| - Poistot | -20 | -21 | -24 |
| +/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset | - | 25 | - |
| +/- Muut muutokset | - | -25 | - |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa | -2 851 | -2 830 | -2 834 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 1 713 | 7 270 | 7 270 |
| Kirjanpitoarvo kauden lopussa | 1 693 | 1 713 | 1 840 |

| 30.06.2022 | 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 | - | - | - | - | 169 320 | - | - | 169 320 | 169 320 |
| Muilta | - | 12 857 | - | 12 857 | 399 388 | 125 | - | 399 513 | 412 370 |
| Muut | | | | | | | | | |
| Muilta | - | 9 340 | - | 9 340 | 199 | 767 | - | 967 | 10 306 |
| Yhteensä | - | 22 197 | - | 22 197 | 568 906 | 892 | - | 569 799 | 591 996 |
| 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 | 995 | - | 617 349 | 643 561 |
| 30.06.2021 | 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 | - | - | - | - | 174 751 | - | - | 174 751 | 174 751 |
| Muilta | - | 15 061 | - | 15 061 | 387 395 | - | - | 387 395 | 402 456 |
| Muut | | | | | | | | | |
| Muilta | - | 8 371 | - | 8 371 | 210 | 182 | - | 392 | 8 763 |
| Yhteensä | - | 23 432 | - | 23 432 | 562 356 | 182 | - | 562 538 | 585 970 |

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

| (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Velat luottolaitoksille | | | |
| Velat Keskuspankeille | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| Vaadittaessa maksettavat | 19 913 | 10 784 | 12 495 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | 95 696 | 51 901 | 59 824 |
| Velat luottolaitoksille yhteensä | 265 609 | 212 685 | 222 319 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | | |
| Talletukset | 3 113 733 | 2 897 144 | 2 573 517 |
| Vaadittaessa maksettavat | 2 966 079 | 2 770 980 | 2 417 068 |
| Muut | 147 654 | 126 164 | 156 449 |
| Muut rahoitusvelat | 29 | 33 | 41 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | 29 | 33 | 41 |
| Ottolainauksen käyvän arvon muutos | 296 | 688 | - |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 3 114 058 | 2 897 865 | 2 573 558 |
| Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 3 379 667 | 3 110 550 | 2 795 877 |

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina eräännyttyä 30.6.2023, mutta sen takaisinmaksu on ollut mahdollista 29.9.2021 alkaen. Koron määrittämiseen vaikuttavat Euroopan Keskuspankin talletuskoron keskiarvo lainan juoksuajana sekä seurantaan hyväksytyyn yhtiön lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä. TLTRO-luotto on käsitelty IFRS 9-standardin mukaisesti velkana. Yhtiö arvioi lainan korkotasoa katsauskausittain ja toisella neljänneksellä korkotasoon ei tehty muutoksia.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| (1 000 euroa) | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Joukkovelkakirjalainat | 1 906 863 | 1 557 380 | 1 357 671 |
| Sijoitustodistukset | 146 652 | 204 944 | 158 439 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä | 2 053 515 | 1 762 324 | 1 516 110 |

| | | | | | Kirjanpitoarvo | | |
|---------------------------------------|--------------|---------------------------|----------------------|------------|--------------------------|------------------|------------------|
| Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit | Nimellisarvo | Korko | Liikkeellelaskuvuosi | Eräpäivä | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
| OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond | 350 000 | 0,125 %/kiinteä | 2017-2018 | 12.12.2022 | 349 771 | 349 520 | 349 265 |
| OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond | 300 000 | 0,125 %/kiinteä | 2019 | 3.4.2024 | 299 411 | 299 245 | 299 077 |
| OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond | 250 000 | 0,125 %/kiinteä | 2020 | 6.4.2023 | 249 659 | 249 440 | 249 217 |
| 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 | 404 312 | 404 710 | 405 116 |
| OmaSp Oyj 19.5.2025 | 200 000 | marginaali 0,2 %/vaihtuva | 2021 | 19.5.2025 | 199 546 | 199 468 | - |
| OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond | 350 000 | 1,5 %/kiinteä | 2022 | 18.12.2026 | 349 166 | - | - |
| | | | | | 1 906 863 | 1 557 380 | 1 357 671 |
| Sijoitustodistuksien maturiteetit | | | | | Kirjanpito-arvo yhteensä | | |
| | Alle 3kk | 3 - 6 kk | 6-9 kk | 9-12 kk | | | |
| 30.06.2022 | 79 987 | 50 675 | 15 990 | - | 146 652 | | |
| 31.12.2021 | 64 996 | 80 982 | 28 992 | 29 974 | 204 944 | | |
| 30.06.2021 | 57 497 | 60 978 | 24 982 | 14 982 | 158 439 | | |

Liite 9 Korkokate

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2021 Q2 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Korkotuotot | | | | | |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 45 884 | 36 219 | 76 981 | 24 120 | 18 739 |
| Saamistodistuksista | 1 508 | 1 330 | 2 812 | 759 | 690 |
| Johdannaisista | 1 749 | 1 480 | 3 039 | 854 | 744 |
| Muut korkotuotot | 1 210 | 802 | 2 076 | 563 | 403 |
| Korkotuotot yhteensä | 50 351 | 39 831 | 84 908 | 26 296 | 20 577 |
| Korkokulut | | | | | |
| Veloista luottolaitoksille | -492 | -323 | -761 | -331 | -104 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | -216 | -242 | -692 | -118 | -108 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista | -2 161 | -1 158 | -2 750 | -1 532 | -589 |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | -93 | -94 | -189 | -47 | -47 |
| Muut korkokulut | -73 | -346 | -387 | -39 | -60 |
| Korkokulut yhteensä | -3 036 | -2 163 | -4 778 | -2 066 | -907 |
| Korkokate | 47 316 | 37 668 | 80 130 | 24 229 | 19 669 |

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2021 Q2 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Palkkiotuotot | | | | | |
| Luotonannosta | 7 102 | 6 165 | 11 969 | 3 613 | 3 335 |
| Talletuksista | 44 | 35 | 67 | 21 | 16 |
| Kortti- ja maksuliikenteestä | 11 788 | 8 914 | 18 986 | 6 021 | 4 566 |
| Arvopapereiden välittämisestä | 205 | 97 | 193 | 143 | 43 |
| Rahastoista | 2 314 | 1 831 | 3 930 | 1 114 | 952 |
| Lainopillisista tehtävistä | 219 | 254 | 499 | 111 | 146 |
| Välitetystä toiminnasta | 1 051 | 831 | 1 725 | 495 | 454 |
| Takausten myöntämisestä | 889 | 628 | 1 301 | 492 | 326 |
| Muut palkkiotuotot | 472 | 366 | 768 | 248 | 185 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 24 083 | 19 122 | 39 438 | 12 259 | 10 023 |
| Palkkiokulut | | | | | |
| Kortti- ja maksuliikenteestä | -2 457 | -2 123 | -4 663 | -1 180 | -1 194 |
| Arvopapereista | -44 | -40 | -84 | -32 | -25 |
| Muut palkkiokulut | -601 | -474 | -1 004 | -316 | -221 |
| Palkkiokulut yhteensä | -3 102 | -2 637 | -5 752 | -1 528 | -1 440 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 20 981 | 16 485 | 33 686 | 10 730 | 8 583 |

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2021 Q2 |
|---|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot | | | | | |
| Saamistodistuksista | | | | | |
| Myyntivoitot ja -tappiot | - | -45 | -43 | - | - |
| Arvostusvoitot ja -tappiot | -103 | 56 | 66 | -15 | 53 |
| Saamistodistuksista yhteensä | -103 | 11 | 23 | -15 | 53 |
| Osakkeista ja osuuksista | | | | | |
| Osinkotuotot | 425 | 113 | 300 | 249 | 77 |
| Myyntivoitot ja -tappiot | - | 202 | 226 | - | 13 |
| Arvostusvoitot ja -tappiot | -4 191 | 2 470 | 4 331 | -2 308 | 1 262 |
| Osakkeista ja osuuksista yhteensä | -3 766 | 2 785 | 4 856 | -2 058 | 1 352 |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä | -3 869 | 2 796 | 4 879 | -2 073 | 1 405 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot | | | | | |
| Saamistodistuksista | | | | | |
| Myyntivoitot ja -tappiot | -500 | 29 | 29 | -27 | 22 |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero | 97 | -12 | -8 | -285 | -13 |
| Saamistodistuksista yhteensä | -403 | 17 | 21 | -312 | 9 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä | -403 | 17 | 21 | -312 | 9 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa) | | | | | |
| Vuokra- ja osinkotuotot | 102 | 178 | 280 | 49 | 55 |
| Myyntivoitot ja -tappiot | - | 7 | -15 | - | -68 |
| Muut tuotot sijoituskiinteistöistä | 3 | 4 | 8 | 1 | 2 |
| Vastike- ja hoitokulut | -38 | -59 | -96 | -17 | -34 |
| Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä | -20 | -24 | -46 | -10 | -11 |
| Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä | -1 | - | -9 | -1 | - |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä | 46 | 106 | 123 | 23 | -56 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 176 | 64 | 160 | 135 | -20 |
| Suojauslaskennan nettotuotot | -3 | - | 8 | -2 | - |
| Kaupankäynnin nettotuotot | 50 | -14 | 12 | 12 | 3 |
| Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä | -4 003 | 2 970 | 5 203 | -2 217 | 1 341 |

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

| (1 000 euroa) | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 | 2022 Q2 | 2021 Q2 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä | 3 023 | -826 | -2 254 | -1 271 | 954 |
| ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista | 587 | -640 | -602 | 153 | -127 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä | 3 610 | -1 466 | -2 856 | -1 118 | 827 |
| Lopulliset luottotappiot | | | | | |
| Lopulliset luottotappiot | -2 723 | -2 950 | -5 476 | -360 | -2 050 |
| Palautukset lopullisista luottotappioista | 239 | 813 | 1 038 | 107 | 410 |
| Toteutuneet luottotappiot, netto | -2 484 | -2 137 | -4 438 | -253 | -1 640 |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä | 1 126 | -3 603 | -7 294 | -1 372 | -813 |

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) | | | | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 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 | 85 | -580 | -89 | -585 | -100 | -175 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -101 | 1 548 | -238 | 1 209 | -37 | -369 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | -4 | -112 | 986 | 870 | 2 093 | 3 810 |
| Uudet saamiset | 215 | 230 | 165 | 611 | 1 302 | 3 067 |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset | -15 | -301 | -1 000 | -1 316 | -3 223 | -4 990 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | - | - | -2 489 | -2 489 | -2 126 | -3 209 |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus | - | - | 163 | 163 | 4 | 95 |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | 151 | -285 | 963 | 828 | 1 956 | 1 816 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | -1 299 | 1 410 | -2 099 | -1 988 | - | - |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset | -353 | -2 303 | -148 | -2 804 | 1 007 | 2 696 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa | 659 | 6 142 | 16 298 | 23 099 | 26 734 | 28 599 |

Konsernirakenteen muutoksen takia SAV-Rahoituksen luottokannan ECL ei enää sisälly konsernin taseelle. Muutoksen takia ECL pieneni 3,1 milj. euroa verrattuna vuoden vaihteeseen.

| Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa) | | | | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 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 | 3 | -34 | - | -31 | - | -211 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -5 | 96 | - | 90 | - | 38 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | - | -1 | - | -1 | - | 40 |
| Uudet saamiset | 73 | 46 | - | 118 | 324 | 477 |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset | -51 | -42 | - | -93 | -349 | -464 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | 8 | -10 | - | -3 | -25 | 73 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | -425 | -38 | -185 | -649 | - | - |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset | -7 | - | - | -7 | - | - |
| Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa | 156 | 196 | -1 | 351 | 924 | 926 |

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

| Saamistodistukset (1 000 euroa) | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | 1-6/2022 | 1-6/2021 | 1-12/2021 |
|---|--------------|-----------|---------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | Yhteensä | Yhteensä | Yhteensä |
| Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1. | 1 138 | 19 | - | 1 158 | 493 | 493 |
| Siirrot vaiheeseen 1 | 4 | -17 | - | -13 | -111 | -118 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -1 | 20 | - | 19 | - | -1 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | - | - | - | - | - | - |
| Uudet saamistodistukset | 17 | 13 | - | 30 | 120 | 225 |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset | -125 | -1 | - | -125 | -10 | -112 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | -497 | - | - | -498 | 107 | 135 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset | - | - | - | - | 535 | 536 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot | 536 | 34 | - | 571 | 1 133 | 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

| | 30.06.2022 | | | Yhteensä |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | |
| Rahoitusvarat (1 000 euroa) | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | | | | |
| Oman pääoman ehtoiset | 12 857 | 1 967 | 7 372 | 22 197 |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 683 | - | 209 | 892 |
| Johdannaiset | - | 375 | - | 375 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | | | | |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 568 906 | - | - | 568 906 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 582 447 | 2 342 | 7 581 | 592 370 |

| | 30.06.2022 | | | Yhteensä |
|---|------------|--------|--------------|--------------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | |
| Muut velat (1 000 euroa) | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | | | | |
| Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka | - | - | 5 850 | 5 850 |
| Yhteensä | - | - | 5 850 | 5 850 |

| | 31.12.2021 | | | | 30.06.2021 | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 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 | 15 061 | 2 044 | 6 327 | 23 432 |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 726 | - | 269 | 995 | 98 | - | 84 | 182 |
| Johdannaiset | - | 2 240 | - | 2 240 | - | 1 967 | - | 1 967 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | | | | | | | | |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 616 353 | - | - | 616 353 | 562 148 | - | 208 | 562 356 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 634 028 | 4 227 | 7 374 | 645 801 | 577 307 | 4 011 | 6 619 | 587 937 |

| | 31.12.2021 | | | | 30.06.2021 | | | |
|---|------------|--------|--------------|--------------|------------|--------|--------|----------|
| | 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 tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa) | 30.06.2022 | | | 31.12.2021 | | | 30.06.2021 | | |
|---|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|
| | 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 | 269 | 7 546 | 6 772 | 84 | 6 856 | 6 772 | 84 | 6 856 |
| + Hankinnat | - | - | - | 926 | 185 | 1 111 | - | - | - |
| - Myynnit | -1 | - | -1 | -612 | - | -612 | -612 | - | -612 |
| - Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoituneet arvonmuutokset | - | - | - | 188 | - | 188 | 188 | - | 188 |
| +/- realisoitumattomat arvonmuutokset | 96 | -60 | 36 | 2 | - | 2 | -22 | - | -22 |
| + Siirrot tasolle 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kirjanpitoarvo | 7 372 | 209 | 7 581 | 7 277 | 269 | 7 546 | 6 327 | 84 | 6 411 |

| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) | 30.06.2022 | | | 31.12.2021 | | | 30.06.2021 | | |
|--|-----------------------------|--------------------------------|----------|-----------------------------|--------------------------------|----------|-----------------------------|--------------------------------|------------|
| | 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 | - | -50 | -50 |
| - Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut | - | - | - | - | -226 | -226 | - | - | - |
| +/- realisoituneet arvonmuutokset | - | - | - | - | 16 | 16 | - | 4 | 4 |
| +/- realisoitumattomat arvonmuutokset | - | - | - | - | 7 | 7 | - | - | - |
| +/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset | - | - | - | - | -14 | -14 | - | -14 | -14 |
| + Siirrot tasolle 3 | - | - | - | - | 268 | 268 | - | 268 | 268 |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kirjanpitoarvo | - | - | - | - | - | - | - | 208 | 208 |

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat muut velat (1 000 euroa) | 30.06.2022 | | | 31.12.2021 | | | 30.06.2021 | | |
|--|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|----------|
| | 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 arvonmuutokset | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoitumattomat arvonmuutokset | - | -650 | -650 | - | - | - | - | - | - |
| + Siirrot tasolle 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kirjanpitoarvo | - | 5 850 | 5 850 | - | 6 500 | 6 500 | - | - | - |

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

| (1 000 euroa) | 30.06.2022 | | | | 31.12.2021 | | | 30.06.2021 | | |
|--|-------------------------------------|---------------|--------------|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------------|--------------|--------------|
| | 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 % | 7 372 | 1 106 | -1 106 | 7 277 | 1 092 | -1 092 | 6 327 | 949 | -949 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | +/- 15 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yhteensä | | 7 372 | 1 106 | -1 106 | 7 277 | 1 092 | -1 092 | 6 327 | 949 | -949 |

| (1 000 euroa) | 30.06.2022 | | | | 31.12.2021 | | | 30.06.2021 | | |
|--|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|
| | 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 % | 209 | 9 | -9 | 269 | 40 | -40 | 84 | 13 | -13 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | +/- 15 % | - | - | - | - | - | - | 208 | 31 | -31 |
| Yhteensä | | 209 | 9 | -9 | 269 | 40 | -40 | 292 | 44 | -44 |

Liite 14 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.6.2022 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 toimisuhte päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 10 henkilöä.

Ohjelma 2022-2023

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

| Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä | 1-6/2022 | 1-6/2022 | 1-12/2021 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Ohjelma 2022-2023 | Ohjelma 2020-2021 | Ohjelma 2020-2021 |
| Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä | 400 000 | 420 000 | 420 000 |
| Myöntämispäivä | 1.1.2022 | 1.1.2020 | 1.1.2020 |
| Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo | 16,90 | 8,79 | 8,79 |
| Ansaintajakso alkaa | 1.1.2022 | 1.1.2020 | 1.1.2020 |
| Ansaintajakso päättyy | 31.12.2023 | 31.12.2021 | 31.12.2021 |
| Henkilöitä kauden päättyessä | 27 | 10 | 11 |

| Tilikauden tapahtumat (kpl) | 1-6/2022 | 1-6/2022 | 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 Muutokset konsernirakenteessa

Tilikausi 2022

Kesäkuussa toteutetun järjestelyn seurauksena Oma Säästöpankki Oyj:n määräysvalta poistui aiemmin tytäryhtiönä yhdistellyssä SAV-Rahoitus Oyj:ssä. Yhtiön omistusosuus yhtiössä on järjestelyn jälkeen 48,3 % ja se yhdistellään osakassopimuksen perusteella pääomaosuusmenetelmällä yhteisyrityksenä. Yhtiön jäljelle jäänyt sijoituksen arvo arvostettiin tässä yhteydessä käypään arvoon. Muutoksen vaikutus tulokseen oli 0,5 milj. euroa.

Tilikausi 2021

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

Liite 16 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin puolivuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 30.6.2022, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.6.2022 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin puolivuositarkastuksen 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 puolivuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syytä uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin puolivuositarkastusta 30.6.2022 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 1. elokuuta 2022

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski
KHT

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600