

omasp

Q2/2024

Oma Säästöpankki Oyj -konserni  
Puolivuosikatsaus 30.6.2024



# Oma Säästöpankki Oyj -konsernin puolivuositiedote tammi–kesäkuulta 2024

- Yhtiön hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi jätti tehtävänsä toukokuussa ja uudeksi hallituksen puheenjohtajaksi valittiin Jaakko Ossa.
- Yhtiön pitkäaikainen toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi jätti tehtävänsä kesäkuussa ja väliaikaiseksi toimitusjohtajaksi nimettiin varatoimitusjohtaja Sarianna Liiri.
- Korkokate kasvoi tammi–kesäkuussa 28,5 % verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokate oli yhteensä 109,8 (85,5) milj. euroa. Toisella neljänneksellä korkokate kasvoi 6,5 % vertailukauteen nähden.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 2,0 %. Yritysassiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 0,6 %.
- Talletuskanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 6,7 %, josta suurin osa johtuu yritysasiakkaiden talletusten pienentymisestä.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi-kesäkuussa volyymikasvun myötä 10,7 %. Toisella neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä pysyi lähes vertailukauden tasolla ja oli 12,7 (12,6) milj. euroa.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat tammi-kesäkuussa 24,3 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot kasvoivat toisella neljänneksellä 6,9 % ja olivat 67,1 (62,8) milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut pysyivät lähes vertailukauden tasolla ja kasvoivat tammi-kesäkuussa yhteensä 4,5 %. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 4,2 % toisella neljänneksellä ja olivat -22,0 (-21,1) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi-kesäkuulta yhteensä -62,5 (-4,3) milj. euroa. Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat toisella neljänneksellä -39,4 (-2,7) milj. euroa. Yhtiö kirjasi ensimmäisellä neljänneksellä 19,5 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen tietyille asiakaskokonaisuuksille, joiden luottoriskiaseman tunnistettiin muuttuneen. Muutoksen taustalla oli yhtiön ohjeiden vastainen toiminta ja sen aiheuttama luottoriskiaseman heikentyminen. Yhtiö käynnisti tapahtumien seurauksena laajan toimenpideohjelman ja luottokannan läpivalaisun, joista kerrotaan tarkemmin puolivuositiedotuksen sivulla 23. Käynnissä oleviin toimenpiteisiin liittyen yhtiö kirjasi näihin kokonaisuuksiin 35,7 milj. euroa lisää johdon harkinnanvaraista lisävarausta ja arvonalentumistappioita toisen vuosineljänneksen aikana.
- Tammi-kesäkuun tulos ennen veroja oli yhteensä 29,2 (62,0) milj. euroa. Toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 4,5 (38,7) milj. euroa.
- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli yhteensä 31,1 (63,0) milj. euroa. Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli yhteensä 5,5 (38,8) milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhte oli tammi-kesäkuussa 35,0 (41,6) %. Toisen neljänneksen kulu-tuottosuhte oli 34,8 (34,4) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli tammi-kesäkuussa 33,5 (40,0) %. Toisen neljänneksen vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 32,9 (33,7) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli tammi-kesäkuussa 9,3 (24,1) %. Toisen neljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 3,2 (27,3) %.
- Vakavaraisuussuhde (TC) säilyi hyvällä tasolla ollen 16,6 (16,5) %.

## Näkymät tilikaudelle 2024 (päivitetty 24.7.2024)

Yhtiön liiketoiminnan kannattava kehitys jatkuu edelleen asiakaskokemukseen ja palveluverkostoon toteutettujen investointien tukemana. Yhtiö tulee jatkamaan investointeja vuoden 2024 toisella vuosipuoliskolla laajasti riskienhallinta- ja laatu prosessien kehittämiseen. Handelsbankenilta hankittava pk-yritysasiakasliiketoiminta parantaa yhtiön tuloksentekokykyä vuoden 2024 toisesta vuosipuoliskosta alkaen.

Arvioimme tilikauden 2024 konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 80–100 milj. euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2023 oli 143,6 milj. euroa).

<b>Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)</b>	<b>1-6/2024</b>	<b>1-6/2023</b>	<b>Δ %</b>	<b>1-12/2023</b>	<b>2024 Q2</b>	<b>2023 Q2</b>	<b>Δ %</b>
Korkokate	109 810	85 459	28 %	197 045	52 442	49 236	7 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	25 465	23 007	11 %	47 421	12 699	12 555	1 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	141 576	113 878	24 %	247 067	67 497	63 181	7 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-49 389	-47 242	5 %	-90 550	-23 432	-21 674	8 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-62 535	-4 309	1 351 %	-17 126	-39 423	-2 714	1 353 %
Tulos ennen veroja	29 171	61 996	-53 %	138 048	4 504	38 699	-88 %
Kulu-tuottosuhte, %	35,0 %	41,6 %	-16 %	36,9 %	34,8 %	34,4 %	1 %
Taseen loppusumma	7 284 410	7 014 730	4 %	7 642 906	7 284 410	7 014 730	4 %
Oma pääoma	533 259	470 229	13 %	541 052	533 259	470 229	13 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,6 %	1,5 %	-59 %	1,6 %	0,2 %	1,7 %	-89 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	8,7 %	23,7 %	-63 %	24,3 %	2,6 %	27,2 %	-90 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,70	1,57	-55 %	3,49	0,10	0,93	-89 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,6 %	16,0 %	4 %	16,5 %	16,6 %	16,0 %	4 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,2 %	14,1 %	7 %	14,9 %	15,2 %	14,1 %	7 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	31 136	62 979	-51 %	143 609	5 510	38 822	-86 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	33,5 %	40,0 %	-16 %	35,1 %	32,9 %	33,7 %	-2 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	9,3 %	24,1 %	-62 %	25,3 %	3,2 %	27,3 %	-88 %

**Alkuvuoden  
vertailukelpoinen  
tulos ennen veroja  
31,1 miljoonaa  
euroa**



## Toimitusjohtajan katsaus

# Takana on hyvin poikkeuksellinen toinen vuosineljännes – laaja toimenpideohjelma etenee suunnitellusti

Alkuvuosi ja erityisesti toinen vuosineljännes on ollut OmaSp:n historiassa hyvin poikkeuksellinen jakso. Ohjeiden vastainen toiminta ja sen aikaansaaman ongelmakokonaisuuden selvittäminen on vaatinut merkittäviä resursseja. Toiminnan keskiössä on viime viikkoina ollut toimenpideohjelman toteuttaminen, jonka aikana on tehty laaja selvitystyö ja koko luottokannan laatu on varmistettu yhteistyössä ulkopuolisten, riippumattomien asiantuntijoiden kanssa. Tulokset vahvistavat, että ongelmat rajautuvat jo aiemmin tunnistettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan ja muun luottokannan laatu vastaa aiemmin raportoitua. Kaikesta huolimatta olennaisinta on, että perusliiketoiminta kehittyi hyvin

ja odotuksien mukaisesti. Pankin vakavaraisuus ja taloudellinen asema ovat vahvoja.

Korkoympäristön tukemana korkokate kasvoi toisella neljänneksellä 7 prosenttia viime vuoteen verrattuna. Palkkiotuotot säilyivät vertailukauden tasolla.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot kasvoivat 7 prosenttia. Liiketoiminnan kulut kasvoivat toisella neljänneksellä 8 prosenttia.

Kulut ovat pysyneet hyvin hallinnassa, vaikka olemme toteuttaneet investointeja ja muun muassa olemme lisänneet henkilöstöä

riskienhallintaan sekä syksyllä 2024 avattaviin uusiin konttoreihin. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 4 prosenttia toisella neljänneksellä. Toisen

**Alkuvuoden  
vertailukelpoinen  
kulu-tuottosuhte  
33,5 %**

vuosineljänneksen vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli erinomaisella tasolla 32,9 prosenttia.

Luottokannan kehitys oli odotuksien mukainen ja säilyi vuoden takaisella tasolla. Talletuskanta laski noin 7 prosenttia ja kehityksessä näkyy edelleen asiakkaiden sopeutuminen kustannustason nousuun sekä osittain pankkiin liittyvä uutisointi. Palveluiden hyvä saavutettavuus heijastuu edelleen uusien asiakassuhteiden määrään. Olemme onnistuneet luomaan noin tuhat uutta asiakassuhdetta kuukausittain koko alkuvuoden.

Tiedotimme huhtikuussa luotonannossa tapahtuneesta ohjeiden vastaisesta toiminnasta. Hallitus käynnisti laajat toimenpiteet alkuvuoden vakavien tapahtumien seurauksena. Hallituksella ja koko henkilöstöllä on ollut vahva tahtotila selvittää tapahtumat ja niihin liittyvät ongelmat mahdollisimman tehokkaasti. Toisen neljänneksen aikana on muun muassa panostettu riskienhallinnan ja riippumattomien toimintojen kehittämiseen ja keskeisimpänä toimenpiteenä on ollut heinäkuussa toteutettu koko luottokannan läpivalaisu. Selvitystyössä on läpikäyty luottokannan dataa, suoritettu asiakirjatarkastusta ja lisäksi on analysoitu luotto- ja vakuusprosessia. Oli tärkeää saada ulkopuolinen vahvistus sille, että valtaosa luottokannastamme vastaa aiemmin raportoitua ja tarkistuksissa ei paljastunut uusia ongelmia jo tunnistettujen lisäksi. Läpivalaisu vahvisti oman sisäisen selvityksemme tuloksen, että kyseessä on yksittäistapaus. OmaSp kirjasi koko alkuvuodelle tähän

kokonaisuuteen liittyen 49,5 miljoonaa euroa harkinnanvaraista luottotappiovarausta. Tämä selittää keskeisesti alkuvuoden rahoitusvarojen arvonalentumistappioita, jotka olivat noin 62,5 miljoonaa euroa.

Alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 31,1 miljoonaa euroa ja ilman johdon harkinnanvaraista lisävarausta 80,6 miljoonaa euroa. Oma pääoma oli kesäkuun lopulla noin 533 miljoonaa euroa. Pankin vakavaraisuusasema on vahva ja vakavaraisuussuhde oli 16,6 %.

**Alkuvuoden  
vakavaraisuussuhde  
(TC) 16,6 %**

### **Katse eteenpäin**

OmaSp:n taloudellinen asema on vahva.

Keskitymme toimenpiteisiin, joilla tulemme varmistamaan pankin menestyksen jatkumisen.

Liiketoimintakauppa Suomen Handelsbankenin kanssa on toteumassa suunnitellusti elosyyskuun vaihteessa ja

valmistaudumme vastaanottamaan yli 11 000 pk-yritysassiakasta ja noin 30

yritysassiakasliiketoiminnan osaaajaa

joukkoomme. Jatkamme markkina-aseman vahvistamista ja laajennamme toimintamme suunnitelmien mukaisesti syksyn 2024 aikana Vantaalle, Kuopioon ja Vaasaan.

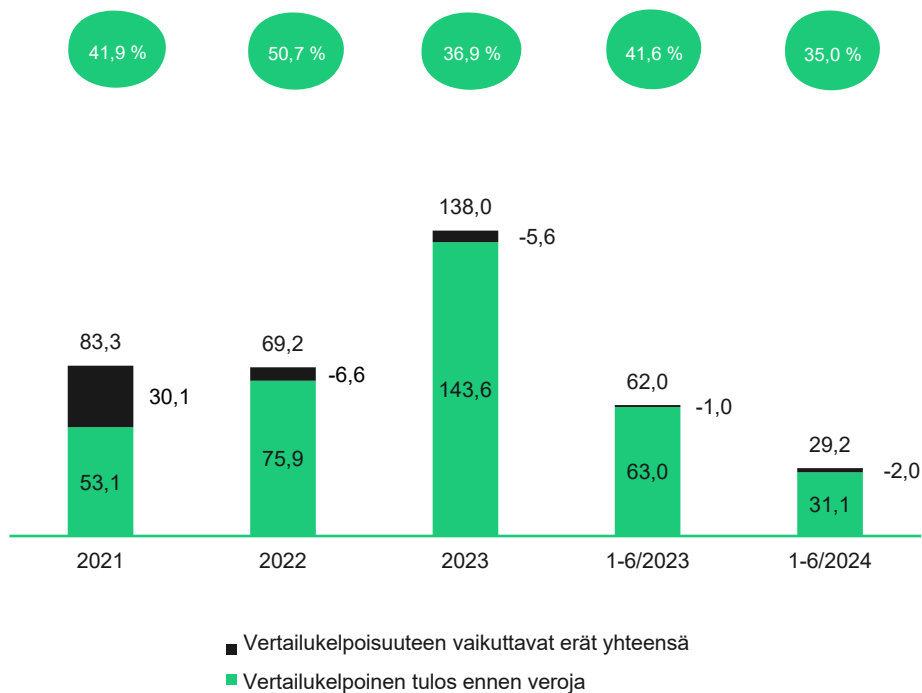
Hyvin poikkeuksellisesta alkuvuodesta huolimatta, jatkamme kuluvaan tilikautta osaaavan ja sitoutuneen henkilöstön kanssa. Lähdemme nyt rakentamaan OmaSp:n seuraavaa vaihetta. Tavoitteemme on edelleen tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua joka päivä sekä nykyisille että tuleville asiakkaille.

Sarianna Liiri  
Toimitusjohtaja

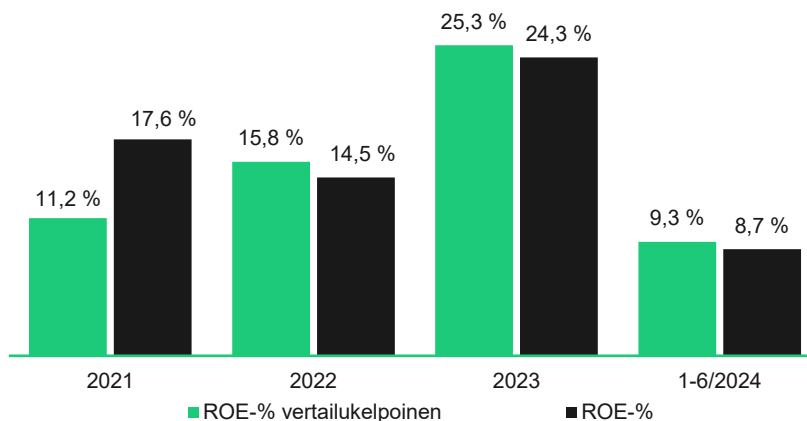
# Vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-  
suhde

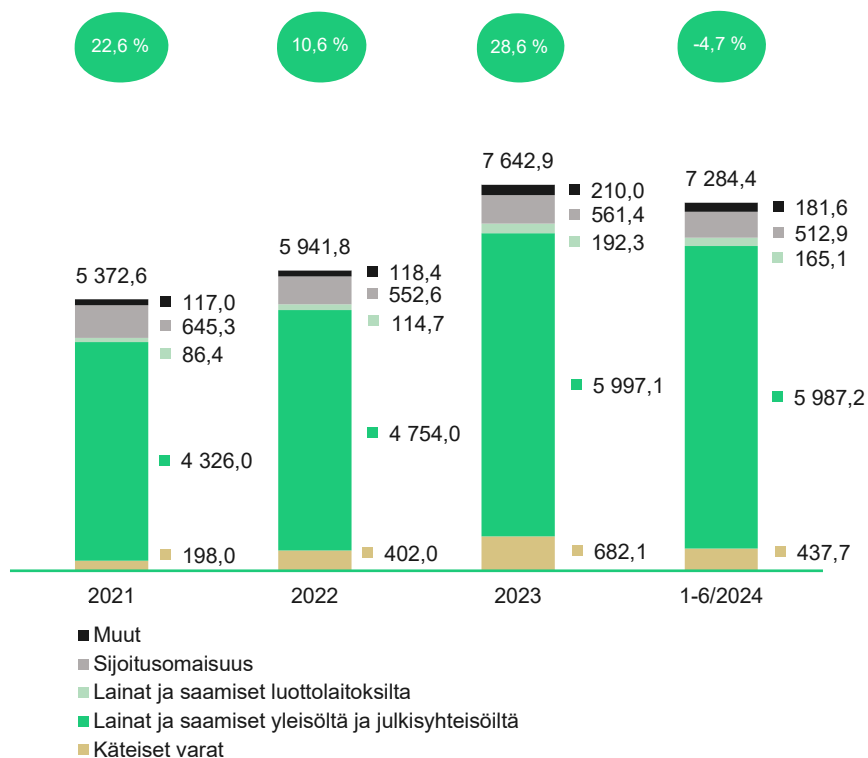


Oman pääoman tuotto, ROE %



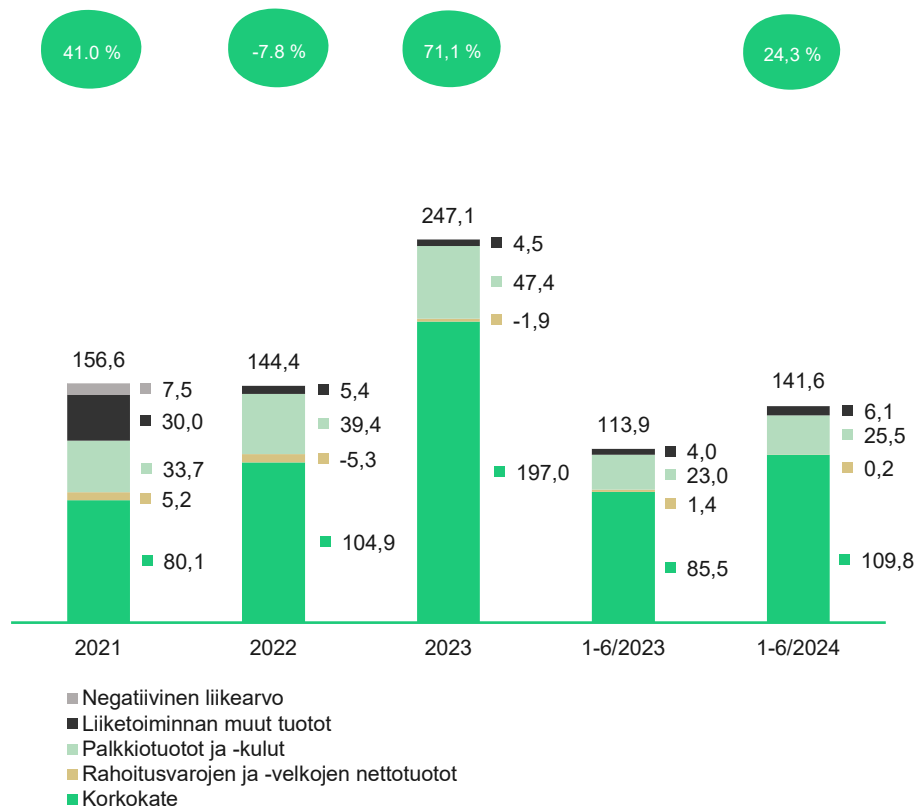
## Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



## Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



# Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö antoi 24.7.2024 negatiivisen tulosvaroituksen, julkaisi ennakkotiedon toisen neljänneksen tuloksesta ja päivitti tulosohjeistustaan johtuen toiselle neljännekselle kirjattavasta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta lisävarauksesta. Päivitetyn tulosohjeistuksen mukaan yhtiö arvioi tilikauden 2024 konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 80–100 milj. euroa.
- Yhtiö tiedotti 24.7.2024 lainakannan läpivalaisun valmistumisesta. Koko luottokannan laatu varmistettiin ulkopuolisten, riippumattomien asiantuntijoiden toimesta. Tulokset vahvistivat, että ongelmat rajautuvat jo aiemmin tunnistettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan ja muun luottokannan (noin 6 mrd. euroa) laatu vastaa aiemmin raportoitua. Täsmentyneen tiedon valossa asiakaskokonaisuudet olivat noin 4 % yhtiön 6 mrd. euron luottosalkusta. Yhtiö arvioi tuloksien perusteella kyseisten asiakaskokonaisuuksien luottoriskiasemaa uudelleen ja kirjasi toiselle neljännekselle 35,7 milj. euroa johdon harkinnanvaraista lisävarausta ja arvonalentumistappioita. Lisäyksen taustalla oli täsmentyneet asiakaskokonaisuudet sekä luottoriskin tarkennettu arviointi yhtiön sisäisten ja ulkopuolisten asiantuntijoiden tekemien lisäselvityksien perusteella.
- Yhtiö tiedotti 19.6.2024, että yhtiön hallitus ja toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi olivat sopineet Sydänlammin jättävän toimitusjohtajan tehtävänsä välittömästi. Samalla hallitus kertoi käynnistävänsä hakuprosessin uuden toimitusjohtajan valitsemiseksi. Väliaikaiseksi toimitusjohtajaksi nimitettiin varatoimitusjohtaja Sarianna Liiri ja varatoimitusjohtajaksi valittiin palveluverkoston johtaja Markus Souru. Lisäksi yhtiö tiedotti, että se on jatkanut edelleen huhtikuussa tiedottamaansa sisäistä selvitystyötäan liittyen luotonannossa havaittuun ohjeiden vastaiseen toimintaan ja jätti tekemistään havainnoistaan tutkintapyynnön poliisille. Ohjeiden vastainen toiminta on kohdistunut rajattuun osaan lainakantaa ja myönnettyjen luottojen laatu on sisäisesti selvitetty. Sisäinen selvitys päätettiin lisäksi varmentaa ulkopuolisen laadunvarmistuksen toimesta. Yhtiö myös tiedotti, että se on käynnistänyt laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Lisää käynnissä olevista toimenpiteistä puolivuositarkastuksen sivulla 23.
- Yhtiön hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi jätti tehtävänsä 23.5.2024 ja hallituksen puheenjohtajaksi nousi Jaakko Ossa. Varapuheenjohtajana jatkoi Jyrki Mäkyneen. Muutoksen jälkeen yhtiön hallituksessa on kuusi jäsentä. Samalla hallitus päätti perustaa tarkastusvaliokunnan. Tarkemmat tiedot yhtiön hallituksen kokoonpanosta ovat nähtävillä yhtiön verkkosivuilta.
- Yhtiö antoi 16.4.2024 ennakkotiedon ensimmäisen neljänneksen tuloksesta ja päivitti tulosohjeistustaan johtuen ensimmäiselle neljännekselle kirjattavasta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta lisävarauksesta. Yhtiö havaitsi omien valvontaprosessiensa tuloksena ohjeiden vastaisen toiminnan, jonka seurauksena yhtiön luottoriskiasema heikkeni olennaisesti tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Tapahtuman taustalla oli yhtiön luotonantoon liittyvän ohjeistuksen rikkominen, jonka seurauksena yksittäisiä asiakaskokonaisuuksia muodostettiin tietoisesti virheellisesti. Ohjeiden vastaisesta toiminnasta johtuva vakuusaseman heikentyminen yhdistettynä vallitsevaan yleiseen heikkoon taloustilanteeseen lisäsivät yhtiön luottoriskiä aiemmin raportoidusta. Riskiaseman muutoksen takia ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin 19,5 milj. euron johdon harkinnanvarainen lisävaraus. Yhtiö päivitti tulosohjeistustaan ja arvioi vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 120–140 milj. euroa tilikaudella 2024.



- Oma Säästöpankki Oyj ja Svenska Handelsbanken AB sopivat toukokuussa 2023 järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yritysluottokannan. Viranomaishyväksyntä kaupalle saatiin 24.7.2023. Kauppa tullaan toteuttamaan suunnitelman mukaisesti elo-syyskuun vaihteessa 2024. Ostettavat asiakkuudet sijoittuvat maantieteellisesti ympäri Suomen. Yhtiö avaa uudet konttorit yritysjärjestelyn yhteydessä Vaasaan, Vantaalle ja Kuopioon. Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko oli noin 630 milj. euroa ja luottokannan koko noin 560 milj. euroa 30.6.2024 tilanteessa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyy yli 11 000 asiakasta. Samalla Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen 31 henkilöä vanhoina työntekijöinä. Liiketoiminnan hankinnan arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja noin 8–12 milj. euroa vuosittain. Lisää liiketoimintakaupan vaikutuksista puolivuositarkastuksen sivulla 24.
- S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 17.6.2024, että yhtiön lyhytaikaisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokitus säilyy ennallaan ja on tasolla BBB+/A-2. Samalla S&P muutti yhtiön luottoluokituksen näkökulmasta negatiiviseksi.
- Osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan on 1.6.2024 nimetty osakasluettelon mukaan viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat:
  - Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä
  - Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä
  - Jouni Niuro, Liedon Säästöpankkisäätiön nimeämänä
  - Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä
  - Simo Haarajärvi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä
- Yhtiön hallitus päätti 23.5.2024 perustaa tarkastusvaliokunnan tukemaan hallituksen valvontatehtävää. Tarkastusvaliokunnan jäsenten nimittämisessä hallitus on huomionnut tehtävän edellyttämän asiantuntemuksen ja kokemuksen. Hallitus on valinnut keskuudestaan tarkastusvaliokunnan jäseniksi Jyrki Mäkysen, Jaakko Ossan ja Jaana Sandströmin.
- Yhtiö laski toukokuussa liikkeeseen 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ("covered bond") korotuksen (tap issue). Joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeeseen samoin ehdoin kuin OmaSp:n 8.2.2023 liikkeeseen laskema ja 15.6.2028 erääntyvä joukkovelkakirjalaina.
- Yhtiö tiedotti 3.5.2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyyntöä yhtiön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Samalla Finanssivalvonta kertoi selvittävänsä tarvetta määrätä yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia.
- Yhtiökokouksessa 26.3.2024 hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Jyrki Mäkyne, Jaakko Ossa, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uudeksi jäseneksi Essi Kautonen.
- Yhtiön entinen varatoimitusjohtaja ja yritysasiakasliiketoiminnan johtaja Pasi Turtio jäi pois yhtiön palveluksesta 5.3.2024.
- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa perustaa koko henkilöstölle suunnatun osakesäästöohjelman OmaOsake-ohjelma. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea työntekijöiden sitoutumista sekä yrityskulttuuria. OmaOsake-ohjelma koostuu vuosittain alkavista ohjelmakausista, joissa kussakin on 12 kuukauden säästöjakso ja sitä seuraava noin kahden vuoden mittainen omistusjakso. Ensimmäinen säästöjakso ohjelmassa alkoi 1.4.2024.
- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöille suunnatun osakepohjaisen kannustinjärjestelmän uudesta ansaintajaksosta tilikaudelle 2024–2025.

Ansaintajakson 2024–2025 kohderyhmään kuuluu noin 45 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Ansaintajakson mahdollinen palkkio perustuu lähtökohtaisesti vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen sekä luottokannan laatuun. Ansaintajaksolta maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään noin 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	Δ %	1-12/2023	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2
Korkokate	109 810	85 459	28 %	197 045	52 442	57 369	56 907	54 679	49 236
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	25 465	23 007	11 %	47 421	12 699	12 766	12 188	12 226	12 555
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	141 576	113 878	24 %	247 067	67 497	74 080	67 190	65 999	63 181
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-49 389	-47 242	5 %	-90 550	-23 432	-25 958	-23 483	-19 824	-21 674
<sup>1)</sup> Kulu-tuottosuhte, %	35,0 %	41,6 %	-16 %	36,9 %	34,8 %	35,2 %	35,4 %	30,1 %	34,4 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-62 535	-4 309	1 351 %	-17 126	-39 423	-23 112	-7 269	-5 548	-2 714
Tulos ennen veroja	29 171	61 996	-53 %	138 048	4 504	24 668	35 546	40 506	38 699
Tilikauden tulos	23 338	49 541	-53 %	110 051	3 439	19 899	28 185	32 325	30 870
Taseen loppusumma	7 284 410	7 014 730	4 %	7 642 906	7 284 410	7 531 291	7 642 906	7 071 703	7 014 730
Oma pääoma	533 259	470 229	13 %	541 052	533 259	527 426	541 052	505 290	470 229
<sup>1)</sup> Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,6 %	1,5 %	-59 %	1,6 %	0,2 %	1,0 %	1,5 %	1,8 %	1,7 %
<sup>1)</sup> Oman pääoman tuotto, ROE %	8,7 %	23,7 %	-63 %	24,3 %	2,6 %	14,9 %	21,5 %	26,5 %	27,2 %
<sup>1)</sup> Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,70	1,57	-55 %	3,49	0,10	0,60	0,85	0,97	0,93
<sup>1)</sup> Omavaraisuusaste, %	7,3 %	6,7 %	9 %	7,1 %	7,3 %	7,0 %	7,1 %	7,1 %	6,7 %
<sup>1)</sup> Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,6 %	16,0 %	4 %	16,5 %	16,6 %	16,9 %	16,5 %	16,6 %	16,0 %
<sup>1)</sup> Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,2 %	14,1 %	7 %	14,9 %	15,2 %	15,4 %	14,9 %	14,8 %	14,1 %
<sup>1)</sup> Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,2 %	14,1 %	7 %	14,9 %	15,2 %	15,4 %	14,9 %	14,8 %	14,1 %
<sup>1) 3)</sup> Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	199,1 %	149,9 %	33 %	248,9 %	199,1 %	154,6 %	248,9 %	153,6 %	149,9 %
<sup>1) 2)</sup> Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	118,7 %	121,0 %	-2 %	117,8 %	118,7 %	117,3 %	117,8 %	115,3 %	119,8 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	485	419	16 %	445	499	470	463	476	464
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	511	482	6 %	464	511	471	464	463	482

### Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	31 136	62 979	-51 %	143 609	5 510	25 626	38 790	41 840	38 822
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	33,5 %	40,0 %	-16 %	35,1 %	32,9 %	34,1 %	32,8 %	29,2 %	33,7 %
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,75	1,59	-53 %	3,63	0,13	0,62	0,93	1,01	0,93
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	9,3 %	24,1 %	-62 %	25,3 %	3,2 %	15,5 %	23,5 %	27,4 %	27,3 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty puolivuosisikatsauksen liitteessä 17.

Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) NSFR-laskentaa 30.6.2023 ja 30.9.2023 tarkennettu takautuvasti.

3) LCR-laskentaa 31.3.2024 tarkennettu takautuvasti.

# Toimintaympäristö

Suomen talous on toipumassa taantumasta ja Suomen Pankin ennusteen mukaan kasvu vauhdittuu lähivuosina, kun taloussuhdanne vahvistuu kotimaassa ja Suomen vientimarkkinoilla. Inflaatio on hidasta ja kotitalouksien ostovoiman parantuminen tukee yksityisen kulutuksen elpymistä. <sup>(1)</sup> Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli kesäkuussa 1,3 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron ja kulutusluottojen korkojen nousu sekä sähkön ja omakotitalokiinteistöjen halpeneminen. <sup>(3)</sup>

Inflaatio on hidastunut ja Euroopan keskuspankki pyrkii varmistamaan, että inflaatio palautuu kohtuullisessa ajassa tavoitteen mukaiselle 2 % tasolle. Heinäkuussa EKP päätti pitää kaikki kolme ohjauskorkoa ennallaan. <sup>(2)</sup> Korot ovat laskeneet hieman ensimmäisen vuosipuoliskon aikana verrattuna edellisen vuoden tasoihin. Tammi–kesäkuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 0,07 prosenttiyksikköä. <sup>(10)</sup>

Viime vuosien taloudellisen epävarmuuden voimakas lisääntyminen on vaikuttanut Suomen talouden kasvuun. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan supistuvan vuonna 2024 0,5 % ja kasvavan vuonna 2025 1,2 %. Vuonna 2026 BKT:n ennustetaan kasvavan 1,7 %. <sup>(1)</sup>

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi 0,5 prosenttiyksikköä edellisestä neljänneksestä ja oli tammi–maaliskuussa 0,1 %. Vuoden 2024 ensimmäisellä neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi hieman edelliseen neljännekseen verrattuna ja kulutusmenot pysyivät käytännössä edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi 1,7 % ja hintamuutoksista puhdistettuna 0,2 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna.

Investointiaste pieneni hieman edellisestä vuosineljänneksestä ja oli 9,8 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten investointiaste supistui 1,0 prosenttiyksikköä edelliseen neljännekseen verrattuna.

<sup>(4)</sup>

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74-vuotiaita oli toukokuussa 35 000 vähemmän ja työttömiä 33 000 enemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2024 toukokuussa työllisyysaste oli 77,8 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste keskimäärin 10,2 % (15–74-vuotiaat). <sup>(5)</sup>

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat toukokuussa 2,8 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat toukokuussa 3,2 % ja muualla Suomessa 2,2 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppohenkilöstön kiinteistövälittäjien kautta kasvoi 4,3 % vertailukaudesta. <sup>(6)</sup>

Toukokuussa 2024 asuntolainoja nostettiin poikkeuksellisen vähän, 1,1 mrd. euron edestä, joka on 8,8 % vähemmän kuin edellisenä vuotena ja keskimäärin 33 % vähemmän kuin toukokuussa vuosina 2011–2023. Kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 0,7 % ja asuntoluottokannan 1,0 %. Samalla ajanjaksolla yrityslainojen määrä kasvoi 1,5 %. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko toukokuussa oli 4,35 %. Kotitalouksien talletuksien määrä pieneni 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 1 %. <sup>(7)</sup>

Kesäkuussa 2024 vireille pantujen konkurssien liukuva vuosimuutos oli 17 %. <sup>(8)</sup> Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni helmi–huhtikuun 2024 välisenä aikana 5 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 7,8 milj. kuutiometriä. <sup>(9)</sup>

- <sup>1)</sup> Suomen Pankki, Suomen talous virkkoa pienin askelin taantumasta. Julkaistu 11.6.2024.
- <sup>2)</sup> Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 18.7.2024.
- <sup>3)</sup> Tilastokeskus, Inflaatio 1,3 % kesäkuussa 2024. Julkaistu 15.7.2024.
- <sup>4)</sup> Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli nollan tuntumassa 2024 ensimmäisellä neljänneksellä. Julkaistu 19.6.2024.
- <sup>5)</sup> Tilastokeskus, Työllisiä vähemmän ja työttömiä enemmän toukokuussa 2024 edellisvuoteen verrattuna. Julkaistu 26.6.2024.
- <sup>6)</sup> Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 2,8 % toukokuussa 2024 vuoden takaisesta. Julkaistu 27.6.2024.
- <sup>7)</sup> Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Toukokuussa asuntolainoja nostettiin vähemmän kuin samaan aikaan edellisvuonna. Julkaistu 28.6.2024.
- <sup>8)</sup> Tilastokeskus, Kesäkuussa 2024 pantiin vireille 252 konkurssia. Julkaistu 12.7.2024.
- <sup>9)</sup> Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni vuoden 2024 helmi-huhtikuussa 5 % vuodentakaisesta. Julkaistu 18.6.2024.
- <sup>10)</sup> Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 1.7.2024.

# Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2024 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän ennallaan tasolla BBB+ sekä lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän tasolla A-2. Luottoluokittaja ei näe ensimmäisellä neljänneksellä ilmoitetun lisävarauksen aiheuttavan merkittävää mainehaittaa ja toteaa välittömien taloudellisten vaikutusten olevan hyvin hallittavissa. Tapaus on kuitenkin nostanut esille hallinnollisia ja riskienhallintaan liittyviä kehityskohteita, minkä seurauksena S&P on muuttanut pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi. Lisäksi S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjahjelmalle AAA- luokituksen.

	30.6.2024	31.12.2023
LCR	199,1 %	248,9 %
NSFR	118,7 %	117,8 %

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen toisen neljänneksen lopussa 199,1 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi niin ikään vakaalla tasolla ollen 118,7 %.

## Lähipiiritiedot

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

Suomen Pankin mukaan kotimaan talouden ennustetaan toipuvan taantumasta lähivuosien aikana. Korkotason pysyminen alkuvuoden odotuksia korkeammalla tasolla ja samaan aikaan jähmeä inflaatio sekä kotitalouksien ostovoiman hidas palautuminen hillitsevät elpymistä.<sup>(1)</sup> Korkealle jäänyt korkotaso näkyy myös kotimaisten talletusten kilpailutuksessa, kun pankit tarjoavat edelleen korkeaa talletuskorkoa asiakkaille. Korkeat talletuskorot näkyvät erityisesti varainhankinnan kustannusten kasvuna.

Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta sekä yhtiöön kohdistuneesta uutisoinnista huolimatta vuoden toisella neljänneksellä vakaalla pohjalla. Yhtiö on lisäksi vahvistanut likviditeettiasemaansa ja vähentänyt uudelleenrahoitusriskiä toteuttamalla 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue) toukokuussa 2024 osana yhtiön vuoden 2024 rahoitussuunnitelmaa.

<sup>(1)</sup> Suomen Pankki, Suomen talous virkooa pienin askelin taantumasta. Julkaistu 11.6.2024.

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2023 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 31.12.2023.

## Tulos 4–6 / 2024

Konsernin toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 4,5 (38,7) milj. euroa ja kauden tulos 3,4 (30,9) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 34,8 (34,4) %.

Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 5,5 (38,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 32,9 (33,7) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

### Tuotot

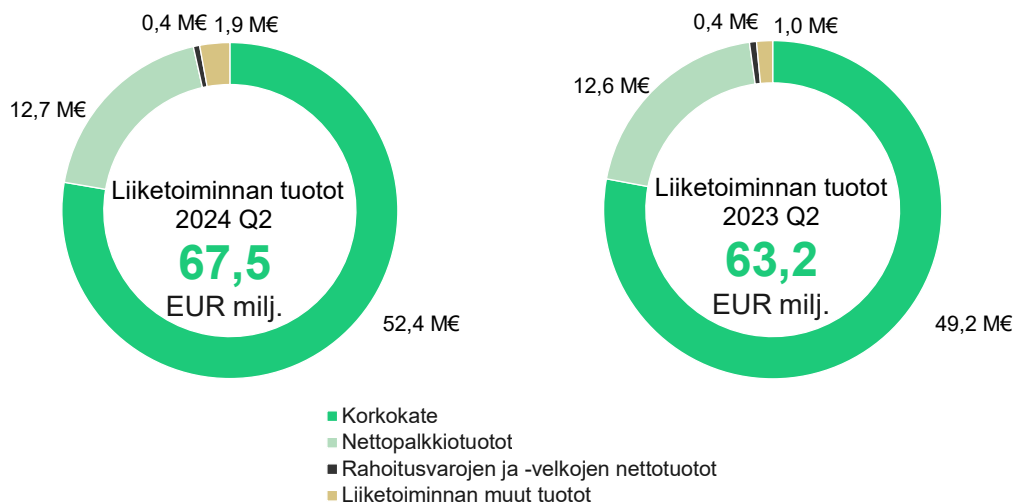
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 67,5 (63,2) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 6,8 % vertailukauteen nähden. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuvelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 2,6 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 67,1 (62,8)

milj. euroa ja kasvu oli 6,9 % edelliseen vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,4 (0,4) milj. euroa.

Korkokate kasvoi 6,5 % ollen 52,4 (49,2) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 11,4 % ollen 87,2 (78,3) milj. euroa. Korkotuottojen kasvua selittää markkinakorkojen nousu. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokatteeseen vähensi korkotuottoja sekä -kuluja. Toisella neljänneksellä korkoriskin suojauksen vaikutus korkokatteeseen oli nettona -3,5 milj. euroa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat toisella neljänneksellä 34,8 (29,0) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun on vaikuttanut markkinakorkojen nousun myötä kohonneet liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,99 (0,61) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi 1,1 % ollen 12,7 (12,6) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 15,2 (14,6) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 9,0 (8,7) milj. euroa, kasvua 3,4 % edelliseen vuoteen nähden. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymien kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,7 (2,7) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,4 (0,4) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,9 (1,0) milj. euroa.

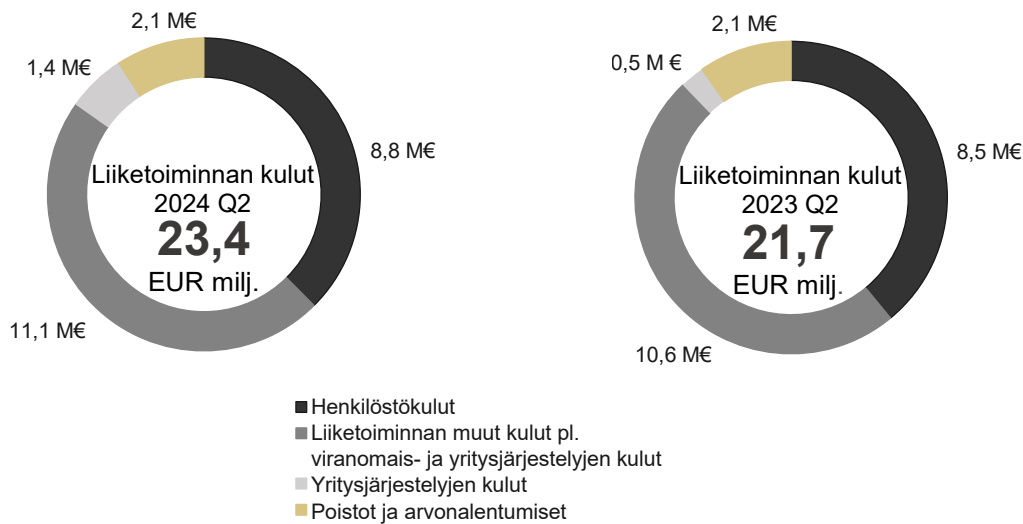
## Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 23,4 (21,7) milj. euroa ja ne kasvoivat 8,1 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 1,4 milj. euroa. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kuluja 0,5 milj. euroa, joten vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 22,0 (21,1) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 4,2 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 4,1 % ollen 8,8 (8,5) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 511 (482), josta 85 (102) oli määräaikaista

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 12,3 % ollen 12,5 (11,1) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liikeltilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti kehityshankkeiden sekä Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut.

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





## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat toisen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -39,4 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -2,7 milj. euroa.

Toisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi ja oli 33,0 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot olivat 2,9 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 30,0 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Ensimmäisellä neljänneksellä tehtiin 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Yhtiö kohdisti lisävarauksen suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille toisen neljänneksen aikana. Toisella neljänneksellä kirjattiin 30 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus kyseisille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta. Tehty lisävaraus kohdistuu vaiheisiin 1-3. Lisäksi yhtiö teki 2,5 milj. euron lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle liittyen edellä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin. Tehty lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 2. Edellä mainituista asiakaskokonaisuuksista kirjattiin rahoitusvarojen arvonalentumistappioita yhteensä 35,7 milj. euroa toisen neljänneksen aikana, josta 4,9 milj. euroa johtui lopullisista rahoitusvarojen arvonalentumistappioista.

Raportointikaudella yhtiö kohdisti luottoriskien realisoituessa aiemmin tehdyn 1,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen, jolla varauduttiin taloudellisen ympäristön epävarmuuteen. Lisäksi yhtiö kohdisti Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupassa siirtyneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 1,2 milj. euroa perustuen hankitun liiketoiminnan toteutuneeseen odotettujen luottotappioiden kehitykseen. Raportointikauden lopussa käyvän arvon oikaisua on jäljellä 6,1 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kasvoi vertailukauteen nähden ja oli toisen neljänneksen aikana 6,5 (0,2) milj. euroa.

Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 38,6 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheisiin 1-3.

# Tulos 1–6 / 2024

Konsernin tammi-kesäkuun tulos ennen veroja oli 29,2 (62,0) milj. euroa ja tilikauden tulos 23,3 (49,5) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 35,0 (41,6) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-kesäkuulta oli 31,1 (63,0) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 33,5 (40,0) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

## Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 141,6 (113,9) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 24,3 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottojen kasvu selittyy korkokatteen ja palkkiotuottojen vahvalla kasvulla.

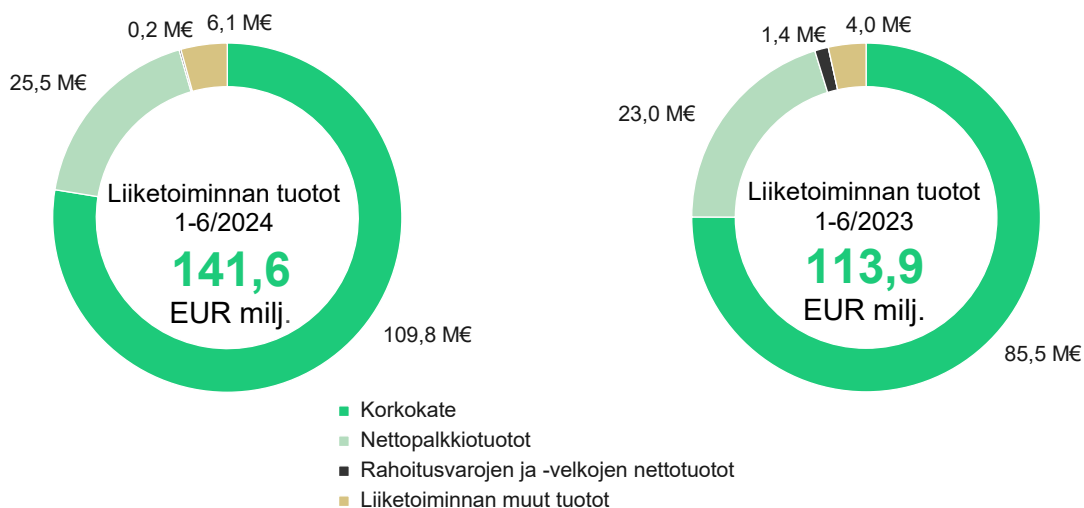
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 141,3 (112,4) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 25,7 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,2 (1,4) milj. euroa.

Korkokate kasvoi 28,5 % ollen 109,8 (85,5) milj. euroa. Raportointikauden korkotuotot kasvoivat 32,9 % ollen

177,9 (133,9) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyy markkinakorkojen nousulla sekä lainakannan kasvulla, johon on vaikuttanut maaliskuussa 2023 toteutettu Liedon Säästöpankin hankinta. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten käsittelytapaa on muutettu raportointikauden aikana. Käsittelytavan muutos vähensi korkotuottoja ja -kuluja. Ensimmäisen vuosipuoliskon aikana korkoriskin suojauksesta aiheutuneet korkotuotot olivat 1,0 (14,1) milj. euroa. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut kasvoivat merkittävästi vuoden takaiseen verrattuna ollen 68,1 (48,4) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun on vaikuttanut korkotason noususta johtuneet korkeammat liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokuluihin pieneni vertailukaudesta ja oli -7,3 (-13,4) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,99 % (0,61 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 10,7 % ollen 25,5 (23,0) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 30,3 (26,8) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 11 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 17,9 (16,2) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 5,3 (4,6) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,2 (1,4) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 6,1 (4,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 3,9 milj. euroa sekä Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuvelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 2,6 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin talletussuojamaksua 2,6 milj. euroa sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuvelan uudelleenarvostuksesta kirjattu 0,7 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.

## Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 4,5 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 49,4 (47,2) milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 2,2 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi Liedon Säästöpankin yritysjärjestelystä

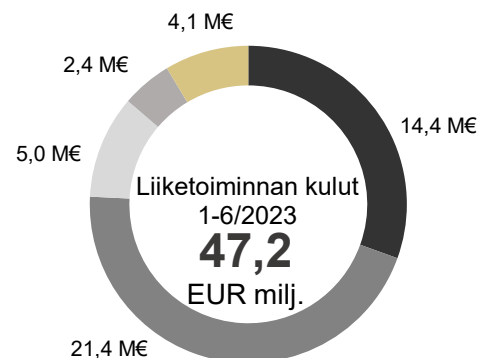
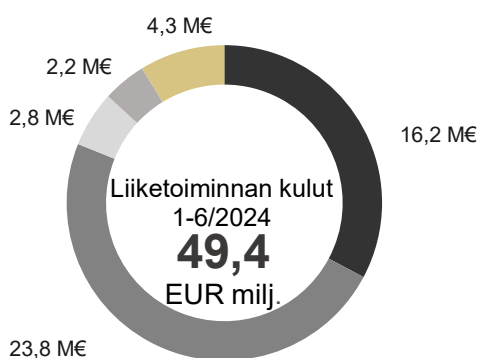
aiheutuneita kuluja 2,4 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 47,2 (44,8) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 5,3 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 12,3 % ollen 16,2 (14,4) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti kasvanut henkilöstömäärä Liedon Säästöpankin kanssa toteutetun yritysjärjestelyn seurauksena. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 511 (482), josta 85 (102) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 0,4 % ollen 28,9 (28,8) milj. euroa. Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia.

Pankkiunionin yhteinen kriisinratkaisurahasto saavutti vuoden 2023 lopussa tavoitetasonsa, jonka vuoksi vuonna 2024 kerätään EU-tason maksun sijaan kokoluokaltaan merkittävästi pienempää kansallista vakaumaksua. Raportointikaudelle kirjattiin talletussuojamaksua yhteensä 2,8 milj. euroa, joka katetaan vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Yhteensä viranomaismaksuja kirjattiin 2,8 (5,0).

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 4,3 (4,1) milj. euroa.



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

## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailuvuoteen nähden ja olivat -62,5 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -4,3 milj. euroa.

Ensimmäisen vuosipuoliskon aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi ja oli 54,8 milj. euroa, joka kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kasvoi vertailuvuoteen nähden ja oli tammi–kesäkuun aikana 7,7 (0,4) milj. euroa.

Ensimmäisellä neljänneksellä tehtiin 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskonaisuuksien osalta. Toisella neljänneksellä yhtiö kohdisti lisävarauksen suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille. Toisella neljänneksellä yhtiö teki johdon harkintaan perustuvan 30 milj. euron lisävarauksen kyseisille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta. Tehty lisävaraus kohdistuu vaiheisiin 1-3. Tämän lisäksi yhtiö teki 2,5 milj. euron lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle liittyen edellä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin. Tehty lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 2. Edellä mainituista asiakaskokonaisuuksista kirjattiin rahoitusvarojen arvonalentumistappioita yhteensä 35,7 milj. euroa toisen neljänneksen aikana, joista 4,9 milj. euroa johtui lopullisista rahoitusvarojen arvonalentumistappioista. Lisäksi raportointikaudella yhtiö kohdisti luottoriskien realisoituessa aiemmin tehdyn 1,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen, jolla aikaisemmin varauduttiin taloudellisen ympäristön epävarmuuteen.

Toisella neljänneksellä yhtiö kohdisti Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupassa siirtyneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 1,2 milj. euroa perustuen hankitun liiketoiminnan toteutuneeseen odotettujen luottotappioiden kehitykseen. Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia 32,5 milj. euroa ja käyvän arvon oikaisua 6,1 milj. euroa, yhteensä 38,6 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheisiin 1-3.

# Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni 4,7 % tammi-kesäkuun 2024 aikana ja oli 7 284,4 (7 642,9) milj. euroa. Muutosta selittää pääosin talletuskannan ja yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrän pieneneminen.

## Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 6 152,3 (6 189,4) milj. euroa, säilyivät vertailukauden tasolla. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 165,1 (192,3) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 5 987,2 (5 997,1) milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 125 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
Yksityisasiakkaat	3 611 537	3 585 722	3 563 710
Yrityisasiakkaat	1 291 240	1 255 520	1 284 163
Asuntoyhteisöt	723 264	736 068	727 326
Maatalousasiakkaat	304 277	300 447	305 686
Muut	147 313	154 776	119 353
<b>Yhteensä</b>	<b>6 077 630</b>	<b>6 032 533</b>	<b>6 000 238</b>

## Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni kauden aikana 8,6 % ja oli 512,9 (561,4) milj. euroa. Valtaosa muutoksesta johtuu yksittäisen suuren joukkovelkakirjalainasijoituksen erääntymisestä. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

## Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 7,9 (8,8) milj. euroa ja liikearvoa 4,8 (4,8) milj. euroa.

## Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 770,7 (3 943,6) milj. euroa, pienenivät kauden aikana 4,4 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat kesäkuun lopussa 3 584,8 (3 733,3) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 15 %. Velat luottolaitoksille olivat kauden lopussa 172,7 (165,3) milj. euroa.

## Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä laski kauden aikana 5,9 % 2 758,0 (2 930,1) milj. euroon. Tammikuussa erääntyi 55 milj. euron joukkovelkakirjalaina ja huhtikuussa 300 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Toukokuussa yhtiö laski liikkeeseen 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kauden lopussa kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena oli lainoja 3 008,0 (3 024,0) milj. euroa.

## Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 533,3 (541,1) milj. euroa, pieneni kauden aikana 1,4 %. Oman pääoman muutos selittyi pääosin kauden tuloksella ja osinkojen maksulla.

## Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.6.2024 oli 136 647 kappaletta. Yhtiö luovutti maaliskuussa 64 739 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2020–2021 sekä osakepalkkiojärjestelmän 2022–2023 vuoden 2024 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille.

Osakepääoma	30.6.2024	31.12.2023
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 106 221	31 546 596
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 138 590	33 073 851
Omien osakkeiden lukumäärä	136 647	201 386
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, 43,1 (41,9) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä kesäkuun lopussa oli 353,2 (330,6) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

# Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma

Yhtiö tiedotti kesäkuussa, että se käynnistää laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Toisen neljänneksen aikana yhtiö on vaihtanut avainhenkilöitä, panostanut riskienvalvonnan lisäresursointiin ja tarkistanut riippumattomien toimintojen prosesseja sekä tukenut henkilöstönsä osaamisen kehittämistä:

- Riskienhallinnan osallistumista luottoriskien laatuvalvontoihin on entisestään lisätty.
- Riippumattoman riskienvalvonnan roolia on vahvistettu suurempien luottopäätösten valmistelussa erityisesti asiakaskokonaisuuksien, riskilimiittien ja valmistelun laadun arvioinnissa.
- Riippumattomuutta on lisätty hajauttamalla luottoa prosessia itsenäisiin toimintoihin.
- Kokonaisvaltaisen riskienhallinnan osaamista on lisätty koko organisaatiossa ja perehdyttämistä on tehty tehostetusti riskienhallinnan kannalta kriittisten kokonaisuuksien tunnistamiseen.
- Henkilöstön osaamisen kehittämistä on entisestään tuettu investoimalla uuteen teknologiaan ja OmaAkademia-koulutusalueeseen.

Osana toimenpideohjelmaa yhtiön hallitus tilasi kahdelta kansainvälisesti arvostetulta asiantuntijaorganisaatiolta laajan ja yksityiskohtaisen selvityksen koko lainakannan laadusta. Selvitystyön tuloksina voidaan todeta, että yhtiön luottokannan laatu vastasi aiemmin raportoitua ja ongelmat rajautuivat jo aiemmin tunnistettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan. Asiakaskokonaisuudet liittyen huhtikuussa tiedotettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan olivat täsmentyneen tiedon valossa noin 4 % 6 mrd. euron luottosalkusta. Koko luottokantaan kohdistuneen analyysin johtopäätöksinä myös todettiin, että yhtiön vakuusarvot suhteessa markkina-arvoihin ovat konservatiivisia ja vakuusarviointiprosessi on toimiva.

Ulkopuolinen, riippumaton asiantuntijataho vahvisti, että luottokannan ongelmat rajautuvat jo aiemmin tiedotettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan. Tapahtuman taustalla oli luotonantoa koskevien ohjeiden rikkominen. Yhtiö kirjasi

ensimmäisellä vuosineljänneksellä 19,5 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen kyseisille luotoille.

Valmistuneiden sisäisten ja ulkoisten selvitysten perusteella yhtiö kirjasi toisen vuosineljänneksen aikana 35,7 milj. euroa lisää harkinnanvaraista luottotappiovarausta ja arvonalentumistappioita. Tästä 5,7 milj. euroa on luottotappiokirjauksia ja 30,0 milj. euroa on harkinnanvaraista luottotappiovarausta.

Yhtiö jatkaa toimenpideohjelman toteuttamista ja kehittämistyötä loppuvuoden aikana. Yhtiö tulee vahvistamaan erityisesti riskienhallinnan, compliance-toiminnon sekä luottoa prosessin resursseja sekä niihin liittyviä järjestelmiä ja toimintatapoja. Lisäksi käynnissä on kehitystoimenpiteitä KYC- ja AML-prosesseihin liittyen.

## Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitelman mukaisesti.

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

Yhtiöllä on käynnissä viranomaisraportoinnin uudistushankkeita, joissa parannetaan pankin raportointijärjestelmiä yhdessä yhteistyökumppaneiden kanssa. Lisäksi käynnissä on kestävyysraportoinnin kehityshanke, jossa valmistaudutaan CSRD-sääntelyn raportointivaateisiin.

Yhtiö käynnisti toisella neljänneksellä laina-, vakuus- ja

asiakastietojärjestelmien kehityshankkeen, jossa päivitetään järjestelmiä sekä lisätään muun muassa automaatiota ja järjestelmän ohjaavuutta.

Järjestelmähankkeen tavoitteena on parantaa tehokkuutta, vähentää manuaaliryöntejä sekä parantaa luotonannon laatu- ja riskikontroleja. Hankkeen keskeisenä tavoitteena on edelleen kehittää erinomaista asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissa.

## Handelsbankenin Suomen pk-yritysluottokannan hankkiminen

Yhtiö ja Handelsbanken sopivat toukokuussa 2023 järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yritysluottokannan. Viranomaishyväksyntä kaupalle saatiin 24.7.2023. Kauppa tullaan toteuttamaan suunnitelman mukaisesti elo-syyskuun 2024 vaihteessa. Ostettavat asiakkuudet sijoittuvat maantieteellisesti ympäri Suomen. Yhtiö avaa uudet konttorit yritysyrityksensä yhteydessä Vaasaan, Vantaalle ja Kuopioon.

Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko oli noin 630 milj. euroa ja luottokannan koko noin 560 milj. euroa 30.6.2024 tilanteessa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyy yli 11 000 asiakasta. Yhtiölle siirtyvä kanta on muuttunut kaupan yhteydessä tiedotetusta markkinamuutosten ja tarkemman segmentoinnin seurauksena.

Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen 31 henkilöä vanhoina työntekijöinä.

Järjestelyn myötä pankin markkina-asema vahvistuu pk-yrityksien keskuudessa Suomessa. Kasvavat liiketoimintavuodet parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta sekä vahvistavat vuosittaista tuloksentehtävyyttä olennaisesti. Liiketoiminnan hankinnan arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja noin 8-12 milj. euroa vuosittain. Siirtyvä talletuskanta vahvistaa yhtiön maksuvalmiusasemaa eikä yritysyrityksensä liity erillistä rahoitustarvetta. Liiketoimintakauppa heikentää yhtiön vakavaraisuutta arviolta 2 %-yksikköä kasvavien riskipainotettujen erien ja kirjattavan liikearvon

perusteella. Kauppahinta on transaktion toteutuspäivänä siirtyvien tase-erien nettoarvo lisättynä maksimissaan 15 milj. eurolla. Lopullisessa kauppahinnassa huomioidaan talletuskannan kehitys kaupantekohetken ja kaupan toteutushetken välillä. Kauppahinta maksetaan käteisellä, joten transaktiolla ei ole vaikutusta yhtiön ulkona olevien osakkeiden määrään.

## Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tilasi toisen neljänneksen lopussa koko luottokannan laadun varmistamiseen liittyvän selvitystyön kahdelta ulkopuoliselta, riippumattomalta asiantuntijaorganisaatiolta. Selvitystyön tulokset valmistuivat 24.7.2024 ja johtopäätökset on kerrottu kappaleessa "Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma".

Yhtiö antoi 24.7.2024 negatiivisen tulosvaroituksen ja päivitti tulosohjeistustaan johtuen toiselle neljännekselle kirjattavasta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta lisävarauksesta.

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

## Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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



## Taloudelliset tavoitteet

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

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

**Kannattavuus:** Kulu-tuottosuhde alle 45 prosenttia

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

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

## Taloudellinen raportointi vuonna 2024

Yhtiö julkaisee vuonna 2024 taloudellisen informaation seuraavasti:

28.10.2024 Osavuosikatsaus 1–9/2024

## Näkymät tilikaudelle 2024

Uusi näkymä ja ohjeistus (päivitetty 24.7.2024):

Yhtiön liiketoiminnan kannattava kehitys jatkuu edelleen asiakaskokemukseen ja palveluverkostoon toteutettujen investointien tukemana. Yhtiö tulee jatkamaan investointeja vuoden 2024 toisella vuosipuoliskolla laajasti riskienhallinta- ja laatu prosessien kehittämiseen. Handelsbankenilta hankittava pk-yritysasiakasliiketoiminta parantaa yhtiön tuloksentekeyttä vuoden 2024 toisesta vuosipuoliskosta alkaen.

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

**Arvioimme tilikauden 2024 konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 80–100 milj. euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2023 oli 143,6 milj. euroa).**

# Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) 16,6 (16,5) % säilyi vertailukauden tasolla.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 15,2 (14,9) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella).

Riskipainotetut erät, 3 341,6 (3 300,0) milj. euroa, kasvoivat hieman vertailukauden tasolta. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä valuuttapositioneille.

Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2024 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Konsernin omat varat, (TC) 554,7 (544,5) milj. euroa, ylittivät 119,7 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 435,0 (396,5) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 86,3 milj. euroa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,8 (6,3) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	521 161	505 611	456 931
Vähennykset ydinpääomasta	-14 100	-14 663	-14 596
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>507 061</b>	<b>490 948</b>	<b>442 336</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä</b>	<b>507 061</b>	<b>490 948</b>	<b>442 336</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	47 590	53 571	58 182
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-500
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>47 590</b>	<b>53 571</b>	<b>57 682</b>
<b>Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä</b>	<b>554 651</b>	<b>544 519</b>	<b>500 017</b>
<b>Riskipainotetut erät</b>			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 964 503	2 926 776	2 870 327
Vastuun arvonoinniriski (CVA)	54 805	50 949	28 573
Markkinariski (valuuttariski)	-	-	-
Operatiivinen riski	322 280	322 280	233 043
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>3 341 588</b>	<b>3 300 005</b>	<b>3 131 942</b>
Ydinpääomasuhde (CET1), %	15,17 %	14,88 %	14,12 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	15,17 %	14,88 %	14,12 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,60 %	16,50 %	15,97 %
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>30.6.2023</b>
Ensisijainen pääoma	507 061	490 948	442 336
Vastuiden kokonaismäärä	7 437 204	7 749 639	7 158 420
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste, %</b>	<b>6,82 %</b>	<b>6,34 %</b>	<b>6,18 %</b>

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

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Järjestelmäriskipurvaatimus, 1,0 %, astui voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama vaade, joka on katettava konsolidoidulla ydinpääomalla, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä.

Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen ja harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Harkinnanvarainen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimus (Pilari II), 0,25 %, on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka. Vaade tulee kattaa ensisijaisella pääomalla. Vakavaraisuusasetuksen sitova vaade vähimmäisomavaraisuusasteelle on 3 %.

### 30.6.2024 Konsernin pääomavaade (1 000 euroa)

#### Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	8,86 %	296 087
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	59 522
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	79 363
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00 %</b>	<b>1,50 %</b>	<b>2,50 %</b>	<b>0,02 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>1,00 %</b>	<b>13,02 %</b>	<b>434 972</b>

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

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

# Puolivuosikatsauksen taulukot

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
Korkotuotot	177 898	133 874	322 506	87 194	78 281
Korkokulut	-68 088	-48 415	-125 461	-34 752	-29 046
<b>9 Korkokate</b>	<b>109 810</b>	<b>85 459</b>	<b>197 045</b>	<b>52 442</b>	<b>49 236</b>
Palkkiotuotot	30 268	26 763	56 621	15 199	14 640
Palkkiokulut	-4 803	-3 755	-9 200	-2 500	-2 085
<b>10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>25 465</b>	<b>23 007</b>	<b>47 421</b>	<b>12 699</b>	<b>12 555</b>
<b>11</b> Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	236	1 443	-1 875	411	424
Liiketoiminnan muut tuotot	6 065	3 968	4 476	1 945	967
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>141 576</b>	<b>113 878</b>	<b>247 067</b>	<b>67 497</b>	<b>63 181</b>
Henkilöstökulut	-16 198	-14 418	-29 611	-8 801	-8 456
Liiketoiminnan muut kulut	-28 876	-28 772	-52 517	-12 485	-11 121
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-4 316	-4 052	-8 422	-2 146	-2 097
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-49 389</b>	<b>-47 242</b>	<b>-90 550</b>	<b>-23 432</b>	<b>-21 674</b>
<b>12</b> Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-62 535	-4 309	-17 126	-39 423	-2 714
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-480	-332	-1 344	-138	-94
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>29 171</b>	<b>61 996</b>	<b>138 048</b>	<b>4 504</b>	<b>38 699</b>
Tuloverot	-5 833	-12 454	-27 997	-1 065	-7 829
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>23 338</b>	<b>49 541</b>	<b>110 051</b>	<b>3 439</b>	<b>30 870</b>
<b>Josta:</b>					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	23 338	49 541	110 051	3 439	30 870
<b>Yhteensä</b>	<b>23 338</b>	<b>49 541</b>	<b>110 051</b>	<b>3 439</b>	<b>30 870</b>
<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,70</b>	<b>1,57</b>	<b>3,49</b>	<b>0,10</b>	<b>0,93</b>
<b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,70</b>	<b>1,56</b>	<b>3,47</b>	<b>0,10</b>	<b>0,93</b>

## Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>29 171</b>	<b>61 996</b>	<b>138 048</b>	<b>4 504</b>	<b>38 699</b>
<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-236	-1 443	1 875	-411	-424
<b>Liiketoiminnan kulut:</b>					
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	2 201	2 426	3 292	1 417	547
Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	394	-	-
<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>31 136</b>	<b>62 979</b>	<b>143 609</b>	<b>5 510</b>	<b>38 822</b>
Tuloslaskelman tuloverot	-5 833	-12 454	-27 997	-1 065	-7 829
Laskennallinen tuloveron muutos	-393	-197	-1 112	-201	-25
<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>24 909</b>	<b>50 328</b>	<b>114 500</b>	<b>4 243</b>	<b>30 968</b>

## Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>23 338</b>	<b>49 541</b>	<b>110 051</b>	<b>3 439</b>	<b>30 870</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja</b>					
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	191	-	-
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>					
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	2 751	4 335	18 012	2 313	2 036
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	312	359	422	-	-10
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä</b>	<b>3 064</b>	<b>4 694</b>	<b>18 624</b>	<b>2 313</b>	<b>2 027</b>
<b>Tuloverot</b>					
<b>Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-38	-	-
<b>Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>					
Käypään arvoon arvostamisesta	-613	-939	-3 687	-463	-405
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>-613</b>	<b>-939</b>	<b>-3 725</b>	<b>-463</b>	<b>-405</b>
<b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä</b>	<b>2 451</b>	<b>3 755</b>	<b>14 899</b>	<b>1 850</b>	<b>1 621</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>25 789</b>	<b>53 297</b>	<b>124 950</b>	<b>5 289</b>	<b>32 491</b>
<b>Josta:</b>					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	25 789	53 297	124 950	5 289	32 491
<b>Yhteensä</b>	<b>25 789</b>	<b>53 297</b>	<b>124 950</b>	<b>5 289</b>	<b>32 491</b>

## Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
	Käteiset varat	437 674	682 117	243 847
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	165 066	192 305	104 065
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 987 207	5 997 074	5 959 115
5	Johdannaiset	29 740	44 924	4 966
6	Sijoitusomaisuus	512 910	561 414	559 158
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	24 390	24 131	25 516
	Aineettomat hyödykkeet	7 943	8 801	8 705
	Liikearvo	4 837	4 837	4 837
	Aineelliset hyödykkeet	35 847	34 594	33 527
	Muut varat	62 222	75 097	49 701
	Laskennallinen verosaaminen	16 573	17 610	20 563
	Tuloverosaaminen	-	-	731
	<b>Varat yhteensä</b>	<b>7 284 410</b>	<b>7 642 906</b>	<b>7 014 730</b>

Liite	Velat (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
7	Velat luottolaitoksille	172 662	165 255	103 581
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 598 037	3 778 310	3 835 280
5	Johdannaiset	8 465	9 455	12 697
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 757 983	2 930 058	2 389 873
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	60 000
	Varaukset ja muut velat	115 423	113 297	98 149
	Laskennallinen verovelka	35 695	42 899	37 931
	Tuloverovelat	2 885	2 580	6 989
	<b>Velat yhteensä</b>	<b>6 751 151</b>	<b>7 101 854</b>	<b>6 544 501</b>

	Oma pääoma	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	151 272	148 822	137 578
	Kertyneet voittovarot	357 987	368 230	308 651
	<b>Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus</b>	<b>533 259</b>	<b>541 052</b>	<b>470 229</b>
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	533 259	541 052	470 229
	<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>533 259</b>	<b>541 052</b>	<b>470 229</b>
	<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>7 284 410</b>	<b>7 642 906</b>	<b>7 014 730</b>

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
	<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>			
	Takaukset ja pantit	43 095	41 926	40 657
	<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>43 095</b>	<b>41 926</b>	<b>40 657</b>
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	353 164	330 599	338 457
	<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>353 164</b>	<b>330 599</b>	<b>338 457</b>
	<b>Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>396 259</b>	<b>372 525</b>	<b>379 114</b>

# Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>30.6.2024</b>							
<b>Oma pääoma 1.1.2024</b>	<b>24 000</b>	<b>-61 756</b>	<b>210 578</b>	<b>148 822</b>	<b>368 230</b>	<b>541 052</b>	<b>541 052</b>
<b>Laaja tulos</b>							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	23 338	23 338	23 338
Muut laajan tuloksen erät	-	2 451	-	2 451	-	2 451	2 451
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>2 451</b>	<b>-</b>	<b>2 451</b>	<b>23 338</b>	<b>25 789</b>	<b>25 789</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	-	-	-1 509	-1 509	-1 509
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-33 581</b>	<b>-33 581</b>	<b>-33 581</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 30.6.2024</b>	<b>24 000</b>	<b>-59 305</b>	<b>210 578</b>	<b>151 272</b>	<b>357 987</b>	<b>533 259</b>	<b>533 259</b>

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

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>30.6.2023</b>							
<b>Oma pääoma 1.1.2023</b>	<b>24 000</b>	<b>-76 503</b>	<b>145 324</b>	<b>68 822</b>	<b>272 139</b>	<b>364 961</b>	<b>364 961</b>
<b>Laaja tulos</b>							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	49 541	49 541	49 541
Muut laajan tuloksen erät	-	3 755	-	3 755	-	3 755	3 755
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>3 755</b>	<b>-</b>	<b>3 755</b>	<b>49 541</b>	<b>53 297</b>	<b>53 297</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>							
Osakeanti	-	-	65 001	65 001	-	65 001	65 001
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	498	498	498
Osingonjako	-	-	-	-	-13 270	-13 270	-13 270
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-215	-215	-215
Muut muutokset	-	-	-	-	-42	-42	-42
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 001</b>	<b>65 001</b>	<b>-13 029</b>	<b>51 972</b>	<b>51 972</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 30.6.2023</b>	<b>24 000</b>	<b>-72 748</b>	<b>210 326</b>	<b>137 578</b>	<b>308 651</b>	<b>470 229</b>	<b>470 229</b>



## Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liite	(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>				
	Tilikauden tulos	23 338	49 541	110 051
	Käyvän arvon muutokset	230	-796	2 104
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	480	332	1 344
11	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	14	31	59
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	4 316	4 052	8 422
12	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	62 535	4 309	17 126
	Tuloverot	5 833	12 454	27 997
	Muut oikaisut	2 942	2 654	9 446
	Oikaisu tilikauden tulokseen	76 351	23 036	66 498
	<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia</b>	<b>99 689</b>	<b>72 577</b>	<b>176 549</b>
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>				
	Saamistodistukset	46 382	40 795	58 741
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-990	40 622	45 052
	Lainat ja saamiset asiakkailta	-50 645	-203 422	-254 038
	Johdannaiset, suojauslaskennassa	102	108	246
	Sijoitusomaisuus	-179	-1 016	-758
	Muut varat	-9 164	-11 732	-37 101
	<b>Yhteensä</b>	<b>-14 495</b>	<b>-134 645</b>	<b>-187 859</b>
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>				
	Velat luottolaitoksille	4 718	-353 346	-288 103
	Talletukset	-148 549	-181 397	-289 309
	Varaukset ja muut velat	18 935	14 766	28 639
	<b>Yhteensä</b>	<b>-124 897</b>	<b>-519 977</b>	<b>-548 773</b>
	<b>Maksetut tuloverot</b>	<b>-12 308</b>	<b>-3 658</b>	<b>-17 796</b>
	<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-52 010</b>	<b>-585 704</b>	<b>-577 879</b>
<b>Investointien rahavirta</b>				
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 465	-3 529	-6 559
	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-516	-496	-3 270
	<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-2 981</b>	<b>-4 025</b>	<b>-9 829</b>
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta</b>				
	Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	-	252
	Omien osakkeiden hankinta	-	-	-2 054
	Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-	20 000	20 000
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-182 773	298 517	832 413
	Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-	143 071	143 071
	Vuokrasopimusvelan maksut	-1 768	-1 667	-3 442
	Maksetut osingot	-33 139	-13 270	-13 270
	<b>Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-217 680</b>	<b>446 651</b>	<b>976 971</b>
	<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-272 672</b>	<b>-143 078</b>	<b>389 262</b>
	<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	<b>873 923</b>	<b>484 660</b>	<b>484 660</b>
	<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>601 251</b>	<b>341 582</b>	<b>873 923</b>
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>				
3	Käteiset varat	437 674	243 847	682 117
4	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	163 576	97 735	191 805
	<b>Yhteensä</b>	<b>601 251</b>	<b>341 582</b>	<b>873 923</b>
	<b>Saadut korot</b>	<b>195 372</b>	<b>123 861</b>	<b>290 255</b>
	<b>Maksetut korot</b>	<b>-57 974</b>	<b>-25 633</b>	<b>-101 834</b>
	<b>Saadut osingot</b>	<b>269</b>	<b>179</b>	<b>179</b>

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2
	Korkotuotot	87 194	90 705	98 581	90 051	78 281
	Korkokulut	-34 752	-33 336	-41 674	-35 372	-29 046
<b>9</b>	<b>Korkokate</b>	<b>52 442</b>	<b>57 369</b>	<b>56 907</b>	<b>54 679</b>	<b>49 236</b>
	Palkkiotuotot	15 199	15 069	15 000	14 858	14 640
	Palkkiokulut	-2 500	-2 303	-2 812	-2 632	-2 085
<b>10</b>	<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>12 699</b>	<b>12 766</b>	<b>12 188</b>	<b>12 226</b>	<b>12 555</b>
<b>11</b>	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	411	-175	-2 234	-1 084	424
	Liiketoiminnan muut tuotot	1 945	4 120	330	178	967
	<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>67 497</b>	<b>74 080</b>	<b>67 190</b>	<b>65 999</b>	<b>63 181</b>
	Henkilöstökulut	-8 801	-7 397	-7 898	-7 295	-8 456
	Liiketoiminnan muut kulut	-12 485	-16 390	-13 393	-10 352	-11 121
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 146	-2 170	-2 192	-2 178	-2 097
	<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-23 432</b>	<b>-25 958</b>	<b>-23 483</b>	<b>-19 824</b>	<b>-21 674</b>
<b>12</b>	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-39 423	-23 112	-7 269	-5 548	-2 714
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-138	-342	-891	-120	-94
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>4 504</b>	<b>24 668</b>	<b>35 546</b>	<b>40 506</b>	<b>38 699</b>
	Tuloverot	-1 065	-4 768	-7 361	-8 181	-7 829
	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>3 439</b>	<b>19 899</b>	<b>28 185</b>	<b>32 325</b>	<b>30 870</b>
	<b>Josta:</b>					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	3 439	19 899	28 185	32 325	30 870
	<b>Yhteensä</b>	<b>3 439</b>	<b>19 899</b>	<b>28 185</b>	<b>32 325</b>	<b>30 870</b>
	<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,10</b>	<b>0,60</b>	<b>0,85</b>	<b>0,97</b>	<b>0,93</b>
	<b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,10</b>	<b>0,60</b>	<b>0,85</b>	<b>0,97</b>	<b>0,93</b>
	<b>Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:</b>					
	<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>4 504</b>	<b>24 668</b>	<b>35 546</b>	<b>40 506</b>	<b>38 699</b>
	<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-411	175	2 234	1 084	-424
	<b>Liiketoiminnan kulut:</b>					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	1 417	783	615	250	547
	Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	394	-	-
	<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>5 510</b>	<b>25 626</b>	<b>38 790</b>	<b>41 840</b>	<b>38 822</b>
	Tuloslaskelman tuloverot	-1 065	-4 768	-7 361	-8 181	-7 829
	Laskennallinen tuloveron muutos	-201	-192	-649	-267	-25
	<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>4 243</b>	<b>20 666</b>	<b>30 780</b>	<b>33 392</b>	<b>30 968</b>

# 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](http://www.omasp.fi).

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

### Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

### Osakkuusyrietykset

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

### Yhteisyrietykset

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

### Yhteiset toiminnot

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

Puolivuosikatsaus on laadittu IAS 34 *Osavuosisikatsaukset* -standardin mukaisesti. Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2023 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.-30.6.2024 kokouksessaan 29.7.2024.

## 2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

1.1.2024 voimaantulleilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole merkittävää vaikutusta konsernitilinpäätökseen. Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

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

Tämän puolivuosisikatsauksen laatiminen IFRS tilinpäätösstandardien 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 2023 tilinpäätöksessä. Taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus johtuen inflaation sekä korkotason muutoksien vaikutuksista voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta harkintaan perustuvia ratkaisuja koskien 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.

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Toisen neljänneksen aikana johdon harkintaan perustuvaa käyvän arvon oikaisua kohdistettiin 1,2 milj. euroa ja sitä on raportointikauden lopussa jäljellä 6,1 milj. euroa. Hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan velan, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenlaitoksena. Toisella neljänneksellä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 1,9 milj. euroa. Toisen neljänneksen aikana Eurajoen Säästöpankin tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 0,8 milj. euroa.

## Liite 2 Riskienhallinnan liitetieto

### 1. Likviditeettiriski

Yhtiön likviditeetti on vuoden 2024 toisen neljänneksen päätteeksi säilynyt vakaana talouden yleisestä epävarmuudesta sekä yhtiöön kohdistuneesta uutisoinnista huolimatta. Markkinoiden yleisen korkotason pysyminen alkuvuoden odotuksia korkeammalla tasolla ja samaan aikaan jähmeä inflaatio sekä kotitalouksien ostovoiman hidas palautuminen hillitsevät talouden elpymistä. <sup>(1)</sup> Yhtiö vahvisti likviditeettiään toteuttamalla toukokuussa 2024 katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen. Liikkeeseenlaskulla yhtiö kasvattaa likviditeettipuskureitaan epävakaaan markkinatilanteen pitkittyessä.

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

### 2. Luottoriski

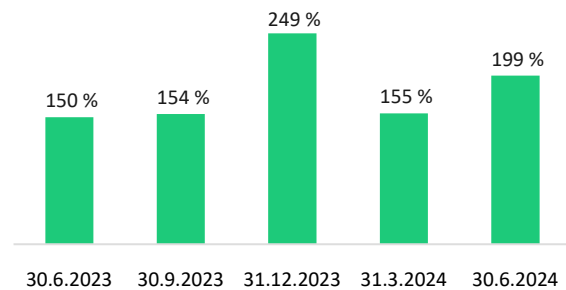
Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään veloitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille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

arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 199,1 % 30.6.2024. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Yhtiö on lisännyt puskureita heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen mentäessä ja jatkaa sekä likviditeetti- että pääomapuskureiden ylläpitämistä ja vahvistamista. Lisäksi yhtiö on toteuttanut korkoriskin hallinnan suojaustoimenpiteitä vuoden 2024 ensimmäisen sekä toisen neljänneksen aikana. Yhtiön rahoitusrakenne on niin ikään kehittynyt oletusten mukaisesti, eikä yhtiöllä ole loppuvuoden aikana merkittäviä rahoituskeskittymiä. Yhtiöllä eräänny 150 milj. eur Senior ehtoinen laina syyskuussa 2024. Yhtiöllä ei ole muita eräännyviä joukkovelkakirjalainoja vuoden 2024 aikana.

LCR kvartaaleittain



<sup>(1)</sup> Suomen Pankki, Suomen talous virkkoa pienin askelin taantumasta. Julkaistu 11.6.2024.

Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2023 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

Korkotason ja kustannusten nousu sekä talouskasvun hiipuminen ovat näkyneet asiakkaiden maksuvaikeuksina, lyhyiden rästien, maksukyvyttömiä luottojen ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuna.

Maksukyvyttömiä vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 2,9 (2,1) %. Samalla eräänntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 4,1 (2,9) %. Yhtiö seuraa mahdollisten

maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Yhtiön tekemistä luottoriskiasemaa vakauttavista toimenpiteistä on kuvattu edellisessä kappaleessa.

## 2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiöllä on toisen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 38,6 milj. euroa. Ensimmäisellä kvartaalilla tehtiin 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Yhtiö kohdisti lisävarauksen suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille toisen neljänneksen aikana.

Toisella neljänneksellä yhtiö kirjasi 30 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen kyseisille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta. Lisäksi yhtiö kirjasi 2,5 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle liittyen yllä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin.

Luottoriskien realisoituessa yhtiö kohdisti johdon harkintaan perustuneen 1 milj. euron lisävarauksen, jolla aiemmin varauduttiin taloudellisen tilanteen epävarmuuteen. Lisäksi yhtiö kohdisti Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjattua käyvän arvon oikaisua 1,2 milj. euroa perustuen hankitun liiketoiminnan toteutuneeseen odotettujen luottotappioiden kehitykseen.

Toisen kvartaalin aikana kirjattiin luottotappioita 6,5 milj. euroa. Poikkeukselliset luottotappiokirjaukset liittyvät osittain Q1 raportoituihin, yhtiön luottoriskiasemaan vaikuttaneisiin asiakaskokonaisuuksiin ja sen jälkeen tunnistettuihin toimenpiteisiin, joilla ongelmiin puututaan oikea-aikaisesti heti niiden havaitsemisen jälkeen. Näihin asiakaskokonaisuuksiin liittyvät luottotappiot kirjattiin osittaisina luottotappioina, koska yhtiö ei odota saavansa näiltä kassavirtoja, jotka kattaisivat pääomat kokonaisuudessaan. Yhtiö seuraa jatkuvasti luottoriskiasemaan vaikuttavien osa-alueiden kehitystä.

Muodostaessaan arviota johdon harkintaan perustuvan 30,0 milj. euron lisävarauksen määrästä yhtiö kävi läpi selvityksen kohteena olevia asiakaskokonaisuuksia ja arvioi niiden luottoriskiä asiakaskohtaisesti sekä kävi huolellisesti läpi ulkopuolisen arvioinnin tuloksia luottokannan laadusta. Selvityksen tuloksena harkinnanvaraiseen lisävaraukseen johtaneen ohjeiden vastaisen toiminnan on yhtiön arvion mukaan todettu rajoittuvan tiettyihin tunnistettuihin asiakaskokonaisuuksiin, ja kohonnut luottoriski näiden sisällä tiettyihin tunnistettuihin yksittäisiin asiakkaisiin ja niiden maksukyvyyn heikkenemiseen. Yhtiön riskienvalvonta ja sisäinen tarkastus seuraa selvitystyön johdosta tehtävien maksuhelpotusten ja lainanhoitajoustojen kehitystä. Yhtiössä on käynnistetty mittava riskienhallinnan ja laatukontrollien kehittämishanke, jota on kuvattu tarkemmin kehittämistoimenpiteiden alla.

## 2.2 Jakauma riskiluokkiin

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

Luotonannossa 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.

## Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustop

(1 000 euroa)	30.6.2024		31.12.2023	
		% luotto-kannasta		% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	46 654	0,8 %	31 253	0,5 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	114 953	1,9 %	89 842	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	32 371	0,5 %	16 950	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	31 875	0,5 %	14 374	0,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	26 329	0,4 %	21 882	0,4 %
<b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä</b>	<b>252 183</b>	<b>4,1 %</b>	<b>174 301</b>	<b>2,9 %</b>
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	80 181	1,3 %	74 099	1,2 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	67 902	1,1 %	57 593	1,0 %
<b>Lainanhoitajoustop yhteensä</b>	<b>148 083</b>	<b>2,4 %</b>	<b>131 692</b>	<b>2,2 %</b>

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

## Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	30.6.2024		31.12.2023	
	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Maakunta				
Varsinais-Suomi	1 989 635	26,1 %	2 045 862	27,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 085 689	14,2 %	1 077 115	14,2 %
Uusimaa	893 179	11,7 %	908 332	12,0 %
Pirkanmaa	774 350	10,1 %	759 812	10,0 %
Satakunta	525 420	6,9 %	511 233	6,7 %
Etelä-Karjala	493 311	6,5 %	482 921	6,4 %
Kymenlaakso	271 084	3,6 %	269 012	3,5 %
Kanta-Häme	268 967	3,5 %	260 447	3,4 %
Keski-Suomi	237 593	3,1 %	242 617	3,2 %
Etelä-Savo	205 077	2,7 %	201 811	2,7 %
Pohjois-Pohjanmaa	194 475	2,5 %	183 107	2,4 %
Päijät-Häme	180 412	2,4 %	172 003	2,3 %
Pohjois-Karjala	167 954	2,2 %	161 413	2,1 %
Muut	344 086	4,5 %	306 137	4,0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>7 631 231</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7 581 822</b>	<b>100,0 %</b>

### Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	30.6.2024		31.12.2023	
	Luottosaldo	Vakuusvaje	Luottosaldo	Vakuusvaje
Kiinteistöala	48,8 %	11,5 %	49,2 %	7,4 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,0 %	6,8 %	11,9 %	7,6 %
Kauppa	6,7 %	40,0 %	6,7 %	37,2 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	5,8 %	37,3 %	5,7 %	35,5 %
Rakentaminen	5,2 %	18,7 %	5,3 %	16,7 %
Teollisuus	3,7 %	26,0 %	3,3 %	20,1 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,7 %	27,1 %	3,9 %	22,9 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	3,4 %	20,6 %	3,5 %	19,5 %
Kuljetus ja varastointi	3,1 %	12,7 %	3,0 %	9,1 %
Taiteet, viihde ja virkistys	1,8 %	26,9 %	1,7 %	13,7 %
Muut toimialat yhteensä	5,7 %	21,8 %	5,8 %	19,5 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100 %</b>	<b>17,0 %</b>	<b>100 %</b>	<b>13,8 %</b>

### Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	119 132	-42 524	76 609	13,8 %
Asiakaskokonaisuus 2	95 218	-24 132	71 086	12,8 %
Asiakaskokonaisuus 3	94 766	-24 141	70 625	12,7 %
Asiakaskokonaisuus 4	86 002	-36 681	49 321	8,9 %
Asiakaskokonaisuus 5	54 719	-9 097	45 622	8,2 %
<b>Summa</b>	<b>449 837</b>	<b>-136 575</b>	<b>313 262</b>	
<b>Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä</b>	<b>214 581</b>	<b>-56 383</b>	<b>158 198</b>	

Taulukossa esitetään viiden suurimman asiakaskokonaisuuden vastuiden kokonaismäärä ja tämän osuus ensisijaisesta omasta pääomasta. Eri asiakaskokonaisuudet sisältävät samoja yksittäisiä asiakkuuksia eli eri asiakaskokonaisuuksien kokonaisvastuiden yhteismäärässä voi olla samojen yksittäisten asiakkaiden vastuita. Asiakaskokonaisuuksien vastuiden yhteismäärä esitetään kahdella eri rivillä. "Summa"-rivillä lasketaan kaikkien asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteen. "Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä"-rivillä esitetään vastuiden yhteismäärä niin, että yksittäisen asiakkaan vastuut ovat laskennassa vain kerran. Vähennykset sisältävät hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat ja vapautukset neljännen osan mukaisesti.



## Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat	30.6.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
<b>Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)</b>					
Riskiluokka 1	1 577 287	12 339	-	1 589 626	1 491 431
Riskiluokka 2	1 794 658	161 449	-	1 956 107	2 040 053
Riskiluokka 3	6 288	118 162	-	124 451	132 059
Riskiluokka 4	2 176	36 846	77 408	116 429	84 935
Riskiluokka ei luokiteltu	2 717	62	-	2 779	2 671
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>3 383 126</b>	<b>328 858</b>	<b>77 408</b>	<b>3 789 392</b>	<b>3 751 150</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	974	7 370	11 737	20 082	19 495
<b>Yhteensä</b>	<b>3 382 152</b>	<b>321 488</b>	<b>65 670</b>	<b>3 769 310</b>	<b>3 731 655</b>

Yritykset	30.6.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
<b>Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)</b>					
Riskiluokka 1	476 900	13 085	-	489 985	479 239
Riskiluokka 2	566 646	64 031	-	630 677	614 543
Riskiluokka 3	46 426	140 537	-	186 963	196 319
Riskiluokka 4	101	15 510	82 489	98 100	60 964
Riskiluokka ei luokiteltu	306	32	-	338	405
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>1 090 378</b>	<b>233 195</b>	<b>82 489</b>	<b>1 406 062</b>	<b>1 351 470</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	4 425	23 960	15 350	43 735	11 964
<b>Yhteensä</b>	<b>1 085 953</b>	<b>209 235</b>	<b>67 139</b>	<b>1 362 328</b>	<b>1 339 506</b>

Asunto-osakeyhtiöt	30.6.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
<b>Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)</b>					
Riskiluokka 1	605 468	1 504	-	606 973	651 897
Riskiluokka 2	83 176	4 157	-	87 333	73 089
Riskiluokka 3	1 723	31 746	-	33 468	29 462
Riskiluokka 4	1	3 220	7 243	10 464	2 817
Riskiluokka ei luokiteltu	5	-	-	5	-
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>690 374</b>	<b>40 627</b>	<b>7 243</b>	<b>738 244</b>	<b>757 264</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	3 530	10 376	2 326	16 232	449
<b>Yhteensä</b>	<b>686 844</b>	<b>30 251</b>	<b>4 917</b>	<b>722 012</b>	<b>756 815</b>

Maatalousasiakkaat	30.6.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
<b>Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)</b>					
Riskiluokka 1	114 671	1 275	-	115 946	109 179
Riskiluokka 2	135 614	9 950	-	145 564	159 145
Riskiluokka 3	12 071	13 213	-	25 284	22 332
Riskiluokka 4	756	12 453	10 746	23 955	17 331
Riskiluokka ei luokiteltu	7 005	5	-	7 010	6 454
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>270 117</b>	<b>36 896</b>	<b>10 746</b>	<b>317 760</b>	<b>314 442</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	157	578	3 197	3 932	3 146
<b>Yhteensä</b>	<b>269 960</b>	<b>36 318</b>	<b>7 549</b>	<b>313 828</b>	<b>311 296</b>

Muut	30.6.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
<b>Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)</b>					
Riskiluokka 1	64 305	15 265	-	79 570	96 123
Riskiluokka 2	53 152	30 417	-	83 569	76 829
Riskiluokka 3	-	2 259	-	2 259	932
Riskiluokka 4	-	228	97	326	42
Riskiluokka ei luokiteltu	8	-	-	8	-
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>117 465</b>	<b>48 170</b>	<b>97</b>	<b>165 732</b>	<b>173 926</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	57	6 581	8	6 646	674
<b>Yhteensä</b>	<b>117 408</b>	<b>41 589</b>	<b>89</b>	<b>159 086</b>	<b>173 252</b>

Saamistodistukset (1 000 euroa)	30.6.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	483 787	-	-	483 787	476 133
Riskiluokka 2	1 424	-	-	1 424	1 366
Riskiluokka 3	-	-	-	-	252
Riskiluokka 4	-	-	147	147	-
Riskiluokka ei luokiteltu	4 425	7 425	-	11 850	68 425
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>489 636</b>	<b>7 425</b>	<b>147</b>	<b>497 207</b>	<b>546 177</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	277	32	88	398	478
<b>Yhteensä</b>	<b>489 358</b>	<b>7 392</b>	<b>59</b>	<b>496 809</b>	<b>545 699</b>

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	30.6.2024					30.6.2024	31.12.2023
	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu		
Yritykset	1 105 564	762 613	219 920	108 785	6 479	<b>2 203 361</b>	<b>2 171 713</b>
Kiinteistöala	745 160	369 628	89 016	42 262	14	<b>1 246 079</b>	<b>1 250 967</b>
Maatalous	1 340	52 808	1 287	1 106	6 175	<b>62 716</b>	<b>61 607</b>
Rakentaminen	52 259	50 913	13 545	11 013	45	<b>127 775</b>	<b>125 645</b>
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	20 177	33 603	17 715	11 917	7	<b>83 420</b>	<b>84 755</b>
Tukku- ja vähittäiskauppa	80 207	73 823	26 843	10 438	21	<b>191 332</b>	<b>182 695</b>
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	23 207	19 291	10 811	942	-	<b>54 252</b>	<b>44 500</b>
Muut	183 214	162 546	60 704	31 106	217	<b>437 788</b>	<b>421 542</b>
Julkisyhteisöt	1 234	15 281	-	-	-	<b>16 515</b>	<b>16 486</b>
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 850	18 432	-	64	7	<b>34 352</b>	<b>34 832</b>
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	49 048	49 697	2 259	262	1	<b>101 267</b>	<b>103 977</b>
Kotitaloudet	1 710 405	2 057 228	150 246	140 163	3 653	<b>4 061 695</b>	<b>4 021 245</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>2 882 101</b>	<b>2 903 250</b>	<b>372 425</b>	<b>249 274</b>	<b>10 140</b>	<b>6 417 190</b>	<b>6 348 252</b>

### 3. Operatiivinen riski

---

Operatiiviseen riskiin kuuluvat mm. riskit, jotka sisältyvät manuaalisiin prosesseihin ja sisäisiin kontrolleihin. Puutteet sisäisissä kontrolleissa ja manuaalisista prosesseista johtuva väärintoimimisen mahdollisuus on mahdollistanut pankin sisäisten ohjeiden vastaisen luotonannon sekä asiakaskokonaisuuksien virheellisen muodostamisen ja raportoinnin. Pankissa on tehty mittava selvitystyö toisen vuosineljänneksen aikana, jonka tuloksena on tunnistettu useita kehityskohteita vastaavien riskien ehkäisemiseksi tulevaisuudessa. Nämä kehityskohteet sisältyvät yhtiön käynnissä olevaan laajaan kehitysohjelmaan.

Oma Säästöpankki Oyj:n toinen olennainen operatiivisen riskin lähde on kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut viime vuosina ja tietoturvallisuuden riskitaso on aiemmasta selvästi kohonnut. IT-riskiä suojataan monin eri menetelmin, ja suojautuminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkö- ja tietoliikennehäiriöitä, on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisen häiriön sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan arvioimalla erilaisia uhkaskenaarioita sekä niiden todennäköisyyksiä ja vaikutuksia. Ensimmäisellä vuosineljänneksellä toteutetussa TIBER-FI kehikon mukaisessa tietoturvaluustestauksessa todettiin suojausten olevan hyvällä tasolla.

## 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			
<b>30.6.2024</b>						
Käteiset varat	437 674	-	-	-	437 674	437 674
Saamiset luottolaitoksilta	165 066	-	-	-	165 066	165 066
Saamiset asiakkailta	5 987 207	-	-	-	5 987 207	5 987 207
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	29 740	29 740	29 740
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	496 809	1 200	-	498 009	498 009
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 749	-	13 749	13 749
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>6 589 948</b>	<b>496 809</b>	<b>14 949</b>	<b>29 740</b>	<b>7 131 446</b>	<b>7 131 446</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 390	24 390
Sijoituskiinteistöt					1 152	1 152
Muut varat					127 422	127 422
<b>Varat yhteensä</b>	<b>6 589 948</b>	<b>496 809</b>	<b>14 949</b>	<b>29 740</b>	<b>7 284 410</b>	<b>7 284 410</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>30.6.2024</b>				
Velat luottolaitoksille	172 662	-	172 662	172 662
Velat asiakkaille	3 598 037	-	3 598 037	3 598 037
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	8 465	8 465	8 465
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 757 983	-	2 757 983	2 757 983
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>6 588 682</b>	<b>8 465</b>	<b>6 597 147</b>	<b>6 597 147</b>
Muut kuin rahoitusvelat			154 003	154 003
<b>Velat yhteensä</b>	<b>6 588 682</b>	<b>8 465</b>	<b>6 751 151</b>	<b>6 751 151</b>

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
<b>31.12.2023</b>						
Käteiset varat	682 117	-	-	-	682 117	682 117
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	-	-	-	192 305	192 305
Saamiset asiakkailta	5 997 074	-	-	-	5 997 074	5 997 074
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	44 924	44 924	44 924
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	545 699	1 030	-	546 729	546 729
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 519	-	13 519	13 519
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>6 871 497</b>	<b>545 699</b>	<b>14 549</b>	<b>44 924</b>	<b>7 476 669</b>	<b>7 476 669</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 131	24 131
Sijoituskiinteistöt					1 167	1 167
Muut varat					140 939	140 939
<b>Varat yhteensä</b>	<b>6 871 497</b>	<b>545 699</b>	<b>14 549</b>	<b>44 924</b>	<b>7 642 906</b>	<b>7 642 906</b>

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

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>30.6.2023</b>						
Käteiset varat	243 847	-	-	-	243 847	243 847
Saamiset luottolaitoksilta	104 065	-	-	-	104 065	104 065
Saamiset asiakkailta	5 959 115	-	-	-	5 959 115	5 959 115
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	4 966	4 966	4 966
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	542 405	890	-	543 295	543 295
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 700	-	13 700	13 700
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>6 307 027</b>	<b>542 405</b>	<b>14 590</b>	<b>4 966</b>	<b>6 868 988</b>	<b>6 868 988</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					25 516	25 516
Sijoituskiinteistöt					2 163	2 163
Muut varat					118 064	118 064
<b>Varat yhteensä</b>	<b>6 307 027</b>	<b>542 405</b>	<b>14 590</b>	<b>4 966</b>	<b>7 014 730</b>	<b>7 014 730</b>

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
<b>30.6.2023</b>				
Velat luottolaitoksille	103 581	-	103 581	103 581
Velat asiakkaille	3 835 280	-	3 835 280	3 835 280
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	12 697	12 697	12 697
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 389 873	-	2 389 873	2 389 873
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>6 388 735</b>	<b>12 697</b>	<b>6 401 432</b>	<b>6 401 432</b>
Muut kuin rahoitusvelat			143 069	143 069
<b>Velat yhteensä</b>	<b>6 388 735</b>	<b>12 697</b>	<b>6 544 501</b>	<b>6 544 501</b>

## Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Vaadittaessa maksettavat	163 576	191 805	97 735
Muut	1 490	500	6 330
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>165 066</b>	<b>192 305</b>	<b>104 065</b>
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>			
Lainat	5 857 387	5 871 747	5 834 570
Käytetyt tililuotot	68 373	65 637	69 443
Valtion varoista välitetyt lainat	16	20	21
Luottokortit	60 499	58 929	54 519
Pankkitakaussaamiset	932	741	564
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>5 987 207</b>	<b>5 997 074</b>	<b>5 959 115</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>6 152 273</b>	<b>6 189 379</b>	<b>6 063 180</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

## Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
<b>Käyvän arvon suojaus</b>			
Korkojohdannaiset	29 740	44 924	4 965
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	1
<b>Johdannaisvarat yhteensä</b>	<b>29 740</b>	<b>44 924</b>	<b>4 966</b>

Velat (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
<b>Käyvän arvon suojaus</b>			
Korkojohdannaiset	8 465	9 455	12 697
<b>Johdannaisvelat yhteensä</b>	<b>8 465</b>	<b>9 455</b>	<b>12 697</b>

### Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)

	30.6.2024		31.12.2023		30.6.2023	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
<b>Käyvän arvon portfoliosuojaus</b>						
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	222 042	4 042	227 523	9 523	219 952	1 952
<b>Varat yhteensä</b>	<b>222 042</b>	<b>4 042</b>	<b>227 523</b>	<b>9 523</b>	<b>219 952</b>	<b>1 952</b>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 763 188	13 188	1 345 014	45 014	899 208	-5 792
<b>Velat yhteensä</b>	<b>1 763 188</b>	<b>13 188</b>	<b>1 345 014</b>	<b>45 014</b>	<b>899 208</b>	<b>-5 792</b>

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

30.6.2024	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	-	1 141 000	827 000	1 968 000	29 740	8 465
Koronvaihtosopimukset	-	1 141 000	827 000	1 968 000	29 740	8 465
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	-	-	-	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-	-	-	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	-	1 141 000	827 000	1 968 000	29 740	8 465

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

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

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

30.6.2023	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	5 000	791 000	327 000	1 123 000	4 965	12 697
Koronvaihtosopimukset	5 000	791 000	327 000	1 123 000	4 965	12 697
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	27 490	-	-	27 490	1	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	27 490	-	-	27 490	2	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	32 490	791 000	327 000	1 150 490	4 966	12 697

## Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	1 200	1 030	890
Osakkeet ja osuudet	13 749	13 519	13 700
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä</b>	<b>14 949</b>	<b>14 549</b>	<b>14 590</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	496 809	545 699	542 405
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä</b>	<b>496 809</b>	<b>545 699</b>	<b>542 405</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>	<b>1 152</b>	<b>1 167</b>	<b>2 163</b>
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>512 910</b>	<b>561 414</b>	<b>559 158</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
<b>Hankintameno 1.1.</b>	<b>4 058</b>	<b>4 199</b>	<b>4 199</b>
+ Lisäykset	-	22	22
+/- Siirrot	-	-163	898
<b>Hankintameno kauden lopussa</b>	<b>4 058</b>	<b>4 058</b>	<b>5 119</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	<b>-2 892</b>	<b>-2 871</b>	<b>-2 871</b>
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	40	-53
- Poistot	-14	-59	-31
+/- Muut muutokset	-	-1	-1
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa</b>	<b>-2 906</b>	<b>-2 892</b>	<b>-2 956</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>1 167</b>	<b>1 328</b>	<b>1 328</b>
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>1 152</b>	<b>1 167</b>	<b>2 163</b>



30.6.2024		Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä	
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	176 710	-	-	176 710	176 710	
Muilta	-	4 438	-	4 438	320 100	25	-	320 125	324 563	
Muut										
Muilta	-	9 311	-	9 311	-	1 175	-	1 175	10 485	
<b>Yhteensä</b>	-	<b>13 749</b>	-	<b>13 749</b>	<b>496 809</b>	<b>1 200</b>	-	<b>498 009</b>	<b>511 758</b>	
31.12.2023		Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä	
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	161 872	-	-	161 872	161 872	
Muilta	-	4 214	-	4 214	383 827	115	-	383 942	388 156	
Muut										
Muilta	-	9 305	-	9 305	-	915	-	915	10 220	
<b>Yhteensä</b>	-	<b>13 519</b>	-	<b>13 519</b>	<b>545 699</b>	<b>1 030</b>	-	<b>546 729</b>	<b>560 248</b>	
30.6.2023		Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä	
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	154 670	-	-	154 670	154 670	
Muilta	-	4 224	-	4 224	387 534	113	-	387 647	391 870	
Muut										
Muilta	-	9 477	-	9 477	201	777	-	978	10 455	
<b>Yhteensä</b>	-	<b>13 700</b>	-	<b>13 700</b>	<b>542 405</b>	<b>890</b>	-	<b>543 295</b>	<b>556 996</b>	

## Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
<b>Velat luottolaitoksille</b>			
Velat Keskuspankeille	60 000	30 000	-
Vaadittaessa maksettavat	9 617	4 420	8 580
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	103 045	130 835	95 002
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>172 662</b>	<b>165 255</b>	<b>103 581</b>
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>			
Talletukset	3 584 835	3 733 280	3 841 054
Vaadittaessa maksettavat	3 041 592	3 160 301	3 257 361
Muut	543 243	572 979	583 693
Muut rahoitusvelat	14	16	19
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	14	16	19
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	13 188	45 014	-5 792
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>3 598 037</b>	<b>3 778 310</b>	<b>3 835 280</b>
<b>Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>3 770 699</b>	<b>3 943 565</b>	<b>3 938 861</b>

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

## Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
Joukkovelkakirjalainat	2 656 685	2 758 725	2 255 996
Sijoitustodistukset	101 298	171 333	133 877
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>2 757 983</b>	<b>2 930 058</b>	<b>2 389 873</b>

(1 000 euroa)	Nimellisarvo		Liikkeeseen-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
	30.6.2024	Korko			30.6.2024	31.12.2023	30.6.2023
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	-	299 914	299 745
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	-	55 000	54 999
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	625 452	622 126	618 820
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 861	199 782	199 703
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	589 591	587 613	585 596
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	149 912	149 802	149 696
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	594 784	347 641	347 437
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	497 085	496 848	-
					<b>2 656 685</b>	<b>2 758 725</b>	<b>2 255 996</b>

(1 000 euroa)						Kirjanpito-arvo yhteensä
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk		
<b>30.6.2024</b>	76 796	14 807	-	9 694	<b>101 298</b>	
<b>31.12.2023</b>	99 464	62 221	-	9 648	<b>171 333</b>	
<b>30.6.2023</b>	76 786	27 672	29 418	-	<b>133 877</b>	

## Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
<b>Korkotuotot</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	8 585	5 636	11 627	2 872	3 254
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	164 625	110 968	266 459	82 430	64 802
Saamistodistuksista	2 483	2 428	5 102	854	1 317
Johdannaissopimuksista*	-	14 129	37 613	-	8 498
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista*	1 046	-	-	459	
Muut korkotuotot	1 159	714	1 705	579	410
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>177 898</b>	<b>133 874</b>	<b>322 506</b>	<b>87 194</b>	<b>78 281</b>
<b>Korkokulut</b>					
Veloista luottolaitoksille	-3 291	-2 276	-5 099	-1 705	-1 084
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-18 687	-8 357	-22 216	-9 700	-5 366
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-37 208	-23 150	-54 488	-18 619	-13 400
Johdannaissopimuksista*	-	-13 365	-40 775	-	-8 393
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista*	-7 259	-	-	-3 960	
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 018	-796	-1 754	-474	-474
Muut korkokulut	-625	-470	-1 130	-295	-329
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-68 088</b>	<b>-48 415</b>	<b>-125 461</b>	<b>-34 752</b>	<b>-29 046</b>
<b>Korkokate</b>	<b>109 810</b>	<b>85 459</b>	<b>197 045</b>	<b>52 442</b>	<b>49 236</b>

\*Yhtiö on raportointikaudella muuttanut korkoriskiä suojaavien johdannaisten korkojen käsittelyä netotusperusteiseksi, minkä vaikutus korkotuottoihin on -26,0 milj. euroa sekä korkokuluihin +26,0 milj. euroa. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokatteeseen oli yhteensä -6,2 milj. euroa.

## Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
<b>Palkkiotuotot</b>					
Luotonannosta	5 284	4 608	10 156	2 676	2 670
Talletuksista	73	49	107	46	28
Kortti- ja maksuliikenteestä	17 949	16 166	33 713	8 958	8 665
Rahastoista	3 724	3 053	6 517	1 907	1 740
Lainopillisista tehtävistä	267	181	483	150	107
Välitetystä toiminnasta	1 319	1 179	2 469	656	664
Takausten myöntämisestä	1 119	1 053	2 094	538	534
Muut palkkiotuotot	532	473	1 082	269	232
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>30 268</b>	<b>26 763</b>	<b>56 621</b>	<b>15 199</b>	<b>14 640</b>
<b>Palkkiokulut</b>					
Kortti- ja maksuliikenteestä	-3 629	-2 933	-6 653	-1 867	-1 661
Arvopapereista	-617	-274	-1 442	-362	-148
Muut palkkiokulut	-557	-547	-1 105	-272	-276
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-4 803</b>	<b>-3 755</b>	<b>-9 200</b>	<b>-2 500</b>	<b>-2 085</b>
<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>25 465</b>	<b>23 007</b>	<b>47 421</b>	<b>12 699</b>	<b>12 555</b>

## Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>					
Saamistodistuksista					
Arvostusvoitot ja -tappiot	53	31	25	28	-12
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>53</b>	<b>31</b>	<b>25</b>	<b>28</b>	<b>-12</b>
Osakkeista ja osuuksista					
Osinkotuotot	269	179	217	142	97
Arvostusvoitot ja -tappiot	-28	462	-2 782	-347	499
<b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>	<b>241</b>	<b>640</b>	<b>-2 564</b>	<b>-205</b>	<b>596</b>
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>293</b>	<b>671</b>	<b>-2 540</b>	<b>-178</b>	<b>584</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	91	579	610	-	17
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-312	-359	-422	-	10
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-222</b>	<b>220</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-222</b>	<b>220</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>27</b>

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
Vuokra- ja osinkotuotot	96	160	235	47	105
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	7	8	11	5	6
Vastike- ja hoitokulut	-53	-46	-90	-25	-30
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-14	-31	-59	-7	-21
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-	-	-10	-	-
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä</b>	<b>35</b>	<b>90</b>	<b>87</b>	<b>20</b>	<b>59</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>76</b>	<b>-43</b>	<b>-83</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
<b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>	<b>-202</b>	<b>435</b>	<b>779</b>	<b>103</b>	<b>-266</b>
<b>Kaupankäynnin nettotuotot</b>	<b>255</b>	<b>71</b>	<b>-306</b>	<b>442</b>	<b>21</b>
<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>236</b>	<b>1 443</b>	<b>-1 875</b>	<b>411</b>	<b>424</b>

## Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023	2024 Q2	2023 Q2
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-54 899	-3 845	1 926	-32 888	-2 880
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	80	-110	-40	-62	-3
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-54 818</b>	<b>-3 955</b>	<b>1 885</b>	<b>-32 950</b>	<b>-2 883</b>
<b>Lopulliset luottotappiot</b>					
Lopulliset luottotappiot	-7 884	-1 242	-20 760	-6 535	-643
Palautukset lopullisista luottotappioista	167	888	1 748	61	811
<b>Toteutuneet luottotappiot, netto</b>	<b>-7 717</b>	<b>-354</b>	<b>-19 012</b>	<b>-6 474</b>	<b>168</b>
<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>-62 535</b>	<b>-4 309</b>	<b>-17 126</b>	<b>-39 423</b>	<b>-2 714</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2024 ja 30.6.2024 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

### Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 655</b>	<b>14 180</b>	<b>19 624</b>	<b>35 458</b>	<b>24 833</b>	<b>24 833</b>
Siirrot vaiheeseen 1	130	-820	-81	-770	-774	-583
Siirrot vaiheeseen 2	-224	2 669	-790	1 656	971	321
Siirrot vaiheeseen 3	-22	-904	8 025	7 100	2 035	5 473
Uudet saamiset	147	374	445	967	5 585	7 496
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-99	-381	5 083	4 603	-1 434	7 990
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-7 884	-7 884	-1 242	-20 760
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	167	167	888	1 748
Luottoriskin muutoksen vaikutus	36	258	2 701	2 995	101	1 878
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-100
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	6 272	34 457	5 402	46 131	10 160	7 161
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>7 894</b>	<b>49 834</b>	<b>32 694</b>	<b>90 423</b>	<b>41 123</b>	<b>35 458</b>

Ensimmäisellä neljänneksellä kirjattiin 19,5 milj. euron johdon harkinnanvarainen lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Toisen neljänneksen aikana lisävaraus kohdistettiin suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille. Toisella neljänneksellä kirjattiin 30 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus kyseisille asiakaskokonaisuuksille. Lisäksi yhtiö kirjasi toisen neljänneksen aikana 2,5 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle, liittyen edellä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin. Yhtiö purki aiemmin tehdyn 1,0 milj. euron lisävarauksen. Lisäksi yhtiö kohdisti liiketoimintakaupan yhteydessä kirjattua käyvän arvon oikaisua 1,2 milj. euroa.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>78</b>	<b>192</b>	-	<b>269</b>	<b>297</b>	<b>297</b>
Siirrot vaiheeseen 1	8	-66	-	-58	-98	156
Siirrot vaiheeseen 2	-3	35	-	32	33	79
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-5	-	-6	-4	-9
Uudet saamiset	35	25	-	60	195	140
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-22	-83	-	-105	-79	65
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-1	13	-	12	-21	214
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-726
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	53	53
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>	<b>94</b>	<b>110</b>	-	<b>204</b>	<b>376</b>	<b>269</b>

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-6/2024	1-6/2023	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>430</b>	<b>48</b>	-	<b>478</b>	<b>438</b>	<b>438</b>
Siirrot vaiheeseen 1	-	-2	-	-1	-	-
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-	-	23
Siirrot vaiheeseen 3	-22	-	88	66	-	-
Uudet saamistodistukset	21	-	-	21	634	613
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-75	-	-	-75	-610	-629
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-78	-14	-	-92	86	34
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>	<b>277</b>	<b>32</b>	<b>88</b>	<b>398</b>	<b>547</b>	<b>478</b>

## Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käyppien arvojen määrittely kuvataan 2023 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

### Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	30.6.2024				30.6.2023			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Oman pääoman ehtoiset	4 438	2 534	6 776	13 749	4 224	2 263	7 214	13 700
Vieraan pääoman ehtoiset	738	-	462	1 200	693	-	197	890
<b>Johdannaiset</b>	-	29 740	-	29 740	-	4 966	-	4 966
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>								
Vieraan pääoman ehtoiset	495 902	-	908	496 809	542 405	-	-	542 405
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>501 078</b>	<b>32 275</b>	<b>8 146</b>	<b>541 498</b>	<b>547 322</b>	<b>7 229</b>	<b>7 411</b>	<b>561 962</b>
<b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>								
<b>Johdannaiset</b>	-	8 465	-	8 465	-	12 697	-	12 697
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	-	<b>8 465</b>	-	<b>8 465</b>	-	<b>12 697</b>	-	<b>12 697</b>
<b>Muut velat (1 000 euroa)</b>								
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	16 917	16 917	-	-	19 550	19 550
<b>Yhteensä</b>	-	-	<b>16 917</b>	<b>16 917</b>	-	-	<b>19 550</b>	<b>19 550</b>



### Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.6.2024			31.12.2023			30.6.2023		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>6 866</b>	<b>345</b>	<b>7 211</b>	<b>6 211</b>	<b>199</b>	<b>6 410</b>	<b>6 211</b>	<b>199</b>	<b>6 410</b>
+ Hankinnat	179	292	471	743	146	888	1 000	-	1 000
- Myynnit	-	-90	-90	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-84	-84	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-269	-	-269	-88	-	-88	3	-2	1
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>6 776</b>	<b>462</b>	<b>7 239</b>	<b>6 866</b>	<b>345</b>	<b>7 211</b>	<b>7 214</b>	<b>197</b>	<b>7 411</b>

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.6.2024			31.12.2023			30.6.2023		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	-	<b>234</b>	<b>234</b>	-	-	-	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-229	-229	-	-69	-69	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	903	903	-	303	303	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	<b>908</b>	<b>908</b>	-	<b>234</b>	<b>234</b>	-	-	-

### Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	30.6.2024			31.12.2023			30.6.2023		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	-	<b>19 550</b>	<b>19 550</b>	-	<b>5 200</b>	<b>5 200</b>	-	<b>5 200</b>	<b>5 200</b>
+ Hankinnat	-	-	-	-	15 000	15 000	-	15 000	15 000
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-2 633	-2 633	-	-650	-650	-	-650	-650
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo</b>	-	<b>16 917</b>	<b>16 917</b>	-	<b>19 550</b>	<b>19 550</b>	-	<b>19 550</b>	<b>19 550</b>

## Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	30.6.2024				31.12.2023			30.6.2023		
		Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
<b>Oman pääoman ehtoiset</b>										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	6 776	1 016	-1 016	6 866	1 030	-1 030	7 214	1 082	-1 082
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>6 776</b>	<b>1 016</b>	<b>-1 016</b>	<b>6 866</b>	<b>1 030</b>	<b>-1 030</b>	<b>7 214</b>	<b>1 082</b>	<b>-1 082</b>

(1 000 euroa)	30.6.2024				31.12.2023			30.6.2023		
		Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
<b>Vieraan pääoman ehtoiset</b>										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	462	69	-69	345	52	-52	197	30	-30
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	908	136	-136	234	35	-35	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>1 370</b>	<b>205</b>	<b>-205</b>	<b>579</b>	<b>87</b>	<b>-87</b>	<b>197</b>	<b>30</b>	<b>-30</b>

## Liite 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.6.2024 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

### Johdolle ja avainhenkilöille suunnatut ohjelmat:

#### Ohjelma 2020–2021

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

#### Ohjelma 2022–2023

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

#### Ohjelma 2024–2025

Oma Säästöpankin hallitus käynnisti 29.2.2024 konsernin avainhenkilöille suunnatun kannustinjärjestelmän. Mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, luottokannan laatuun sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ohjelma sisältää kahden vuoden mittaisen ansaintajakson, 2024–2025 ja sen jälkeiset sitouttamisjaksot, joiden aikana osakkeet luovutetaan noin neljän vuoden kuluessa kuudessa erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella katetaan palkkiosta henkilölle aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai toimosuhde päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 45 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet.

### Johdon ja avainhenkilöiden osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

	1-6/2024	1-6/2024	1-6/2024	1-12/2023
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	405 000	400 000	420 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	20,34	16,90	8,79	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	41	28	8	11
<b>Tilikauden tapahtumat (kpl)</b>	<b>1-6/2024</b>	<b>1-6/2024</b>	<b>1-6/2024</b>	<b>1-12/2023</b>
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
<b>1.1.2024</b>				
Kauden alussa ulkona olleet		-	<b>114 794</b>	172 190
<b>Muutokset kaudella</b>				
Kaudella myönnetty		218 293	-	-
Kaudella menetetyt		-13 086	-24 086	-
Kaudella toteutetut		-82 093	-45 356	-57 396
Kaudella rauenneet		-	-	-
<b>Kauden lopussa ulkona olevat</b>		<b>123 114</b>	<b>45 352</b>	<b>114 794</b>

## Henkilöstön osakesäästöohjelma OmaOsake

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus perusti 29.2.2024 koko henkilöstölle suunnatun OmaOsake-säästöohjelman. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea sitoutumista sekä yrityskulttuuria. OmaOsake-ohjelma koostuu vuosittain alkavista ohjelmakausista, joissa kussakin on 12 kuukauden säästöjakso ja sitä seuraava noin kahden vuoden mittainen omistusjakso. Omistusjakson päätyttyä osallistujille luovutetaan lisäosakkeita suorituskriteerien perusteella. Suorituskriteerien täyttymisestä riippuen osallistujilla on mahdollisuus saada yksi ilmainen lisäosake (brutto) kahta tai yhtä säästöosaketta kohden. Jos suorituskriteerejä ei saavuteta, osallistujat saavat yhden lisäosakkeen kolmea säästöosaketta kohden. Lisäosakkeiden saaminen edellyttää pääsääntöisesti työsuhteen jatkumista ja säästöosakkeiden pitämistä omistuksessa 31.3.2027 päättyvän omistusjakson ajan. Suoritusperusteiset kriteerit lisäosakkeiden ansaintaan perustuvat vertailukelpoiseen oman pääoman tuottoon sekä vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen. Mahdollinen palkkio maksetaan omistusjakson päättymisen jälkeen osittain osakkeina ja rahana. Rahaosuus on tarkoitettu kattamaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja. Lisäosakkeet ovat vapaasti siirrettävissä sen jälkeen, kun ne on kirjattu osallistujan arvo-osuustilille. Ohjelmakaudella 2024–2027 OmaOsake-ohjelmaa tarjottiin noin 440 työntekijälle mukaan lukien johtoryhmän jäsenet ja toimitusjohtaja. Ohjelmaan osallistui noin 60 % henkilöstöstä.

### Osakesäästöohjelma

	1-6/2024
	OmaOsake 2024-2025
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita ohjelman	56 500
Alkuperäinen allokaatiopäivä	1.4.2024
Vapautumispäivä	31.3.2025
Oikeuden syntymisehdot	Osakkaiden omistus, työsuhde
Enimmäisvoimassoloaika, vuosia	3
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	2,75
Henkilöitä tilikauden päättyessä	264
Maksu suorittamistapa	Käteinen & osakkeet

## Liite 15 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

### Tilikausi 2024

Raportointikaudella Oma Säästöpankki Oyj pääomitti osakkuusyhtiötään GT Invest Oy:tä osakkeenomistajien yhteisellä päätöksellä. Oma Säästöpankin osuus pääomituksesta oli 0,5 milj. euroa.

### Tilikausi 2023

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

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

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

Raportointikaudella Oma Säästöpankki Oyj pääomitti osakkuusyhtiötään GT Invest Oy:tä osakkeenomistajien yhteisellä päätöksellä. Oma Säästöpankin osuus pääomituksesta oli 1,2 milj. euroa.

#### Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Figure Taloushallinto Oy	178	178
GT Invest	7 239	6 742
Deleway Projects Oy	2 049	2 029
City Kauppapaikat Oy	17 809	17 809
SAV-Rahoitus Oyj	-	-
<b>Tasearvo yhteensä</b>	<b>27 275</b>	<b>26 759</b>

#### Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä:

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Kirjanpito-arvo 1.1	24 131	25 351
Lisäykset	516	3 270
Osuus osakkuusyrittysten tuloksesta	-257	-1 131
Saadut osingot	-	-
Arvon alentuminen	-	-3 359
<b>Kirjanpito-arvo</b>	<b>24 390</b>	<b>24 131</b>

## Liite 16 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tilasi toisen neljänneksen lopussa koko luottokannan laadun varmistamiseen liittyvän selvitystyön kahdelta ulkopuoliselta, riippumattomalta asiantuntijaorganisaatiolta. Selvitystyön tulokset valmistuivat 24.7.2024 ja johtopäätökset on kerrottu kappaleessa ”Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma”.

Yhtiö antoi 24.7.2024 negatiivisen tulosvaroituksen ja päivitti tulosohjeistustaan johtuen toiselle neljännekselle kirjattavasta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta lisävarauksesta.

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

## Liite 17 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

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

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

### Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

### Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

### Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

### Kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

### Oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

### Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

### Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

### Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

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

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

### Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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



# 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 30.6.2024, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.6.2024 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 syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin puolivuositarkastusta 30.6.2024 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 29. heinäkuuta 2024

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski  
KHT



omasp

**Oma Säästöpankki Oyj**

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2