

omasp



Q1/2024

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Osavuositiedot 31.3.2024



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi–maaliskuulta 2024

- Korkokate kasvoi tammi–maaliskuussa 58,4 % verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokate oli yhteensä 57,4 (36,2) milj. euroa. Korkokatetta ovat kasvattaneet markkinakorkojen nousu ja lisäksi maaliskuusta 2023 alkaen Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä kasvaneet volyymit.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 0,8 %. Yritysassiakkaiden lainakanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 1,6 %.
- Talletuskanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 6,4 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulojen nettoerä kasvoi ensimmäisellä neljänneksellä volyymikasvun myötä 22,1 %.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat tammi–maaliskuussa 46,1 % vertailukauteen nähden.
- Liiketoiminnan kulut pysyivät lähes vertailukauden tasolla ja kasvoivat tammi–maaliskuussa yhteensä 1,5 %. Viranomaiskulujen määrä laski vertailukaudesta, koska tilikaudelle 2024 ei kirjata EU-vakaussuorituksen maksua.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat ensimmäiseltä neljännekseltä yhteensä -23,1 (-1,6) milj. euroa. Yhtiö kirjasi ensimmäiselle neljännekselle 19,5 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen tiettyjen asiakkaiden luottoriskiaseman muutoksen vuoksi. Muutoksen taustalla oli yhtiön ohjeiden vastainen toiminta ja sen aiheuttama luottoriskiaseman heikentyminen.
- Ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja kasvoi ja oli yhteensä 24,7 (23,3) milj. euroa. Kasvua oli edelliseen vuoteen 5,9 %.
- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi vertailukauteen nähden 6,1 % ja oli yhteensä 25,6 (24,2) milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhde parani ja oli 35,2 (50,7) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani ja oli 34,1 (47,9) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto laski vertailukauteen nähden ja oli 15,5 (19,3) %

Näkymät tilikaudelle 2024 (päivitetty 16.4.2024)

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

Arvioimme tilikauden 2024 konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 120–140 milj. euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2023 oli 143,6 milj. euroa). Lisää näkymistä osavuositiedotuksen sivulla 21.

| Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | Δ % | 1-12/2023 |
|--|-----------|-----------|---------|-----------|
| Korkokate | 57 369 | 36 224 | 58 % | 197 045 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 12 766 | 10 453 | 22 % | 47 421 |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 74 080 | 50 697 | 46 % | 247 067 |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -25 958 | -25 568 | 2 % | -90 550 |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | -23 112 | -1 595 | 1 349 % | -17 126 |
| Tulos ennen veroja | 24 668 | 23 296 | 6 % | 138 048 |
| Kulu-tuottosuhde, % | 35,2 % | 50,7 % | -31 % | 36,9 % |
| Taseen loppusumma | 7 531 291 | 7 298 953 | 3 % | 7 642 906 |
| Oma pääoma | 527 426 | 437 357 | 21 % | 541 052 |
| Kokonaispääoman tuotto, ROA % | 1,0 % | 1,1 % | -7 % | 1,6 % |
| Oman pääoman tuotto, ROE % | 14,9 % | 18,6 % | -20 % | 24,3 % |
| Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,60 | 0,59 | 2 % | 3,49 |
| Vakavaraisuussuhde (TC), % | 16,9 % | 15,5 % | 9 % | 16,5 % |
| Ydinpääomasuhde (CET1), % | 15,4 % | 13,6 % | 13 % | 14,9 % |
| Vertailukelpoinen tulos ennen veroja | 25 626 | 24 157 | 6 % | 143 609 |
| Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, % | 34,1 % | 47,9 % | -29 % | 35,1 % |
| Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE % | 15,5 % | 19,3 % | -20 % | 25,3 % |



**Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
25,6 miljoonaa
euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

Tuloskasvu jatkuu merkittävästä lisävarauksesta huolimatta – vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 25,6 miljoonaa euroa ja kasvoi 6,1 prosenttia

Ensimmäisellä vuosineljänneksellä OmaSp:n liiketoiminnan kehitys jatkui odotuksia parempana haastavasta taloudellisesta toimintaympäristöstä huolimatta. Molemmat päätulonlähteet jatkoivat vahvaa kasvua.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi jo 16. kerran peräkkäin suhteessa vertailukauteen, vaikka kvartaalille kirjattiin merkittävä kertaluonteinen lisävaraus.

Korkoympäristö on tukenut edelleen korkokatteen kehitystä ja alkuvuoden aikana kasvua oli 58 % edelliseen vuoteen verrattuna. Myös asiakasmäärien kasvu on pysynyt tasaisena ja palkkiotuotot kasvoivat 22 % edelliseen vuoteen verrattuna.

Kokonaisuutena luottosalkkua tarkastellessa luottokannan laatu on suhdannekehitys huomioiden säilynyt odotetulla tasolla. Ensimmäisen vuosineljänneksen lopussa havaitsimme omien valvontaprosessiemme tuloksena ohjeiden vastaisen toiminnan.

Ohjeiden vastaisesta toiminnasta johtuva vakuusaseman heikentyminen yhdistettynä vallitsevaan yleiseen heikkoon taloustilanteeseen lisäävät luottoriskiä aiemmin raportoidusta. Tämän johdosta kirjasimme kvartaalille 19,5 miljoonan euron suuruisen johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen. Arviomme mukaan lisävaraus

tulee kattamaan selvitykseen liittyvien asiakkaiden tulevaisuudessa mahdollisesti realisoituvat luottotappiot. Selvitystyössä on ilmennyt, että pankin luotonantoon

**Korkokate
kasvoi 58 %**

liittyviä ohjeistuksia on merkittävästi rikottu. Kyse on yksittäistapauksesta, jossa asiakkaiden luottoriskiasemaa on peitelty muodostamalla asiakaskokonaisuuksia tietoisesti virheellisesti ja puutteellisin tiedoin. Kohteet sijoittuvat valtakunnallisesti ympäri Suomea ja kohdistuvat kiinteistötoimialalle. Laajan selvitystyön perusteella on kyetty varmistamaan, että ohjeiden vastainen toiminta kohdistuu noin 3 %:iin OmaSp:n 6 miljardin euron luottosalkusta. Tapahtunut otetaan erittäin vakavasti ja on selvää, että olemme epäonnistuneet, kun kyseinen tapahtumaketju on päässyt syntymään.

Olemme ryhtyneet laajoihin konkreettisiin toimenpiteisiin, jotta kykenemme jatkossa minimoimaan riskin sen suhteen, että mitään vastaavaa pääsisi tapahtumaan.

Ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 24,7 miljoonaa euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja 25,6 miljoonaa euroa, molemmissa kasvua 6 %. Alkuvuoden vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) on säilynyt hyvällä tasolla huolimatta alkuvuodelle kirjatusta lisävarauksesta ja oli 15,5 %. Hyvästä tulokertymästä johtuen ydinpääomasuhde vahvistui lähes 0,5 prosenttiyksikköä. Toiminnan tehokkuus on toimialan parhaimmistoa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 34,1 %. Vuosittain kirjattavat viranomaismaksut rasittavat pankin ensimmäisen neljänneksen tulosta. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde ilman viranomaismaksuja oli 30,4 %.

Rakennamme määrätietoisesti perustaa tulevalle menestykselle

Otimme joulukuussa 2023 uudistetun toimintamallin käyttöömme, jonka tavoitteena oli organisaatorakenteen suoraviivaistaminen. Tehdyt toimenpiteet näkyvät jo arjessamme ja nostavat pankin tekemisen tasoa entisestään. Lisäksi lanseerasimme alkuvuodesta koko henkilöstölle suunnatun OmaOsake-osakesäästöohjelman. Ensimmäiselle ohjelmakaudelle ilmoitautui mukaan 60 % henkilöstöstä, mikä kertoo

OmaSp:n yrityskulttuurista ja työntekijöiden sitoutumisesta pankin arvon kasvattamiseen.

OmaSp jatkaa luottavaisin mielin tilikautta

Huolimatta poikkeuksellisesta alkuvuodesta, jatkamme tilikautta luottavaisin mielin tuloksetekokyvyn ja vahvojen pääomapuskureiden johdosta.

Kehitystyö ja investoinnit toiminnan tehostamiseen ja asiakaskokemuksen

parantamisen eteen jatkuvat. OmaSp oli viime vuonna Helsingin pörssin kannattavin yhtiö ja sillä tiellä on vahva tahtotila jatkaa. Parhailaan valmistaudumme vastaanottamaan elo-syyskuun vaihteessa Handelsbankenin Suomen pk-yrityслиiketoiminnan, joka parantaa vuosittaista tulosta ennen veroja noin 8–12 miljoonaa euroa. Tulosoheistuksemme mukaan arvioimme tilikauden 2024 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 120–140 miljoonaa euroa.

**Vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhde
34,1 % ja
vertailukelpoinen
ROE 15,5 %**

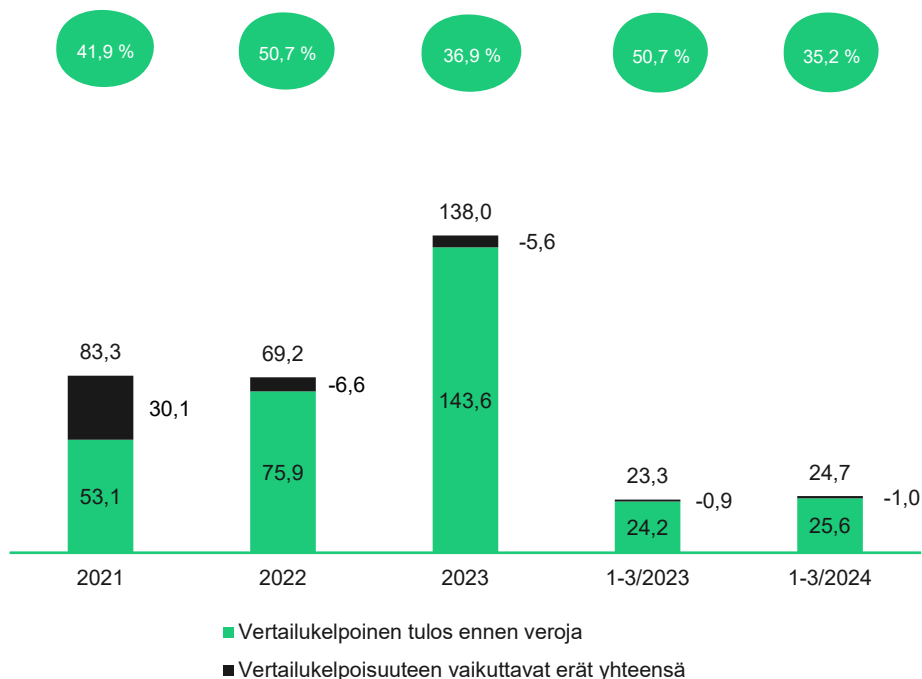


Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

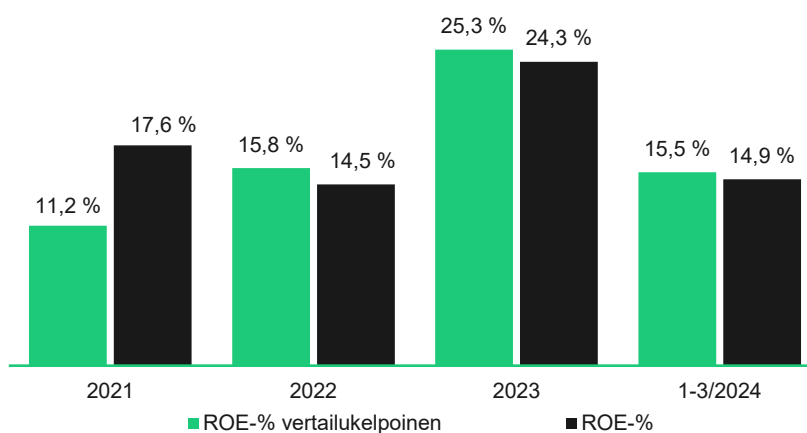
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-suhde

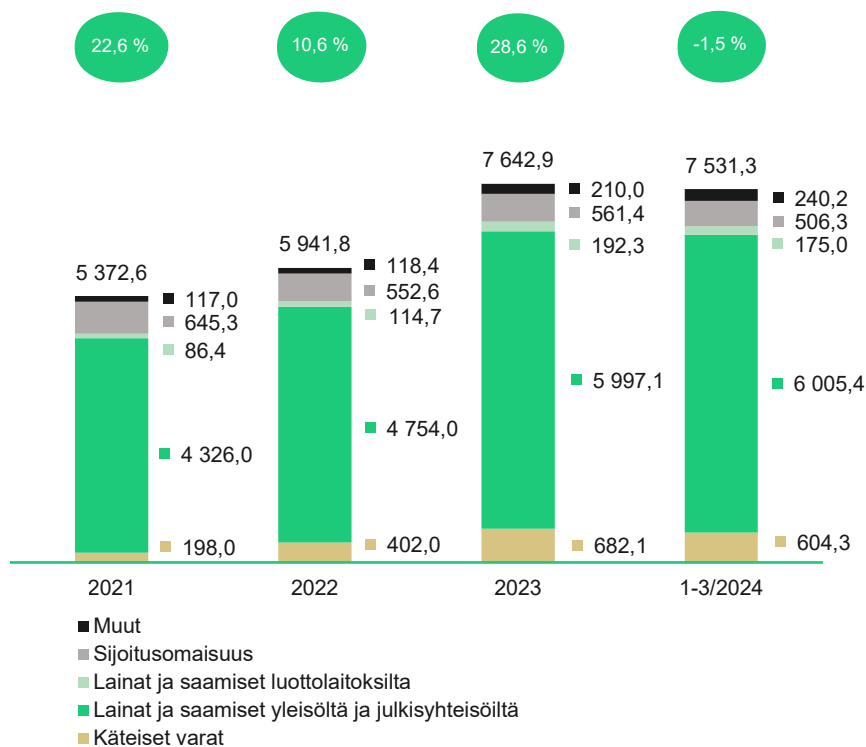


Oman pääoman tuotto, ROE %



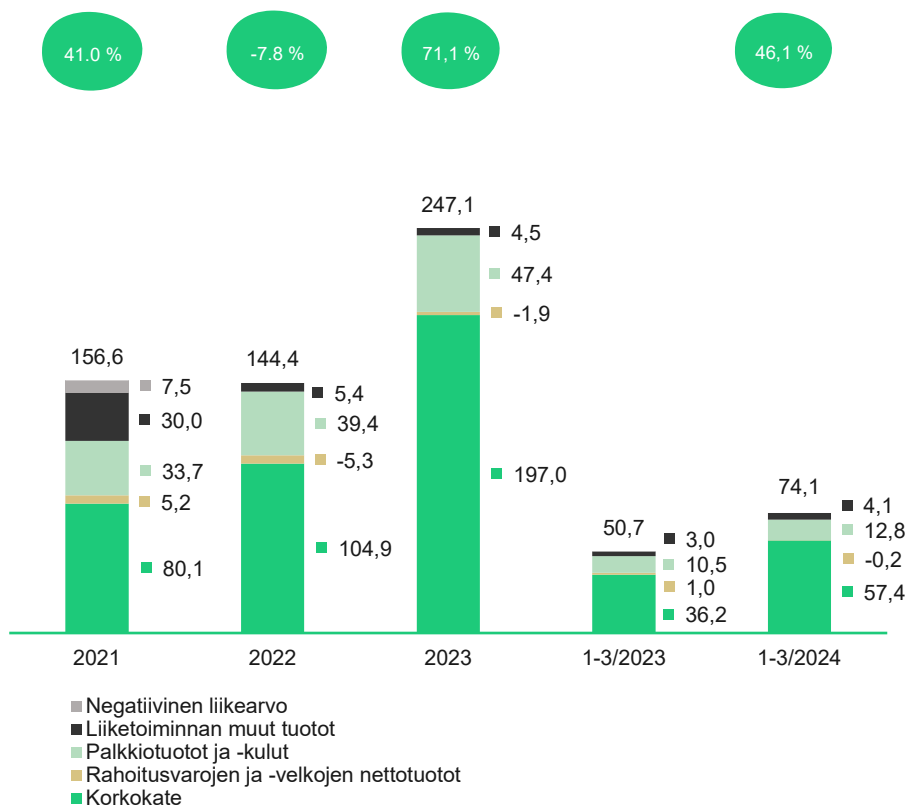
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Oma Säästöpankki Oyj ja Svenska Handelsbanken AB sopivat toukokuussa 2023 järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yrityслиiketoiminnan. Viranomais hyväksyntä kaupalle saatiin 24.7.2023. Kauppa tullaan toteuttamaan suunnitelman mukaisesti elo-syyskuun vaihteessa. Ostettavat asiakkuudet sijoittuvat maantieteellisesti ympäri Suomen. Yhtiö avaa uudet konttorit yritysjärjestelyn yhteydessä Vaasaan, Vantaalle ja Kuopioon. Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko oli noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyy noin 14 000 asiakasta. Samalla Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä. Liiketoiminnan hankinnan arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja noin 8-12 milj. euroa vuosittain. Lisää liiketoimintakaupan vaikutuksista osavuosisikatsauksen sivulla 18.
- Yhtiö antoi ennakkotiedon ensimmäisen neljänneksen tuloksesta ja päivitti tulosohjeistustaan 16.4.2024 liittyen ensimmäiselle neljännekselle kirjattuun merkittävään johdon harkinnanvaraiseen lisävaraukseen. Yhtiö havaitsi omien valvontaprosessiensa tuloksena ohjeiden vastaisen toiminnan, jonka seurauksena yhtiön luottoriskiasema heikkeni olennaisesti tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Tapahtuman taustalla on yhtiön luotonantoon liittyvän ohjeistuksen rikkominen, jonka seurauksena yksittäisiä asiakaskokonaisuuksia muodostettiin tietoisesti virheellisesti. Ohjeiden vastaisesta toiminnasta johtuva vakuusaseman heikentyminen yhdistettynä vallitsevaan yleiseen heikkoon taloustilanteeseen lisäävät yhtiön luottoriskiä aiemmin raportoidusta. Riskiaseman muutoksen takia ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin 19,5 milj. euron johdon harkinnanvarainen lisävaraus.
- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa perustaa koko henkilöstön osakesäästöohjelman ("OmaOsake-ohjelma") työntekijöille. 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 alkaa 1.4.2024.
- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöille suunnatun osakepohjaisen kannustinjärjestelmän uudesta ansaintajaksosta tilikaudille 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.
- Yhtiökokouksessa 26.3.2024 hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Jyrki Mäkynen, Jaakko Ossa, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uudeksi jäseneksi Essi Kautonen. Hallituksen järjestäytymiskokouksessa 26.3.2024 valittiin Jarmo Salmi jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Jyrki Mäkynen varapuheenjohtajana. Hallitus päätti hoitaa tarkastusvaliokunnan tehtävät. Hallitus nimitti yhden pysyvän valiokunnan, palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnan jäseniä ovat Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Aila Hemminki.

- Yhtiön varatoimitusjohtaja ja yritysasiakasliiketoiminnan johtaja Pasi Turtio jäi pois yhtiön palveluksesta 5.3.2024. Varatoimitusjohtajana aloitti talousjohtaja Sarianna Liiri ja johtoryhmän jäsenenä palveluverkoston johtaja Markus Souru.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

| (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | Δ % | 1-12/2023 | 2023 Q4 | 2023 Q3 | 2023 Q2 |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Korkokate | 57 369 | 36 224 | 58 % | 197 045 | 56 907 | 54 679 | 49 236 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 12 766 | 10 453 | 22 % | 47 421 | 12 188 | 12 226 | 12 555 |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 74 080 | 50 697 | 46 % | 247 067 | 67 190 | 65 999 | 63 181 |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -25 958 | -25 568 | 2 % | -90 550 | -23 483 | -19 824 | -21 674 |
| ¹⁾ Kulu-tuottosuhte, % | 35,2 % | 50,7 % | -31 % | 36,9 % | 35,4 % | 30,1 % | 34,4 % |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | -23 112 | -1 595 | 1 349 % | -17 126 | -7 269 | -5 548 | -2 714 |
| Tulos ennen veroja | 24 668 | 23 296 | 6 % | 138 048 | 35 546 | 40 506 | 38 699 |
| Tilikauden tulos | 19 899 | 18 671 | 7 % | 110 051 | 28 185 | 32 325 | 30 870 |
| Taseen loppusumma | 7 531 291 | 7 298 953 | 3 % | 7 642 906 | 7 642 906 | 7 071 703 | 7 014 730 |
| Oma pääoma | 527 426 | 437 357 | 21 % | 541 052 | 541 052 | 505 290 | 470 229 |
| ¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA % | 1,0 % | 1,1 % | -7 % | 1,6 % | 1,5 % | 1,8 % | 1,7 % |
| ¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE % | 14,9 % | 18,6 % | -20 % | 24,3 % | 21,5 % | 26,5 % | 27,2 % |
| ¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,60 | 0,59 | 2 % | 3,49 | 0,85 | 0,97 | 0,93 |
| ¹⁾ Omavaraisuusaste, % | 7,0 % | 6,0 % | 17 % | 7,1 % | 7,1 % | 7,1 % | 6,7 % |
| ¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), % | 16,9 % | 15,5 % | 9 % | 16,5 % | 16,5 % | 16,6 % | 16,0 % |
| ¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), % | 15,4 % | 13,6 % | 13 % | 14,9 % | 14,9 % | 14,8 % | 14,1 % |
| ¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), % | 15,4 % | 13,6 % | 13 % | 14,9 % | 14,9 % | 14,8 % | 14,1 % |
| ¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), % | 152,8 % | 126,2 % | 21 % | 248,9 % | 248,9 % | 153,6 % | 149,9 % |
| ^{1) 2)} Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), % | 117,3 % | 118,0 % | -1 % | 117,8 % | 117,8 % | 115,3 % | 119,8 % |
| Henkilöstön lukumäärä keskimäärin | 470 | 375 | 25 % | 445 | 463 | 476 | 464 |
| Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa | 471 | 428 | 10 % | 464 | 464 | 463 | 482 |

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

| | | | | | | | |
|---|--------|--------|-------|---------|--------|--------|--------|
| ¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja | 25 626 | 24 157 | 6 % | 143 609 | 38 790 | 41 840 | 38 822 |
| ¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, % | 34,1 % | 47,9 % | -29 % | 35,1 % | 32,8 % | 29,2 % | 33,7 % |
| ¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,62 | 0,61 | 2 % | 3,63 | 0,93 | 1,01 | 0,93 |
| ¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE % | 15,5 % | 19,3 % | -20 % | 25,3 % | 23,5 % | 27,4 % | 27,3 % |

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

2) NSFR-laskentaa 31.3.2023, 30.6.2023 ja 30.9.2023 tarkennettu takautuvasti.

Toimintaympäristö

Suomen talous on edelleen taantumassa ja Suomen Pankin ennusteen mukaan talous alkaa elpyä vuoden loppupuolella hiukan nopeammin, kuin joulukuun 2023 ennusteessa oli arvioitu. Aiempaa korkeampi hinta- ja korkotaso sekä viennin heikko kasvu painaa yksityistä kulutusta. Investointien supistuminen vaikuttaa myös talouden toipumiseen. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli maaliskuussa 2,2 %. Inflaation nousuun vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron ja kulutusluottojen korkojen nousu. ⁽³⁾

Inflaatio on jatkanut hidastumistaan viime kuukausina. Maaliskuussa Euroopan keskuspankki päätti pitää kaikki kolme ohjauskorkoa ennallaan. EKP:n tämänhetkisen arvion perusteella ohjauskorot ovat tasolla, joka edesauttaa inflaation palautumista keskipitkällä aikavälillä 2 % tasolle. ⁽²⁾ Rahoitusolot Suomessa kiristyivät vuoden 2023 aikana ja alkuvuoden 2024 aikana korot ovat pysyneet edellisen vuoden tasolla. Tammi–maaliskuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 0,2 prosenttiyksikköä. ⁽¹⁰⁾

Viennin heikko kysyntä, hintojen nousu sekä korkea korkotaso ovat vaikuttaneet Suomen talouden kasvuun. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan supistuvan vuonna 2024 0,5 % ja kasvavan vuonna 2025 1,7 %. Vuonna 2026 talouskasvun ennustetaan hidastuvan 1,5 %:iin. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi 0,8 prosenttiyksikköä edellisestä neljänneksestä ja oli loka–joulukuussa 0,6 %. Vuoden 2023 viimeisellä neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi hieman edelliseen neljännekseen verrattuna ja kulutusmenot pysyivät edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi 6,8 % ja hintamuutoksista puhdistettuna 4,1 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna.

Investointiaste pieneni hieman edellisestä vuosineljänneksestä ja oli 11,6 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli 29,3 %. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74-vuotiaita oli maaliskuussa 52 000 vähemmän ja työttömiä 60 000 enemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2024 maaliskuussa työllisyysaste oli 76,1 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste keskimäärin 9,0 % (15–74-vuotiaat). ⁽⁵⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 5,4 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 6,1 % ja muualla Suomessa 4,4 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppohenkilöiden kiinteistövälittäjien kautta väheni 15 % vertailukaudesta. ⁽⁶⁾

Helmikuussa 2024 asuntolainoja nostettiin 0,9 mrd. euron edestä, joka on 60 milj. euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 1,0 % ja asuntoluottokannan 1,4 %. Samalla ajanjaksolla yrityslainojen määrä kasvoi 1,7 %. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli helmikuussa 4,37 %. Kotitalouksien talletusten määrä pieneni 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 2 %. ⁽⁷⁾

Viimeisen 12 kuukauden aikana konkurssien määrä oli 16 % suurempi kuin sitä edeltäneen 12 kuukauden ajanjaksolla. ⁽⁸⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni marraskuun 2023 ja tammikuun 2024 välisenä aikana 37 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 4,8 milj. kuutiometriä. ⁽⁹⁾

- 1) Suomen Pankki, Tukevasta taantumasta kohti kasvua. Julkaistu 15.3.2024.
- 2) Suomen Pankki EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 7.3.2024.
- 3) Tilastokeskus, Inflaatio 2,2 % maaliskuussa 2024. Julkaistu 15.4.2024.
- 4) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämistä oli 0,6 % vuoden 2023 neljännellä neljänneksellä. Julkaistu 15.3.2024.
- 5) Tilastokeskus, Työllisten määrä väheni ja työttömyys kasvoi maaliskuussa 2024 vuoden takaiseen verrattuna. Julkaistu 24.4.2024.
- 6) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat yli 5 % helmikuussa 2024 vuoden takaisesta. Julkaistu 28.3.2024.
- 7) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Asuntoyhteisöjen lainakannan kasvu hidastunut. Julkaistu 2.4.2024
- 8) Tilastokeskus, Maaliskuussa 2024 pantiin vireille 274 konkurssia. Julkaistu 17.4.2024.
- 9) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni 37 % vuodentakaisesta jaksolla marraskuu 2023-tammikuu 2024. Julkaistu 26.3.2024.
- 10) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 2.4.2024.

Luottoluokitus ja likviditeetti

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

| | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|------|-----------|------------|
| LCR | 152,8 % | 248,9 % |
| NSFR | 117,3 % | 117,8 % |

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen viimeisen neljänneksen lopussa 152,8 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 117,3 %.

Vuoden 2024 ensimmäisen neljänneksen aikana korot ovat pysyneet vuoden vaihteen tasolla. Inflaatiopaineet säilyvät kuitenkin normaalia korkeammalla tasolla matalan

työttömyyden sekä kohonneiden palkkatasojen seurauksena, jolloin vuoden 2024 aikana koroissa tullaan oletettavasti näkemään edelleen suurta heiluntaa ⁽¹⁾. Uusi korkoympäristö näkyy myös talletusten kilpailutuksessa, kun pankit tarjoavat entistä korkeampaa talletuskorkoa. Samaan aikaan kotitalouksien yleinen säästökehitys Suomessa on laskusuunnassa, kun valtaosa käytettävissä olevista varoista menee säästämisen sijasta kulutukseen nousseiden elinkustannusten seurauksena. Korkoympäristön muutokset näkyvät erityisesti varainhankinnan kustannusten nousuna. Kustannusten noususta huolimatta rahoituksen saatavuus on säilynyt hyvällä tasolla.

Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta vuoden ensimmäisellä neljänneksellä vakaalla pohjalla, ja lisäksi yhtiön vuonna 2023 liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat ovat vahvistaneet likviditeettiasemaa ja vähentäneet uudelleenrahoitusriskiä.

⁽¹⁾ Suomen Pankki: Rahapoliittinen katsaus 2/2024 ja Bloomberg.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankki Oyj:ssä 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.

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2023 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

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

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2023.

Tulos 1–3 / 2024

Konsernin ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 24,7 (23,3) milj. euroa ja kauden tulos 19,9 (18,7) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 35,2 (50,7) %.

Ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 25,6 (24,2) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 34,1 (47,9) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

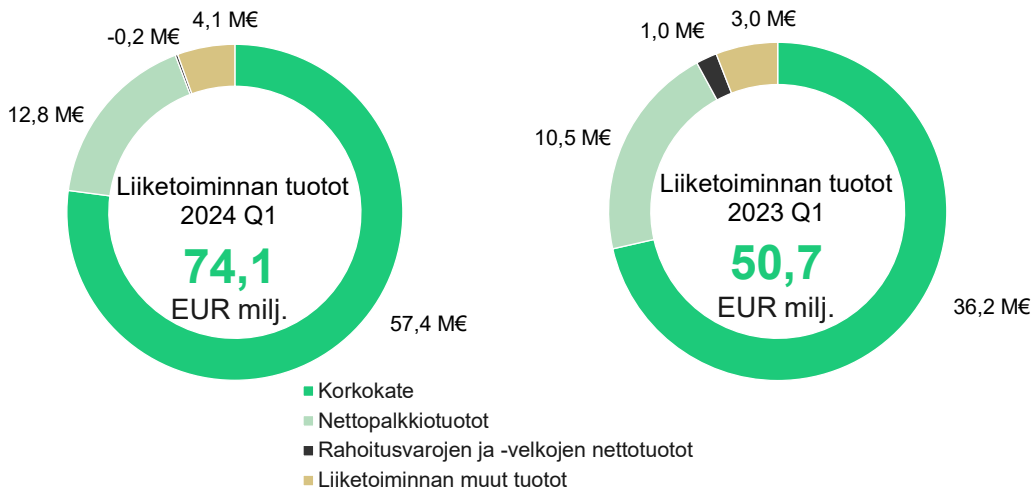
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 74,1 (50,7) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 46,1 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 74,3 (49,7) milj. euroa ja kasvua 49,5 % edelliseen vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -0,2 (1,0) milj. euroa.

Alkuvuodesta 2023 toteutettu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta on vaikuttanut positiivisesti raportointikaudella korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitykseen.

Korkokate kasvoi 58,4 % ollen 57,4 (36,2) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 63,2 % ollen 90,7 (55,6) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyy markkinakorkojen nousulla sekä maaliskuusta 2023 alkaen Liedon Säästöpankin hankinnan myötä kasvaneella volyymilla. Ensimmäisellä neljänneksellä korkorisikin hallintaan liittyvien suojauksien korkojen kirjauskäytäntöä on muutettu netotusperusteiseksi, mikä vähensi korkotuottoja sekä -kuluja. Korkorisikin suojauksesta aiheutuneet korkotuotot olivat nettona -2,7 milj. euroa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat ensimmäisellä neljänneksellä 33,3 (19,4) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun on vaikuttanut markkinakorkojen nousun myötä kohonneet liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 1,07 (0,49) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi 22,1 % ollen 12,8 (10,5) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 15,1 (12,1) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 9,0 (7,5) milj. euroa, kasvua 19,9 % edelliseen vuoteen nähden. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,6 (1,9) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -0,2 (1,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,1 (3,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin ensimmäisellä neljänneksellä talletussuojamaksuja 3,9 milj. euroa. Vastaava erä kirjattiin talletussuojamaksuna liiketoiminnan muihin kuluihin.

Kulut

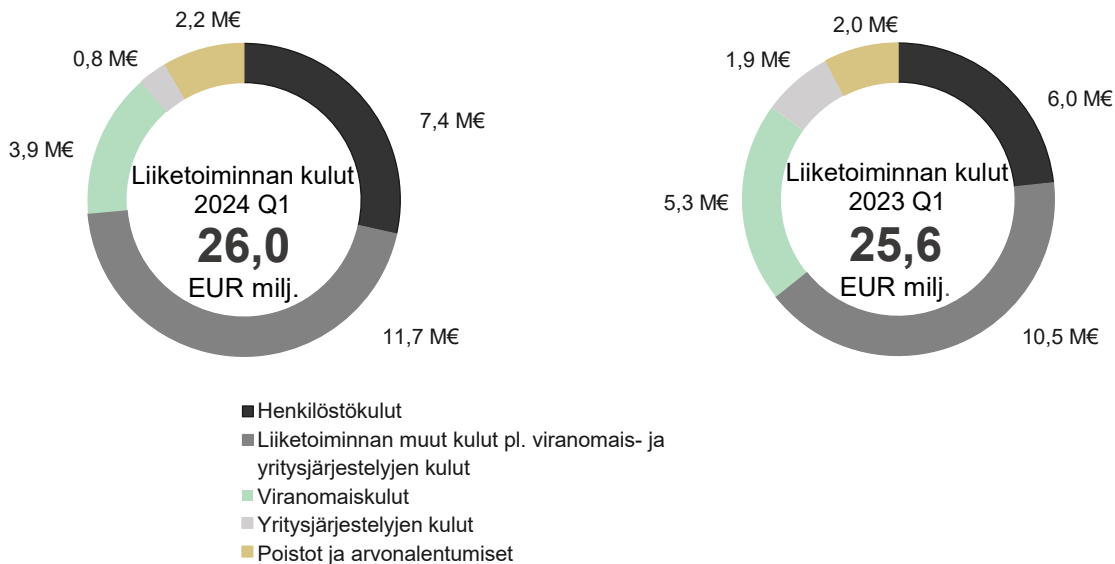
Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 26,0 (25,6) milj. euroa ja ne kasvoivat 1,5 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 0,8 milj. euroa. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kuluja 1,9 milj. euroa, joten vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 25,2 (23,7) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 6,3 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 24,1 % ollen 7,4 (6,0) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 471 (428), josta 66 (57) oli määräaikaisia. Henkilöstökulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstömäärän kasvu sekä Liedon Säästöpankin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen.

Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 7,1 % ollen 16,4 (17,7) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia.

Pankkiunionin yhteinen kriisintarkkailurahasto saavutti vuoden 2023 lopussa tavoitetasonsa, jonka vuoksi vuonna 2024 kerätään EU-tason maksun sijaan kokoluokaltaan merkittävästi pienempää kansallista vakaumaksua. Ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin talletussuojamaksua yhteensä 3,9 milj. euroa, joka katetaan vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Yhteensä viranomaismaksuja kirjattiin 3,9 (5,3) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,2 (2,0) milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -23,1 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -1,6 milj. euroa.

Ensimmäisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi 22,0 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 1,1 milj. euroa. Lähes koko muutos kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Ensimmäisen vuosineljänneksen lopussa havaittiin omien valvontaprosessien tuloksena ohjeiden vastainen toiminta, jonka seurauksena yhtiön luottoriskiasema heikkeni olennaisesti tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Tapahtuman taustalla on pankin 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. Yhtiön arvion mukaan lisävaraus kattaa luottoriskiaseman muutoksen johdosta tulevaisuudessa mahdollisesti realisoituvat luottotappiot. Harkinnanvarainen lisävaraus pyritään kohdentamaan yksittäisille luotoille toisen neljänneksen aikana. Tehty lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 2.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kasvoi vertailukauteen nähden ja oli ensimmäisen neljänneksen aikana 1,2 (0,5) milj. euroa.

Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 27,8 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni 1,5 % tammi-
maaliskuun 2024 aikana ja oli 7 531,3 (7 642,9) milj.
euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 6 180,4 (6 189,4) milj. euroa,
säilyivät vertailukauden tasolla. Lainat ja saamiset
luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 175,0 (192,3) milj.
euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
6 005,4 (5 997,1) milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen
keskimääräinen koko on ollut noin 126 tuhatta euroa.

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

| Luottosaldo (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Yksityisasiakkaat | 3 601 904 | 3 585 722 | 3 589 104 |
| Yrityisasiakkaat | 1 279 266 | 1 255 520 | 1 299 544 |
| Asuntoyhteisöt | 729 263 | 736 068 | 700 235 |
| Maatalousasiakkaat | 304 980 | 300 447 | 310 451 |
| Muut | 147 511 | 154 776 | 105 614 |
| Yhteensä | 6 062 924 | 6 032 533 | 6 004 948 |

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni kauden aikana 9,8 %
ja oli 506,3 (561,4) milj. euroa. Valtaosa muutoksesta
johtuu yksittäisen suuren joukkovelkakirjalainasijoituksen
eräännyttämisestä sekä käteisvarojen kasvattamisesta
likviditeettisalkussa. Sijoitusomaisuuden hallinnan
ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman
turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

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

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 870,4
(3 943,6) milj. euroa, pienenivät kauden aikana 1,9 %. Erä
muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista,
jotka olivat maaliskuun lopussa 3 675,3 (3 733,3) milj.
euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 17 %. Velat
luottolaitoksille olivat kauden lopussa 164,3 (165,3) milj.
euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä
laski kauden aikana 2,3 % 2 861,5 (2 930,1) milj. euroon.
Tammikuussa erääntyi 55 milj. euron
joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen
velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

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

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 527,4 (541,1) milj. euroa, pieneni
kauden aikana 2,5 %. Oman pääoman muutos selittyi
pääosin kauden tuloksella ja osinkojen maksulla.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden
lukumäärä 31.3.2024 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 | 31.3.2024 | 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, 42,1 (41,9) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä maaliskuun lopussa oli 331,7 (330,6) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

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

Lisäksi yhtiöllä on käynnissä viranomaisraportoinnin uudistushankkeita.

Handelsbankenin Suomen pk-yrityслиiketoiminnan hankkiminen

Yhtiö ja Handelsbanken sopivat toukokuussa 2023 järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yrityслиiketoiminnan. 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 yritysjärjestelyn yhteydessä Vaasaan, Vantaalle ja Kuopioon.

Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko oli noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyy kaikkiaan noin 14 000 asiakasta. Yhtiölle siirtyvä kanta on muuttunut kaupan yhteydessä tiedotetusta markkinamuutosten ja tarkemman segmentoinnin seurauksena. Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä.

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

liiketoimintavolyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta sekä vahvistavat vuosittaista tuloksentekeykyä olennaisesti. Liiketoiminnan hankinnan arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja noin 8-12 milj. euroa vuosittain. Siirtyvä talletuskanta vahvistaa yhtiön maksuvalmiusasemaa eikä yritysjärjestelyyn 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 lisätynä 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.

Yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 26.3.2024. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2023 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle, päätti kannattaa yhtiön toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja hyväksyi toimielinten palkitsemisraportin.

Lisäksi yhtiökokous päätti seuraavista asioista:

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2023 vahvistetun taseen perusteella yhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,67 euroa osakkeelta ja lisäosinkoa 0,33 euroa osakkeelta. Osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka ovat osingon täsmäytyspäivänä 28.3.2024 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon. Osinko maksetaan Euroclear Finland Oy:n sääntöjen mukaisesti 8.4.2024.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2025 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 72 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 54 000 euroa vuodessa ja muille jäsenille 36 000 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin sähköpostikokouksesta tai valiokunnan kokouksesta 500 euroa.

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

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Jyrki Mäkyinen, Jaakko Ossa, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uudeksi jäseneksi Essi Kautonen toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2025 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2025 varsinaiseen yhtiökokoukseen. KPMG Oy Ab toimii myös yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajana tilikaudella 2024. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkaa KTM, KHT Tuomas Ilveskoski. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista, omien osakkeiden luovuttamisesta sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta

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

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 4 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 12 % yhtiön kaikista osakkeista.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2025 asti ja kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

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

- Omia osakkeita voidaan hankkia enintään 1 000 000 kappaletta, mikä vastaa noin 3 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan

ylit 10 % yhtiön kaikista osakkeista. Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla.

Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2025 asti.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö antoi ennakkotiedon Q1 tuloksesta ja päivitti tulosohjeistustaan 16.4.2024 liittyen ensimmäiselle neljännekselle kirjattuun merkittävään johdon harkinnanvaraiseen lisävaraukseen. Yhtiö havaitsi omien valvontaprosessiensa tuloksena ohjeiden vastaisen toiminnan, jonka seurauksena yhtiön luottoriskiasema heikkeni olennaisesti tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Tapahtuman taustalla on yhtiön luotonantoon liittyvän ohjeistuksen rikkominen, jonka seurauksena yksittäisiä asiakaskokonaisuuksia muodostettiin tietoisesti virheellisesti. Ohjeiden vastaisesta toiminnasta johtuva vakuusaseman heikentyminen yhdistettynä vallitsevaan yleiseen heikkoon taloustilanteeseen lisäävät yhtiön luottoriskiä aiemmin raportoidusta. Riskiaseman muutoksen takia ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin 19,5 milj. euron johdon harkinnanvarainen lisävaraus. Yhtiö päivitti tulosohjeistustaan, ja vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja arvioidaan olevan 120–140 milj. euroa tilikaudella 2024.

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:

29.7.2024 Osavuositarkastus 1–6/2024

28.10.2024 Osavuositarkastus 1–9/2024

Näkymät tilikaudelle 2024

Uusi näkymä ja ohjeistus (päivitetty 16.4.2024):

Yhtiön kannattava kasvu jatkuu edelleen asiakaskokemukseen ja palveluverkoston toteutettujen investointien vauhdittamana. Handelsbankenilta hankittava pk-yritysassiakasliiketoiminta parantaa yhtiön tuloksentekokykyä 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 120–140 milj. euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2023 oli 143,6 milj. euroa).

Vakavaraisuus

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

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 15,4 (14,9) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella).

Riskipainotetut erät, 3 301,1 (3 300,0) milj. euroa, säilyivät vertailukauden tasolla. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille. Yhtiön

hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2024 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Konsernin omat varat, (TC) 557,6 (544,5) milj. euroa, ylittivät 161,0 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 396,6 (396,5) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 128,0 milj. euroa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,6 (6,3) %.

| Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä | 520 782 | 505 611 | 430 171 |
| Vähennykset ydinpääomasta | -13 734 | -14 663 | -13 769 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 507 048 | 490 948 | 416 402 |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä | - | - | - |
| Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta | - | - | - |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä | - | - | - |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä | 507 048 | 490 948 | 416 402 |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä | 50 581 | 53 571 | 59 179 |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta | - | - | -500 |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 50 581 | 53 571 | 58 679 |
| Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä | 557 629 | 544 519 | 475 081 |
| Riskipainotetut erät | | | |
| Luotto- ja vastapuoliriski | 2 923 035 | 2 926 776 | 2 809 358 |
| Vastuun arvonoikaisuriski (CVA) | 55 769 | 50 949 | 27 764 |
| Operatiivinen riski | 322 280 | 322 280 | 233 043 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 3 301 084 | 3 300 005 | 3 070 164 |
| Ydinpääomasuhde (CET1), % | 15,36 % | 14,88 % | 13,56 % |
| Ensisijaisen pääoman suhde (T1), % | 15,36 % | 14,88 % | 13,56 % |
| Vakavaraisuussuhde (TC), % | 16,89 % | 16,50 % | 15,47 % |
| Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
| Ensisijainen pääoma | 507 048 | 490 948 | 416 402 |
| Vastuiden kokonaismäärä | 7 643 705 | 7 749 639 | 7 445 280 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, % | 6,63 % | 6,34 % | 5,59 % |

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.

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 %.

30.3.2023 Finanssivalvonta asetti 1,0 % suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Päätös tulee voimaan 1.4.2024 ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla.

Konsernin pääomavaade

31.3.2024

(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

| Pääoma | Pilari I vähimmäis-pääomavaade* | Pilari II (SREP) -vaade* | Kiinteä lisäpääomavaade | Muuttuva lisäpääomavaade** | O-SII | Järjestelmä-riskipuskuri | Pääomavaade yhteensä |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------|------------------------|
| CET1 | 4,50 % | 0,84 % | 2,50 % | 0,02 % | 0,00 % | 0,00 % | 7,86 % 259 426 |
| AT1 | 1,50 % | 0,28 % | | | | | 1,78 % 58 801 |
| T2 | 2,00 % | 0,38 % | | | | | 2,38 % 78 401 |
| Yhteensä | 8,00 % | 1,50 % | 2,50 % | 0,02 % | 0,00 % | 0,00 % | 12,02 % 396 627 |

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

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

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

| Liite (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Korkotuotot | 90 705 | 55 593 | 322 506 |
| Korkokulut | -33 336 | -19 369 | -125 461 |
| 9 Korkokate | 57 369 | 36 224 | 197 045 |
| Palkkiotuotot | 15 069 | 12 123 | 56 621 |
| Palkkiokulut | -2 303 | -1 670 | -9 200 |
| 10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 12 766 | 10 453 | 47 421 |
| 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | -175 | 1 019 | -1 875 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 4 120 | 3 002 | 4 476 |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 74 080 | 50 697 | 247 067 |
| Henkilöstökulut | -7 397 | -5 962 | -29 611 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -16 390 | -17 652 | -52 517 |
| Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -2 170 | -1 954 | -8 422 |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -25 958 | -25 568 | -90 550 |
| 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | -23 112 | -1 595 | -17 126 |
| Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista | -342 | -238 | -1 344 |
| Tulos ennen veroja | 24 668 | 23 296 | 138 048 |
| Tuloverot | -4 768 | -4 625 | -27 997 |
| Tilikauden tulos | 19 899 | 18 671 | 110 051 |
| Josta: | | | |
| Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 19 899 | 18 671 | 110 051 |
| Yhteensä | 19 899 | 18 671 | 110 051 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,60 | 0,59 | 3,49 |
| Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,60 | 0,59 | 3,47 |

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

| (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Tulos ennen veroja | 24 668 | 23 296 | 138 048 |
| Liiketoiminnan tuotot: | | | |
| Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | 175 | -1 019 | 1 875 |
| Liiketoiminnan kulut: | | | |
| Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut | 783 | 1 879 | 3 292 |
| Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset | - | - | 394 |
| Vertailukelpoinen tulos ennen veroja | 25 626 | 24 157 | 143 609 |
| Tuloslaskelman tuloverot | -4 768 | -4 625 | -27 997 |
| Laskennallinen tuloveron muutos | -192 | -172 | -1 112 |
| Vertailukelpoinen tulos | 20 666 | 19 360 | 114 500 |

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

| (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Tilikauden tulos | 19 899 | 18 671 | 110 051 |
| Muut laajan tuloksen erät ennen veroja | | | |
| Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi | | | |
| Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot | - | - | 191 |
| Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi | | | |
| Käypään arvoon arvostamisesta, netto | 438 | 2 299 | 18 012 |
| Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena | 312 | 369 | 422 |
| Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä | 751 | 2 667 | 18 624 |
| Tuloverot | | | |
| Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi | | | |
| Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot | - | - | -38 |
| Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi | | | |
| Käypään arvoon arvostamisesta | -150 | -533 | -3 687 |
| Tuloverot yhteensä | -150 | -533 | -3 725 |
| Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä | 601 | 2 134 | 14 899 |
| Tilikauden laaja tulos | 20 500 | 20 805 | 124 950 |
| Josta: | | | |
| Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 20 500 | 20 805 | 124 950 |
| Yhteensä | 20 500 | 20 805 | 124 950 |

Konsernin lyhennetty tase

| Liite | Varat (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|-------|---|------------------|------------------|------------------|
| | Käteiset varat | 604 341 | 682 117 | 496 827 |
| 4 | Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | 175 000 | 192 305 | 120 199 |
| 4 | Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 6 005 416 | 5 997 074 | 5 966 671 |
| 5 | Johdannaiset | 31 443 | 44 924 | 5 367 |
| 6 | Sijoitusomaisuus | 506 316 | 561 414 | 558 121 |
| | Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä | 24 164 | 24 131 | 25 113 |
| | Aineettomat hyödykkeet | 7 753 | 8 801 | 8 256 |
| | Liikearvo | 4 837 | 4 837 | 4 837 |
| | Aineelliset hyödykkeet | 35 499 | 34 594 | 35 670 |
| | Muut varat | 119 287 | 75 097 | 55 869 |
| | Laskennallinen verosaaminen | 17 233 | 17 610 | 21 293 |
| | Tuloverosaaminen | - | - | 731 |
| | Varat yhteensä | 7 531 291 | 7 642 906 | 7 298 953 |

| Liite | Velat (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|-------|--|------------------|------------------|------------------|
| 7 | Velat luottolaitoksille | 164 336 | 165 255 | 262 249 |
| 7 | Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 3 706 049 | 3 778 310 | 3 927 221 |
| 5 | Johdannaiset | 8 931 | 9 455 | 6 292 |
| 8 | Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 861 503 | 2 930 058 | 2 462 851 |
| | Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 60 000 | 60 000 | 60 000 |
| | Varaukset ja muut velat | 160 470 | 113 297 | 103 980 |
| | Laskennallinen verovelka | 40 394 | 42 899 | 36 694 |
| | Tuloverovelat | 2 183 | 2 580 | 2 309 |
| | Velat yhteensä | 7 003 865 | 7 101 854 | 6 861 596 |

| | Oma pääoma | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|--|--|------------------|------------------|------------------|
| | Osakepääoma | 24 000 | 24 000 | 24 000 |
| | Rahastot | 149 422 | 148 822 | 135 957 |
| | Kertyneet voittovarot | 354 004 | 368 230 | 277 401 |
| | Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 527 426 | 541 052 | 437 357 |
| | Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 527 426 | 541 052 | 437 357 |
| | Oma pääoma yhteensä | 527 426 | 541 052 | 437 357 |
| | Velat ja oma pääoma yhteensä | 7 531 291 | 7 642 906 | 7 298 953 |

| | Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|--|---|----------------|----------------|----------------|
| | Taseen ulkopuoliset sitoumukset | | | |
| | Takaukset ja pantit | 42 141 | 41 926 | 38 626 |
| | Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 42 141 | 41 926 | 38 626 |
| | Käyttämättömät luottojärjestelyt | 331 652 | 330 599 | 324 391 |
| | Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 331 652 | 330 599 | 324 391 |
| | Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä | 373 793 | 372 525 | 363 017 |

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 |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------|--------------------------|---|------------------------|
| 31.3.2024 | | | | | | | |
| Oma pääoma 1.1.2024 | 24 000 | -61 756 | 210 578 | 148 822 | 368 230 | 541 052 | 541 052 |
| Laaja tulos | | | | | | | |
| Tilikauden tulos | - | - | - | - | 19 899 | 19 899 | 19 899 |
| Muut laajan tuloksen erät | - | 601 | - | 601 | - | 601 | 601 |
| Laaja tulos yhteensä | - | 601 | - | 601 | 19 899 | 20 500 | 20 500 |
| Liiketoimet omistajien kanssa | | | | | | | |
| Osakeanti | - | - | - | - | - | - | - |
| Omien osakkeiden hankinta/myynti | - | - | - | - | 1 066 | 1 066 | 1 066 |
| Osingonjako | - | - | - | - | -33 139 | -33 139 | -33 139 |
| Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä | - | - | - | - | -2 054 | -2 054 | -2 054 |
| Muut muutokset | - | - | - | - | - | - | - |
| Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä | - | - | - | - | -34 126 | -34 126 | -34 126 |
| Oma pääoma yhteensä 31.3.2024 | 24 000 | -61 155 | 210 578 | 149 422 | 354 004 | 527 426 | 527 426 |

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

| | Osake- pääoma | Käyvän arvon rahasto | Muut rahastot | Rahastot yhteensä | Kertyneet voittovarot | Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus | Oma pääoma yhteensä |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------|--------------------------|---|------------------------|
| 31.3.2023 | | | | | | | |
| Oma pääoma 1.1.2023 | 24 000 | -76 503 | 145 324 | 68 822 | 272 139 | 364 961 | 364 961 |
| Laaja tulos | | | | | | | |
| Tilikauden tulos | - | - | - | - | 18 671 | 18 671 | 18 671 |
| Muut laajan tuloksen erät | - | 2 134 | - | 2 134 | - | 2 134 | 2 134 |
| Laaja tulos yhteensä | - | 2 134 | - | 2 134 | 18 671 | 20 805 | 20 805 |
| Liiketoimet omistajien kanssa | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | -596 | -596 | -596 |
| Muut muutokset | - | - | - | - | -42 | -42 | -42 |
| Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä | - | - | 65 001 | 65 001 | -13 410 | 51 591 | 51 591 |
| Oma pääoma yhteensä 31.3.2023 | 24 000 | -74 369 | 210 326 | 135 957 | 277 401 | 437 357 | 437 357 |

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

| Liite | (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|--|--|----------------|-----------------|-----------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | | | |
| | Tilikauden tulos | 19 899 | 18 671 | 110 051 |
| | Käyvän arvon muutokset | -14 | -563 | 2 104 |
| | Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista | 342 | 238 | 1 344 |
| 11 | Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä | 7 | 10 | 59 |
| | Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 2 170 | 1 954 | 8 422 |
| 12 | Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot | 23 112 | 1 595 | 17 126 |
| | Tuloverot | 4 768 | 4 625 | 27 997 |
| | Muut oikaisut | 792 | 595 | 9 446 |
| | Oikaisut tilikauden tulokseen | 31 178 | 8 455 | 66 498 |
| | Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia | 51 077 | 27 126 | 176 549 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | | | | |
| | Saamistodistukset | 54 410 | 39 303 | 58 741 |
| | Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | -680 | 3 504 | 45 052 |
| | Lainat ja saamiset asiakkailta | -30 882 | -209 594 | -254 038 |
| | Johdannaiset, suojauslaskennassa | 102 | 108 | 246 |
| | Sijoitusomaisuus | 91 | -1 016 | -758 |
| | Muut varat | -22 689 | -7 763 | -37 101 |
| | Yhteensä | 351 | -175 458 | -187 859 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | | | | |
| | Velat luottolaitoksille | -5 909 | -194 678 | -288 103 |
| | Talletukset | -58 042 | -97 054 | -289 309 |
| | Varaukset ja muut velat | 17 404 | 6 695 | 28 639 |
| | Yhteensä | -46 547 | -285 037 | -548 773 |
| | Maksetut tuloverot | -7 444 | -2 071 | -17 796 |
| | Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | -2 562 | -435 439 | -577 879 |
| Investointien rahavirta | | | | |
| | Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -894 | -2 233 | -6 559 |
| | Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin | -268 | - | -3 270 |
| | Investointien rahavirta yhteensä | -1 162 | -2 233 | -9 829 |
| Rahoitustoiminnan rahavirta | | | | |
| | 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 | -91 141 | 364 548 | 832 413 |
| | Liiketoiminnan hankinta tai luovutus | - | 143 071 | 143 071 |
| | Vuokrasopimusvelan maksut | -895 | -778 | -3 442 |
| | Maksetut osingot | - | - | -13 270 |
| | Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä | -92 037 | 526 840 | 976 971 |
| | Rahavarojen nettomuutos | -95 761 | 89 168 | 389 262 |
| | Rahavarat tilikauden alussa | 873 923 | 484 660 | 484 660 |
| | Rahavarat tilikauden lopussa | 778 162 | 573 828 | 873 923 |
| Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä: | | | | |
| 3 | Käteiset varat | 604 341 | 496 827 | 682 117 |
| 4 | Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 173 820 | 77 002 | 191 805 |
| | Yhteensä | 778 162 | 573 828 | 873 923 |
| | Saadut korot | 86 483 | 49 288 | 290 255 |
| | Maksetut korot | -28 344 | -8 198 | -101 834 |
| | Saadut osingot | 126 | 82 | 179 |

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

| Liite | (1 000 euroa) | 2024 Q1 | 2023 Q4 | 2023 Q3 | 2023 Q2 | 2023 Q1 |
|-----------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Korkotuotot | 90 705 | 98 581 | 90 051 | 78 281 | 55 593 |
| | Korkokulut | -33 336 | -41 674 | -35 372 | -29 046 | -19 369 |
| 9 | Korkokate | 57 369 | 56 907 | 54 679 | 49 236 | 36 224 |
| | Palkkiotuotot | 15 069 | 15 000 | 14 858 | 14 640 | 12 123 |
| | Palkkiokulut | -2 303 | -2 812 | -2 632 | -2 085 | -1 670 |
| 10 | Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 12 766 | 12 188 | 12 226 | 12 555 | 10 453 |
| 11 | Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | -175 | -2 234 | -1 084 | 424 | 1 019 |
| | Liiketoiminnan muut tuotot | 4 120 | 330 | 178 | 967 | 3 002 |
| | Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 74 080 | 67 190 | 65 999 | 63 181 | 50 697 |
| | Henkilöstökulut | -7 397 | -7 898 | -7 295 | -8 456 | -5 962 |
| | Liiketoiminnan muut kulut | -16 390 | -13 393 | -10 352 | -11 121 | -17 652 |
| | Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -2 170 | -2 192 | -2 178 | -2 097 | -1 954 |
| | Liiketoiminnan kulut yhteensä | -25 958 | -23 483 | -19 824 | -21 674 | -25 568 |
| 12 | Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | -23 112 | -7 269 | -5 548 | -2 714 | -1 595 |
| | Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista | -342 | -891 | -120 | -94 | -238 |
| | Tulos ennen veroja | 24 668 | 35 546 | 40 506 | 38 699 | 23 296 |
| | Tuloverot | -4 768 | -7 361 | -8 181 | -7 829 | -4 625 |
| | Tilikauden tulos | 19 899 | 28 185 | 32 325 | 30 870 | 18 671 |
| | Josta: | | | | | |
| | Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 19 899 | 28 185 | 32 325 | 30 870 | 18 671 |
| | Yhteensä | 19 899 | 28 185 | 32 325 | 30 870 | 18 671 |
| | Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,60 | 0,85 | 0,97 | 0,93 | 0,59 |
| | Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,60 | 0,85 | 0,97 | 0,93 | 0,59 |
| | Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä: | | | | | |
| | Tulos ennen veroja | 24 668 | 35 546 | 40 506 | 38 699 | 23 296 |
| | Liiketoiminnan tuotot: | | | | | |
| | Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | 175 | 2 234 | 1 084 | -424 | -1 019 |
| | Liiketoiminnan kulut: | | | | | |
| | Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut | 783 | 615 | 250 | 547 | 1 879 |
| | Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset | - | 394 | - | - | - |
| | Vertailukelpoinen tulos ennen veroja | 25 626 | 38 790 | 41 840 | 38 822 | 24 157 |
| | Tuloslaskelman tuloverot | -4 768 | -7 361 | -8 181 | -7 829 | -4 625 |
| | Laskennallinen tuloveron muutos | -192 | -649 | -267 | -25 | -172 |
| | Vertailukelpoinen tulos | 20 666 | 30 780 | 33 392 | 30 968 | 19 360 |

Liite 1 Osavuositarkastuksen 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 puolivuositarkastuksista ovat saatavilla pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyritykset

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

Yhteisyritykset

- 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 %.

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2023 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.-31.3.2024 kokouksessaan 29.4.2024.

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 osavuositarkastuksen laatiminen IFRS tilinpäätösstandardien mukaisesti on vaatinut konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat osavuositarkastuksessa 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 osavuositarkastuksessa käytetyistä arvioista.

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2023 tilinpäätöksessä. Taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus johtuen inflaation sekä korkotason nousun 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.

Liite 2 Riskienhallinnan liitetieto

1. Likviditeettiriski

Yhtiön likviditeetti on vakaalla pohjalla vuoden 2024 ensimmäisen vuosineljänneksen päätteeksi talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta. Inflaatiopaineet säilyvät kuitenkin normaalia korkeammalla tasolla matalan työttömyyden sekä kohonneiden palkkatasojen seurauksena, jolloin vuoden 2024 aikana koroissa tullaan oletettavasti näkemään edelleen suurta heiluntaa ⁽¹⁾. Yhtiö vahvisti likviditeettiään marraskuussa 2023 katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskulla.

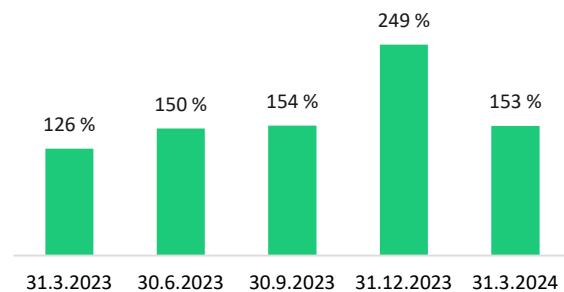
Liikkeeseenlaskulla yhtiö uudelleen rahoittaa huhtikuun 2024 alussa erääntyvän 300 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan.

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

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 152,8 % 31.3.2024. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta. Ensimmäisen vuosineljänneksen LCR-tunnuslukua rasittaa väliaikaisesti yhtiön erääntyvä 300 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina, jonka yhtiö on uudelleenrahoittanut jo aiemmin vuoden 2023 marraskuussa.

Yhtiö on lisännyt puskureita heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen mentäessä ja jatkaa sekä likviditeetti- että pääomapuskureiden ylläpitämistä ja vahvistamista. Vuonna 2023 yhtiö kasvatti pääomapuskureitaan debentuurilainan liikkeeseenlaskulla sekä vahvisti likviditeettiasemaa katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskulla, jolla yhtiö on myös vähentänyt uudelleenrahoitusriskiä. Lisäksi yhtiö on jatkanut korkoriskin hallinnan suojaustoimenpiteitä vuoden 2024 ensimmäisen neljänneksen aikana.

LCR kvartaaleittain



⁽¹⁾Suomen Pankki: Rahapoliittinen katsaus 2/2024 ja Bloomberg

2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövuokuedellisistä saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2023 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

Korkotason ja kustannusten nousu sekä talouskasvun hiipuminen ovat lisänneet asiakkaiden maksuvaikeuksia, ja se näkyy lyhyiden rästien, maksukyvyttömiä luottojen ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuna.

Maksukyvyttömiä vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 2,1 (2,1) %. Samalla erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta

nousivat ja olivat 3,2 (2,9) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä.

2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiöllä on ensimmäisen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 27,8 milj. euroa. Katsauskaudella on tehty 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Yhtiön arvion mukaan lisävaraus kattaa luottoriskiaseman muutoksen johdosta mahdollisesti tulevaisuudessa realisoituvat luottotappiot.

Muodostaessaan arviota johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen määrästä yhtiö on käynyt läpi selvityksen kohteena olevia asiakaskokonaisuuksia ja arvioinut niiden luottoriskiä asiakaskohtaisesti. 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 ja sen johdosta tehtävien maksuhelpotusten ja lainanhoitajoustojen kehitystä.

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 lainanhoitajoukot

| (1 000 euroa) | 31.3.2024 | % luotto- kannasta | 31.12.2023 | % luotto- kannasta |
|--|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| Erääntyneet saamiset 30-90 päivää | 35 813 | 0,6 % | 31 253 | 0,5 % |
| Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta | 92 636 | 1,5 % | 89 842 | 1,5 % |
| Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää | 23 363 | 0,4 % | 16 950 | 0,3 % |
| Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi | 21 783 | 0,4 % | 14 374 | 0,2 % |
| Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi | 23 256 | 0,4 % | 21 882 | 0,4 % |
| Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä | 196 852 | 3,2 % | 174 301 | 2,9 % |
| Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoukkoja | 78 266 | 1,3 % | 74 099 | 1,2 % |
| Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoukkoja | 62 161 | 1,0 % | 57 593 | 1,0 % |
| Lainanhoitajoukot yhteensä | 140 427 | 2,3 % | 131 692 | 2,2 % |

Luvut sisältävät erin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

31.3.2024 (1 000 euroa)

| Maakunta | Vakuuden arvo yhtiölle | %-osuus |
|-------------------|------------------------|----------------|
| Varsinais-Suomi | 2 002 096 086 | 26,3 % |
| Etelä-Pohjanmaa | 1 085 863 486 | 14,2 % |
| Uusimaa | 930 691 399 | 12,2 % |
| Pirkanmaa | 770 666 509 | 10,1 % |
| Satakunta | 524 480 662 | 6,9 % |
| Etelä-Karjala | 489 324 507 | 6,4 % |
| Kymenlaakso | 267 033 270 | 3,5 % |
| Kanta-Häme | 262 201 224 | 3,4 % |
| Keski-Suomi | 240 940 610 | 3,2 % |
| Etelä-Savo | 205 599 242 | 2,7 % |
| Pohjois-Pohjanmaa | 185 239 988 | 2,4 % |
| Päijät-Häme | 177 902 288 | 2,3 % |
| Pohjois-Karjala | 168 757 761 | 2,2 % |
| Muut | 314 767 200 | 4,1 % |
| Yhteensä | 7 625 564 232 | 100,0 % |

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Riskiluokka 1 | 1 518 254 | 1 491 431 |
| Riskiluokka 2 | 2 032 438 | 2 040 053 |
| Riskiluokka 3 | 131 678 | 132 059 |
| Riskiluokka 4 | 96 309 | 84 935 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 2 537 | 2 671 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 3 781 216 | 3 751 150 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 20 402 | 19 495 |
| Yhteensä | 3 760 814 | 3 731 655 |

Yritykset

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Riskiluokka 1 | 471 025 | 479 239 |
| Riskiluokka 2 | 606 344 | 614 543 |
| Riskiluokka 3 | 232 342 | 196 319 |
| Riskiluokka 4 | 62 250 | 60 964 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 1 207 | 405 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 1 373 168 | 1 351 470 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 33 058 | 11 964 |
| Yhteensä | 1 340 110 | 1 339 506 |

Asunto-osakeyhtiöt

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 642 720 | 651 897 |
| Riskiluokka 2 | 84 446 | 73 089 |
| Riskiluokka 3 | 15 040 | 29 462 |
| Riskiluokka 4 | 4 357 | 2 817 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 746 564 | 757 264 |
| Tappioita koskeva vähennyserä | 673 | 449 |
| Yhteensä | 745 892 | 756 815 |

Maatalousasiakkaat

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 107 406 | 109 179 |
| Riskiluokka 2 | 160 104 | 159 145 |
| Riskiluokka 3 | 23 954 | 22 332 |
| Riskiluokka 4 | 18 083 | 17 331 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 6 064 | 6 454 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 315 612 | 314 442 |
| Tappioita koskeva vähennys | 3 012 | 3 146 |
| Yhteensä | 312 600 | 311 296 |

Muut

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 86 174 | 96 123 |
| Riskiluokka 2 | 73 649 | 76 829 |
| Riskiluokka 3 | 1 010 | 932 |
| Riskiluokka 4 | 35 | 42 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 160 867 | 173 926 |
| Tappioita koskeva vähennys | 593 | 674 |
| Yhteensä | 160 274 | 173 252 |

Saamistodistukset

| | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1 | 477 186 | 476 133 |
| Riskiluokka 2 | 1 424 | 1 366 |
| Riskiluokka 3 | 90 | 252 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 11 874 | 68 425 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 490 574 | 546 177 |
| Tappioita koskeva vähennys | 478 | 478 |
| Yhteensä | 490 096 | 545 699 |

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain | Riskiluokka 1 | Riskiluokka 2 | Riskiluokka 3 | Riskiluokka 4 | Riskiluokka ei luokiteltu | 31.3.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Yritykset | 1 122 762 | 735 998 | 246 702 | 67 843 | 6 822 | 2 180 127 | 2 171 713 |
| Kiinteistöala | 772 169 | 338 843 | 110 827 | 21 330 | - | 1 243 169 | 1 250 967 |
| Maatalous | 2 145 | 52 246 | 1 305 | 2 177 | 5 614 | 63 487 | 61 607 |
| Rakentaminen | 54 578 | 48 297 | 19 097 | 7 914 | - | 129 886 | 125 645 |
| Majoitus- ja ravitsemistoiminta | 18 998 | 36 217 | 22 859 | 5 936 | - | 84 010 | 84 755 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | 81 922 | 79 832 | 20 320 | 8 235 | - | 190 310 | 182 695 |
| Rahoitus- ja vakuutus toiminta | 18 240 | 27 324 | 8 704 | 177 | - | 54 446 | 44 500 |
| Muut | 174 710 | 153 239 | 63 589 | 22 074 | 1 207 | 414 820 | 421 542 |
| Julkisyhteisöt | 1 232 | 15 209 | - | - | - | 16 441 | 16 486 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 15 491 | 18 570 | 170 | - | - | 34 231 | 34 832 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 55 929 | 39 720 | 839 | 35 | - | 96 523 | 103 977 |
| Kotitaloudet | 1 630 166 | 2 147 484 | 156 312 | 113 156 | 2 987 | 4 050 105 | 4 021 245 |
| Yhteensä | 2 825 580 | 2 956 981 | 404 024 | 181 034 | 9 808 | 6 377 427 | 6 348 252 |

3. Operatiivinen riski

Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävien operatiivisen riskin lähde ovat kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut yleisen tilanteen takia ja tietoturvallisuuden riskitaso on kohonnut. IT-riskiä suojataan monin eri menetelmin, ja suojauminen 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 | | | |
| 31.3.2024 | | | | | | |
| Käteiset varat | 604 341 | - | - | - | 604 341 | 604 341 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 175 000 | - | - | - | 175 000 | 175 000 |
| Saamiset asiakkailta | 6 005 416 | - | - | - | 6 005 416 | 6 005 416 |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa | - | - | - | 31 443 | 31 443 | 31 443 |
| Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit | - | 490 239 | 1 117 | - | 491 355 | 491 355 |
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit | - | - | 13 801 | - | 13 801 | 13 801 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 6 784 758 | 490 239 | 14 918 | 31 443 | 7 321 357 | 7 321 357 |
| Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin | | | | | 24 164 | 24 164 |
| Sijoituskiinteistöt | | | | | 1 160 | 1 160 |
| Muut varat | | | | | 184 611 | 184 611 |
| Varat yhteensä | 6 784 758 | 490 239 | 14 918 | 31 443 | 7 531 291 | 7 531 291 |

| Velat (1 000 euroa) | Muut velat | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo |
|---|------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| | | | | |
| 31.3.2024 | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 164 336 | - | 164 336 | 164 336 |
| Velat asiakkaille | 3 706 049 | - | 3 706 049 | 3 706 049 |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa | - | 8 931 | 8 931 | 8 931 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 861 503 | - | 2 861 503 | 2 861 503 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus | 60 000 | - | 60 000 | 60 000 |
| Rahoitusvelat yhteensä | 6 791 887 | 8 931 | 6 800 818 | 6 800 818 |
| Muut kuin rahoitusvelat | | | 203 047 | 203 047 |
| Velat yhteensä | 6 791 887 | 8 931 | 7 003 865 | 7 003 865 |

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

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

| Varat (1 000 euroa) | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo |
|---|-------------------------|--|--|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| | | | | | | |
| 31.3.2023 | | | | | | |
| Käteiset varat | 496 827 | - | - | - | 496 827 | 496 827 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 120 199 | - | - | - | 120 199 | 120 199 |
| Saamiset asiakkailta | 5 966 671 | - | - | - | 5 966 671 | 5 966 671 |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa | - | - | - | 5 367 | 5 367 | 5 367 |
| Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit | - | 542 699 | 902 | - | 543 601 | 543 601 |
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit | - | - | 13 201 | - | 13 201 | 13 201 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 6 583 697 | 542 699 | 14 103 | 5 367 | 7 145 866 | 7 145 866 |
| Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin | | | | | 25 113 | 25 113 |
| Sijoituskiinteistöt | | | | | 1 319 | 1 319 |
| Muut varat | | | | | 126 655 | 126 655 |
| Varat yhteensä | 6 583 697 | 542 699 | 14 103 | 5 367 | 7 298 953 | 7 298 953 |

| Velat (1 000 euroa) | Muut velat | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo |
|---|------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| | | | | |
| 31.3.2023 | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 262 249 | - | 262 249 | 262 249 |
| Velat asiakkaille | 3 927 221 | - | 3 927 221 | 3 927 221 |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa | - | 6 292 | 6 292 | 6 292 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 462 851 | - | 2 462 851 | 2 462 851 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus | 60 000 | - | 60 000 | 60 000 |
| Rahoitusvelat yhteensä | 6 712 321 | 6 292 | 6 718 613 | 6 718 613 |
| Muut kuin rahoitusvelat | | | 142 983 | 142 983 |
| Velat yhteensä | 6 712 321 | 6 292 | 6 861 596 | 6 861 596 |

Liite 4 Lainat ja saamiset

| (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | | | |
| Vaadittaessa maksettavat | 173 820 | 191 805 | 77 002 |
| Muut | 1 180 | 500 | 43 198 |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä | 175 000 | 192 305 | 120 199 |
| Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | | | |
| Lainat | 5 875 049 | 5 871 747 | 5 839 989 |
| Käytetyt tililuotot | 70 541 | 65 637 | 72 106 |
| Valtion varoista välitetyt lainat | 17 | 20 | 23 |
| Luottokortit | 59 101 | 58 929 | 53 993 |
| Pankkitakaussaamiset | 708 | 741 | 560 |
| Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä | 6 005 416 | 5 997 074 | 5 966 671 |
| Lainat ja saamiset yhteensä | 6 180 417 | 6 189 379 | 6 086 870 |

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

| Varat (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Käyvän arvon suojaus | | | |
| Korkojohdannaiset | 31 443 | 44 924 | 5 365 |
| Muut suojaavat johdannaiset | | | |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | - | - | 1 |
| Johdannaisvarat yhteensä | 31 443 | 44 924 | 5 367 |

| Velat (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Käyvän arvon suojaus | | | |
| Korkojohdannaiset | 8 931 | 9 455 | 6 292 |
| Johdannaisvelat yhteensä | 8 931 | 9 455 | 6 292 |

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)

| | 31.3.2024 | | 31.12.2023 | | 31.3.2023 | |
|--------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | 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 |
| Käyvän arvon portfoliosuojaus | | | | | | |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | 225 667 | 7 667 | 227 523 | 9 523 | 220 989 | 2 989 |
| Varat yhteensä | 225 667 | 7 667 | 227 523 | 9 523 | 220 989 | 2 989 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 530 692 | 30 692 | 1 345 014 | 45 014 | 706 805 | 1 805 |
| Velat yhteensä | 1 530 692 | 30 692 | 1 345 014 | 45 014 | 706 805 | 1 805 |

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

| 31.3.2024 | Jäljellä oleva juoksuaika | | | | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|---------------------------|---------|---------|-----------|--------------|-------|
| | alle 1 v | 1-5 v | yli 5v | Yhteensä | Varat | Velat |
| Käyvän arvon suojaus | - | 891 000 | 827 000 | 1 718 000 | 31 443 | 8 931 |
| Koronvaihtosopimukset | - | 891 000 | 827 000 | 1 718 000 | 31 443 | 8 931 |
| Muut suojaavat johdannaiset | - | - | - | - | - | - |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | - | - | - | - | - | - |
| Johdannaiset yhteensä | - | 891 000 | 827 000 | 1 718 000 | 31 443 | 8 931 |

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 |
| Käyvän arvon suojaus | - | 891 000 | 627 000 | 1 518 000 | 44 924 | 9 455 |
| Koronvaihtosopimukset | - | 891 000 | 627 000 | 1 518 000 | 44 924 | 9 455 |
| Muut suojaavat johdannaiset | 12 553 | - | - | 12 553 | - | - |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | 12 553 | - | - | 12 553 | - | - |
| Johdannaiset yhteensä | 12 553 | 891 000 | 627 000 | 1 530 553 | 44 924 | 9 455 |

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

| 31.3.2023 | Jäljellä oleva juoksuaika | | | | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|---------------------------|---------|---------|----------|--------------|-------|
| | alle 1 v | 1-5 v | yli 5v | Yhteensä | Varat | Velat |
| Käyvän arvon suojaus | 5 000 | 291 000 | 627 000 | 923 000 | 5 365 | 6 292 |
| Koronvaihtosopimukset | 5 000 | 291 000 | 627 000 | 923 000 | 5 365 | 6 292 |
| Muut suojaavat johdannaiset | 27 490 | - | - | 27 490 | 1 | - |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | 27 490 | - | - | 27 490 | 2 | - |
| Johdannaiset yhteensä | 32 490 | 291 000 | 627 000 | 950 490 | 5 367 | 6 292 |

Liite 6 Sijoitusomaisuus

| Sijoitusomaisuus (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | | | |
| Saamistodistukset | 1 117 | 1 030 | 902 |
| Osakkeet ja osuudet | 13 801 | 13 519 | 13 201 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä | 14 918 | 14 549 | 14 103 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | | | |
| Saamistodistukset | 490 239 | 545 699 | 542 699 |
| Osakkeet ja osuudet | - | - | - |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä | 490 239 | 545 699 | 542 699 |
| Sijoituskiinteistöt | 1 160 | 1 167 | 1 319 |
| Sijoitusomaisuus yhteensä | 506 316 | 561 414 | 558 121 |

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

| Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Hankintameno 1.1. | 4 058 | 4 199 | 4 199 |
| + Lisäykset | - | 22 | 22 |
| +/- Siirrot | - | -163 | -27 |
| Hankintameno kauden lopussa | 4 058 | 4 058 | 4 194 |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1. | -2 892 | -2 871 | -2 871 |
| + Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot | - | 40 | 7 |
| - Poistot | -7 | -59 | -10 |
| +/- Muut muutokset | - | -1 | -1 |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa | -2 899 | -2 892 | -2 875 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 1 167 | 1 328 | 1 328 |
| Kirjanpitoarvo kauden lopussa | 1 160 | 1 167 | 1 319 |

| 31.3.2024 | Oman pääoman ehtoiset | | | | Vieraan pääoman ehtoiset | | | | Yhteensä | Kaikki yhteensä |
|---|--|--|---|---------------|--|--|---|----------------|-----------------|-----------------|
| | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) | | | | | | | | | | |
| Noteeratut | | | | | | | | | | |
| Julkisyhteisöiltä | - | - | - | - | 167 721 | - | - | 167 721 | 167 721 | |
| Muilta | - | 4 305 | - | 4 305 | 322 518 | 115 | - | 322 633 | 326 938 | |
| Muut | | | | | | | | | | |
| Muilta | - | 9 496 | - | 9 496 | - | 1 002 | - | 1 002 | 10 498 | |
| Yhteensä | - | 13 801 | - | 13 801 | 490 239 | 1 117 | - | 491 355 | 505 156 | |
| 31.12.2023 | Oman pääoman ehtoiset | | | | Vieraan pääoman ehtoiset | | | | | |
| | 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 | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) | | | | | | | | | | |
| Noteeratut | | | | | | | | | | |
| Julkisyhteisöiltä | - | - | - | - | 161 872 | - | - | 161 872 | 161 872 | |
| Muilta | - | 4 214 | - | 4 214 | 383 827 | 115 | - | 383 942 | 388 156 | |
| Muut | | | | | | | | | | |
| Muilta | - | 9 305 | - | 9 305 | - | 915 | - | 915 | 10 220 | |
| Yhteensä | - | 13 519 | - | 13 519 | 545 699 | 1 030 | - | 546 729 | 560 248 | |
| 31.3.2023 | Oman pääoman ehtoiset | | | | Vieraan pääoman ehtoiset | | | | | |
| | 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 | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) | | | | | | | | | | |
| Noteeratut | | | | | | | | | | |
| Julkisyhteisöiltä | - | - | - | - | 154 654 | - | - | 154 654 | 154 654 | |
| Muilta | - | 3 962 | - | 3 962 | 387 844 | 113 | - | 387 957 | 391 919 | |
| Muut | | | | | | | | | | |
| Muilta | - | 9 239 | - | 9 239 | 202 | 789 | - | 990 | 10 230 | |
| Yhteensä | - | 13 201 | - | 13 201 | 542 699 | 902 | - | 543 601 | 556 802 | |

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

| (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Velat luottolaitoksille | | | |
| Velat Keskuspankeille | 30 000 | 30 000 | 150 000 |
| Vaadittaessa maksettavat | 7 496 | 4 420 | 8 385 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | 126 840 | 130 835 | 103 865 |
| Velat luottolaitoksille yhteensä | 164 336 | 165 255 | 262 249 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | | |
| Talletukset | 3 675 340 | 3 733 280 | 3 925 395 |
| Vaadittaessa maksettavat | 3 016 748 | 3 160 301 | 3 328 618 |
| Muut | 658 592 | 572 979 | 596 777 |
| Muut rahoitusvelat | 16 | 16 | 21 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | 16 | 16 | 21 |
| Ottolainauksen käyvän arvon muutos | 30 692 | 45 014 | 1 805 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 3 706 049 | 3 778 310 | 3 927 221 |
| Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 3 870 385 | 3 943 565 | 4 189 470 |

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta. Vertailukaudella 31.3.2023 erä koostui TLTRO-luotosta, joka erääntyi 30.6.2023. TLTRO-luotto käsiteltiin IFRS 9 -standardin mukaisesti velkana ja lainan korko tarkistettiin lainan eräännyttyä.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| (1 000 euroa) | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Joukkovelkakirjalainat | 2 706 760 | 2 758 725 | 2 289 630 |
| Sijoitustodistukset | 154 743 | 171 333 | 173 221 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä | 2 861 503 | 2 930 058 | 2 462 851 |

| Joukkovelkakirjalaina | Nimellisarvo | | Liikkeeseen-laskuvuosi | Eräpäivä | Kirjanpitoarvo | | |
|------------------------------------|--------------|---------------------------|------------------------|------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31.3.2024 | Korko | | | 31.3.2024 | 31.12.2023 | 31.3.2023 |
| OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond | 300 000 | 0,125 %/kiinteä | 2019 | 3.4.2024 | 299 997 | 299 914 | 299 662 |
| OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond | 250 000 | 0,125 %/kiinteä | 2020 | 6.4.2023 | - | - | 249 993 |
| 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 | 623 781 | 622 126 | 403 710 |
| OmaSp Oyj 19.5.2025 | 200 000 | marginaali 0,2 %/vaihtuva | 2021 | 19.5.2025 | 199 822 | 199 782 | 199 664 |
| OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond | 600 000 | 1,5 %/kiinteä | 2022 | 18.12.2026 | 588 592 | 587 613 | 584 625 |
| OmaSp Oyj 26.9.2024 | 150 000 | 5 %/kiinteä | 2022 | 26.9.2024 | 149 845 | 149 802 | 149 632 |
| OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond | 350 000 | 3,125 %/kiinteä | 2023 | 15.6.2028 | 347 776 | 347 641 | 347 346 |
| OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond | 500 000 | 3,5 %/kiinteä | 2023 | 15.1.2029 | 496 947 | 496 848 | - |
| | | | | | 2 706 760 | 2 758 725 | 2 289 630 |

| Sijoitustodistuksien maturiteetit | Alle 3kk | 3 - 6 kk | 6-9 kk | 9-12 kk | Kirjanpito-arvo yhteensä |
|-----------------------------------|----------|----------|--------|---------|--------------------------|
| 31.3.2024 | 80 768 | 64 223 | 9 752 | - | 154 743 |
| 31.12.2023 | 99 464 | 62 221 | - | 9 648 | 171 333 |
| 31.3.2023 | 89 673 | 41 655 | 12 738 | 29 155 | 173 221 |

Liite 9 Korkokate

| (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Korkotuotot | | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 5 713 | 2 383 | 11 627 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 82 194 | 46 166 | 266 459 |
| Saamistodistuksista | 1 630 | 1 110 | 5 102 |
| Johdannaissopimuksista* | - | 5 630 | 37 613 |
| Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista* | 587 | - | - |
| Muut korkotuotot | 580 | 304 | 1 705 |
| Korkotuotot yhteensä | 90 705 | 55 593 | 322 506 |
| Korkokulut | | | |
| Veloista luottolaitoksille | -1 586 | -1 192 | -5 099 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | -8 987 | -2 992 | -22 216 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista | -18 589 | -9 751 | -54 488 |
| Johdannaissopimuksista* | - | -4 972 | -40 775 |
| Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista* | -3 299 | - | - |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | -544 | -322 | -1 754 |
| Muut korkokulut | -331 | -140 | -1 130 |
| Korkokulut yhteensä | -33 336 | -19 369 | -125 461 |
| Korkokate | 57 369 | 36 224 | 197 045 |

*Yhtiö on raportointikaudella muuttanut korkoriskiä suojaavien johdannaisten korkojen käsittelyä netotusperusteiseksi, minkä vaikutus korkotuottoihin on -12,5 milj. euroa sekä korkokuluihin +12,5 milj. euroa. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokatteeseen oli yhteensä -2,7 milj. euroa.

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

| (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Palkkiotuotot | | | |
| Luotonannosta | 2 608 | 1 938 | 10 156 |
| Talletuksista | 27 | 21 | 107 |
| Kortti- ja maksuliikenteestä | 8 992 | 7 501 | 33 713 |
| Rahastoista | 1 817 | 1 312 | 6 517 |
| Lainopillisista tehtävistä | 117 | 74 | 483 |
| Välitetystä toiminnasta | 664 | 516 | 2 469 |
| Takausten myöntämisestä | 582 | 519 | 2 094 |
| Muut palkkiotuotot | 263 | 241 | 1 082 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 15 069 | 12 123 | 56 621 |
| Palkkiokulut | | | |
| Kortti- ja maksuliikenteestä | -1 762 | -1 272 | -6 653 |
| Arvopapereista | -255 | -126 | -1 442 |
| Muut palkkiokulut | -285 | -271 | -1 105 |
| Palkkiokulut yhteensä | -2 303 | -1 670 | -9 200 |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto | 12 766 | 10 453 | 47 421 |

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

| (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|---|-----------------|-----------------|------------------|
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot | | | |
| Saamistodistuksista | | | |
| Arvostusvoitot ja -tappiot | 25 | 42 | 25 |
| Saamistodistuksista yhteensä | 25 | 42 | 25 |
| Osakkeista ja osuuksista | | | |
| Osinkotuotot | 126 | 82 | 217 |
| Arvostusvoitot ja -tappiot | 319 | -37 | -2 782 |
| Osakkeista ja osuuksista yhteensä | 446 | 45 | -2 564 |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä | 471 | 87 | -2 540 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot | | | |
| Saamistodistuksista | | | |
| Myyntivoitot ja -tappiot | 91 | 562 | 610 |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero | -312 | -369 | -422 |
| Saamistodistuksista yhteensä | -222 | 193 | 188 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä | -222 | 193 | 188 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa) | | | |
| | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
| Vuokra- ja osinkotuotot | 49 | 55 | 235 |
| Muut tuotot sijoituskiinteistöistä | 2 | 2 | 11 |
| Vastike- ja hoitokulut | -28 | -16 | -90 |
| Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä | -7 | -10 | -59 |
| Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä | - | - | -10 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä | 15 | 31 | 87 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 53 | -43 | -83 |
| Suojauslaskennan nettotuotot | -305 | 701 | 779 |
| Kaupankäynnin nettotuotot | -187 | 50 | -306 |
| Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä | -175 | 1 019 | -1 875 |

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

| (1 000 euroa) | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|--|----------------|---------------|----------------|
| ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä | -22 011 | -965 | 1 926 |
| ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista | 142 | -107 | -40 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä | -21 869 | -1 072 | 1 885 |
| Lopulliset luottotappiot | | | |
| Lopulliset luottotappiot | -1 349 | -600 | -20 760 |
| Palautukset lopullisista luottotappioista | 106 | 77 | 1 748 |
| Toteutuneet luottotappiot, netto | -1 243 | -522 | -19 012 |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä | -23 112 | -1 595 | -17 126 |

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2024 ja 31.3.2024 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 | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | Yhteensä | Yhteensä | Yhteensä |
| Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1. | 1 655 | 14 180 | 19 624 | 35 458 | 24 833 | 24 833 |
| Siirrot vaiheeseen 1 | 99 | -294 | - | -194 | -289 | -583 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -128 | 1 575 | -355 | 1 092 | 712 | 321 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | -6 | -501 | 2 491 | 1 984 | 878 | 5 473 |
| Uudet saamiset | 45 | 119 | 171 | 335 | 5 172 | 7 496 |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset | -47 | -193 | -466 | -706 | -544 | 7 990 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | - | - | -1 349 | -1 349 | -600 | -20 760 |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus | - | - | 106 | 106 | 77 | 1 748 |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | 20 | -286 | 1 428 | 1 161 | -1 001 | 1 878 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | - | - | - | - | - | -100 |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset | -29 | 19 555 | 94 | 19 620 | 9 038 | 7 161 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa | 1 609 | 34 156 | 21 743 | 57 508 | 38 277 | 35 458 |

Yhtiö kirjasi ensimmäisellä neljänneksellä 19,5 milj. euron harkinnanvaraisen lisävarauksen tiettyjen asiakkaiden luottoriskiaseman muutoksen vuoksi.

| Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa) | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|--|-----------|------------|----------|------------|------------|------------|
| | | | | Yhteensä | Yhteensä | Yhteensä |
| Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1. | 78 | 192 | - | 269 | 297 | 297 |
| Siirrot vaiheeseen 1 | 5 | -26 | - | -21 | -71 | 156 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -2 | 24 | - | 23 | 24 | 79 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | - | -4 | - | -4 | -3 | -9 |
| Uudet saamiset | 19 | 71 | - | 91 | 146 | 140 |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset | -21 | -90 | - | -111 | -72 | 65 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | -2 | -15 | - | -17 | -24 | 214 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | - | - | - | - | - | -726 |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset | - | - | - | - | 45 | 53 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa | 78 | 153 | - | 231 | 342 | 269 |

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

| Saamistodistukset (1 000 euroa) | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | 1-3/2024 | 1-3/2023 | 1-12/2023 |
|---|------------|-----------|---------|------------|------------|------------|
| | | | | Yhteensä | Yhteensä | Yhteensä |
| Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1. | 430 | 48 | - | 478 | 438 | 438 |
| Siirrot vaiheeseen 1 | - | - | - | - | -11 | - |
| Siirrot vaiheeseen 2 | - | - | - | - | - | 23 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | - | - | - | - | - | - |
| Uudet saamistodistukset | 14 | - | - | 14 | 639 | 613 |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset | -74 | - | - | -74 | -609 | -629 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | -77 | -5 | - | -82 | 87 | 34 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | - | - | - | - | - | - |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset | - | - | - | - | - | - |
| Odotettavissa olevat luottotappiot | 293 | 43 | - | 336 | 544 | 478 |

Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien 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

| | 31.3.2024 | | | Yhteensä |
|---|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | |
| Rahoitusvarat (1 000 euroa) | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | | | | |
| Oman pääoman ehtoiset | 4 305 | 2 672 | 6 824 | 13 801 |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 710 | - | 407 | 1 117 |
| Johdannaiset | - | 31 443 | - | 31 443 |

| | | | | |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | | | | |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 490 006 | - | 233 | 490 239 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 495 021 | 34 115 | 7 463 | 536 599 |

| | 31.3.2024 | | | Yhteensä |
|------------------------------------|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | |
| Rahoitusvelat (1 000 euroa) | | | | |
| Johdannaiset | - | 8 931 | - | 8 931 |
| Rahoitusvelat yhteensä | - | 8 931 | - | 8 931 |

| | 31.3.2024 | | | Yhteensä |
|---|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | |
| Muut velat (1 000 euroa) | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | | | | |
| Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka | - | - | 19 550 | 19 550 |
| Yhteensä | - | - | 19 550 | 19 550 |

| | 31.12.2023 | | | | 31.3.2023 | | | |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvarat (1 000 euroa) | | | | | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | | | | | | | | |
| Oman pääoman ehtoiset | 4 214 | 2 439 | 6 866 | 13 519 | 3 962 | 2 147 | 7 092 | 13 201 |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 685 | - | 345 | 1 030 | 705 | - | 197 | 902 |
| Johdannaiset | - | 44 924 | - | 44 924 | - | 5 367 | - | 5 367 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | | | | | | | | |
| Vieraan pääoman ehtoiset | 545 465 | - | 234 | 545 699 | 542 699 | - | - | 542 699 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 550 364 | 47 363 | 7 445 | 605 172 | 547 366 | 7 514 | 7 289 | 562 169 |

| | 31.12.2023 | | | | 31.3.2023 | | | |
|------------------------------------|------------|--------|--------|----------|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Rahoitusvelat (1 000 euroa) | | | | | | | | |
| Johdannaiset | - | 9 455 | - | 9 455 | - | 6 292 | - | 6 292 |
| Rahoitusvelat yhteensä | - | 9 455 | - | 9 455 | - | 6 292 | - | 6 292 |

| | 31.12.2023 | | | | 31.3.2023 | | | |
|---|------------|--------|--------|----------|-----------|--------|--------|----------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Muut velat (1 000 euroa) | | | | | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat | | | | | | | | |
| Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka | - | - | 19 550 | 19 550 | - | - | 20 200 | 20 200 |
| Yhteensä | - | - | 19 550 | 19 550 | - | - | 20 200 | 20 200 |

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa) | 31.3.2024 | | | 31.12.2023 | | | 31.3.2023 | | |
|---|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|
| | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 6 866 | 345 | 7 211 | 6 211 | 199 | 6 410 | 6 211 | 199 | 6 410 |
| + Hankinnat | -91 | 146 | 54 | 743 | 146 | 888 | 1 000 | - | 1 000 |
| - Myynnit | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut | - | -84 | -84 | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoituneet arvonmuutokset | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoitumattomat arvonmuutokset | 49 | - | 49 | -88 | - | -88 | -119 | -2 | -121 |
| + Siirrot tasolle 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kirjanpitoarvo | 6 824 | 407 | 7 231 | 6 866 | 345 | 7 211 | 7 092 | 197 | 7 289 |

| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) | 31.3.2024 | | | 31.12.2023 | | | 31.3.2023 | | |
|--|-----------------------------|--------------------------------|------------|-----------------------------|--------------------------------|------------|-----------------------------|--------------------------------|----------|
| | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | - | 234 | 234 | - | - | - | - | - | - |
| + Hankinnat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Myynnit | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoituneet arvonmuutokset | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoitumattomat arvonmuutokset | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset | - | -2 | -2 | - | -69 | -69 | - | - | - |
| + Siirrot tasolle 3 | - | - | - | - | 303 | 303 | - | - | - |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kirjanpitoarvo | - | 233 | 233 | - | 234 | 234 | - | - | - |

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat muut velat (1 000 euroa) | 31.3.2024 | | | 31.12.2023 | | | 31.3.2023 | | |
|--|-----------------------------|--------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|
| | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä | Oman pääoman ehtoiset | Vieraan pääoman ehtoiset | Yhteensä |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | - | 19 550 | 19 550 | - | 5 200 | 5 200 | - | 5 200 | 5 200 |
| + Hankinnat | - | - | - | - | 15 000 | 15 000 | - | 15 000 | 15 000 |
| - Myynnit | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Vuoden aikana erääntyneet Tuloslaskelmaan kirjatut | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoituneet arvonmuutokset | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| +/- realisoitumattomat arvonmuutokset | - | - | - | - | -650 | -650 | - | - | - |
| + Siirrot tasolle 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kirjanpitoarvo | - | 19 550 | 19 550 | - | 19 550 | 19 550 | - | 20 200 | 20 200 |

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

| (1 000 euroa) | 31.3.2024 | | | | 31.12.2023 | | | 31.3.2023 | | |
|--|-----------------|-------------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------|
| | | 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 |
| Oman pääoman ehtoiset | | | | | | | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | +/- 15 % | 6 824 | 1 024 | -1 024 | 6 866 | 1 030 | -1 030 | 7 092 | 1 064 | -1 064 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | +/- 15 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yhteensä | | 6 824 | 1 024 | -1 024 | 6 866 | 1 030 | -1 030 | 7 092 | 1 064 | -1 064 |

| (1 000 euroa) | 31.3.2024 | | | | 31.12.2023 | | | 31.3.2023 | | |
|--|-----------------|-------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|
| | | 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 |
| Vieraan pääoman ehtoiset | | | | | | | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | +/- 15 % | 407 | 61 | -61 | 345 | 52 | -52 | 197 | 30 | -30 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | +/- 15 % | 233 | 35 | -35 | 234 | 35 | -35 | - | - | - |
| Yhteensä | | 639 | 96 | -96 | 579 | 87 | -87 | 197 | 30 | -30 |

Liite 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.3.2024 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

Ohjelma 2020–2021

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

Ohjelma 2022–2023

Oma Säästöpankin hallitus käynnisti 24.2.2022 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 toimisuhte päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet.

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 veronluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai toimisuhte 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.

Osakesäästöohjelma OmaOsake

Oma Säästöpankin hallitus perusti 29.2.2024 koko henkilöstön osakesäästöohjelman ("OmaOsake-ohjelma") työntekijöille. 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 päättyttyä osallistujille luovutetaan lisäosakkeita suorituskriteerien perusteella. Suorituskriteerien täyttymisestä riippuen osallistujilla on mahdollisuus saada yksi ilmainen lisäosake (brutto) kahta tai yhtä säästösaketta kohden. Jos suorituskriteerejä ei saavuteta, osallistujat saavat yhden lisäosakkeen kolmea säästösaketta kohden. Lisäosakkeiden saaminen edellyttää pääsääntöisesti työsuhteen jatkumista ja säästösakkeiden pitämistä omistuksessa 31.3.2027 päättyvän omistusjakson ajan. 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 tarjotaan noin 440 työntekijälle mukaan lukien johtoryhmän jäsenet ja toimitusjohtaja.

| Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä | 1-3/2024 | 1-3/2024 | 1-3/2024 | 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 | 29 | 10 | 11 |
| Tilikauden tapahtumat (kpl) | 1-3/2024 | 1-3/2024 | 1-3/2024 | 1-12/2023 |
| 1.1.2023 | Ohjelma 2024-2025 | Ohjelma 2022-2023 | Ohjelma 2020-2021 | Ohjelma 2020-2021 |
| Kauden alussa ulkona olleet | | - | 114 794 | 172 190 |
| Muutokset kaudella | | | | |
| Kaudella myönnetty | | 218 293 | - | - |
| Kaudella menetetyt | | -13 086 | -24 086 | - |
| Kaudella toteutetut | | -82 093 | -45 356 | -57 396 |
| Kaudella rauenneet | | - | - | - |
| Kauden lopussa ulkona olevat | | 123 114 | 45 352 | 114 794 |

Liite 15 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö antoi ennakkotiedon Q1 tuloksesta ja päivitti tulosohjeistustaan 16.4.2024 liittyen ensimmäiselle neljännekselle kirjattuun merkittävään johdon harkinnanvaraiseen lisävaraukseen. Yhtiö havaitsi omien valvontaprosessiensa tuloksena ohjeiden vastaisen toiminnan, jonka seurauksena Yhtiön luottoriskiasema heikkeni olennaisesti tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Tapahtuman taustalla on Yhtiön luotonantoon liittyvän ohjeistuksen rikkominen, jonka seurauksena yksittäisiä asiakaskokonaisuuksia muodostettiin tietoisesti virheellisesti. Ohjeiden vastaisesta toiminnasta johtuva vakuusaseman heikentyminen yhdistettynä vallitsevaan yleiseen heikkoon taloustilanteeseen lisäävät Yhtiön luottoriskiä aiemmin raportoidusta. Riskiaseman muutoksen takia ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin 19,5 milj. euron johdon harkinnanvarainen lisävaraus. Yhtiö päivitti tulosohjeistustaan, ja vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja arvioidaan olevan 120–140 milj. euroa tilikaudella 2024.

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

Liite 16 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

Yhtiön näkemyksen mukaan vaihtoehtoiset tunnusluvut antavat merkityksellistä ja hyödyllistä yhtiötä koskevaa lisätietoa sijoittajille, arvopaperimarkkina-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 osavuositarkastuksen yleisluonteisesta tarkastuksesta

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyt taseen 31.3.2024, konsernin lyhennetyt tuloslaskelman, konsernin lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyt rahavirtalaskelman 31.3.2024 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyttisiä 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 osavuositarkastusta 31.3.2024 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 29. huhtikuuta 2024

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2