

omasp



Q3/2024

Oma Säästöpankki Oyj -konserni
Osavuositiedot 30.9.2024



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi–syyskuulta 2024

- Yhtiön hallitus nimitti ekonomi, CEFA Karri Alameren yhtiön uudeksi toimitusjohtajaksi 30.9.2024. Alameri aloittaa tehtävässään viimeistään 1.4.2025. Finanssivalvonnalla ei ole huomautettavaa nimitykseen. Väliaikainen toimitusjohtaja Sarianna Liiri jatkaa tehtävässään Alameren aloitukseen saakka.
- Yhtiö toteutti suunnitellusti kaupan 1.9.2024 Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnasta. Yhtiölle siirtynyt talletuskanta on kooltaan noin 440 milj. euroa ja luottokanta noin 500 milj. euroa. Alustavien lukujen mukaan kaupasta kirjattiin 14,9 milj. euroa liikearvoa. Yhtiölle siirtyi kaupassa noin 10 000 asiakasta ja samalla sen palvelukseen siirtyi 30 henkilöä vanhoina työntekijöinä.
- Yhtiö käynnisti toisen neljänneksen aikana laajan riskienhallinnan toimenpideohjelman ("Noste"), jota on toteutettu suunnitelman mukaisesti. Riskienhallinnan toimenpideohjelman tavoitteista ja etenemisestä lisää osavuositiedot sivulla 22.
- Korkokate kasvoi tammi–syyskuussa 15,7 % verrattuna edellisvuoden vastaavaan ajanjaksoon. Korkokate oli yhteensä 162,2 (140,1) milj. euroa. Kolmannella neljänneksellä korkokate laski 4,2 % vertailukauteen nähden.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 6,4 %. Yritysassiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 9,9 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 3,5 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi-syyskuussa volyymikasvun myötä 6,8 %. Kolmannella neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä pysyi lähes vertailukauden tasolla ja oli 12,2 (12,2) milj. euroa.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat tammi–syyskuussa 14,3 % vertailukauteen nähden.
- Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot pienenevät kolmannella neljänneksellä 3,2 % ja olivat 64,9 (67,1) milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat tammi-syyskuussa yhteensä 14,9 %. Kasvua selittävät pääosin yritysjärjestelyistä, yhtiössä käynnissä olevista laajoista riskienhallinnan kehitysprojekteista ja ohjeiden vastaisen toiminnan selvitystöistä johtuneet kulut. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 21,5 % kolmannella neljänneksellä ja olivat 23,8 (19,6) milj. euroa. Tästä riskienhallinnan toimenpideohjelman ("Noste") kehityskuluja oli 2,8 milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi-syyskuulta yhteensä -75,8 (-9,9) milj. euroa. Kasvua selittävät pääosin ensimmäiselle ja toiselle neljännekselle kirjatut merkittävät harkinnanvaraiset varaukset, yhteensä 49,5 milj. euroa. Varauksien taustalla oli yhtiön ohjeiden vastainen toiminta ja sen aiheuttama luottoriskiaseman heikentyminen. Yhtiö käynnisti tapahtumien seurauksena laajan toimenpideohjelman ja luottokannan läpivalaisun, joista kerrotaan tarkemmin osavuositiedot sivulla 22. Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat kolmannella neljänneksellä -13,3 (-5,5) milj. euroa. Kasvua selittävät raportointikaudella tehdyt laskentamallin mukaiset uudelleenluokittelut, joihin liittyen yhtiö on kirjannut 9,2 milj. euroa rahoitusvarojen arvonalentumistappioita.
- Tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 52,0 (102,5) milj. euroa. Kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 22,8 (40,5) milj. euroa.
- Tammi-syyskuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 58,7 (104,8) milj. euroa. Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 27,6 (41,8) milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhde oli tammi-syyskuussa 37,6 (37,4) %. Kolmannen neljänneksen kulu-tuottosuhde oli 43,4 (30,1) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli tammi-syyskuussa 34,5 (36,0) %. Kolmannen

neljänneksen vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 36,8 (29,2) %.

- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli tammi-syyskuussa 11,4 (25,7) %. Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 16,2 (27,4) %.
- Vakavaraisuussuhde (TC) oli 15,4 (16,5) %.

Näkymät tilikaudelle 2024 (päivitetty 24.7.2024)

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

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

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	Δ %	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3	Δ %
Korkokate	162 184	140 138	16 %	197 045	52 374	54 679	-4 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 641	35 234	7 %	47 421	12 176	12 226	0 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	205 687	179 877	14 %	247 067	64 111	65 999	-3 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-77 087	-67 066	15 %	-90 550	-27 697	-19 824	40 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-75 807	-9 857	669 %	-17 126	-13 272	-5 548	139 %
Tulos ennen veroja	52 007	102 501	-49 %	138 048	22 836	40 506	-44 %
Kulu-tuottosuhde, %	37,6 %	37,4 %	1 %	36,9 %	43,4 %	30,1 %	44 %
Taseen loppusumma	7 775 086	7 071 703	10 %	7 642 906	7 775 086	7 071 703	10 %
Oma pääoma	557 950	505 290	10 %	541 052	557 950	505 290	10 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,7 %	1,7 %	-57 %	1,6 %	1,0 %	1,8 %	-47 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	10,1 %	25,1 %	-60 %	24,3 %	13,4 %	26,5 %	-49 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,26	2,59	-51 %	3,49	0,55	0,97	-43 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,4 %	16,6 %	-7 %	16,5 %	15,4 %	16,6 %	-7 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,2 %	14,8 %	-4 %	14,9 %	14,2 %	14,8 %	-4 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	58 711	104 819	-44 %	143 609	27 575	41 840	-34 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	34,5 %	36,0 %	-4 %	35,1 %	36,8 %	29,2 %	26 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	11,4 %	25,7 %	-56 %	25,3 %	16,2 %	27,4 %	-41 %

1–9/2024
Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
58,7 miljoonaa
euroa



Toimitusjohtajan katsaus

Liiketoiminta kehittyi odotetusti ja riskienhallinnan toimenpideohjelma etenee

OmaSp:n liiketoiminnan kehitys on jatkunut odotetusti kolmannen vuosineljänneksen aikana. Molempien päätulonlähteiden kehitys oli linjassa odotuksien kanssa. Merkittävät investoinnit riskienhallintaprosessien kehittämiseen jatkuivat ja laajan toimenpideohjelman toteuttaminen eteni suunnitellusti, mitkä osaltaan kasvattivat kuluja kolmannella neljänneksellä. Investoinneista huolimatta yhtiön vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte pysyi edelleen hyvällä tasolla ollen noin 37 prosenttia. Keskeisiä tapahtumia kolmannen neljänneksen aikana oli liiketoimintakaupan toteuttaminen Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yrityслиiketoiminnasta. Liiketoimintakaupassa OmaSp:lle siirtyi noin 10 000 uutta asiakasta. Lisäksi korttiliiketoiminnan tuotevalikoima laajeni ja pk-

yrityksille lanseerattiin uusi K-Business Credit -luottokortti yhteistyössä K-ryhmän kanssa.

Markkinakorkojen laskun myötä korkokatteen kasvu taittui odotetusti kolmannella neljänneksellä ja korkokate laski 4 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Korkokate on kasvanut alkuvuoden aikana 16 prosenttia. Palkkiotuottojen taso pysyi kolmannella neljänneksellä edellisen vuoden tasolla ja alkuvuoden aikana kasvua oli 7 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot laskivat kolmannen neljänneksen aikana 3 prosenttia.

1–9/2024
Vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhte
34,5 %

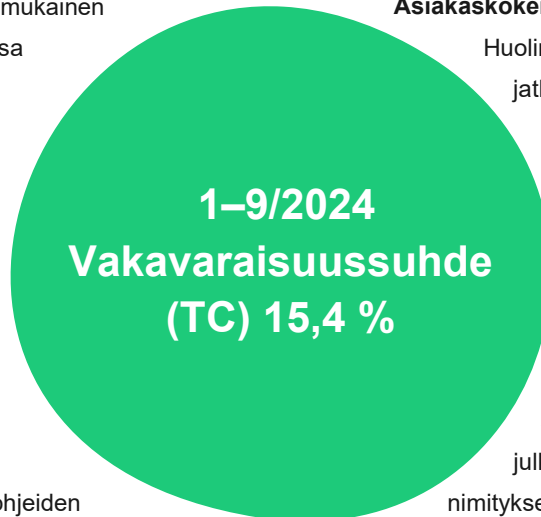
Luotto- ja talletuskantaa kasvatti Handelsbankenilta siirtyneet volyymit. Muilta osin kehitykseen vaikuttivat heikkona pysytellyt markkinatilanne sekä yhtiön

keskittyminen toimenpideohjelman toteuttamiseen.

Kolmannen vuosineljänneksen aikana on tehty paljon töitä keväällä riskienhallinnassa esiin nousseiden puutteiden ratkaisemiseksi. Yhtiössä on fokusoitu merkittävä määrä sekä sisäisiä että ulkoisia resursseja riskienhallinta- ja laatuprosessien parantamiseen. Toimenpiteillä varmistetaan OmaSp:n strategian mukainen riskikulttuuri ja toimintatavat kaikissa toiminnoissa. Riskienhallintaan on kolmannen neljänneksen aikana investoitu lähes kolme miljoonaa euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat lähes 22 prosenttia kolmannen neljänneksen aikana. Yhtiö tulee edelleen jatkamaan merkittäviä panostuksia loppuvuoden aikana. Osana toimenpideohjelman toteuttamista käynnistettiin myös ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän noin 240 miljoonan euron luottosalkun hallittu alasajo.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot säilyivät edelleen korkeana johtuen ohjeiden vastaisesta toiminnasta. Kolmannella vuosineljänneksellä rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin 13,3 miljoonaa euroa. Kasvua selittävät laskentamallin mukaiset uudelleenluokittelut, joihin liittyen on kirjattu 9,2 milj. euroa arvonalentumistappioita. Koko alkuvuodelle rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin yhteensä 75,8 miljoonaa euroa, josta 49,5 miljoonaa euroa on harkinnanvaraista lisävarausta.

Kolmannen vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 27,6 miljoonaa euroa ja vertailukelpoinen oman pääoman tuotto 16,2 prosenttia. Vakavaraisuussuhde oli 15,4 prosenttia. Vakavaraisuusaseman kehitykseen vaikutti Handelsbankenilta siirtynyt liiketoiminta.



Asiakaskokemus edelleen keskiössä

Huolimatta poikkeuksellisesta vuodesta, jatkamme kuluvaan tilikautta luottavaisin mielin. OmaSp:n taloudellinen asema on vahva. Toimintamme laajenee uusien yksiköiden avauksien myötä ja jatkamme panostuksia erinomaiseen asiakaskokemukseen ja palvelun saavutettavuuteen. Syyskuussa julkistettu uutinen toimitusjohtajan nimityksestä on otettu ilolla vastaan.

Odotamme, että Karri Alameri pääsee aloittamaan tehtävässään pankin uutena toimitusjohtajana. Hän tuo mukanaan finanssialan vahvaa osaamista ja vakautta, mitä OmaSp tässä tilanteesta erityisesti tarvitsee.

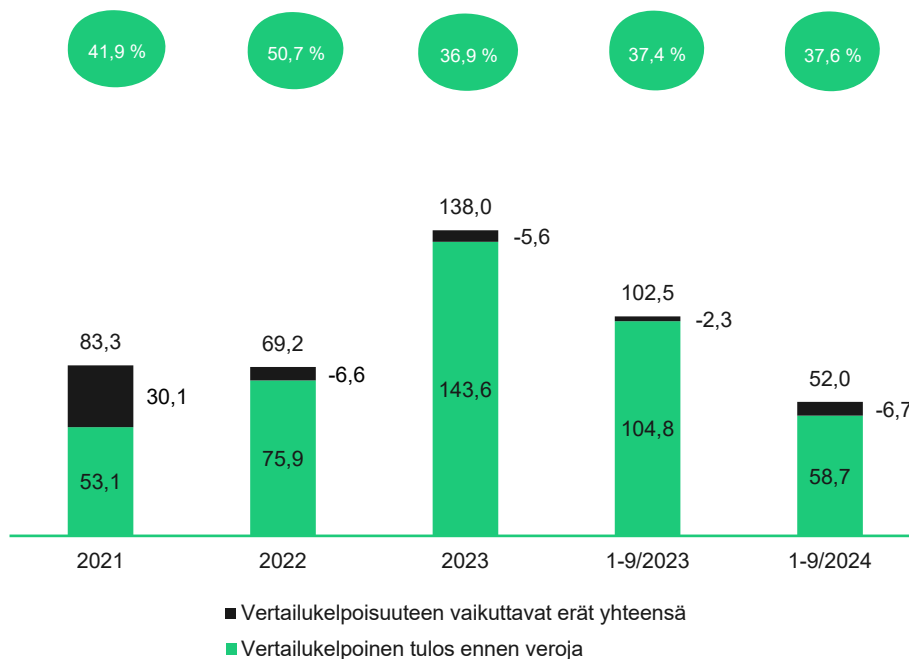
Tavoitteemme on edelleen tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua joka päivä sekä nykyisille että tuleville asiakkaille.

Sarianna Liiri
Toimitusjohtaja

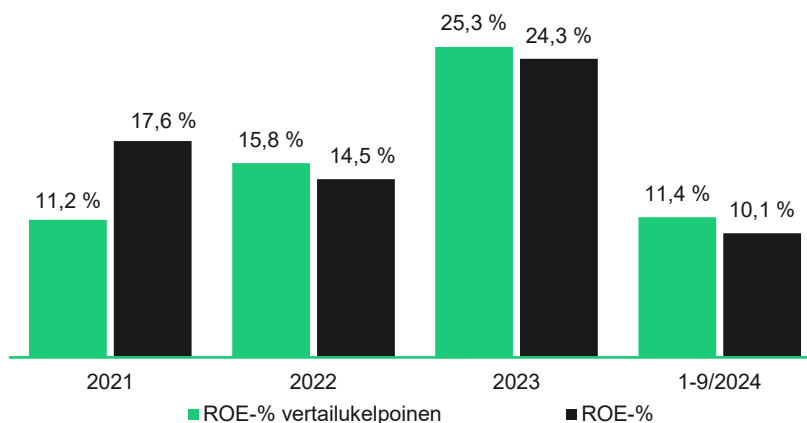
Vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde

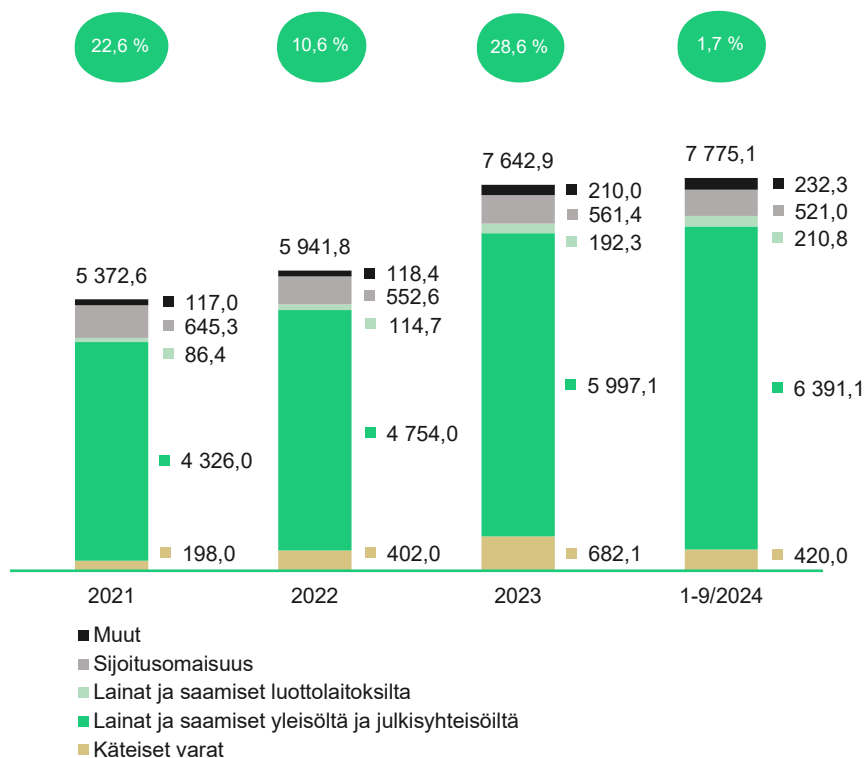


Oman pääoman tuotto, ROE %



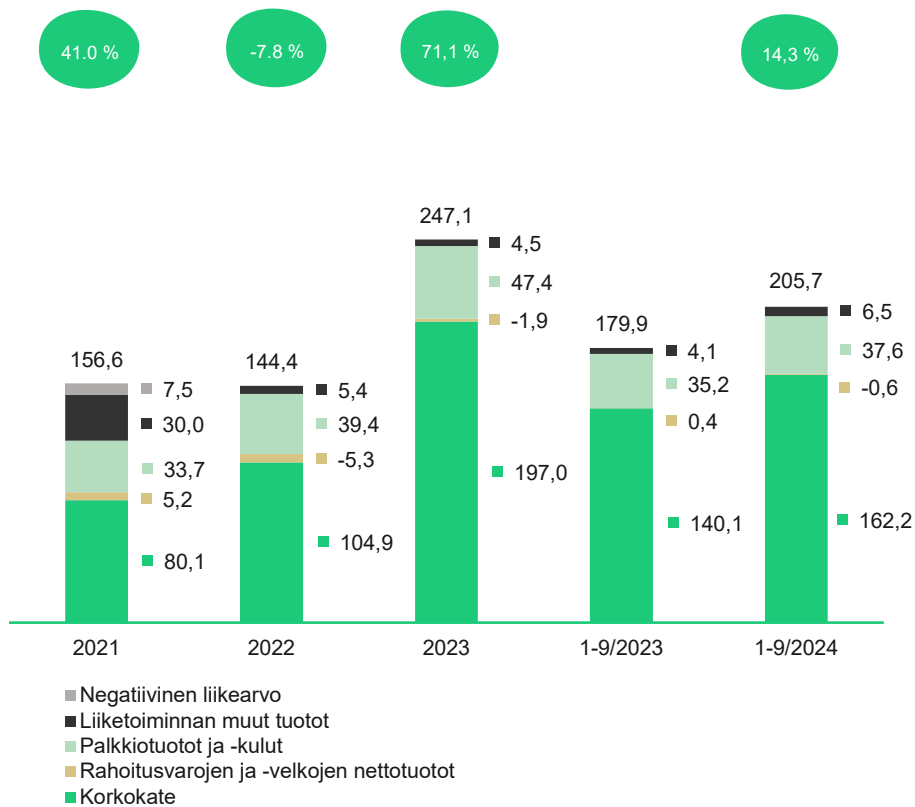
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiön hallitus nimitti ekonomi, CEFA Karri Alameren yhtiön uudeksi toimitusjohtajaksi 30.9.2024. Alameri aloittaa tehtävässään viimeistään 1.4.2025. Finanssivalvonta on 24.10.2024 ilmoittanut, että heillä ei ole huomautettavaa toimitusjohtajan nimitykseen. Väliaikainen toimitusjohtaja Sarianna Liiri jatkaa tehtävässään Alameren aloitukseen saakka.
- Oma Säästöpankki Oyj toteutti suunnitellusti kaupan 1.9.2024 Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnasta. Osana pk-yritysliiketoiminnan kauppaa yhtiölle siirtyivät myös yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, pois lukien varainhoito- ja sijoituspalvelut. Ostettu pk-yritysliiketoiminta sijoittuu maantieteellisesti ympäri Suomen. Siirtynyt talletuskanta oli kooltaan noin 440 milj. euroa ja luottokanta noin 500 milj. euroa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyi noin 10 000 asiakasta. Samalla yhtiön palvelukseen siirtyi 30 henkilöä vanhoina työntekijöinä. Lisää yritysjärjestelyn vaikutuksista osavuosisikatsauksen sivulla 22.
- Yhtiö lanseerasi yhteistyössä K-ryhmän kanssa pk-yrityksille uuden luottokortin, K-Business Credit -kortin.
- Yhtiö laski liikkeeseen elokuussa ja syyskuussa vakuudettomat senior-ehtoiset joukkovelkakirjalainat osana joukkovelkakirjalainaohjelman.
- Yhtiö antoi 24.7.2024 negatiivisen tulosvaroituksen, julkaisi ennakkotiedon toisen neljänneksen tuloksesta ja päivitti tulosohjeistustaan johtuen toiselle neljännekselle kirjattavasta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta lisävarauksesta. Päivitetyn tulosohjeistuksen mukaan yhtiö arvioi tilikauden 2024 konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 80–100 milj. euroa.
- Yhtiö tiedotti 24.7.2024 lainakannan läpivalaisun valmistumisesta. Koko luottokannan laatu varmistettiin ulkopuolisten, riippumattomien asiantuntijoiden toimesta. Tulokset vahvistivat, että ongelmat rajautuvat jo aiemmin tunnistettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan ja muun luottokannan (noin 6 mrd. euroa) laatu vastaa aiemmin raportoitua. Täsmentyneen tiedon valossa asiakaskokonaisuudet olivat noin 4 % yhtiön 6 mrd. euron luottosalkusta. Yhtiö arvioi tuloksien perusteella kyseisten asiakaskokonaisuuksien luottoriskiasemaa uudelleen ja kirjasi toiselle neljännekselle 35,7 milj. euroa johdon harkinnanvaraista lisävarausta ja arvonalentumistappioita. Lisäyksen taustalla oli täsmentyneet asiakaskokonaisuudet sekä luottoriskin tarkennettu arviointi yhtiön sisäisten ja ulkopuolisten asiantuntijoiden tekemien lisäselvityksien perusteella.
- Yhtiö tiedotti 19.6.2024, että yhtiön hallitus ja toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi olivat sopineet Sydänlammin jättävän toimitusjohtajan tehtävänsä välittömästi. Samalla hallitus kertoi käynnistävänsä hakuprosessin uuden toimitusjohtajan valitsemiseksi. Väliaikaiseksi toimitusjohtajaksi nimitettiin varatoimitusjohtaja Sarianna Liiri ja varatoimitusjohtajaksi valittiin palveluverkoston johtaja Markus Souru. Lisäksi yhtiö tiedotti jatkaneensa edelleen huhtikuussa tiedottamaansa sisäistä selvitystyötäan liittyen luotonannossa havaittuun ohjeiden vastaiseen toimintaan ja jättäneensä tekemistään havainnoistaan tutkintapyynnön poliisille. Ohjeiden vastainen toiminta on kohdistunut rajattuun osaan lainakantaa ja myönnettyjen luottojen laatu on sisäisesti selvitetty. Sisäinen selvitys päätettiin lisäksi varmentaa ulkopuolisen laadunvarmistuksen toimesta. Yhtiö myös tiedotti, että se on käynnistänyt laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Lisää käynnissä olevista toimenpiteistä osavuosisikatsauksen sivulla 22.
- Yhtiön hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi jätti tehtävänsä 23.5.2024 ja hallituksen puheenjohtajaksi nousi Jaakko Ossa. Varapuheenjohtajana jatkoi Jyrki Mäkyne. Muutoksen jälkeen yhtiön hallituksessa on kuusi jäsentä. Samalla hallitus päätti perustaa tarkastusvaliokunnan tukemaan hallituksen valvontatehtävää. Tarkastusvaliokunnan jäsenten

nimittämisessä hallitus on huomionnut tehtävän edellyttämän asiantuntemuksen ja kokemuksen. Hallitus on valinnut keskuudestaan tarkastusvaliokunnan jäseniksi Jyrki Mäkysen, Jaakko Ossan ja Jaana Sandströmin. Tarkemmat tiedot yhtiön hallituksen kokoonpanosta ovat nähtävillä yhtiön verkkosivuilta.

- Yhtiö antoi 16.4.2024 ennakkotiedon ensimmäisen neljänneksen tuloksesta ja päivitti tulosohejistustaan johtuen ensimmäiselle neljännekselle kirjattavasta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta lisävarauksesta. Yhtiö havaitsi omien valvontaprosessiensa tuloksena ohjeiden vastaisen toiminnan, jonka seurauksena yhtiön luottoriskiasema heikkeni olennaisesti tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Tapahtuman taustalla oli yhtiön luotonantoon liittyvän ohjeistuksen rikkominen, jonka seurauksena yksittäisiä asiakaskokonaisuuksia muodostettiin tietoisesti virheellisesti. Ohjeiden vastaisesta toiminnasta johtuva vakuusaseman heikentyminen yhdistettynä vallitsevaan yleiseen heikkoon taloustilanteeseen lisäsivät yhtiön luottoriskiä aiemmin raportoidusta. Riskiaseman muutoksen takia ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin 19,5 milj. euron johdon harkinnanvarainen lisävaraus. Yhtiö päivitti tulosohejistustaan ja arvioi vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 120–140 milj. euroa tilikaudella 2024.
- S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 17.6.2024, että yhtiön lyhytaikaisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokitus säilyy ennallaan ja on tasolla BBB+/A-2. Samalla S&P muutti yhtiön luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi.
- Osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan on 1.6.2024 nimetty osakasluettelon mukaan viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat:
 - Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Jouni Niuro, Liedon Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Simo Haarajärvi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä
- Yhtiö laski toukokuussa liikkeeseen 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ("covered bond") korotuksen (tap issue). Joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeeseen samoin ehdoin kuin OmaSp:n 8.2.2023 liikkeeseen laskema ja 15.6.2028 erääntyvä joukkovelkakirjalaina.
- Yhtiö tiedotti 3.5.2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyyntöä yhtiön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Samalla Finanssivalvonta kertoi selvittävänsä tarvetta määrätä yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia.
- Yhtiökokouksessa 26.3.2024 hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Jyrki Mäkynen, Jaakko Ossa, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström sekä uudeksi jäseneksi Essi Kautonen.
- Yhtiön entinen varatoimitusjohtaja ja yritysasiakasliiketoiminnan johtaja Pasi Turtio jäi pois yhtiön palveluksesta 5.3.2024.
- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa perustaa koko henkilöstölle suunnatun osakesäästöohjelman OmaOsake-ohjelma. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea työntekijöiden sitoutumista sekä yrityskulttuuria. OmaOsake-ohjelma koostuu vuosittain alkavista ohjelmakausista, joissa kussakin on 12 kuukauden säästöjakso ja sitä seuraava noin kahden vuoden mittainen omistusjakso. Ensimmäinen säästöjakso ohjelmassa alkoi 1.4.2024.
- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöille suunnatun osakepohjaisen kannustinjärjestelmän uudesta ansaintajaksosta tilikaudelle 2024–2025. Ansaintajakson 2024–2025 kohderyhmään kuuluu noin 45 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet.

Ansaintajakson mahdollinen palkkio perustuu lähtökohtaisesti vertailukelpoiseen kulu- tuottosuhteeseen, asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen sekä luottokannan laatuun. Ansaintajaksolta maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään noin 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	Δ %	1-12/2023	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4	2023 Q3
Korkokate	162 184	140 138	16 %	197 045	52 374	52 442	57 369	56 907	54 679
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 641	35 234	7 %	47 421	12 176	12 699	12 766	12 188	12 226
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	205 687	179 877	14 %	247 067	64 111	67 497	74 080	67 190	65 999
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-77 087	-67 066	15 %	-90 550	-27 697	-23 432	-25 958	-23 483	-19 824
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	37,6 %	37,4 %	1 %	36,9 %	43,4 %	34,8 %	35,2 %	35,4 %	30,1 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-75 807	-9 857	669 %	-17 126	-13 272	-39 423	-23 112	-7 269	-5 548
Tulos ennen veroja	52 007	102 501	-49 %	138 048	22 836	4 504	24 668	35 546	40 506
Tilikauden tulos	41 659	81 866	-49 %	110 051	18 321	3 439	19 899	28 185	32 325
Taseen loppusumma	7 775 086	7 071 703	10 %	7 642 906	7 775 086	7 284 410	7 531 291	7 642 906	7 071 703
Oma pääoma	557 950	505 290	10 %	541 052	557 950	533 259	527 426	541 052	505 290
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,7 %	1,7 %	-57 %	1,6 %	1,0 %	0,2 %	1,0 %	1,5 %	1,8 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	10,1 %	25,1 %	-60 %	24,3 %	13,4 %	2,6 %	14,9 %	21,5 %	26,5 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,26	2,59	-51 %	3,49	0,55	0,10	0,60	0,85	0,97
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,2 %	7,1 %	0 %	7,1 %	7,2 %	7,3 %	7,0 %	7,1 %	7,1 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,4 %	16,6 %	-7 %	16,5 %	15,4 %	16,6 %	16,9 %	16,5 %	16,6 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,2 %	14,8 %	-4 %	14,9 %	14,2 %	15,2 %	15,4 %	14,9 %	14,8 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,2 %	14,8 %	-4 %	14,9 %	14,2 %	15,2 %	15,4 %	14,9 %	14,8 %
¹⁾ 3) Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	165,9 %	153,6 %	8 %	248,9 %	165,9 %	199,1 %	154,6 %	248,9 %	153,6 %
¹⁾ 2) Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	117,4 %	115,3 %	2 %	117,8 %	117,4 %	118,7 %	117,3 %	117,8 %	115,3 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	499	438	14 %	445	527	499	470	463	476
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	548	463	18 %	464	548	511	471	464	463

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	58 711	104 819	-44 %	143 609	27 575	5 510	25 626	38 790	41 840
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	34,5 %	36,0 %	-4 %	35,1 %	36,8 %	32,9 %	34,1 %	32,8 %	29,2 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,42	2,65	-46 %	3,63	0,67	0,13	0,62	0,93	1,01
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	11,4 %	25,7 %	-56 %	25,3 %	16,2 %	3,2 %	15,5 %	23,5 %	27,4 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty osavuosisikatsauksen liitetiedossa 18. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) NSFR-laskentaa 30.9.2023 tarkennettu takautuvasti.

3) LCR-laskentaa 31.3.2024 tarkennettu takautuvasti.

Toimintaympäristö

Suomen talous on kasvanut vaimeasti alkuvuonna ja Suomen Pankin ennusteen mukaan talouden elpyminen on hidasta. Lähivuosina talouden toipumista ja kasvun vahvistumista tukevat työllisyyden kohoaminen sekä maltillinen inflaatio. Ansioiden nousu vahvistaa ostovoimaa lähivuosina sekä vientimarkkinoiden kasvu parantaa vientinäkyelmiä. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli syyskuussa 0,8 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron ja hoitovastikkeiden nousu sekä sähkön, bensiinin ja dieselin halpeneminen. ⁽³⁾

Inflaatio hidastuu hyvää vauhtia, mutta samaan aikaan rahoitusolot ovat pysyneet kireinä. Euroopan keskuspankki pyrkii varmistamaan, että inflaatio palautuu kohtuullisessa ajassa tavoitteen mukaiselle 2 % tasolle. Lokakuussa EKP laski kaikkia kolmea ohjaukorkoa 0,25 prosenttiyksiköllä. ⁽²⁾ Korot ovat jatkaneet laskuaan ja tammi-syyskuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on laskenut noin 0,7 prosenttiyksikköä. ⁽¹⁰⁾

Yksityinen kulutus sekä yksityiset investoinnit ovat kehittyneet heikosti ja vienti sekä julkinen kysyntä ovat kannatelleet talouden heikkoa kasvua. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan supistuvan vuonna 2024 0,5 % ja kasvavan vuonna 2025 1,1 %. Vuonna 2026 BKT:n ennustetaan kasvavan 1,8 %:n. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli huhti-kesäkuussa 3 %. Vuoden 2024 toisella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo sekä kulutusmenot laskivat saman verran ja säästämisaste pysyi ennallaan. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi 1,2 % ja hintamuutoksista puhdistettuna se pysyi samana vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pieneni hieman edellisestä vuosineljänneksestä ja oli 9,3 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten investointiaste supistui 2,0 prosenttiyksikköä edelliseen neljännekseen verrattuna. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74-vuotiaita oli syyskuussa 54 000 vähemmän ja työttömiä 30 000 enemmän kuin vuosi sitten. Syyskuussa työllisyysaste oli 76,4 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste 8,1 %. (15–74-vuotiaat). ⁽⁵⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat elokuussa 1,5 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat elokuussa 2,9 % ja muualla Suomessa hinnat nousivat 0,9 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppohenkilöiden kiinteistövälittäjien kautta kasvoi 15 % vertailukaudesta. ⁽⁶⁾

Elokuussa 2024 asuntolainoja nostettiin 1,1 mrd. euron edestä, joka on 40 milj. euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 0,4 % ja asuntoluottokannan 0,7 %. Samalla ajanjaksolla yrityslainojen määrä kasvoi 1,1 %. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko elokuussa oli 3,93 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 1,2 %. ⁽⁷⁾

Syyskuussa 2024 vireille pantujen konkurssien liukuva vuosimuutos oli 10 %. ⁽⁸⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni kesä-elokuun 2024 välisenä aikana 17 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 6,5 milj. kuutiometriä. ⁽⁹⁾

¹⁾ Suomen Pankki, Suomen Pankin väliennuste: Talouden toipuminen on tahmeaa. Julkaistu 16.9.2024.

²⁾ Suomen Pankki, EKP:n rahapolitiittisia päätöksiä. Julkaistu 17.10.2024.

³⁾ Tilastokeskus, Inflaatio 0,8 % syyskuussa 2024. Julkaistu 14.10.2024.

⁴⁾ Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste edellisen neljänneksen tasolla huhti-kesäkuussa 2024. Julkaistu 18.9.2024.

⁵⁾ Tilastokeskus, Työllisiä vähemmän ja työttömiä enemmän syyskuussa 2024 vuoden takaiseen verrattuna. Julkaistu 22.10.2024.

⁶⁾ Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 1,5 % elokuussa 2024 vuoden takaisesta. Julkaistu 4.10.2024.

⁷⁾ Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Elokuusta alkaen opintolainaa on voinut nostaa aiempaa enemmän. Julkaistu 30.9.2024.

⁸⁾ Tilastokeskus, Syyskuussa 2024 pantiin vireille 274 konkurssia. Julkaistu 18.10.2024.

⁹⁾ Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni 17 % vuoden takaisesta kesä-elokuussa 2024. Julkaistu 22.10.2024.

¹⁰⁾ Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 1.10.2024.

Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2024 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän ennallaan tasolla BBB+ sekä lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyvän tasolla A-2. S&P muutti kesäkuussa pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi ensimmäisellä vuosipuoliskolla ilmenneen ohjeiden vastaisen toiminnan seurauksena. Lisäksi S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle AAA- luokituksen.

	30.9.2024	31.12.2023
LCR	165,9 %	248,9 %
NSFR	117,4 %	117,8 %

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kolmannen neljänneksen lopussa 165,9 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi niin ikään vakaalla tasolla ollen 117,4 %.

Suomen Pankin mukaan kotimaan talouden ennustetaan toipuvan taantumasta lähivuosien aikana, mutta talous on kasvanut vaimeasti alkuvuonna ja Suomen Pankin ennusteen mukaan talouden elpyminen on hidasta.⁽¹⁾ Viitekorot ovat kääntyneet laskuun kolmannen neljänneksen aikana, mutta suhteellisen korkea korkotaso näkyy eritoten kotimaisten talletusten kilpailutuksessa, kun pankit tarjoavat edelleen korkeaa talletuskorkoa asiakkaille. Korkeat talletuskorot näkyvät erityisesti varainhankinnan kustannusten kasvuna.

Yhtiön likviditeetti on säilynyt talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta vuoden kolmannella neljänneksellä vakaalla pohjalla. Yhtiö on lisäksi vahvistanut likviditeettiasemaansa ja vähentänyt uudelleenrahoitusriskiään toteuttamalla 140 milj. euron edestä vakuudetonta senior-ehtoista rahoitusta elossyyskuun aikana osana yhtiön vuoden 2024 rahoitussuunnitelmaa.

⁽¹⁾ Suomen Pankki, Suomen Pankin väliennuste: Talouden toipuminen on tahmeaa. Julkaistu 16.9.2024

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 lähipiirille ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin. Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2023 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

Avainhenkilöille suunnatuista osakeperusteisista kannustinjärjestelmistä on annettu tarkemmat tiedot vuoden 2023 tilinpäätöksen liitetiedossa K32 sekä puolivuosisikatsauksen liitetiedossa 14.

Taloustiedot

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

Tulos 7–9 / 2024

Konsernin kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 22,8 (40,5) milj. euroa ja kauden tulos 18,3 (32,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 43,4 (30,1) %.

Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 27,6 (41,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 36,8 (29,2) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

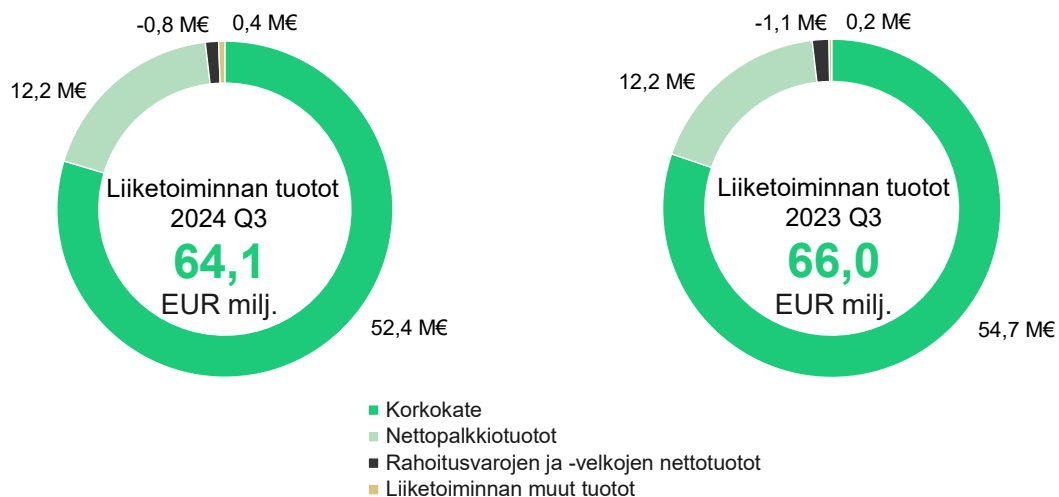
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 64,1 (66,0) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenevät 2,9 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 64,9 (67,1) milj. euroa ja laskua oli 3,2 %

edelliseen vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -0,8 (-1,1) milj. euroa.

Korkokate laski 4,2 % ollen 52,4 (54,7) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot laskivat 2,7 % ollen 87,7 (90,1) milj. euroa. Korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokatteeseen vähensi korkotuottoja sekä -kuluja. Kolmannella neljänneksellä korkoriskin suojauksen vaikutus korkokatteeseen oli nettona -3,5 milj. euroa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat kolmannella neljänneksellä 35,3 (35,4) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,98 (0,70) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä pysyi vertailukauden tasolla ollen 12,2 (12,2) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 14,9 (14,9) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 9,1 (8,9) milj. euroa, kasvua 2 % edelliseen vuoteen nähden. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,1 (2,6) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -0,8 (-1,1) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,4 (0,2) milj. euroa.

Kulut

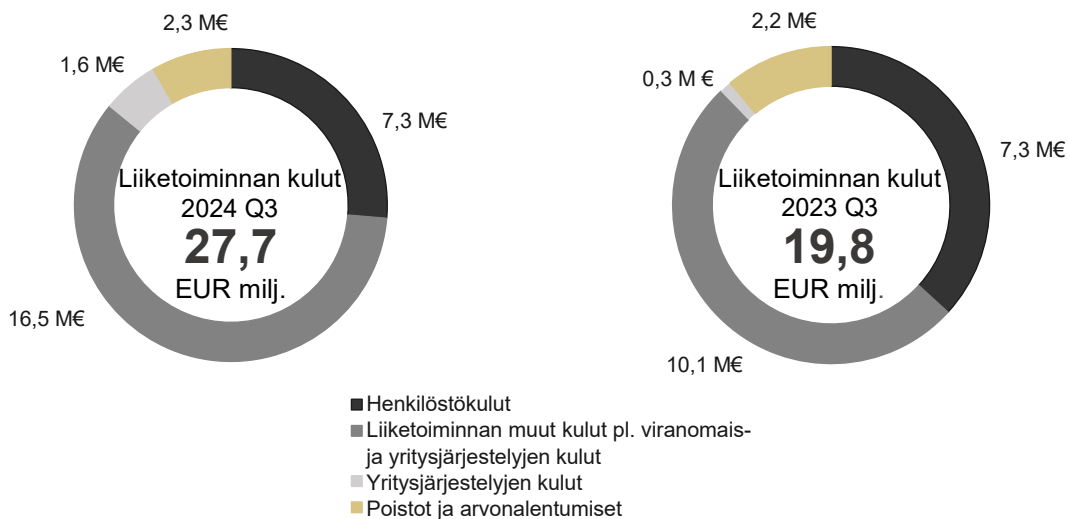
Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 27,7 (19,8) milj. euroa ja ne kasvoivat 39,7 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 1,6 milj. euroa sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 2,3 milj. euroa. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 0,3 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 23,8 (19,6) milj. euroa.

Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 21,5 %.

Henkilöstökulut olivat 7,3 (7,3) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 548 (463), josta 62 (70) oli määräaikaista.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 75,0 % ollen 18,1 (10,4) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikuttivat riskienhallinnan kehityshankkeiden, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittelystä sekä Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut. Riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" aiheutuneiden kulujen määrä oli 2,8 milj. euroa kolmannella neljänneksellä.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,3 (2,2) milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat kolmannen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -13,3 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -5,5 milj. euroa. Kasvua selittävät raportointikaudella tehdyt laskentamallin mukaiset uudelleenluokittelut, joihin liittyen yhtiö on kirjannut 9,2 milj. euroa rahoitusvarojen arvonalennustappioita.

Kolmannen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi ja oli 11,2 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot olivat 3,3 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 8 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Toisella neljänneksellä yhtiön tekemä johdon harkintaan perustuva 30 milj. euron lisävaraus tietyille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta kohdistettiin suunnitellusti kolmannella neljänneksellä asiakaskokonaisuuksille. Lisäksi toisella neljänneksellä yhtiö teki 2,5 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle liittyen yllä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin.

Kolmannen neljänneksen alussa Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisu oli 6,1 milj. euroa. Raportointikaudella yhtiö on uudelleen arvioinut Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun olevan 2,0 milj. euroa, mistä seurasi 4,1 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus.

Kolmannella neljänneksellä Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneeseen saatavakantaan on tehty käyvän arvon oikaisu 5,8 milj. euroa. Saamisten käypä arvo 497,2 milj. euroa, oli hankintahetkellä sopimuksiin perustuvaa bruttomäärää 503,0 milj. euroa alempi. Erotuksen odotetaan realisoituvan hankintahetken jälkeisenä aikana luottotappioina. Raportointikaudella käyvän arvon oikaisusta kohdistettiin lainoille 3,3 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieni vertailukauteen nähden ja oli kolmannen neljänneksen aikana 2,0 (2,3) milj. euroa.

Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 4,6 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheiseen 2.

Tulos 1–9 / 2024

Konsernin tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 52,0 (102,5) milj. euroa ja tilikauden tulos 41,7 (81,9) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 37,6 (37,4) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-syyskuulta oli 58,7 (104,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 34,5 (36,0) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 205,7 (179,9) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 14,3 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottojen kasvu selittyy korkokatteen ja palkkiotuottojen kasvulla.

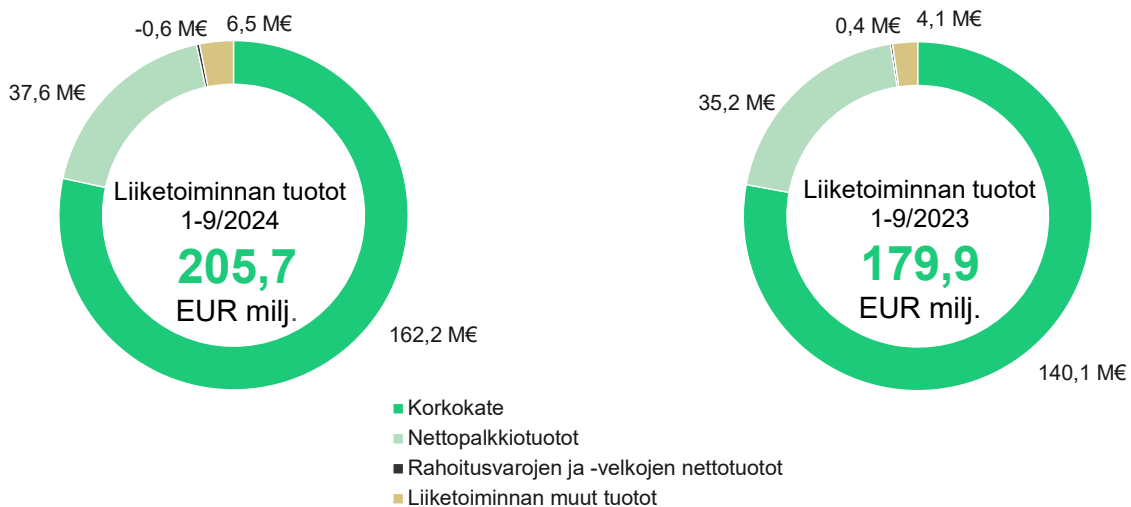
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 206,3 (179,5) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 14,9 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -0,6 (0,4) milj. euroa.

Korkokate kasvoi 15,7 % ollen 162,2 (140,1) milj. euroa. Raportointikauden korkotuotot kasvoivat 18,6 % ollen 265,6 (223,9) milj. euroa. Markkinakorot ovat kääntyneet

laskuun kolmannen neljänneksen aikana, mutta raportointikaudella korkotuottojen kasvua selittää alkuvuoden jatkunut markkinakorkojen nousu sekä kasvanut lainakanta, johon on vaikuttanut maaliskuussa 2023 toteutettu Liedon Säästöpankin hankinta sekä syyskuussa 2024 Handelsbankenin liiketoiminnan hankinta. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten käsittelytapaa on muutettu raportointikauden aikana. Käsittelytavan muutos vähensi korkotuottoja ja -kuluja, muutoksella ei ollut vaikutusta korkokatteeseen. Raportointikauden aikana korkoriskin suojauksesta aiheutuneet korkotuotot olivat 1,5 (25,3) milj. euroa. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut kasvoivat merkittävästi vuoden takaiseen verrattuna ollen 103,4 (83,8) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun ovat vaikuttaneet korkotason noususta johtuneet korkeammat liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokuluihin pieneni vertailukaudesta ja oli -11,2 (-26,8) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,98 % (0,70 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 6,8 % ollen 37,6 (35,2) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 45,2 (41,6) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 7,8 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 27,0 (25,1) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 7,4 (7,2) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -0,6 (0,4) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 6,5 (4,1) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 3,9 milj. euroa sekä Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuvelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 2,6 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin talletussuojamaksua 2,6 milj. euroa sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuvelan uudelleenarvostuksesta kirjattu 0,7 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 14,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 77,1 (67,1) milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä 3,8 milj. euroa sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 2,3 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi Liedon Säästöpankin ja Handelsbankenilta hankittavan liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 2,7 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 71,0

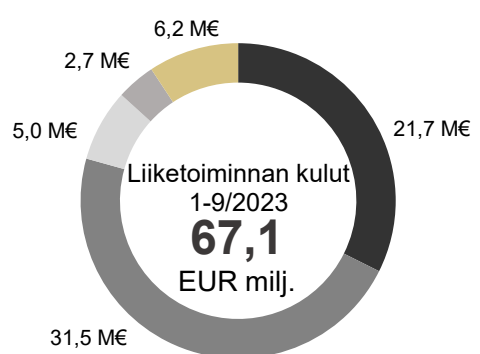
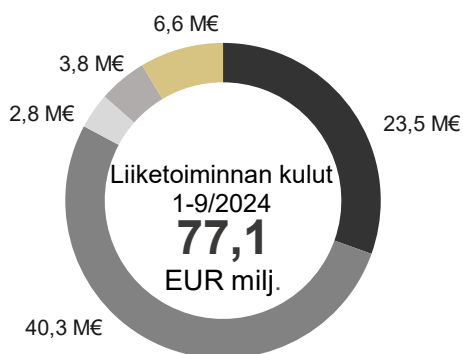
(64,4) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 10,2 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 8,2 % ollen 23,5 (21,7) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttivat Liedon Säästöpankin henkilöstön siirtyminen liiketoimintakaupan yhteydessä sekä syyskuun 2024 alussa Handelsbankenin kanssa toteutettu yritysjärjestely. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 548 (463), josta 62 (70) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 20,1 % ollen 47,0 (39,1) milj. euroa. Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti kehityshankkeiden sekä Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut. Riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" aiheutuneiden kulujen vaikutus raportointikaudella oli 2,9 milj. euroa.

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

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 6,6 (6,2) milj. euroa.



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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailuvuoteen nähden ja olivat -75,8 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -9,9 milj. euroa. Kasvua selittävät pääosin ensimmäiselle ja toiselle neljännekselle kirjatut merkittävät harkinnanvaraiset varaukset, yhteensä 49,5 milj. euroa. Varauksien taustalla oli yhtiön ohjeiden vastainen toiminta ja sen aiheuttama luottoriskiaseman heikentyminen.

Raportointikaudella odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi ja oli 66,1 milj. euroa kohdistuen saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä kasvoi vertailuvuoteen nähden ja oli tammi–syyskuun aikana 9,7 (2,6) milj. euroa.

Ensimmäisellä neljänneksellä tehty 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta kohdistettiin suunnitellusti toisella neljänneksellä asiakaskokonaisuuksille. Toisella neljänneksellä yhtiön tekemä johdon harkintaan perustuva 30 milj. euron lisävaraus kyseisille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta kohdistettiin suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille kolmannella neljänneksellä. Lisäksi toisella neljänneksellä yhtiö teki 2,5 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle liittyen edellä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin. Edellä mainituista asiakaskokonaisuuksista kirjattiin tammi-syyskuun aikana rahoitusvarojen arvonalentumistappioita yhteensä 64,4 milj. euroa, joista 4,9 milj. euroa johtui lopullisista rahoitusvarojen arvonalentumistappioista. Raportointikaudella yhtiö kohdisti luottoriskien realisoituessa aiemmin tehdyn 1,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen, jolla aikaisemmin varauduttiin taloudellisen ympäristön epävarmuuteen.

Raportointikauden alussa Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisu oli 7,3 milj. euroa. Yhtiö on uudelleen arvioinut Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä

tehdyn käyvän arvon oikaisun olevan 2,0 milj. euroa, mistä seurasi toisen ja kolmannen neljänneksen aikana yhteensä 5,3 milj. euron positiiviset tulosvaikutteiset kirjaukset.

Kolmannella neljänneksellä Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneeseen saatavakantaan on tehty käyvän arvon oikaisu 5,8 milj. euroa. Saamisten käypä arvo 497,2 milj. euroa, oli hankintahetkellä sopimuksiin perustuvaa bruttomäärää 503,0 milj. euroa alempi. Erotuksen odotetaan realisoituvan hankintahetken jälkeisenä aikana luottotappioina. Raportointikaudella käyvän arvon oikaisusta kohdistettiin lainoille 3,3 milj. euroa.

Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 4,6 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi 1,7 % tammi-syyskuun 2024 aikana ja oli 7 775,1 (7 642,9) milj. euroa. Kasvusta 443,9 milj. euroa tuli Handelsbankenin liiketoimintakaupasta.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 6 601,9 (6 189,4) milj. euroa, kasvoivat 6,7 % vertailukauteen nähden. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 210,8 (192,3) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 6 391,1 (5 997,1) milj. euroa. Handelsbankenin liiketoiminnan hankinta kasvatti lainoja ja saamisia 497,2 milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 118 tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Yksityisasiakkaat	3 816 144	3 585 722	3 577 680
Yrityisasiakkaat	1 415 043	1 255 520	1 286 474
Asuntoyhteisöt	728 701	736 068	719 947
Maatalousasiakkaat	320 280	300 447	304 585
Muut	218 322	154 776	131 763
Yhteensä	6 498 489	6 032 533	6 020 449

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni kauden aikana 7,2 % ja oli 521,0 (561,4) milj. euroa. Valtaosa muutoksesta johtuu yksittäisen suuren joukkovelkakirjalainasijoituksen erääntymisestä. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 9,8 (8,8) milj. euroa ja liikearvoa 19,7 (4,8) milj. euroa. Handelsbankenin liiketoiminnan hankinnasta kirjattiin kolmannella neljänneksellä liikearvoa 14,9 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 4 228,6 (3 943,6) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 7,2 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat syyskuun lopussa 3 923,0 (3 733,3) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 14 %. Handelsbankenin liiketoiminnan hankinnan vaikutus talletuskantaan oli 443,3 milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat kauden lopussa 240,5 (165,3) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä laski kauden aikana 8,8 % 2 671,6 (2 930,1) milj. euroon. Tammikuussa erääntyi 55 milj. euron joukkovelkakirjalaina ja huhtikuussa 300 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Syyskuussa erääntyi 150 milj. euron joukkovelkakirjalaina. Toukokuussa yhtiö laski liikkeeseen 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen. Kolmannen neljänneksen aikana yhtiö laski liikkeeseen 140 milj. euron edestä vakuudettomia senior-ehtoisia joukkovelkakirjalainoja. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitetiedossa 8.

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

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 557,9 (541,1) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 3,1 %. Oman pääoman muutos selittyi pääosin kauden tuloksella, käyvän arvon rahaston muutoksella ja osinkojen maksulla.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.9.2024 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.

<u>Osakepääoma</u>	<u>30.9.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 106 221	31 546 596
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 138 590	33 073 851
Omien osakkeiden lukumäärä	136 647	201 386
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 43,1 (41,9) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä syyskuun lopussa oli 340,7 (330,6) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma

Yhtiö tiedotti kesäkuussa, että se käynnistää laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Kolmannen neljänneksen aikana yhtiö on saanut valmiiksi seuraavia riskienhallintaprosesseihin liittyviä toimenpiteitä:

- Sidonnaisuus- ja eturistiriitailmoitusten järjestelmätuki ja johdon sidonnaisuuksien prosessikehitys
- Eturistiriitojen käsittelyn periaatteiden ja ohjeiden päivittäminen
- Yhtiön riskienhallintastrategian päivittäminen ja riskienhallintatoiminnon toimintamandaatin kasvattaminen
- Yhtiön riskitaksonomian päivittäminen ja kaikkia riskilajeja käsittelevien komiteoiden perustaminen
- Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän luottokannan hallitun alasajon strategia
- Uusien luottopäätäjäröolien perustaminen.

Yhtiö jatkaa toimenpideohjelman toteuttamista ja kehittämistyötä loppuvuoden aikana. Yhtiö tulee jatkamaan erityisesti riskienhallinnan, compliance-toiminnon ja luottoprosessin resurssien lisäämistä sekä kehittämään niihin liittyviä järjestelmiä ja toimintatapoja. Lisäksi käynnissä on laajat toimenpiteet KYC- ja AML-prosessien parantamiseksi.

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. Katsauskauden aikana on käynnistetty sisäisten luottoriskimallien seuraavien kehitysversioiden projekti valvojalta saadun alustavan palautteen perusteella.

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

Yhtiö käynnisti toisella neljänneksellä laina-, vakuus- ja asiakastietojärjestelmien kehityshankkeen, jossa päivitetään järjestelmiä sekä asiakastietojärjestelmään lisätään muun muassa automaatiota ja ohjaavuutta. Järjestelmähankkeen tavoitteena on parantaa tehokkuutta, vähentää manuaalityön määrää sekä parantaa luotonannon laatukontrolleja. Hankkeen keskeisenä tavoitteena on edelleen kehittää erinomaista asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissa. Hankkeeseen investoidaan noin 10 milj. euroa vuosien 2024–2027 aikana ja kehityshanke toteutetaan yhteistyössä Samlinkin ja Evitecin kanssa.

Handelsbankenin Suomen pk-yrittäjäliiketoiminnan hankkiminen

Yhtiö ja Handelsbanken sopivat toukokuussa 2023 järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yrittäjäliiketoiminnan. Viranomaishyväksyntä kaupalle saatiin 24.7.2023. Kauppa toteutettiin suunnitelman mukaisesti 1.9.2024. Ostettavat asiakkuudet sijoituivat maantieteellisesti ympäri Suomen. Yhtiö avaa uudet konttorit yritysliiketoimintayhteydessä Vaasaan, Vantaalle ja Kuopioon.

Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko oli noin 440 milj. euroa ja luottokannan koko noin 500 milj. euroa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyi noin 10 000

asiakasta. Handelsbankenista siirtyi yhtiön palvelukseen 30 henkilöä vanhoina työntekijöinä.

Järjestelyn myötä pankin markkina-asema vahvistuu pk-yrittäjien keskuudessa Suomessa. Kasvat liiketoimintavolyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta sekä vahvistavat vuosittaista tuloksentekeyttä olennaisesti. Liiketoiminnan hankinnan arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja noin 7-10 milj. euroa vuosittain. Liiketoimintakaupan vaikutus yhtiön vakavaraisuusasemaan oli noin -1,6 %-yksikköä kasvavien riskipainotettujen erien ja kirjattavan liikearvon perusteella. Kauppahinta on transaktion toteutuspäivänä siirtyvien tase-erien nettoarvo lisättyä 12 milj. eurolla sekä koroilla. Kauppahinta maksetaan käteisellä, joten transaktiolla ei ollut vaikutusta yhtiön ulkona olevien osakkeiden määrään.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 20 % nettotuloksesta. Yhtiön hallitus arvioi jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen ja yhtiön vakavaraisuusvaatimusten ja -tavoitteen edellyttämien 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-tuottosuhte 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 2025

Yhtiö julkaisee vuonna 2025 taloudellisen informaation seuraavasti:

10.2.2025	Tilinpäätöstiedote vuodelta 2024
5.5.2025	Osavuositarkastus 1-3/2025
4.8.2025	Osavuositarkastus 1-6/2025
3.11.2025	Osavuositarkastus 1-9/2025

Yhtiön vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus, kestävyysraportti ja tilintarkastuskertomus julkaistaan viikolla 11.

Näkymät tilikaudelle 2024

Uusi näkyminen ja ohjeistus (päivitetty 24.7.2024):

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

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

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

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) pieni ja oli kauden lopussa 15,4 (16,5) %.

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

Riskipainotetut erät, 3 626,6 (3 300,0) milj. euroa, kasvoivat vertailukauden tasolta. Kasvu johtui pääosiin Handelsbankenin liiketoimintakaupasta sekä maksukyvyttömiä vastuiden kasvusta. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade

lasketaan standardimenetelmällä valuuttapositionille. Yhtiön hanke IRB-menetelmään siirtymisestä on käynnissä.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Omia varojen muutosta selittävät merkittävimmin tilikauden 2024 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Konsernin omat varat, (TC) 560,0 (544,5) milj. euroa, ylittivät 87,9 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 472,1 (396,5) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 51,6 milj. euroa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,6 (6,3) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	547 640	505 611	485 993
Vähennykset ydinpääomasta	-32 237	-14 663	-14 756
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	515 403	490 948	471 237
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	515 403	490 948	471 237
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	44 567	53 571	56 331
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-500
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	44 567	53 571	55 831
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	559 971	544 519	527 068
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	3 246 537	2 926 776	2 904 714
Vastuun arvonolokaisuriski (CVA)	57 740	50 949	44 413
Markkinariski (valuuttariski)	-	-	-
Operatiivinen riski	322 280	322 280	233 043
Riskipainotetut erät yhteensä	3 626 557	3 300 005	3 182 170
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,21 %	14,88 %	14,81 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,21 %	14,88 %	14,81 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,44 %	16,50 %	16,56 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Ensisijainen pääoma	515 403	490 948	471 237
Vastuiden kokonaismäärä	7 857 438	7 749 639	7 208 526
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,56 %	6,34 %	6,54 %

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. Järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, astui voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama vaade, joka on katettava konsolidoidulla ydinpääomalla, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä.

Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen

ja harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Harkinnanvarainen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimus (Pilari II), 0,25 %, on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka. Vaade tulee kattaa ensisijaisella pääomalla. Vakavaraisuusasetuksen sitova vaade vähimmäisomavaraisuusasteelle on 3 %.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 30.9.2024 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla. Rahoitusvakausvirasto asetti keväällä 2024 Oma Säästöpankki -konsernille päivitetyn MREL-vaatimuksen. Uuden päätöksen mukaisesti kokonaisriskiin pohjautuva vaatimus on määrältään 20,88 % ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuva vaatimus 7,82 %. Uusi MREL-vaade tulee täyttää viimeistään kolmen vuoden kuluttua päätöksen asettamishetkestä.

Konsernin pääomavaade 30.9.2024 (1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	8,86 %	321 333
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	64 598
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	86 131
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	13,02 %	472 062

* 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)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3
Korkotuotot	265 554	223 925	322 506	87 655	90 051
Korkokulut	-103 369	-83 787	-125 461	-35 281	-35 372
9 Korkokate	162 184	140 138	197 045	52 374	54 679
Palkkiotuotot	45 217	41 621	56 621	14 950	14 858
Palkkiokulut	-7 577	-6 387	-9 200	-2 773	-2 632
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 641	35 234	47 421	12 176	12 226
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-596	359	-1 875	-832	-1 084
Liiketoiminnan muut tuotot	6 458	4 146	4 476	393	178
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	205 687	179 877	247 067	64 111	65 999
Henkilöstökulut	-23 495	-21 712	-29 611	-7 297	-7 295
Liiketoiminnan muut kulut	-46 988	-39 124	-52 517	-18 112	-10 352
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-6 604	-6 230	-8 422	-2 288	-2 178
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-77 087	-67 066	-90 550	-27 697	-19 824
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-75 807	-9 857	-17 126	-13 272	-5 548
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-786	-452	-1 344	-306	-120
Tulos ennen veroja	52 007	102 501	138 048	22 836	40 506
Tuloverot	-10 348	-20 635	-27 997	-4 514	-8 181
Tilikauden tulos	41 659	81 866	110 051	18 321	32 325
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	41 659	81 866	110 051	18 321	32 325
Yhteensä	41 659	81 866	110 051	18 321	32 325
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,26	2,59	3,49	0,55	0,97
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,24	2,58	3,47	0,55	0,97

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3
Tulos ennen veroja	52 007	102 501	138 048	22 836	40 506
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	596	-359	1 875	832	1 084
Liiketoiminnan kulut:					
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	3 818	2 677	3 292	1 617	250
Ohjeiden vastaisen toiminnan selvityskulut	2 290	-	-	2 290	-
Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	394	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	58 711	104 819	143 609	27 575	41 840
Tuloslaskelman tuloverot	-10 348	-20 635	-27 997	-4 514	-8 181
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 341	-464	-1 112	-948	-267
Vertailukelpoinen tulos	47 022	83 720	114 500	22 113	33 392

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3
Tilikauden tulos	41 659	81 866	110 051	18 321	32 325
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	11 154	7 106	18 012	8 402	2 771
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	312	383	422	-	24
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	11 466	7 489	18 624	8 402	2 795
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-38	-	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 293	-1 498	-3 687	-1 680	-559
Tuloverot yhteensä	-2 293	-1 498	-3 725	-1 680	-559
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	9 173	5 992	14 899	6 722	2 236
Tilikauden laaja tulos	50 832	87 857	124 950	25 043	34 561
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	50 832	87 857	124 950	25 043	34 561
Yhteensä	50 832	87 857	124 950	25 043	34 561

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
	Käteiset varat	419 997	682 117	260 572
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	210 761	192 305	113 561
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 391 090	5 997 074	5 976 087
5	Johdannaiset	77 071	44 924	3 644
6	Sijoitusomaisuus	520 987	561 414	539 319
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	24 216	24 131	26 304
	Aineettomat hyödykkeet	9 791	8 801	9 089
	Liikearvo	19 709	4 837	4 837
	Aineelliset hyödykkeet	38 248	34 594	32 847
	Muut varat	48 232	75 097	84 116
	Laskennallinen verosaaminen	14 984	17 610	20 597
	Tuloverosaaminen	-	-	731
	Varat yhteensä	7 775 086	7 642 906	7 071 703

Liite	Velat (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
7	Velat luottolaitoksille	240 482	165 255	129 937
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 988 079	3 778 310	3 771 663
5	Johdannaiset	13 390	9 455	17 052
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 671 563	2 930 058	2 430 611
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	60 000
	Varaukset ja muut velat	203 953	113 297	110 876
	Laskennallinen verovelka	34 727	42 899	39 882
	Tuloverovelat	4 943	2 580	6 393
	Velat yhteensä	7 217 136	7 101 854	6 566 413

	Oma pääoma	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	157 994	148 822	139 814
	Kertyneet voittovarot	375 955	368 230	341 475
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	557 950	541 052	505 290
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	557 950	541 052	505 290
	Oma pääoma yhteensä	557 950	541 052	505 290
	Velat ja oma pääoma yhteensä	7 775 086	7 642 906	7 071 703

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Takaukset ja pantit	43 079	41 926	39 950
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	43 079	41 926	39 950
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	340 652	330 599	324 379
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	340 652	330 599	324 379
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	383 730	372 525	364 329

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
30.9.2024							
Oma pääoma 1.1.2024	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	41 659	41 659	41 659
Muut laajan tuloksen erät	-	9 173	-	9 173	-	9 173	9 173
Laaja tulos yhteensä	-	9 173	-	9 173	41 659	50 832	50 832
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	-	-	-1 862	-1 862	-1 862
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-33 934	-33 934	-33 934
Oma pääoma yhteensä 30.9.2024	24 000	-52 583	210 578	157 994	375 955	557 950	557 950
	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
30.9.2023							
Oma pääoma 1.1.2023	24 000	-76 503	145 324	68 822	272 139	364 961	364 961
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	81 866	81 866	81 866
Muut laajan tuloksen erät	-	5 992	-	5 992	-	5 992	5 992
Laaja tulos yhteensä	-	5 992	-	5 992	81 866	87 857	87 857
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	65 001	65 001	-	65 001	65 001
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	410	410	410
Osingonjako	-	-	-	-	-13 270	-13 270	-13 270
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	168	168	168
Muut muutokset	-	-	-	-	162	162	162
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	65 001	65 001	-12 529	52 472	52 472
Oma pääoma yhteensä 30.9.2023	24 000	-70 511	210 326	139 814	341 475	505 290	505 290

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	41 659	81 866	110 051
Käyvän arvon muutokset	626	393	2 104
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	786	452	1 344
11 Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	21	46	59
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista	6 604	6 230	8 422
12 Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	75 807	9 857	17 126
Tuloverot	10 348	20 635	27 997
Muut oikaisut	5 433	5 683	9 446
Oikaisut tilikauden tulokseen	99 625	43 298	66 498
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	141 284	125 164	176 549
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	53 814	57 367	58 741
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	32 882	45 052
Lainat ja saamiset asiakkailta	29 789	-225 396	-254 038
Johdannaiset, suojauslaskennassa	102	246	246
Sijoitusomaisuus	-179	-759	-758
Muut varat	3 585	-33 488	-37 101
Yhteensä	87 111	-169 148	-187 859
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	71 254	-326 990	-288 103
Talletukset	-253 684	-233 459	-289 309
Varaukset ja muut velat	46 296	26 746	28 639
Yhteensä	-136 133	-533 702	-548 773
Maksetut tuloverot	-15 825	-11 129	-17 796
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	76 438	-588 815	-577 879
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 348	-5 107	-6 559
Muiden sijoitusten muutokset	-457	-764	-3 270
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-11 310	-	-
Investointien rahavirta yhteensä	-17 116	-5 871	-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	-267 063	326 208	832 413
Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-	143 071	143 071
Vuokrasopimusvelan maksut	-2 785	-2 561	-3 442
Maksetut osingot	-33 139	-13 270	-13 270
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	-302 986	473 448	976 971
Rahavarojen nettomuutos	-243 664	-121 238	389 262
Rahavarat tilikauden alussa	873 923	484 660	484 660
Rahavarat tilikauden lopussa	630 258	363 422	873 923
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
3 Käteiset varat	419 997	260 572	682 117
4 Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	210 261	102 851	191 805
Yhteensä	630 258	363 422	873 923
Saadut korot	285 802	191 021	290 255
Maksetut korot	-81 953	-50 710	-101 834
Saadut osingot	269	179	179

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite	(1 000 euroa)	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4	2023 Q3
	Korkotuotot	87 655	87 194	90 705	98 581	90 051
	Korkokulut	-35 281	-34 752	-33 336	-41 674	-35 372
9	Korkokate	52 374	52 442	57 369	56 907	54 679
	Palkkiotuotot	14 950	15 199	15 069	15 000	14 858
	Palkkiokulut	-2 773	-2 500	-2 303	-2 812	-2 632
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 176	12 699	12 766	12 188	12 226
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-832	411	-175	-2 234	-1 084
	Liiketoiminnan muut tuotot	393	1 945	4 120	330	178
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	64 111	67 497	74 080	67 190	65 999
	Henkilöstökulut	-7 297	-8 801	-7 397	-7 898	-7 295
	Liiketoiminnan muut kulut	-18 112	-12 485	-16 390	-13 393	-10 352
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 288	-2 146	-2 170	-2 192	-2 178
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-27 697	-23 432	-25 958	-23 483	-19 824
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-13 272	-39 423	-23 112	-7 269	-5 548
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-306	-138	-342	-891	-120
	Tulos ennen veroja	22 836	4 504	24 668	35 546	40 506
	Tuloverot	-4 514	-1 065	-4 768	-7 361	-8 181
	Tilikauden tulos	18 321	3 439	19 899	28 185	32 325
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	18 321	3 439	19 899	28 185	32 325
	Yhteensä	18 321	3 439	19 899	28 185	32 325
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,55	0,10	0,60	0,85	0,97
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,55	0,10	0,60	0,85	0,97
	Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:					
	Tulos ennen veroja	22 836	4 504	24 668	35 546	40 506
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	832	-411	175	2 234	1 084
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	1 617	1 417	783	615	250
	Muut kertaerät	2 290	-	-	-	-
	Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	-	394	-
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	27 575	5 510	25 626	38 790	41 840
	Tuloslaskelman tuloverot	-4 514	-1 065	-4 768	-7 361	-8 181
	Laskennallinen tuloveron muutos	-948	-201	-192	-649	-267
	Vertailukelpoinen tulos	22 113	4 243	20 666	30 780	33 392

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 Oyj, omistusosuus 48,7 %
- City Kauppapaikat Oyj, omistusosuus 43,3 %

Yhteisyritykset

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

Yhteiset toiminnot

- Asunto Oyj 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.-30.9.2024 kokouksessaan 28.10.2024.

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 liitetiedossa 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 muutoksien vaikutuksista voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta harkintaan perustuvia ratkaisuja koskien arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

Yhtiön johto on käyttänyt erityistä harkintaa arvioidessaan ohjeiden vastaisen toiminnan lisävarauksia.

Raportointikaudella kirjattiin johdon erityiseen harkintaan perustuvia lisävarauksia 52 milj. euroa.

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Maaliskuussa 2023 toteutetun Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Yhtiö on uudelleen arvioinut liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun olevan 2,0 milj. euroa, mistä seurasi 5,3 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenlaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan uudelleenarvioinnin yhteydessä velan määrää pienennettiin toisella neljänneksellä 1,9 milj. euroa. Raportointikauden lopussa uudelleen arvioinnin jälkeen velkaa on jäljellä 13,1 milj. euroa.

Joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 6,5 milj. euroa. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan uudelleenarvioinnin yhteydessä velan määrää pienennettiin toisella neljänneksellä 0,8 milj. euroa. Raportointikauden lopussa uudelleen arvioinnin jälkeen velkaa on jäljellä 3,8 milj. euroa.

Kolmannella neljänneksellä toteutettu Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Käyvän arvon muutoksesta odotettuihin luottotappioihin kohdistettiin raportointikaudella 3,3 milj. euroa hankinnan kohteena olleelle kannalle sopimustasolla. Raportointikauden lopussa käyvän arvon oikaisua on jäljellä 2,6 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnasta on esitetty tarkemmat tiedot liitetiedossa 16.

Liite 2 Riskienhallinnan liitetieto

Riskienhallintastrategia

Yhtiön riskienhallinnan kokonaisjärjestelmä kuvataan hallituksen vahvistamassa riskienhallintastrategiassa. Yhtiön riskienhallintastrategia päivitettiin kolmannen vuosineljänneksen aikana, ja riippumattoman riskienvalvontatoiminnon toimintamandaattia on päivitettyssä strategiassa kasvatettu aiemmasta. Uuden riskienhallintastrategian olennaisimmat muutokset ovat

- Yhtenäisen riskitaksonomian vahvistaminen
- Riskienvalvonnan yhtenäisen dokumentaattorakenteen kuvaaminen
- Jokaista pääriskilajia käsittelevän komitean perustaminen ja komiteatyöskentelyn kuvaaminen
- Eskalointimenettelyjen tarkempi kuvaaminen ja kytkeminen komitea- ja hallitustyöskentelyyn
- Riskienvalvonnan mandaatti päätösesityksien vastustamiselle, selvityspyynnöille sekä havaintojen antamiselle liiketoiminnalle
- Riskienvalvonnan velvollisuus raportoida poikkeamista hallitukselle ja sisäiselle tarkastukselle

Riskienhallintastrategia kuvaa koko yhtiön laajuisesti kaikki riskilajit kattaen ne olennaisimmat järjestelyt, joilla varmistetaan, että riippumattoman riskienvalvonnan huomiot ja havainnot käsitellään säännöllisesti liiketoiminnasta ja riippumattomista toiminnoista koostuvissa komiteoissa. Riskienhallintastrategian käytännön toteuttamista ja dokumentointia auttaa kolmannen vuosineljänneksen aikana käyttöön otetut yhtenäiset kontrolli- ja havaintokirjausjärjestelmät.

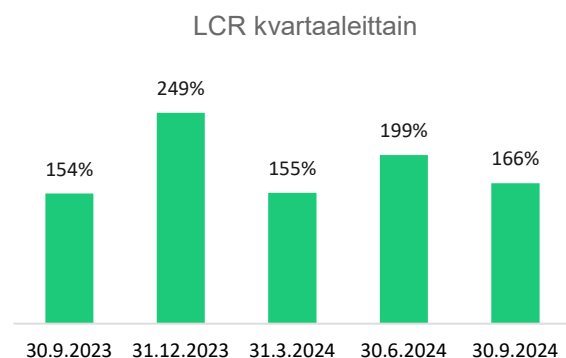
1. Likviditeettiriski

Suomen talous on kasvanut vaimeasti alkuvuonna ja Suomen Pankin ennusteen mukaan talouden elpyminen on hidasta. ⁽¹⁾ Yhtiön likviditeetti on vuoden 2024 kolmannen neljänneksen päätteeksi säilynyt vakaana talouden yleisestä epävarmuudesta huolimatta. Yhtiö vahvisti likviditeettiään toteuttamalla kolme Senior ehtoista lainaa elo- ja syyskuun aikana 2024. Liikkeeseenlaskulla yhtiö kasvattaa likviditeettipuskureitaan epävakaaan markkinatilanteen pitkittyessä. Oma Säästöpankki Oyj:n likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä

hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Yhtiön likviditeettiä seurataan päivittäin yhtiön Treasury-toiminnon toimesta. Treasury-toiminnon päätavoite on varmistaa, että likviditeettipositio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen 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 165,9 % 30.9.2024. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Yhtiö on lisännyt puskureita heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen mentäessä ja jatkaa sekä likviditeetti- että pääomapuskureiden ylläpitämistä ja vahvistamista. Lisäksi yhtiö on jatkanut korkoriskin hallinnan suojaustoimenpiteitä vuoden 2024 kolmannen neljänneksen aikana. Yhtiön rahoitusrakenne on niin ikään kehittynyt oletusten mukaisesti, eikä yhtiöllä ole loppuvuoden aikana merkittäviä rahoituskeskittymiä. Yhtiöllä ei ole eräänntyviä joukkovelkakirjalainoja vuoden 2024 aikana.



⁽¹⁾ Suomen Pankki, Talouden toipuminen on tahmeaa. Julkaistu 16.9.2024

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 kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskien hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2023 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

Suomen talouden elpyminen on ollut hidasta ja hidas toipuminen on näkynyt edelleen asiakkaiden maksuvaikeuksina, lyhyiden rästien, maksukyvyttömiin luottojen ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuna. Lisäksi määrien kasvuun ovat vaikuttaneet merkittävästi aikaisemmin raportoidut ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvät tapahtumat ja sen johdosta tehdyt toimenpiteet.

Maksukyvyttömiin vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 5,4 (2,9) %. Kasvuun vaikutti erityisesti katsauskauden aikana tehty kahden yksittäisen asiakaskokonaisuuden muodostaminen uudelleen aiempaa laajempina ja tämän uudelleenmuodostamisen jälkeen tehty maksukyvyttömyyden tarttumisen arvio asiakaskokonaisuuksien sisällä. Tehtyjen muutosten johdosta useita yksittäisiä asiakkaita on katsauskauden aikana luokiteltu maksukyvyttömiksi.

Samalla järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 6,0 (3,4) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Yhtiö on laatinut toimenpidesuunnitelman, jonka tavoitteena on pienentää maksukyvyttömiä vastuita jo loppuvuoden 2024 aikana. Toimenpidesuunnitelmaan on kirjattu useita toteuttamisvaihtoehtoja. Lisäksi yhtiö on selvittänyt, millaisia keskipitkän ja pitkän aikavälin vaihtoehtoja sillä on sellaisten saamisten vähentämiseen, joihin ei voida puuttua välittömästi.

2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiöllä on kolmannen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 4,6 milj. euroa. Toisella neljänneksellä tehtiin 30 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Yhtiö kohdisti lisävarauksen suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille kolmannen neljänneksen aikana. Lisäksi yhtiö kohdisti toisella neljänneksellä kirjatun 2,5 milj. euron johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle liittyen yllä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin.

Yhtiö on uudelleen arvioinut Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun olevan 2 milj. euroa, mistä seurasi 4,1 milj. euron tulosvaikutteinen oikaisu perustuen hankitun liiketoiminnan toteutuneeseen odotettujen luottotappioiden kehitykseen. Lisäksi yhtiö teki Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneeseen saatavakantaan käyvän arvon oikaisun 5,8 milj. euroa. Käyvän arvon oikaisusta kohdistettiin lainoille 3,3 milj. euroa

Kolmannen kvartaalin aikana kirjattiin luottotappioita 2,0 milj. euroa. Yhtiö seuraa jatkuvasti luottoriskiasemaan vaikuttavien osa-alueiden kehitystä.

Yhtiössä käynnistetty mittava riskienhallinnan ja laatukontrollien kehittämishanke, jota on kuvattu tarkemmin kehittämistoimenpiteiden alla, on edelleen käynnissä.

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 riskikeskittyymiä 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 lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	30.9.2024	% luotto-kannasta	31.12.2023	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	35 046	0,5 %	31 253	0,5 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	256 519	3,9 %	89 842	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	51 702	0,8 %	16 950	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	48 065	0,7 %	14 374	0,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	34 194	0,5 %	21 882	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	425 527	6,5 %	174 301	2,9 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	390 481	6,0 %	143 048	2,4 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	84 082	1,3 %	74 099	1,2 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	70 339	1,1 %	57 593	1,0 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	154 421	2,4 %	131 692	2,2 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	30.9.2024		31.12.2023	
Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 925 828	24,1 %	2 045 862	27,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 099 769	13,8 %	1 077 115	14,2 %
Uusimaa	1 102 187	13,8 %	908 332	12,0 %
Pirkanmaa	804 187	10,1 %	759 812	10,0 %
Satakunta	524 930	6,6 %	511 233	6,7 %
Etelä-Karjala	501 388	6,3 %	482 921	6,4 %
Kymenlaakso	280 417	3,5 %	269 012	3,5 %
Kanta-Häme	280 228	3,5 %	260 447	3,4 %
Keski-Suomi	244 425	3,1 %	242 617	3,2 %
Etelä-Savo	224 444	2,8 %	201 811	2,7 %
Pohjois-Pohjanmaa	206 872	2,6 %	183 107	2,4 %
Päijät-Häme	196 728	2,5 %	172 003	2,3 %
Pohjois-Karjala	173 093	2,2 %	161 413	2,1 %
Muut	419 278	5,3 %	306 137	4,0 %
Yhteensä	7 983 776	100,0 %	7 581 822	100,0 %

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	30.9.2024		31.12.2023	
	Luottosaldo	Vakuusvaje	Luottosaldo	Vakuusvaje
Kiinteistöala	46,0 %	12,0 %	49,2 %	7,4 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	11,6 %	11,7 %	11,9 %	7,6 %
Kauppa	6,5 %	40,4 %	6,7 %	37,2 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,1 %	33,2 %	5,7 %	35,5 %
Rakentaminen	5,6 %	28,1 %	5,3 %	16,7 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	4,1 %	24,6 %	3,9 %	22,9 %
Teollisuus	3,6 %	28,7 %	3,3 %	20,1 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	3,0 %	21,9 %	3,5 %	19,5 %
Kuljetus ja varastointi	2,6 %	13,3 %	3,0 %	9,1 %
Terveys- ja sosiaalipalvelut	2,3 %	14,8 %	1,1 %	12,1 %
Muut toimialat yhteensä	8,6 %	28,7 %	6,3 %	19,2 %
Yhteensä	100 %	19,0 %	100 %	13,8 %

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	153 687	-31 062	122 624	23,8 %
Asiakaskokonaisuus 2	40 758	-2 082	38 676	7,5 %
Asiakaskokonaisuus 3	31 030	-	31 030	6,0 %
Asiakaskokonaisuus 4	42 862	-13 831	29 031	5,6 %
Asiakaskokonaisuus 5	34 184	-8 926	25 258	4,9 %
Summa	302 520	-55 901	246 619	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	302 520	-55 901	246 619	

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

Katsauskauden aikana pankin suurin asiakaskokonaisuus on muodostettu uudelleen asiakaskokonaisuussääntelyn tulkinnan vuoksi. Aiemmin raportoidut viisi suurinta asiakaskokonaisuutta on uudelleenmuodostettu siten, että ne muodostavat jatkossa vain yhden asiakaskokonaisuuden, joka on taulukossa esitetty pankin suurin asiakaskokonaisuus.

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat

30.9.2024

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2023
Riskiluokka 1	1 511 420	13 384	-	1 524 805	1 491 431
Riskiluokka 2	2 042 287	140 078	-	2 182 365	2 040 053
Riskiluokka 3	8 718	140 345	-	149 063	132 059
Riskiluokka 4	1 998	46 314	91 173	139 485	84 935
Riskiluokka ei luokiteltu	3 082	66	-	3 148	2 671
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 567 506	340 187	91 173	3 998 866	3 751 150
Tappioita koskeva vähennys	1 134	5 856	13 298	20 288	19 495
Yhteensä	3 566 372	334 331	77 876	3 978 578	3 731 655

Yritykset

30.9.2024

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2023
Riskiluokka 1	465 439	13 133	-	478 572	479 239
Riskiluokka 2	623 319	37 610	-	660 930	614 543
Riskiluokka 3	67 864	139 897	-	207 761	196 319
Riskiluokka 4	153	8 228	167 655	176 036	60 964
Riskiluokka ei luokiteltu	369	8	-	377	405
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 157 144	198 876	167 655	1 523 675	1 351 470
Tappioita koskeva vähennys	504	4 732	31 458	36 694	11 964
Yhteensä	1 156 640	194 144	136 197	1 486 981	1 339 506

Asunto-osakeyhtiöt

30.9.2024

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2023
Riskiluokka 1	511 531	2 325	-	513 856	651 897
Riskiluokka 2	129 507	4 843	-	134 350	73 089
Riskiluokka 3	2 455	21 795	-	24 250	29 462
Riskiluokka 4	1	19 021	52 085	71 107	2 817
Riskiluokka ei luokiteltu	-	5	-	5	-
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	643 494	47 989	52 085	743 568	757 264
Tappioita koskeva vähennys	105	14 406	8 138	22 649	449
Yhteensä	643 389	33 583	43 948	720 919	756 815

Maatalousasiakkaat Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.9.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	99 130	1 483	-	100 614	109 179
Riskiluokka 2	136 270	8 098	-	144 368	159 145
Riskiluokka 3	21 124	17 752	-	38 877	22 332
Riskiluokka 4	340	8 582	16 431	25 352	17 331
Riskiluokka ei luokiteltu	20 832	-	-	20 832	6 454
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	277 695	35 916	16 431	330 042	314 442
Tappioita koskeva vähennys	205	355	4 480	5 040	3 146
Yhteensä	277 490	35 561	11 951	325 002	311 296

Muut Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.9.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	67 676	-	-	67 676	96 123
Riskiluokka 2	80 744	51 448	-	132 192	76 829
Riskiluokka 3	149	1 444	-	1 594	932
Riskiluokka 4	2	-	30 027	30 028	42
Riskiluokka ei luokiteltu	7	2	-	9	-
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	148 579	52 894	30 027	231 500	173 926
Tappioita koskeva vähennys	114	2 840	20 097	23 050	674
Yhteensä	148 465	50 054	9 930	208 450	173 252

Saamistodistukset (1 000 euroa)	30.9.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	488 648	-	-	488 648	476 133
Riskiluokka 2	1 507	-	-	1 507	1 366
Riskiluokka 3	-	-	-	-	252
Riskiluokka 4	-	-	142	142	-
Riskiluokka ei luokiteltu	7 220	7 339	198	14 757	68 425
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	497 375	7 339	340	505 054	546 177
Tappioita koskeva vähennys	285	13	88	386	478
Yhteensä	497 090	7 326	252	504 668	545 699

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	30.9.2024					30.9.2024	31.12.2023
	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu		
Yritykset	1 007 658	843 682	230 755	247 293	19 883	2 349 270	2 171 713
Kiinteistöala	636 632	389 434	86 152	154 099	22	1 266 339	1 250 967
Maatalous	5 001	48 544	1 265	1 075	19 538	75 424	61 607
Rakentaminen	74 604	48 245	16 955	13 288	49	153 141	125 645
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	15 173	30 543	21 721	11 996	20	79 454	84 755
Tukku- ja vähittäiskauppa	78 998	80 979	26 985	11 386	53	198 401	182 695
Rahoitus- ja vakuutusstoiminta	15 629	35 678	8 074	8 238	1	67 621	44 500
Muut	181 619	210 259	69 602	47 210	201	508 891	421 542
Julksiyhteisöt	656	15 211	60	-	-	15 926	16 486
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	16 145	72 288	420	524	3	89 380	34 832
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	35 278	35 883	1 113	29 504	6	101 785	103 977
Kotitaloudet	1 625 786	2 287 141	189 196	164 688	4 479	4 271 290	4 021 245
Yhteensä	2 685 522	3 254 205	421 544	442 009	24 371	6 827 652	6 348 252

3. Operatiivinen riski

Operatiiviseen riskiin kuuluvat mm. riskit, jotka sisältyvät manuaalisiin prosesseihin ja sisäisiin kontroleihin. Puutteet sisäisissä kontroleissa ja manuaalisista prosesseista johtuva väärin toimimisen mahdollisuus on mahdollistanut yhtiön sisäisten ohjeiden vastaisen luotonannon sekä asiakaskokonaisuuksien virheellisen muodostamisen ja raportoinnin. Operatiivisen riskin riskinottohalu on ylittynyt ja yhtiössä tehtiin mittava selvitystyö toisen ja kolmannen vuosineljänneksen aikana, jonka tuloksena on tunnistettu useita kehityskohteita vastaavien riskien ehkäisemiseksi tulevaisuudessa. Nämä kehityskohteet sisältyvät yhtiön käynnissä olevaan laajaan kehitysohjelmaan, josta on kerrottu tarkemmin kehittämistoimenpiteiden alla.

Oma Säästöpankki Oyj:n toinen olennainen operatiivisen riskin lähde ovat kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut viime vuosina ja tietoturvallisuuden riskitaso on aiemmasta selvästi kohonnut ja kyberhyökkäykset suomalaisia rahoitusalan toimijoita kohtaan jatkuvat. IT-riskiä suojataan monin eri menetelmin, ja suojauminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkö- ja tietoliikennehäiriöitä, kartoitetaan jatkuvasti 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. Tähän mennessä toteutuneet vaikutukset yhtiötä vastaan ovat kuitenkin olleet hyvin vähäisiä

Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
30.9.2024						
Käteiset varat	419 997	-	-	-	419 997	419 997
Saamiset luottolaitoksilta	210 761	-	-	-	210 761	210 761
Saamiset asiakkailta	6 391 090	-	-	-	6 391 090	6 391 090
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	77 071	77 071	77 071
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	504 668	1 187	-	505 855	505 855
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 987	-	13 987	13 987
Rahoitusvarat yhteensä	7 021 848	504 668	15 174	77 071	7 618 761	7 618 761
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 216	24 216
Sijoituskiinteistöt					1 145	1 145
Muut varat					130 963	130 963
Varat yhteensä	7 021 848	504 668	15 174	77 071	7 775 086	7 775 086

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2024				
Velat luottolaitoksille	240 482	-	240 482	240 482
Velat asiakkaille	3 988 079	-	3 988 079	3 988 079
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	13 390	13 390	13 390
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 671 563	-	2 671 563	2 671 563
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 960 124	13 390	6 973 514	6 973 514
Muut kuin rahoitusvelat			243 622	243 622
Velat yhteensä	6 960 124	13 390	7 217 136	7 217 136

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	9 455	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
30.9.2023						
Käteiset varat	260 572	-	-	-	260 572	260 572
Saamiset luottolaitoksilta	113 561	-	-	-	113 561	113 561
Saamiset asiakkailta	5 976 087	-	-	-	5 976 087	5 976 087
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	3 644	3 644	3 644
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	522 900	957	-	523 857	523 857
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 314	-	13 314	13 314
Rahoitusvarat yhteensä	6 350 219	522 900	14 271	3 644	6 891 035	6 891 035
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					26 304	26 304
Sijoituskiinteistöt					2 147	2 147
Muut varat					152 217	152 217
Varat yhteensä	6 350 219	522 900	14 271	3 644	7 071 703	7 071 703

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2023				
Velat luottolaitoksille	129 937	-	129 937	129 937
Velat asiakkaille	3 771 663	-	3 771 663	3 771 663
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	17 052	17 052	17 052
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 430 611	-	2 430 611	2 430 611
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 392 211	17 052	6 409 262	6 409 262
Muut kuin rahoitusvelat			157 150	157 150
Velat yhteensä	6 392 211	17 052	6 566 413	6 566 413

Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	210 261	191 805	102 851
Muut	500	500	10 710
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	210 761	192 305	113 561
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	6 253 211	5 871 747	5 855 584
Käytetyt tililuotot	79 490	65 637	63 672
Valtion varoista välitetyt lainat	15	20	21
Luottokortit	57 531	58 929	56 224
Pankkitakausaamiset	844	741	586
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	6 391 090	5 997 074	5 976 087
Lainat ja saamiset yhteensä	6 601 851	6 189 379	6 089 647

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	77 071	44 924	3 643
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	1
Johdannaisvarat yhteensä	77 071	44 924	3 644

Velat (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	13 390	9 455	17 052
Johdannaisvelat yhteensä	13 390	9 455	17 052

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	30.9.2024		31.12.2023		30.9.2023	
	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	228 906	10 906	227 523	9 523	214 284	-3 716
Varat yhteensä	228 906	10 906	227 523	9 523	214 284	-3 716
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 015 080	65 080	1 345 014	45 014	1 282 514	-17 486
Velat yhteensä	2 015 080	65 080	1 345 014	45 014	1 282 514	-17 486

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	30.9.2024	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat
Käyvän arvon suojaus	-	1 441 000	727 000	2 168 000	77 071	13 390
Koronvaihtosopimukset	-	1 441 000	727 000	2 168 000	77 071	13 390
Muut suojaavat johdannaiset	-	-	-	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-	-	-	-
Johdannaiset yhteensä	-	1 441 000	727 000	2 168 000	77 071	13 390

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	31.12.2023	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat
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)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	30.9.2023	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat
Käyvän arvon suojaus	-	791 000	727 000	1 518 000	3 643	17 052
Koronvaihtosopimukset	-	791 000	727 000	1 518 000	3 643	17 052
Muut suojaavat johdannaiset	12 553	-	-	12 553	1	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	12 553	-	-	12 553	1	-
Johdannaiset yhteensä	12 553	791 000	727 000	1 530 553	3 644	17 052

Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	1 187	1 030	957
Osakkeet ja osuudet	13 987	13 519	13 314
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	15 174	14 549	14 271
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	504 668	545 699	522 900
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	504 668	545 699	522 900
Sijoituskiinteistöt	1 145	1 167	2 147
Sijoitusomaisuus yhteensä	520 987	561 414	539 319

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Hankintameno 1.1.	4 058	4 199	4 199
+ Lisäykset	-	22	22
+/- Siirrot	-	-163	898
Hankintameno kauden lopussa	4 058	4 058	5 119
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 892	-2 871	-2 871
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	40	-53
- Poistot	-21	-59	-46
+/- Muut muutokset	-	-1	-1
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 913	-2 892	-2 972
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 167	1 328	1 328
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	1 145	1 167	2 147

30.9.2024	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Yhteensä	Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)										
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	173 543	-	-	173 543	173 543	
Muilta	-	4 692	-	4 692	330 927	25	-	330 952	335 644	
Muut										
Muilta	-	9 295	-	9 295	198	1 162	-	1 360	10 655	
Yhteensä	-	13 987	-	13 987	504 668	1 187	-	505 855	519 842	
31.12.2023	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Yhteensä	Kaikki yhteensä
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä		
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	161 872	-	-	161 872	161 872	
Muilta	-	4 214	-	4 214	383 827	115	-	383 942	388 156	
Muut										
Muilta	-	9 305	-	9 305	-	915	-	915	10 220	
Yhteensä	-	13 519	-	13 519	545 699	1 030	-	546 729	560 248	
30.9.2023	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Yhteensä	Kaikki yhteensä
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä		
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	153 376	-	-	153 376	153 376	
Muilta	-	3 849	-	3 849	369 323	115	-	369 438	373 287	
Muut										
Muilta	-	9 465	-	9 465	201	842	-	1 043	10 508	
Yhteensä	-	13 314	-	13 314	522 900	957	-	523 857	537 171	

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	90 000	30 000	30 000
Vaadittaessa maksettavat	10 290	4 420	6 749
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	140 191	130 835	93 189
Velat luottolaitoksille yhteensä	240 482	165 255	129 937
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	3 922 986	3 733 280	3 789 130
Vaadittaessa maksettavat	3 385 312	3 160 301	3 252 491
Muut	537 674	572 979	536 639
Muut rahoitusvelat	14	16	19
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	14	16	19
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	65 080	45 014	-17 486
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 988 079	3 778 310	3 771 663
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	4 228 561	3 943 565	3 901 600

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Joukkovelkakirjalainat	2 646 810	2 758 725	2 258 945
Sijoitustodistukset	24 753	171 333	171 666
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 671 563	2 930 058	2 430 611

(1 000 euroa)	Nimellisarvo		Liikkeeseen-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
	30.9.2024	Korko			30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Joukkovelkakirjalaina							
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	-	299 914	299 829
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	-	55 000	55 000
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	627 158	622 126	620 466
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 900	199 782	199 743
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	590 621	587 613	586 598
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	-	149 802	149 782
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	595 043	347 641	347 527
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	497 266	496 848	-
OmaSp Oyj 27.2.2026	50 000	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	46 936	-	-
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	49 925	-	-
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 960	-	-
					2 646 810	2 758 725	2 258 945

(1 000 euroa)	Sijoitustodistuksien maturiteetit					Kirjanpito-arvo yhteensä
	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk		
30.9.2024	14 961	-	9 792	-	24 753	
31.12.2023	99 464	62 221	-	9 648	171 333	
30.9.2023	125 242	44 470	1 953	-	171 666	

Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3
Korkotuotot					
Saamisista luottolaitoksilta	12 249	7 642	11 627	3 664	2 006
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	246 548	186 062	266 459	81 923	75 095
Saamistodistuksista	3 438	3 801	5 102	954	1 374
Johdannaissopimuksista*	-	25 301	37 613	-	11 172
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista*	1 513	-	-	467	
Muut korkotuotot	1 806	1 119	1 705	647	405
Korkotuotot yhteensä	265 554	223 925	322 506	87 655	90 051
Korkokulut					
Veloista luottolaitoksille	-5 412	-3 407	-5 099	-2 121	-1 130
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-27 446	-14 698	-22 216	-8 758	-6 340
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-56 883	-37 457	-54 488	-19 676	-14 307
Johdannaissopimuksista*	-	-26 144	-40 775	-	-12 779
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista*	-11 189	-	-	-3 930	
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 513	-1 275	-1 754	-495	-479
Muut korkokulut	-926	-806	-1 130	-301	-337
Korkokulut yhteensä	-103 369	-83 787	-125 461	-35 281	-35 372
Korkokate	162 184	140 138	197 045	52 374	54 679

*Yhtiö on raportointikaudella muuttanut korkoriskiä suojaavien johdannaisten korkojen käsittelyä netotusperusteiseksi, minkä vaikutus korkotuottoihin on -41,0 milj. euroa sekä korkokuluihin +41,0 milj. euroa. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokatteeseen oli yhteensä -9,7 milj. euroa.

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3
Palkkiotuotot					
Luotonannosta	7 402	7 194	10 156	2 119	2 586
Talletuksista	103	83	107	30	33
Kortti- ja maksuliikenteestä	27 028	25 067	33 713	9 078	8 901
Rahastoista	5 665	4 790	6 517	1 941	1 737
Lainopillisista tehtävistä	441	308	483	174	127
Välitetystä toiminnasta	2 014	1 825	2 469	695	646
Takausten myöntämisestä	1 670	1 574	2 094	550	521
Muut palkkiotuotot	894	781	1 082	362	307
Palkkiotuotot yhteensä	45 217	41 621	56 621	14 950	14 858
Palkkiokulut					
Kortti- ja maksuliikenteestä	-5 992	-4 679	-6 653	-2 363	-1 746
Arvopapereista	-746	-896	-1 442	-129	-622
Muut palkkiokulut	-839	-812	-1 105	-282	-265
Palkkiokulut yhteensä	-7 577	-6 387	-9 200	-2 773	-2 632
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 641	35 234	47 421	12 176	12 226

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Arvostusvoitot ja -tappiot	39	25	25	-13	-6
Saamistodistuksista yhteensä	39	25	25	-13	-6
Osakkeista ja osuuksista					
Osinkotuotot	270	179	217	1	-
Myyntivoitot ja -tappiot	59	-	-	59	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	320	-1 083	-2 782	348	-1 545
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	648	-904	-2 564	408	-1 545
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	688	-879	-2 540	395	-1 550
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	91	609	610	-	31
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-312	-383	-422	-	-24
Saamistodistuksista yhteensä	-222	226	188	-	6
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-222	226	188	-	6
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)					
Vuokra- ja osinkotuotot	143	256	235	47	96
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	9	10	11	2	2
Vastike- ja hoitokulut	-63	-75	-90	-10	-29
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-21	-46	-59	-7	-15
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-	-	-10	-	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	67	144	87	32	54
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-33	13	-83	-110	56
Suojauslaskennan nettotuotot	-946	790	779	-744	355
Kaupankäynnin nettotuotot	-149	65	-306	-405	-6
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	-596	359	-1 875	-832	-1 084

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023	2024 Q3	2023 Q3
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-66 155	-7 106	1 926	-11 256	-3 261
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	92	-102	-40	12	7
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-66 063	-7 208	1 885	-11 244	-3 253
Lopulliset luottotappiot					
Lopulliset luottotappiot	-9 958	-3 632	-20 760	-2 074	-2 390
Palautukset lopullisista luottotappioista	214	984	1 748	46	95
Toteutuneet luottotappiot, netto	-9 744	-2 649	-19 012	-2 028	-2 295
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-75 807	-9 857	-17 126	-13 272	-5 548

Odotettavissa olevien luottotappioiden viritaskelmat on muodostettu 1.1.2024 ja 30.9.2024 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	1-9/2024	1-9/2023	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	145	-1 029	-174	-1 058	-888	-583
Siirrot vaiheeseen 2	-202	3 575	-1 138	2 235	1 124	321
Siirrot vaiheeseen 3	-67	-1 303	23 225	21 855	3 180	5 473
Uudet saamiset	381	1 643	7 085	9 109	6 305	7 496
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-132	-490	6 137	5 515	-7	7 990
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-9 958	-9 958	-3 632	-20 760
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	214	214	984	1 748
Luottoriskin muutoksen vaikutus	166	368	6 711	7 245	1 375	1 878
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-100
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-28	11 068	25 745	36 784	11 089	7 161
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 917	28 012	77 470	107 399	44 362	35 458

Ensimmäisellä neljänneksellä kirjattu 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta kohdistettiin suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille toisen neljänneksen aikana. Toisella neljänneksellä kirjattu 30 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus kyseisille asiakaskokonaisuuksille kohdistettiin suunnitellusti kolmannen neljänneksen aikana asiakaskokonaisuuksille. Lisäksi yhtiö kirjasi toisen neljänneksen aikana 2,5 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle, liittyen edellä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin. Toisella neljänneksellä yhtiö purki aiemmin tehdyn 1,0 milj. euron lisävarauksen. Lisäksi yhtiö kohdisti toisella ja kolmannella neljänneksellä Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjattua käyvän arvon oikaisua yhteensä 5,3 milj. euroa. Kolmannella neljänneksellä yhtiö teki Handelsbankenin yritysjärjestelyyn liittyvään saatavakantaan käyvän arvon oikaisun 5,8 milj. euroa ja tästä käyvän arvon muutoksesta kohdistettiin 3,3 milj. euroa kolmannen neljänneksen aikana.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	78	192	-	269	297	297
Siirrot vaiheeseen 1	6	-75	-	-68	-101	156
Siirrot vaiheeseen 2	-2	32	-	30	42	79
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-8	-	-9	-4	-9
Uudet saamiset	62	100	-	163	197	140
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-27	-84	-	-110	-78	65
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	29	19	-	48	-9	214
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-726
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	52	53
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	146	177	-	323	397	269

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2024	1-9/2023	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	430	48	-	478	438	438
Siirrot vaiheeseen 1	-	-2	-	-1	-	-
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-	23	23
Siirrot vaiheeseen 3	-22	-	88	66	-	-
Uudet saamistodistukset	26	-	-	27	629	613
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-57	-	-	-57	-629	-629
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-48	-33	-	-81	80	34
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-45	-	-	-45	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	285	13	88	386	540	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

	30.9.2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	4 692	2 519	6 776	13 987
Vieraan pääoman ehtoiset	724	-	462	1 187
Johdannaiset	-	77 071	-	77 071

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	503 970	-	698	504 668
Rahoitusvarat yhteensä	509 387	79 590	7 936	596 913

	30.9.2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset				
	-	13 390	-	13 390
Rahoitusvelat yhteensä	-	13 390	-	13 390

	30.9.2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintojen maksamaton kauppahinta	-	-	59 272	59 272
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	16 917	16 917
Yhteensä	-	-	76 189	76 189

	31.12.2023				30.9.2023			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	4 214	2 439	6 866	13 519	3 849	2 248	7 217	13 314
Vieraan pääoman ehtoiset	685	-	345	1 030	685	-	272	957
Johdannaiset	-	44 924	-	44 924	-	3 644	-	3 644
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	545 465	-	234	545 699	522 900	-	-	522 900
Rahoitusvarat yhteensä	550 364	47 363	7 445	605 172	527 435	5 892	7 489	540 816

	31.12.2023				30.9.2023			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat (1 000 euroa)								
Johdannaiset								
	-	9 455	-	9 455	-	17 052	-	17 052
Rahoitusvelat yhteensä	-	9 455	-	9 455	-	17 052	-	17 052

	31.12.2023				30.9.2023			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Muut velat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat								
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	19 550	19 550	-	-	19 550	19 550
Yhteensä	-	-	19 550	19 550	-	-	19 550	19 550

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.9.2024			31.12.2023			30.9.2023		
	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	179	292	471	743	146	888	743	73	816
- Myynnit	-59	-90	-149	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-84	-84	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoituneet arvonmuutokset	59	-	59	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-269	-	-269	-88	-	-88	263	-	263
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 776	462	7 239	6 866	345	7 211	7 217	272	7 489

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.9.2024			31.12.2023			30.9.2023		
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-229	-229	-	-69	-69	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	903	903	-	303	303	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-210	-210	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	698	698	-	234	234	-	-	-

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	30.9.2024			31.12.2023			30.9.2023		
	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	-	59 272	59 272	-	15 000	15 000	-	15 000	15 000
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-2 633	-2 633	-	-650	-650	-	-650	-650
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	76 189	76 189	-	19 550	19 550	-	19 550	19 550

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	30.9.2024				31.12.2023			30.9.2023		
	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 %	6 776	1 016	-1 016	6 866	1 030	-1 030	7 217	1 083	-1 083
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 776	1 016	-1 016	6 866	1 030	-1 030	7 217	1 083	-1 083

(1 000 euroa)	30.9.2024				31.12.2023			30.9.2023		
	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 %	462	69	-69	345	52	-52	272	41	-41
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	698	105	-105	234	35	-35	-	-	-
Yhteensä		1 160	174	-174	579	87	-87	272	41	-41

Liite 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.9.2024 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatut ohjelmat:

Ohjelma 2020–2021

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

Ohjelma 2022–2023

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

Ohjelma 2024–2025

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

Johdon ja avainhenkilöiden osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

	1-9/2024	1-9/2024	1-9/2024	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	37	24	6	10
Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-9/2024	1-9/2024	1-9/2024	1-12/2023
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2020-2021
1.1.2024				
Kauden alussa ulkona olleet		-	114 794	172 190
Muutokset kaudella				
Kaudella myönnettyt		218 293	-	-
Kaudella menetetyt		-69 633	-28 870	-
Kaudella toteutetut		-82 093	-45 356	-57 396
Kaudella rauenneet		-	-	-
Kauden lopussa ulkona olevat		66 567	40 568	114 794

Henkilöstön osakesäästöohjelma OmaOsake

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

Osakesäästöohjelma

1-9/2024

OmaOsake
2024-2025

Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita ohjelman	56 500
Alkuperäinen allokaatiopäivä	1.4.2024
Vapautumispäivä	31.3.2025
Oikeuden syntymisehdot	Osakkaiden omistus, työsuhde
Enimmäisvoimassoloaika, vuosia	3
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	2,5
Henkilöitä tilikauden päättyessä	246
Maksu suorittamistapa	Käteinen & osakkeet

Liite 15 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Tilikausi 2024

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

Tilikausi 2023

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

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

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

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

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023
Figure Taloushallinto Oy	178	178
GT Invest	7 239	6 742
Deleway Projects Oy	2 049	2 029
City Kauppapaikat Oy	17 809	17 809
SAV-Rahoitus Oyj	-	-
Tasearvo yhteensä	27 275	26 759

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä:

(1 000 euroa)	30.9.2024	31.12.2023
Kirjanpito-arvo 1.1	24 131	25 351
Lisäykset	516	3 270
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-431	-1 131
Saadut osingot	-	-
Arvon alentuminen	-	-3 359
Kirjanpito-arvo	24 216	24 131

Liite 16 Liiketoimintojen hankinnat

Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan hankinta

Oma Säästöpankki Oyj ja Handelsbanken AB sopivat 31.5.2023 järjestelystä, jossa Oma Säästöpankki Oyj ostaa Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Kilpailu- ja kuluttajavirasto hyväksyi liiketoimintakaupan 24.7.2023 ja kauppa toteutui suunnitellusti 1.9.2024. Osana pk-yritysliiketoiminnan kauppaa Oma Säästöpankki Oyj:lle siirtyivät myös yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, pois lukien varainhoito- ja sijoituspalvelut. Ostettu pk-liiketoiminta sijoittuu maantieteellisesti ympäri Suomen. Liiketoiminnan kauppahinta maksetaan käteisellä ja se on transaktion toteutuspäivänä siirtyvien tase-erien nettoarvo lisättyinä 12 milj. eurolla sekä koroilla. Yhtiö on yhdistelty hankintapäivästä 1.9.2024 lähtien. Yhdistymisen kirjanpitoikäsitteily toteutettiin 30.9.2024 alustavana, koska hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvostusta ei ollut saatu päätökseen. Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen alustavat arvot olivat hankintahetkellä:

<u>Liiketoiminnan hankinta</u>	<u>milj. euroa</u>
Saamiset yleisöltä ja luottolaitoksilta	497,2
Siirtosaamiset ja muut varat	2,5
Velat yleisölle ja luottolaitoksille	-443,3
Siirtovelat ja muut velat	-0,7
Hankittu nettovarallisuus	55,7
Kauppahinta, käteinen	12,0
Siirtyvien erien nettovarat	58,6
Luovutettu kokonaisvastike	70,6
Liikearvo	14,9

Yritysjärjestelyn seurauksena kirjattiin liikearvona 14,9 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnan myötä Oma Säästöpankin markkina-asema vahvistuu edelleen Suomessa ja hankinnalla arvioidaan olevan positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksentelekykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan vuosittain yhtiön tulosta

ennen veroja arviolta 7–10 milj. euroa. Kasvatavat volyymit parantavat yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta saatavien synergiahyötyjen myötä. Liikearvo on muodostunut hankittavan liiketoiminnan nettovarallisuuden ja kauppahinnan välisenä erotuksena.

Liiketoiminnassa hankitut varat ja velat on arvostettu käypään arvoon.

Liiketoiminnan hankinnassa siirtynyt talletuskanta on kooltaan noin 440 milj. euroa ja luottokanta noin 500 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnassa saatujen saamisten arvo on n. 500 milj. euroa ja saamisten bruttoarvosta on hankintahetkellä huomioitu 5,8 milj. euron käyvän arvon oikaisu. Vaikutus on esitetty liitetiedossa 12 rivillä "Uudet saamiset".

Liiketoiminnan hankinnan rahavirtavaikutus 11,3 milj. euroa on Investointien rahavirrassa.

Hankittu liiketoiminnan hankintahetken jälkeiset liiketoiminnan tuotot sisältyvät kolmannen neljänneksen tuloslaskelmaan. Johdon arvion mukaan Oma Säästöpankki -konsernin liiketoiminnan tuotot kolmella ensimmäisellä neljänneksellä 2024 olisivat olleet 217,5 milj. euroa ja tulos ennen veroja 62,1 milj. euroa, jos hankittu liiketoiminta olisi yhdistelty konsernitilinpäätökseen tilikauden 2024 alusta lähtien.

Yritysjärjestely kasvatti yhtiön tasetta noin 444 milj. euroa. Yritysassiakkaita siirtyi liiketoiminnan hankinnassa noin 10 000. Henkilöstöä siirtyi vanhoina työntekijöinä 30 henkilöä. Liiketoiminnan hankinnan järjestelykulut olivat 4,6 milj. euroa, joista 0,8 milj. euroa kohdistui vuodelle 2023 ja 3,8 milj. euroa vuodelle 2024.

Liite 17 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

Liite 18 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-tuottosuhte, %
- Kokonaispääoman tuotto, ROA %
- Oman pääoman tuotto, ROE %
- Omavaraisuusaste, %
- Vertailukelpoinen kulu/tuottosuhte, %
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %
- Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), EUR

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyt taseen 30.9.2024, konsernin lyhennetyt tuloslaskelman, konsernin lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyt rahavirtalaskelman 30.9.2024 päättyneeltä yhdeksän 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 syytä uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 30.9.2024 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 28. lokakuuta 2024

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski
KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2