

omasp



Q2/2023

Oma Säästöpankki Oyj -konserni  
Puolivuosikatsaus 30.6.2023



## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin puolivuositiedote tammi-kesäkuulta 2023


- Korkokate kasvoi tammi-kesäkuussa vahvasti 80,6 % verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokate oli yhteensä 85,5 (47,3) milj. euroa. Korkokatetta kasvattivat erityisesti markkinakorkojen nousu ja lisäksi maaliskuusta alkaen Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä kasvaneet volyymit.
- Toisella neljänneksellä korkokate kasvoi 103,2 % vertailukauteen nähden ja oli yhteensä 49,2 (24,2) milj. euroa.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 26,5 %. Yritysassiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana yhteensä 19,5 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 23,4 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi-kesäkuussa volyymikasvun myötä 9,7 %. Toisella neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi 17,0 % verrattuna edelliseen vuoteen.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat tammi-kesäkuussa 66,5 % ja toisella neljänneksellä 86,7 % edelliseen vuoteen nähden. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnalla on ollut positiivinen vaikutus korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitykseen kasvaneiden volyymien myötä.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat alkuvuoden aikana yhteensä 26,2 % ja toisella neljänneksellä 17,0 %. Kulujen kasvu selittyy alkuvuoden aikana yritysjärjestelyn myötä laajentuneesta konttoriverkostosta, kasvaneista viranomaismaksuista sekä IT-kehityskuluista.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot säilyivät edelleen maltillisella tasolla, ja olivat alkuvuoden aikana yhteensä - 4,3 (1,1) milj. euroa. Vertailukaudella kirjattiin mallimuutoksista johtunut positiivinen tulosvaikutus ECL:n vähentyessä, mikä selittää muutosta edelliseen vuoteen.
- Toisella neljänneksellä rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä -2,7 (-1,4) milj. euroa, josta 2,0 milj. euroa selittyy johdon harkintaan perustuvalla lisävarauksella sekä makromuuttujamallin varauksella taloudellisen toimintaympäristön heikkenemiseen.
- Tammi-kesäkuun tulos ennen veroja kasvoi ja oli yhteensä 62,0 (32,2) milj. euroa. Kasvua oli edelliseen vuoteen 92,7 %. Toisen neljänneksen tulos ennen veroja kasvoi 177,6 % ja oli yhteensä 38,7 (13,9) milj. euroa.
- Alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi edelliseen vuoteen nähden 74,1 % ja oli yhteensä 63,0 (36,2) milj. euroa. Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 140,3 % ja oli 38,8 (16,2) milj. euroa.
- Tammi-kesäkuun kulu-tuottosuhde parani ja oli 41,6 (54,7) %. Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani ja oli 40,0 (51,6) %.
- Toisen neljänneksen kulu-tuottosuhde parani ja oli 34,4 (54,7) % Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani ja oli 33,7 (51,4) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto parani ja oli tammi-kesäkuulta 24,1 (15,4) % ja toisella neljänneksellä 27,3 (14,2) %.

### Näkymät tilikaudelle 2023 (ennallaan)

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2023 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna ja ylittää 100 miljoonaa euroa.

Lisää näkymistä puolivuositiedotuksen sivulla 22.

| <b>Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)</b>   | <b>1-6/2023</b> | <b>1-6/2022</b> | <b>Δ %</b> | <b>1-12/2022</b> | <b>2023 Q2</b> | <b>2022 Q2</b> | <b>Δ %</b> |
|--|-----------------|-----------------|------------|------------------|----------------|----------------|------------|
| Korkokate                                    | 85 459          | 47 316          | 81 %       | 104 930          | 49 236         | 24 229         | 103 %      |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto               | 23 007          | 20 981          | 10 %       | 39 396           | 12 555         | 10 730         | 17 %       |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä               | 113 878         | 68 386          | 67 %       | 144 392          | 63 181         | 33 843         | 87 %       |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä                | -47 242         | -37 424         | 26 %       | -73 062          | -21 674        | -18 521        | 17 %       |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto | -4 309          | 1 126           | -483 %     | -1 747           | -2 714         | -1 372         | 98 %       |
| Tulos ennen veroja                           | 61 996          | 32 168          | 93 %       | 69 226           | 38 699         | 13 942         | 178 %      |
| Kulu-tuottosuhte, %                          | 41,6 %          | 54,7 %          | -24 %      | 50,7 %           | 34,4 %         | 54,7 %         | -37 %      |
| Taseen loppusumma                            | 7 014 730       | 5 890 317       | 19 %       | 5 941 766        | 7 014 730      | 5 890 317      | 19 %       |
| Oma pääoma                                   | 470 229         | 355 874         | 32 %       | 364 961          | 470 229        | 355 874        | 32 %       |
| Kokonaispääoman tuotto, ROA %                | 1,5 %           | 0,9 %           | 70 %       | 1,0 %            | 1,7 %          | 0,8 %          | 116 %      |
| Oman pääoman tuotto, ROE %                   | 23,7 %          | 13,7 %          | 73 %       | 14,5 %           | 27,2 %         | 12,2 %         | 123 %      |
| Osakekohtainen tulos (EPS), euroa            | 1,57            | 0,86            | 81 %       | 1,85             | 0,93           | 0,37           | 152 %      |
| Vakavaraisuussuhde (TC), %                   | 16,0 %          | 13,2 %          | 21 %       | 14,9 %           | 16,0 %         | 13,2 %         | 21 %       |
| Ydinpääomasuhde (CET1), %                    | 14,1 %          | 13,2 %          | 7 %        | 13,3 %           | 14,1 %         | 13,2 %         | 7 %        |
| Vertailukelpoinen tulos ennen veroja         | 62 979          | 36 171          | 74 %       | 75 850           | 38 822         | 16 158         | 140 %      |
| Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %        | 40,0 %          | 51,6 %          | -23 %      | 48,0 %           | 33,7 %         | 51,4 %         | -34 %      |
| Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE % | 24,1 %          | 15,4 %          | 57 %       | 15,8 %           | 27,3 %         | 14,2 %         | 92 %       |



**Alkuvuoden  
vertailukelpoinen  
tulos ennen veroja  
63 miljoonaa euroa**

Toimitusjohtajan katsaus

**Historian paras neljännes jälleen – vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 140 % ja vertailukelpoinen ROE% nousi 27,3 %:iin**

**OmaSp:n liiketoiminnan kehitys on jatkunut vahvana koko alkuvuoden. Pankin tuloskehitys ja kustannustehokkuus ovat parantuneet edelleen ja kesäkuun tulos oli yksittäisenä kuukautena kaikkien aikojen paras.**

Toisen neljänneksen aikana Liedon Säästöpankilta siirtynyt liiketoiminta on integroitu onnistuneesti osaksi OmaSp:tä. Toukokuun lopulla julkistettu sopimus Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan ostamisesta on otettu positiivisesti vastaan asiakkaiden keskuudessa ja markkinoilla yleisesti.

Korkoympäristön normalisoituminen on tukenut korkokatteen kasvua edelleen volyymikasvun lisäksi. Toisen vuosineljänneksen aikana korkokate kasvoi 103 % edelliseen vuoteen verrattuna. Palkkiotuottojen kehitys piristyi selvästi toisella vuosineljänneksellä ja palkkiotuotot kasvoivat 17 % edelliseen vuoteen verrattuna. Koko alkuvuoden korkokate kasvoi 81 % ja palkkiotuotot 10 % edelliseen vuoteen verrattuna. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnalla on ollut merkittävä positiivinen vaikutus toisen neljänneksen lukuihin.

**Q2/2023  
vertailukelpoinen  
kulu-tuottosuhde  
33,7 %**

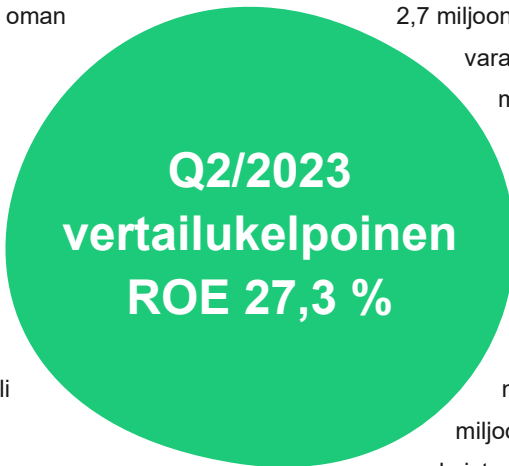
OmaSp:n alkuvuoden liiketoiminnan kehitys näkyy erittäin vahvana oman pääoman tuottona. Toisen vuosineljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) nousi 27,3 %:iin ja koko alkuvuoden vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE%) oli 24,1 %. Myös vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde parani merkittävästi ja oli toiselta vuosineljännekseltä 33,7 %. Koko alkuvuoden vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 40,0 % sisältäen viranomaismaksut.

Toisen vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 140 % vertailukauteen ja oli 38,8 miljoonaa euroa. Koko alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 74 % ja oli 63 miljoonaa euroa.

Luottokannan laatu on säilynyt hyvällä tasolla. Luottotappiokertymä oli toiselta neljännekseltä yhteensä 2,7 miljoonaa euroa, josta harkinnanvaraista varautumista taloudellisen ympäristön muutoksiin oli 2,0 miljoonaa euroa.

Yhtiön tase on kasvanut Liedon Säästöpankin yritysjärjestelyn seurauksena yli 7 miljardiin euroon. Oma pääoma on kasvanut alkuvuoden aikana noin 114 miljoonaa euroa ja on yli 470 miljoonaa euroa. Yhtiön vakavaraisuus on vahvistunut entisestään.

OmaSp:n taloudellinen asema on vahva ja jatkamme tilikautta erinomaisista lähtökohdista. Menestyvän pankin rooli asiakkaiden luotettavana kumppanina korostuu erityisesti epävarmoina aikoina.

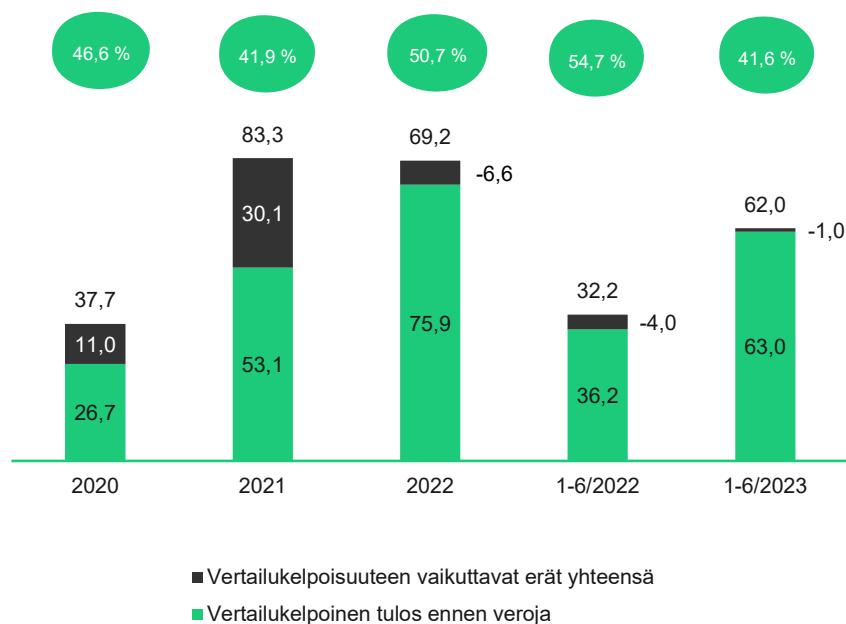


Pasi Sydänlammi  
Toimitusjohtaja

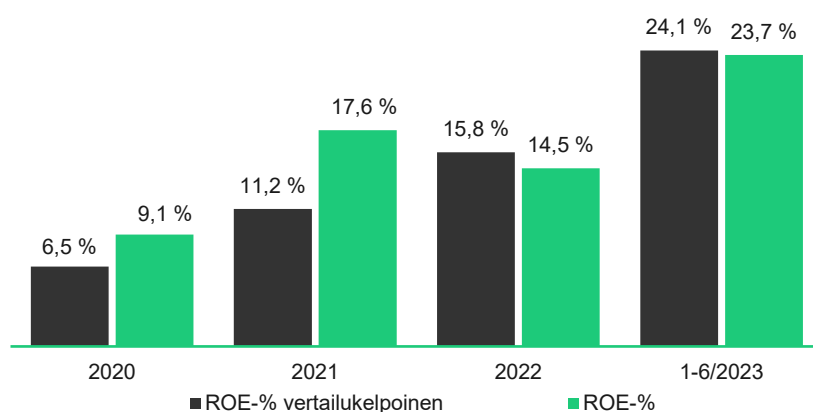
# Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-  
suhde

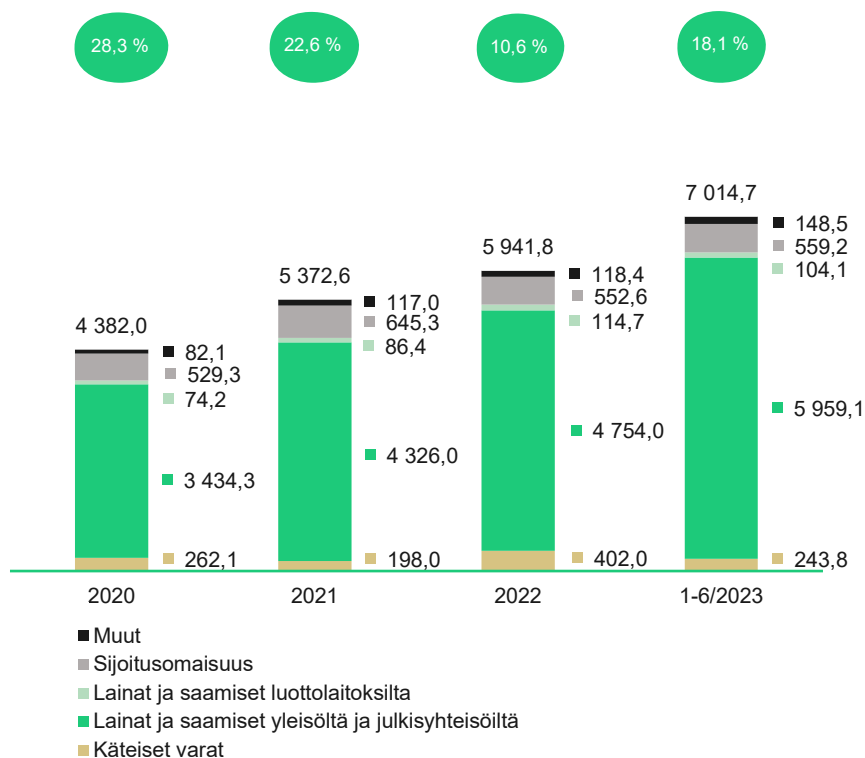


## Oman pääoman tuotto, ROE %



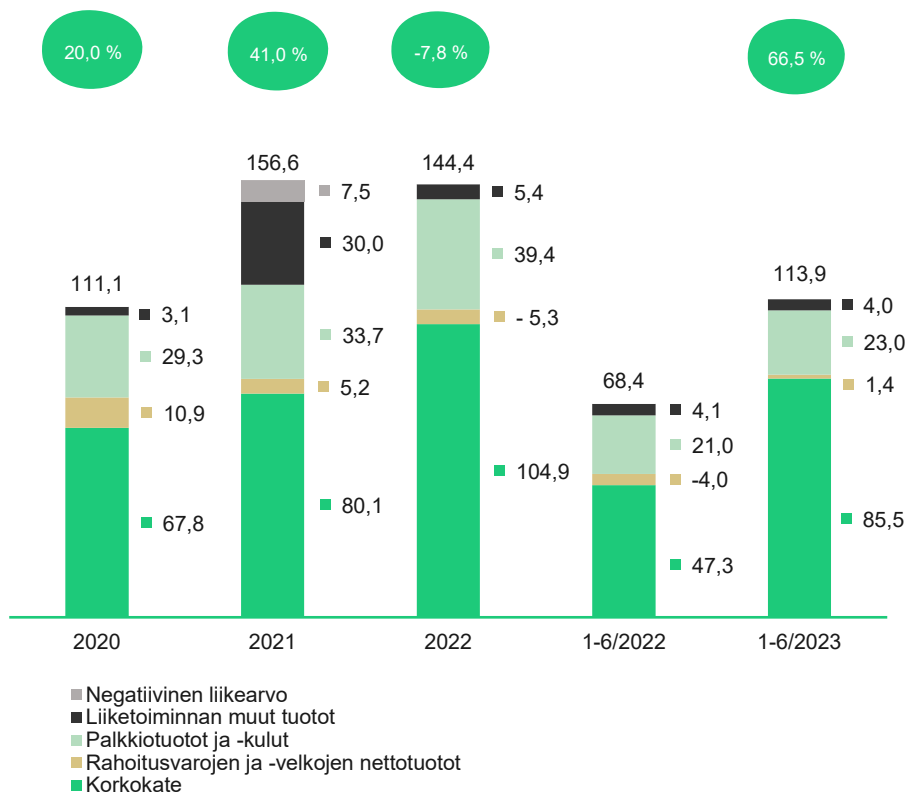
## Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



## Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



# Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö ja Handelsbanken AB sopivat toukokuussa järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Kaupan odotetaan toteutuvan vuoden 2024 jälkimmäisellä puolikkaalla, tarkka ajankohta täsmentyy myöhemmin. Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko on noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupan kohteena on kaikkiaan noin 14 000 pk-yritysassiakasta. Lisäksi siirtyvät yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin lukuihin. Samalla Handelsbankenista siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä. Viranomaishyväksyntä kaupan toteuttamiselle saatiin 24.7.2023.
- Yhtiön hallitus päivitti kesäkuussa keskipitkän aikavälin (3-5 vuotta) taloudellisia tavoitteitaan oman pääoman tuoton sekä vakavaraisuuden osalta osana strategiaprocessiaan. Yhtiön vertailukelpoisen oman pääoman tuoton (ROE) päivitetty tavoitetaso on vähintään 16 prosenttia aiemman 10 prosentin sijasta. Ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella aiemman vähintään 14 prosentin sijasta. Päivitetyt tavoitetasot ovat voimassa 1.7.2023 alkaen.
- Yhtiön osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan nimettiin kesäkuussa 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 ja Simo Haarajärvi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä.
- Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ja huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Lainojen liikkeeseenlasku tapahtui yhtiön 3 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
- Yhtiö toteutti suunnitellusti Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnan helmi-maaliskuun vaihteessa. Liiketoiminnan hankinta kasvatti yhtiön tasetta yhteensä 1 448,0 milj. euroa ja samalla asiakasmäärä nousi yli 200 000 asiakkaaseen. Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuiseseen tuloksentelekykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuotina noin 15-20 milj. euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tulokertymää. Yhtiön konttoriverkosto vahvistui yhdeksällä uudella yksiköllä Turun ja Varsinais-Suomen alueella.
- Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.
- Finanssivalvonta asetti 30.3.2023 yhtiölle luottolaitostoiminnasta annetun lain 10 luvun 4a ja b §:n mukaisesti rakenteellisten ominaisuuksien perusteella määrättävän ydinpääomalla katettavan lisäpääomavaatimuksen (järjestelmäriskipuskurivaatimus) 1,0 % suuruisena. Vaatimukset tulevat voimaan suomalaisille pankeille 1.4.2024. Yhtiö täyttää uudet viranomaisvaatimukset jo nykyisin.
- Yhtiö laski ensimmäisen neljänneksen aikana liikkeeseen 20 milj. euron debentuurilainan, joka merkittiin täyteen ennen myyntiajan päättymistä.
- Yhtiö tiedotti vuoden 2022 lopussa, että se ryhtyy soveltamaan 8.7.2022 voimaan tullutta kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia (151/2022) jo liikkeeseen lasketuissa joukkolainoissaan. Samalla yhtiö käynnisti suostumuksenhakumenettelyn sijoittajilleen. Yhtiön ilmoituksen mukaan tarvittavat suostumukset saatiin tammikuussa ja yhtiö ryhtyi soveltamaan uutta lakia kiinnitysluottopankkitoiminnassaan 20.1.2023.



## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

| (1 000 euroa)  | 1-6/2023  | 1-6/2022  | Δ %    | 1-12/2022 | 2023 Q2   | 2023 Q1   | 2022 Q4   | 2022 Q3   | 2022 Q2   |
|--|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Korkokate  | 85 459    | 47 316    | 81 %   | 104 930   | 49 236    | 36 224    | 30 634    | 26 981    | 24 229    |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto                           | 23 007    | 20 981    | 10 %   | 39 396    | 12 555    | 10 453    | 8 242     | 10 173    | 10 730    |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä                           | 113 878   | 68 386    | 67 %   | 144 392   | 63 181    | 50 697    | 39 719    | 36 287    | 33 843    |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä                            | -47 242   | -37 424   | 26 %   | -73 062   | -21 674   | -25 568   | -18 709   | -16 930   | -18 521   |
| <sup>1)</sup> Kulu-tuottosuhte, %                        | 41,6 %    | 54,7 %    | -24 %  | 50,7 %    | 34,4 %    | 50,7 %    | 47,6 %    | 46,7 %    | 54,7 %    |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto             | -4 309    | 1 126     | -483 % | -1 747    | -2 714    | -1 595    | -1 315    | -1 557    | -1 372    |
| Tulos ennen veroja                                       | 61 996    | 32 168    | 93 %   | 69 226    | 38 699    | 23 296    | 19 285    | 17 772    | 13 942    |
| Tilikauden tulos   | 49 541    | 25 932    | 91 %   | 55 379    | 30 870    | 18 671    | 15 262    | 14 186    | 11 114    |
| Taseen loppusumma  | 7 014 730 | 5 890 317 | 19 %   | 5 941 766 | 7 014 730 | 7 298 953 | 5 941 766 | 5 849 001 | 5 890 317 |
| Oma pääoma   | 470 229   | 355 874   | 32 %   | 364 961   | 470 229   | 437 357   | 364 961   | 350 730   | 355 874   |
| <sup>1)</sup> Kokonaispääoman tuotto, ROA %              | 1,5 %     | 0,9 %     | 70 %   | 1,0 %     | 1,7 %     | 1,1 %     | 1,0 %     | 1,0 %     | 0,8 %     |
| <sup>1)</sup> Oman pääoman tuotto, ROE %                 | 23,7 %    | 13,7 %    | 73 %   | 14,5 %    | 27,2 %    | 18,6 %    | 17,1 %    | 16,1 %    | 12,2 %    |
| <sup>1)</sup> Osakekohtainen tulos (EPS), euroa          | 1,57      | 0,86      | 81 %   | 1,85      | 0,93      | 0,59      | 0,51      | 0,47      | 0,37      |
| <sup>1)</sup> Omavaraisuusaste, %                        | 6,7 %     | 6,0 %     | 11 %   | 6,1 %     | 6,7 %     | 6,0 %     | 6,1 %     | 6,0 %     | 6,0 %     |
| <sup>1)</sup> Vakavaraisuusuhde (TC), %                  | 16,0 %    | 13,2 %    | 21 %   | 14,9 %    | 16,0 %    | 15,5 %    | 14,9 %    | 13,8 %    | 13,2 %    |
| <sup>1)</sup> Ydinpääomasuhde (CET1), %                  | 14,1 %    | 13,2 %    | 7 %    | 13,3 %    | 14,1 %    | 13,6 %    | 13,3 %    | 13,0 %    | 13,2 %    |
| <sup>1)</sup> Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %         | 14,1 %    | 13,2 %    | 7 %    | 13,3 %    | 14,1 %    | 13,6 %    | 13,3 %    | 13,0 %    | 13,2 %    |
| <sup>1) 2)</sup> Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %           | 149,9 %   | 151,4 %   | -1 %   | 159,9 %   | 149,9 %   | 126,2 %   | 159,9 %   | 153,3 %   | 151,4 %   |
| <sup>1)</sup> Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), % | 121,0 %   | 109,9 %   | 10 %   | 115,3 %   | 121,0 %   | 118,0 %   | 115,3 %   | 110,6 %   | 109,9 %   |
| Henkilöstön lukumäärä keskimäärin                        | 419       | 347       | 21 %   | 352       | 464       | 375       | 359       | 359       | 362       |
| Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa                     | 482       | 366       | 32 %   | 357       | 482       | 428       | 351       | 351       | 366       |

### Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

|   |        |        |       |        |        |        |        |        |        |
|---|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <sup>1)</sup> Vertailukelpoinen tulos ennen veroja                | 62 979 | 36 171 | 74 %  | 75 850 | 38 822 | 24 157 | 20 758 | 18 921 | 16 158 |
| <sup>1)</sup> Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %               | 40,0 % | 51,6 % | -23 % | 48,0 % | 33,7 % | 47,9 % | 44,1 % | 45,3 % | 51,4 % |
| <sup>1)</sup> Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 1,59   | 0,97   | 64 %  | 2,02   | 0,93   | 0,61   | 0,55   | 0,50   | 0,43   |
| <sup>1)</sup> Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %        | 24,1 % | 15,4 % | 57 %  | 15,8 % | 27,3 % | 19,3 % | 18,4 % | 17,1 % | 14,2 % |

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

2) LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti.

# Toimintaympäristö

Suomen Pankin ennusteen mukaan Suomen talous supistuu tänä vuonna, koska hintojen nousu ja kiristynyt rahapolitiikka yhdistettynä heikkoon vientikysyntään painavat kasvua. Inflaatio tulee kuitenkin hidastumaan tämän vuoden aikana, mikä tukee kotitalouksien ostovoimaa jo nyt. Korkojen nousu vaimentaa sekä investointien että yksityisen kulutuksen kasvua myös lähivuosina. <sup>(1)</sup> Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli kesäkuussa 6,3 %. Inflaation nousuun vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron, sähkön hinnan sekä kulutusluottojen korkojen nousu. <sup>(3)</sup>

Inflaatio alkaa hidastua, mutta ei arvioiden mukaan vielä toivotusti, joten EKP nosti kesäkuussa kaikkia kolmea ohjaukorkoa 0,25 prosenttiyksiköllä. EKP pyrkii tällä varmistamaan, että inflaatio pysyy 2 % tasolla keskipitkällä aikavälillä. <sup>(2)</sup> Rahoitusolot Suomessa ovat kiristyneet edelleen vuoden 2023 aikana ja korot ovat jatkaneet nousuaan. Ensimmäisen vuosipuoliskon aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on noussut noin 0,82 prosenttiyksikköä. <sup>(10)</sup>

Hintojen nousu, kiristynyt rahapolitiikka sekä viennin heikko kysyntä ovat vaikuttaneet Suomen talouden kasvuun. Suomen Pankin ennusteen mukaan talouden kehitys pysyy tänä ja ensi vuonna nollan tuntumassa. Suomen Pankin laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan supistuvan 0,4 %:a vuonna 2023. Vuonna 2024 talouskasvun odotetaan palaavan 0,9 %:iin ja vuonna 2025 1,5 %:iin. <sup>(1)</sup>

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli tammi-maaliskuussa 1,8 %. Ensimmäisellä neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä olevat tulot sekä kulutusmenot kasvoivat hieman verrattuna edelliseen neljännekseen. Kulutusmenojen kasvuun vaikutti erityisesti korkea inflaatio. Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kasvoivat 5,6 % ja hintamuutoksista puhdistettuna tulot pienenevät 1,7 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna.

Investointiaste pieneni 12,0 % edellisestä vuosineljänneksestä. Kotitalouksien investoinneista suurin osa kohdistuu asuntoinvestointeihin. Yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. <sup>(4)</sup>

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli kesäkuussa 8 000 enemmän ja työttömiä 12 000 enemmän kuin vuosi sitten. Vuoden 2023 kesäkuussa työllisyysaste oli 74,1 % ja työttömyysaste 7,1 %. <sup>(5)</sup>

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat viime vuodesta 7,4 %. Suurista kaupungeista eniten asuntojen hinnat laskivat Helsingissä ja Vantaalla, joissa laskua oli melkein 10 % vuoden takaiseen verrattuna. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat toukokuussa 8,6 % ja muualla Suomessa 5,0 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 29 % vähemmän kerros- ja rivitaloasuntojen kauppvoja kuin vuotta aikaisemmin. <sup>(6)</sup>

Toukokuussa asuntolainoja nostettiin 1,2 miljardin euron edestä, joka on 660 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli toukokuussa 4,26 %. Vakuudettomia kulutusluottoja nostettiin 7 % enemmän kuin vuosi sitten vastaavana aikana. Korttiluottojen vuosikasvuvauhti oli 11 % ja oli toukokuussa suurempi kuin koskaan aikaisemmin. Toukokuussa 2023 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvuvauhti supistui 0,5 %. Yrityslainojen määrä sen sijaan nousi samalla ajanjaksolla 4,6 %. Kotitalouksien talletuskanta supistui 1,8 % vuoden takaiseen verrattuna. <sup>(7)</sup>

Tammi-kesäkuussa 2023 vireille pantujen konkurssien määrä kasvoi 20 % edellisvuoteen verrattuna. <sup>(8)</sup> Uusien myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni maaliskuussa 44 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 6,6 milj. kuutiometriä. <sup>(9)</sup>

<sup>1)</sup> Suomen Pankki, Suomen talous lievästä taantumasta loivaan kasvuun. Julkaistu 20.6.2023.

<sup>2)</sup> Suomen Pankki EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 15.6.2023.

<sup>3)</sup> Tilastokeskus, Inflaatio 6,3 % kesäkuussa 2023. Julkaistu 14.7.2023

<sup>4)</sup> Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli negatiivinen vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä. Julkaistu 21.6.2023.

<sup>5)</sup> Tilastokeskus, Työllisiä ja työttömiä enemmän kesäkuussa 2023 kuin vuotta aiemmin. Julkaistu 25.7.2023.

<sup>6)</sup> Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hintojen lasku jatkui erityisesti pääkaupunkiseudulla toukokuussa 2023. Julkaistu 29.6.2023.

<sup>7)</sup> Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Toukokuussa vakuudettomia kulutusluottoja nostettiin runsaasti. Julkaistu 29.6.2023.

<sup>8)</sup> Tilastokeskus, Kesäkuussa 2023 pantiin vireille 239 konkurssia. Julkaistu 14.7.2023.

<sup>9)</sup> Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärän väheni maaliskoukokuussa 2023 vuodentakaisesta. Julkaistu 25.7.2023.

<sup>10)</sup> Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 3.7.2023.

# Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2022 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä on vahvistettu vakaaksi.

|      | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|------|-----------|------------|
| LCR  | 149,9 %   | 159,9 %*   |
| NSFR | 121,0 %   | 115,3 %    |

\* LCR-laskentaa 31.12.2022 tarkennettu takautuvasti

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen toisen neljänneksen lopussa 149,9 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) oli 121,0 %.

Venäjän hyökkäyssota ja sen seurauksena kasvanut inflaatio sekä korkotasot ovat näkyneet eritoten epävarmuuden kasvuna jälleenerahoitusmarkkinoilla. Kohonnut korkotaso näkyy ennen kaikkea markkinaehtoisien rahoituksen kasvaneina kustannuksina. Vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä Yhdysvaltojen keskisuurten pankkien haasteet ja Credit Suisse ongelmat Euroopassa nostivat keskustelua pankkisektorin kestävydestä. Uutiset näkyivät erityisesti

rahoitusmarkkinoiden väliaikaisena pysähtymisenä ja rahoituksen saatavuuden vaikeutumisena.

Yhtiön likviditeetti on säilynyt epävarmuudesta huolimatta myös toisella neljänneksellä vakaalla pohjalla. Yhtiö on entisestään vahvistanut likviditeettipuskureitaan laskemalla liikkeeseen 250 milj. euron lainamäärän lisäyksen huhtikuun alussa. Yhtiö on toisen neljänneksen aikana maksanut 250 milj. euron erääntyneen katetun joukkovelkakirjalainan sekä 150 milj. euron vakuudellisen TLTRO (targeted longer-term refinancing operations) lainan. TLTRO-lainan vakuudet ovat palautuneet yhtiön likviditeettipuskuriin kesäkuun 2023 aikana. Yhtiöllä ei eräänny muita joukkovelkakirjalainoja vuoden 2023 aikana.

Toisen neljänneksen aikana yhtiö laajensi jälleenerahoituskanaviaan aloittamalla yhteistyön saksalaisen Raisin Bankin kanssa. Yhtiö ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Raisin Bank toimii yhtiön rahoituspohjaa tukevana kanavana ja pääosa yhtiön jälleenerahoituksesta tapahtuu nykyisiä kanavia käyttäen. Yhtiö ei ole vielä vastaanottanut Raisin Bankin tarjoaman palvelun kautta talletuksia.

## Lähipiiritiedot

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

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedoissa K31.

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

# Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2022.

## Tulos 4–6 / 2023

Konsernin toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 38,7 (13,9) milj. euroa ja kauden tulos 30,9 (11,1) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 34,4 (54,7) %.

Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 38,8 (16,2) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 33,7 (51,4) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

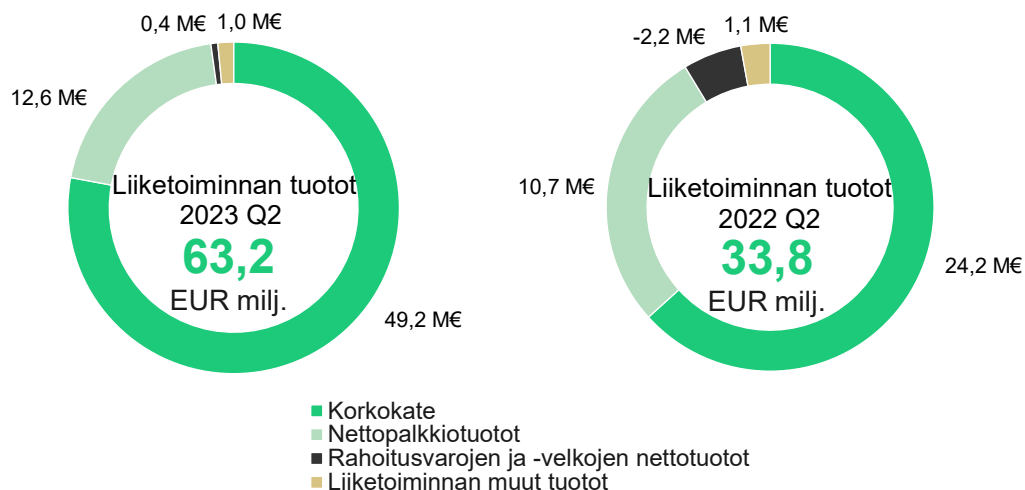
### Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 63,2 (33,8) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 86,7 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 62,8 (36,1) milj. euroa ja kasvua 74,0 % edelliseen vuoteen nähden. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnalla on ollut positiivinen vaikutus raportointikaudella korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitykseen.

Korkokate kasvoi 103,2 % ollen 49,2 (24,2) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 197,7 % ollen 78,3 (26,3) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyi markkinakorkojen nousulla. Korkorisikin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja, näiden vaikutus korkotuottoihin oli 8,5 milj. euroa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat toisella neljänneksellä 29,0 (2,1) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun ovat vaikuttaneet merkittävästi vuoden 2022 ja alkuvuoden 2023 aikana liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkakirjalainojen korot. Myös markkinakorkojen nousu sekä johdannaisten korot ovat vaikuttaneet korkokuluihin. Korkokuluja ovat kasvattaneet myös korkorisikin hallintaan liittyvät suojaukset, näiden vaikutus korkokuluihin oli 8,4 milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,61 (0,01) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi 17,0 % ollen 12,6 (10,7) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 14,6 (12,3) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 8,7 (6,0) milj. euroa. Erä kasvoi 43,9 %. Kasvu selittyi pääosin asiakasvolyymin kasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä laski johtuen hiljentyneestä luottokysynnästä ja oli 2,7 (3,6) milj. euroa.

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

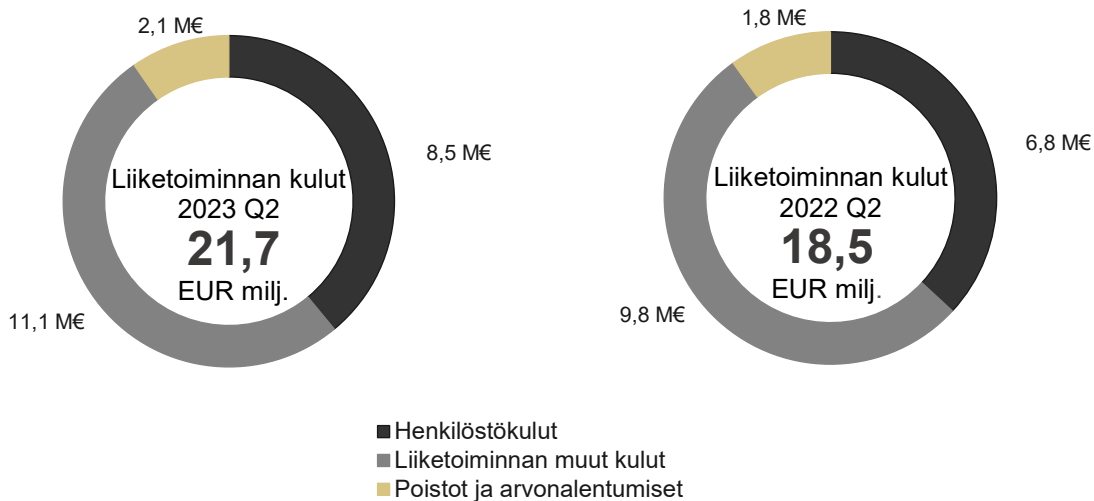
## Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 21,7 (18,5) milj. euroa ja ne kasvoivat 17,0 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 14,1 %. Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Liedon Säästöpankin yritysjärjestelystä 0,5 milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 23,8 % ollen 8,5 (6,8) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 482 (366), josta 102 (83) oli määräaikaista. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstön lukumäärän kasvu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 12,9 % ollen 11,1 (9,8) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti pääasiassa laajentunut konttoriverkosto Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,1 (1,8) milj. euroa.



## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

---

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailukauteen nähden ja olivat -2,7 milj. euroa, vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -1,4 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailukauteen nähden ja oli huhti-kesäkuun aikana 0,2 (-0,3) milj. euroa.

Toisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi 2,9 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 1,1 milj. euroa. Kasvusta 2,0 milj. euroa selittyy johdon harkintaan perustuvalla lisävarauksella sekä makromuuttujamallin varauksella taloudellisen toimintaympäristön heikkenemiseen. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 2,9 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Toisella neljänneksellä purettiin henkilöasiakkaisiin kohdistuvaa tappio-osuus (LGD) -lisävarausta 0,2 milj. euroa, koska LGD-osuus on huomioitu osana ECL-mallia. Yhtiö on kohdistanut toisella neljänneksellä Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupassa siirtyneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 0,7 milj. euroa.

Yhtiöllä on käytettävissä toisen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 7,7 milj. euroa. LGD-lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 3 ja muut tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

# Tulos 1–6 / 2023

Konsernin tammi-kesäkuun tulos ennen veroja oli 62,0 (32,2) milj. euroa ja tilikauden tulos 49,5 (25,9) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 41,6 (54,7) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-kesäkuulta oli 63,0 (36,2) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 40,0 (51,6) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

## Tuotot

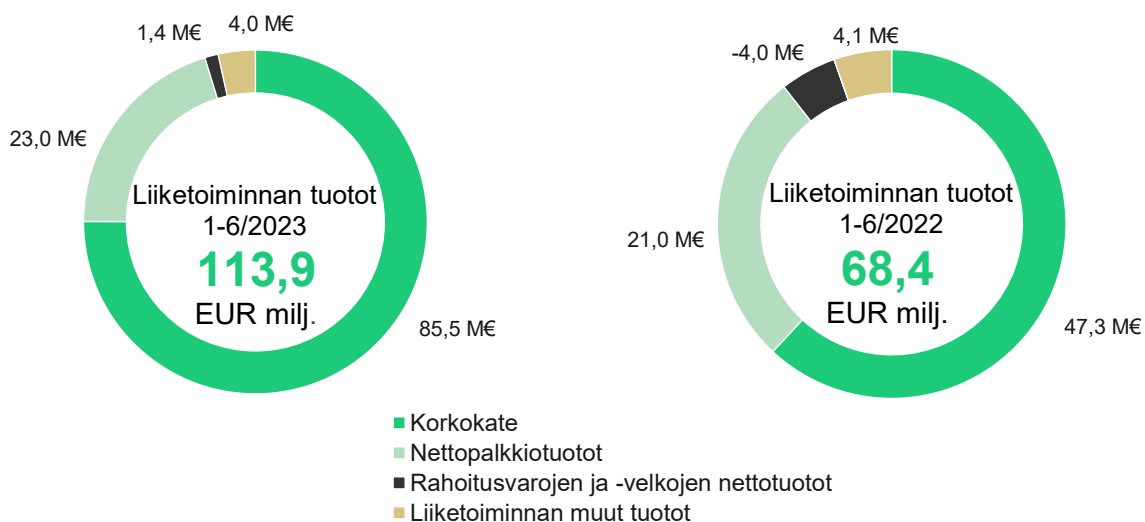
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 113,9 (68,4) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 66,5 % vertailuvuoteen nähden.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 112,4 (72,4) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 55,3 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on eliminoitu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 1,4 (-4,0) miljoonaa euroa.

Korkokate kasvoi 80,6 % ollen 85,5 (47,3) milj. euroa. Raportointikauden korkotuotot kasvoivat 165,9 % ollen 133,9 (50,4) milj. euroa. Korkotuottojen merkittävä kasvu selittyi markkinakorkojen nousun vaikutuksella. Lainakannan kasvuun on vaikuttanut Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta maaliskuun 2023 alussa. Korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset ovat myös kasvattaneet korkotuottoja, näiden vaikutus korkotuottoihin oli 14,1 milj. euroa. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut kasvoivat merkittävästi vuoden takaiseen verrattuna ollen 48,4 (3,0) milj. euroa. Korkokulujen kasvusta suuri osa selittyy vuoden 2022 ja alkuvuoden 2023 aikana liikkeeseen laskettujen uusien joukkovelkakirjalainojen koroilla. Markkinakorkojen nousu sekä johdannaisten korot ovat myös vaikuttaneet korkokuluihin. Korkokuluja ovat kasvattaneet myös korkoriskin hallintaan liittyvät suojaukset, näiden vaikutus korkokuluihin oli 13,4 milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,61 % (0,01 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 9,7 % ollen 23,0 (21,0) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 26,8 (24,1) milj. euroa.





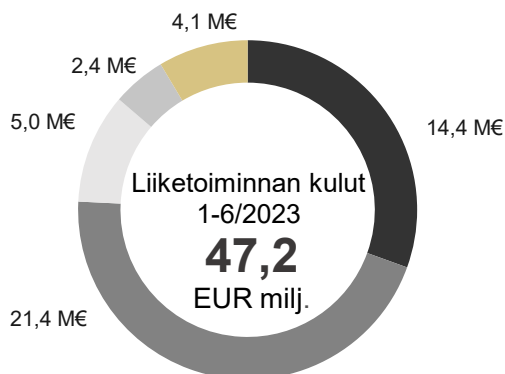
Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 37,1 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 16,2 (11,8) milj. euroa. Kasvu selittyy pääosin volyymikasvulla sekä hinnoitteluvoiman parantumisella. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 4,6 (7,1) milj. euroa. Luotonannosta saadut palkkiotuotot vähenivät ensimmäisellä vuosipuoliskolla johtuen hidastuneesta uusluotonannosta. Taloudellisen ympäristön epävarmuus heikensi luottokysyntää yleisesti markkinoilla.

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

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,0 (4,1) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 2,6 milj. euroa sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 0,7 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuelan uudelleen arvostuksesta tuloutunut 0,7 milj. euroa sekä konsernirakenteen muutoksesta aiheutunut 0,4 milj. euron positiivinen tulosvaikutus.

## Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 26,2 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 47,2 (37,4) milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Liedon Säästöpankin yritysjärjestelystä 2,4 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 44,8 (37,4) milj. euroa. Vertailukelpoinen liiketoiminnan kulujen kasvu oli 19,8 %.

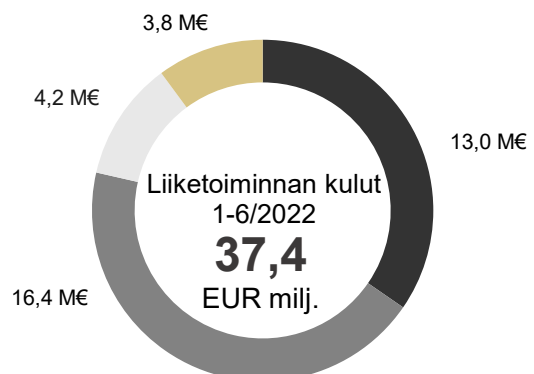


Henkilöstökulut kasvoivat 11,3 % ollen 14,4 (13,0) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti maaliskuun 2023 alussa tehty liiketoimintakauppa, jossa Liedon Säästöpankin henkilöstö siirtyi Oma Säästöpankin palvelukseen. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttavat myös osakepalkkiojärjestelmistä kirjattavat kulut. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 482 (366), josta 102 (83) oli määräaikaisia.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 39,1 % ollen 28,8 (20,7) milj. euroa. Osan kulujen noususta selittää yhtiön kasvun myötä kasvaneet viranomaismaksut. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Raportointikaudella kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikutti henkilöstön lukumäärän kasvu Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan myötä alkuvuodesta 2023 sekä Liedon Säästöpankin yhdistymiseen liittyvät projektitulot.

Raportointikaudella on kirjattu vakausmaksua yhteensä 2,2 milj. euroa sekä talletussuojamaksua yhteensä 2,7 milj. euroa. Talletussuojamaksu katetaan vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Yhteensä viranomaismaksuja kirjattiin 4,9 (4,3) milj. euroa. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaan liittyviä kertaluontoisia kuluja kirjattiin raportointikaudelle yhteensä 2,4 milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 4,1 (3,8) 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 -4,3 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 1,1 milj. euroa.

Vertailukaudella mallikehityksen seurauksena odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä väheni 2,6 milj. euroa, joka selittää muutosta edelliseen vuoteen.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä laski vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-kesäkuun aikana 0,4 (-2,5) milj. euroa.

Tammi-kesäkuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 4,0 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevat luottotappiot vähenivät 3,6 milj. euroa. Kasvusta 2,0 milj. euroa selittyy johdon harkintaan perustuvalla lisävarauksella sekä makromuuttujamallin varauksella taloudellisen toimintaympäristön heikkenemiseen. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 3,8 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Sijoitussalkkuun kohdistunut muutos oli 0,1 milj. euroa.

Yhtiön tekemän arvioinnin perusteella Venäjän hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön luottokantaan jäivät rajallisiksi, jonka takia yhtiö purki ensimmäisellä neljänneksellä koronapandemiaan ja Venäjän hyökkäyssotaan liittyvän harkinnanvaraisen varauksen 0,9 milj. euroa. Ensimmäisellä neljänneksellä kirjattiin tappio-osuus (LGD) -lisävarauksena 0,7 milj. euron ryhmäkohtainen varaus, jota purettiin toisella neljänneksellä 0,2 milj. euroa. Yhtiöllä on raportointihetkellä varausta käytettävissä 0,5 milj. euroa.

Ensimmäisellä neljänneksellä Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Johdon harkintaan perustuvana käyvän arvon oikaisuna kirjattiin 8,0 milj. euron kirjaus. Toisella neljänneksellä yhtiö kohdisti liiketoimintakaupassa siirryneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 0,7 milj. euroa. Raportointihetkellä yhtiöllä on käytettävissä 7,3 milj. euroa saatavakantaan tehtyä käyvän arvon oikaisua.

Yhtiöllä on käytettävissä raportointikauden lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 7,7 milj. euroa. LGD-lisävaraus kohdistuu vaiheeseen 3 ja muut tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheeseen 2.

# Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-kesäkuun 2023 aikana 7 014,7 (5 941,8) milj. euroon. Kasvua oli 18,1 %. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta kasvatti taseen loppusummaa 1 448,0 milj. euroa.

## Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-kesäkuussa 24,5 % nousten 6 063,2 (4 868,7) milj. euroon. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinta kasvatti lainoja ja saamisia 1 399,8 milj. euroa.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 117 tuhatta euroa.

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

| Luottosaldo (1 000 euroa) | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Yksityisasiakkaat         | 3 563 710        | 2 858 099        | 2 828 794        |
| Yrityisasiakkaat          | 1 284 163        | 1 093 700        | 1 074 982        |
| Asuntoyhteisöt            | 727 326          | 461 339          | 417 133          |
| Maatalousasiakkaat        | 305 686          | 271 112          | 279 213          |
| Muut                      | 119 353          | 94 618           | 103 604          |
| <b>Yhteensä</b>           | <b>6 000 238</b> | <b>4 778 869</b> | <b>4 703 725</b> |

## Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 1,2 % ja oli 559,2 (552,6) milj. euroa. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

## Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 8,7 (8,2) milj. euroa ja liikearvoa 4,8 (0,5) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnasta kirjattiin liikearvoa 4,4 milj. euroa.

## Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 938,9 (3 355,0) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 17,4 %.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat kesäkuun lopussa 3 841,1 (3 113,9) milj. euroa. Liedon Säästöpankin pankkiliiketoiminnan hankinnan vaikutus talletuskannan kasvuun oli 907,7 milj. euroa. Velat luottolaitoksille olivat kauden lopussa 103,6 (242,5) milj. euroa.

## Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 14,5 % nousten 2 389,9 (2 087,0) milj. euroon. Yhtiö laski liikkeeseen helmikuussa 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan ja huhtikuussa 250 milj. euron joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kauden lopussa kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena oli lainoja 2 470,1 (2 100,1) milj. euroa.

## Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 470,2 (365,0) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 28,8 %. Oman pääoman muutos selittyi kauden vahvalla tuloksella, osinkojen maksulla sekä suunnatulla osakeannilla.

Yhtiö toteutti ensimmäisellä vuosineljänneksellä maksullisen suunnatun osakeannin Liedon Säästöpankille. Suunnatussa annissa annettiin merkittäväksi 3 125 049 osaketta. Suunnatun annin painavana syynä oli yhtiön pankkitoiminnan kehittäminen ja laajentaminen uudelle toimialueelle liiketoimintakaupalla. Osakeanti 65,0 milj. euroa kirjattiin sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

## Omat osakkeet

---

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.6.2023 oli 101 386 kappaletta. Yhtiö luovutti maaliskuussa 29 461 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2020-2021 vuoden 2023 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille.

| <b>Osakepääoma</b>  | <b>30.6.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|------------------|-------------------|
| Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)    | 31 596 596       | 29 990 687        |
| Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet) | 33 173 851       | 30 019 341        |
| Omien osakkeiden lukumäärä                                      | 101 386          | 130 847           |
| 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, 40,7 (34,8) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä kesäkuun lopussa oli 338,5 (291,2) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

# Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

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

Lisäksi yhtiöllä on käynnissä viranomaisraportoinnin uudistushankkeita.

## Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan hankkiminen

Yhtiö ja Handelsbanken AB sopivat toukokuussa järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Kaupan odotetaan toteutuvan vuoden 2024 jälkimmäisellä puolikkaalla. Tarkka ajankohta täsmentyy myöhemmin. Osana pk-yritysliiketoiminnan ostamista yhtiölle siirtyvät myös yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, pois lukien varainhoito- ja sijoituspalvelut. Ostettava pk-yritysliiketoiminta sijoittuu maantieteellisesti ympäri Suomen.

Yhtiölle siirtyvän talletuskannan koko on noin 1,2 mrd. euroa ja luottokannan koko noin 460 milj. euroa 31.3.2023 tilanteessa. Liiketoimintakaupan kohteena on kaikkiaan noin 14 000 pk-yritysassiakasta. Lisäksi siirtyvät yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin lukuihin. Samalla Handelsbankenista

siirtyy yhtiön palvelukseen noin 40 henkilöä vanhoina työntekijöinä.

Järjestelyn myötä pankin markkina-asema vahvistuu pk-yrittäjien keskuudessa Suomessa. Kasvavat liiketoimintavolyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta sekä vahvistavat vuosittaista tuloksetekokykyä olennaisesti. Siirtyvä talletuskanta vahvistaa yhtiön maksuvalmiusasemaa eikä yritysjärjestelyyn liity erillistä rahoitustarvetta. Liiketoimintakaupalla ei ole olennaista vaikutusta yhtiön vakavaraisuuteen. Kauppahinta on transaktion toteutuspäivänä siirtyvien tase-erien nettoarvo lisätynä 15 milj. eurolla. Kauppahinta maksetaan käteisellä, joten transaktiolla ei ole vaikutusta yhtiön ulkona olevien osakkeiden määrään.

Viranomaishyväksyntä kaupan toteuttamiselle saatiin 24.7.2023.

## Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti 31.5.2023 järjestelystä, jossa se ostaa Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Kaupan toteutuminen edellytti viranomaisten hyväksyntää. Kilpailu- ja kuluttajavirasto ilmoitti hyväksyneensä yhtiön liiketoimintakaupan 24.7.2023.

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

# Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

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

## Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta. Yhtiön hallitus on päivittänyt 1.7.2023 alkaen taloudellisia tavoitteita oman pääoman tuoton sekä vakavaraisuuden osalta. Yhtiön vertailukelpoisen oman pääoman tuoton (ROE) päivitetty tavoitetaso on vähintään 16 prosenttia aiemman 10 prosentin sijasta. Ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella aiemman vähintään 14 prosentin sijasta.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet, jotka olivat voimassa 30.6.2023 raportointihetkellä:

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

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

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

**Vakavaraisuus:** Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia.

# Taloudellinen raportointi vuonna 2023

Yhtiö julkaisee vuonna 2023 taloudellisen informaation seuraavasti:

30.10.2023 Osavuositarkastus 1–9/2023

## Näkymät tilikaudelle 2023 (ennallaan)

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2023. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden myötä. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta parantaa yhtiön tuloksetekokykyä vuoden 2023 ensimmäisestä vuosipuoliskosta alkaen. Lisäksi markkinakorkojen nousu vahvistaa edelleen korkokatteen kasvua.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2023 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta.

Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

**Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu edelleen vahvana. Konsernin vuoden 2023 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna ja ylittää 100 miljoonaa euroa.**

# Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 16,0 (14,9) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 14,1 (13,3) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). 1.7.2023 alkaen ydinpääomasuhteen (CET1) päivitetty tavoitetaso on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella, jolloin tavoitetaso heijastaa markkinakäytännön mukaisesti puskuria viranomaisvaateeseen.

Riskipainotetut erät kasvoivat 23,0 % ollen 3 131,9 (2 546,5) milj. euroa. Riskipainotettuja eriä kasvatti merkittävimmin Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankkiminen. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade

lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle. Yhtiön hanke siirtymisestä IRB-menetelmän soveltamiseen etenee suunnitellusti.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 500,0 (379,0) milj. euroa, ylittivät 123,7 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 376,3 (305,8) milj. euroa. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin Liedon Säästöpankille suunnatun osakeannin varat 65,0 milj. euroa. Lisäksi omia varoja kasvattivat tilikauden 2023 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä helmikuussa liikkeeseen laskettu 20 milj. euron debentuurilaina. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,2 (5,6) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %.

| Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)          | 30.6.2023        | 31.12.2022        | 30.6.2022        |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä                          | 456 931          | 348 692           | 347 905          |
| Vähennykset ydinpääomasta                             | -14 596          | -9 204            | -10 238          |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                     | <b>442 336</b>   | <b>339 488</b>    | <b>337 667</b>   |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä             | -                | -                 | -                |
| Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta              | -                | -                 | -                |
| <b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä</b> | <b>442 336</b>   | <b>339 488</b>    | <b>337 667</b>   |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä                 | 58 182           | 40 000            | 1 774            |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta                  | -500             | -500              | -500             |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>              | <b>57 682</b>    | <b>39 500</b>     | <b>1 274</b>     |
| <b>Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä</b>             | <b>500 017</b>   | <b>378 988</b>    | <b>338 941</b>   |
| <b>Riskipainotetut erät</b>                           |                  |                   |                  |
| Luotto- ja vastapuoliriski                            | 2 870 327        | 2 281 829         | 2 344 843        |
| Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)                       | 28 573           | 31 658            | 4 732            |
| Markkinariski (valuuttariski)                         | -                | -                 | 7 238            |
| Operatiivinen riski                                   | 233 043          | 233 043           | 201 272          |
| <b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>                  | <b>3 131 942</b> | <b>2 546 530</b>  | <b>2 558 085</b> |
| Ydinpääomasuhde (CET1), %                             | 14,12 %          | 13,33 %           | 13,20 %          |
| Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %                    | 14,12 %          | 13,33 %           | 13,20 %          |
| Vakavaraisuussuhde (TC), %                            | 15,97 %          | 14,88 %           | 13,25 %          |
| <b>Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)</b>        | <b>30.6.2023</b> | <b>31.12.2022</b> | <b>30.6.2022</b> |
| Ensisijainen pääoma                                   | 442 336          | 339 488           | 337 667          |
| Vastuiden kokonaismäärä                               | 7 158 420        | 6 093 644         | 6 054 393        |
| <b>Vähimmäisomavaraisuusaste, %</b>                   | <b>6,18 %</b>    | <b>5,57 %</b>     | <b>5,58 %</b>    |

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

Finanssivalvonta säilytti päätöksessään 27.2.2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen, 1,5 %, ennallaan. Päätös on voimassa toistaiseksi 30.6.2023 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamista ohjaava riskimittaristo ei viittaa rahoitussuhdanteen ylikuumenemiseen Suomessa, ja siten Finanssivalvonta

säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. 30.3.2023 Finanssivalvonta asetti 1,0 % suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen suomalaisille luottolaitoksille pankkisektorin riskinkantokyvyn vahvistamiseksi. Päätös tulee voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024 ja se tulee kattaa konsolidoidulla ydinpääomalla.

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 30.6.2023 Oma Säästöpankki Oyj täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

### Konsernin pääomavaade

30.6.2023

(1 000 euroa)

### Lisäpääomavaatimukset

| Pääoma          | Pilari I vähimmäis-pääomavaade* | Pilari II (SREP) -vaade* | Kiinteä lisäpääomavaade | Muuttuva lisäpääomavaade** | O-SII         | Järjestelmä-riskipuskuri | Pääomavaade yhteensä |                |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------|
| CET1            | 4,50 %                          | 0,84 %                   | 2,50 %                  | 0,02 %                     | 0,00 %        | 0,00 %                   | 7,86 %               | 246 132        |
| AT1             | 1,50 %                          | 0,28 %                   |                         |                            |               |                          | 1,78 %               | 55 788         |
| T2              | 2,00 %                          | 0,38 %                   |                         |                            |               |                          | 2,38 %               | 74 384         |
| <b>Yhteensä</b> | <b>8,00 %</b>                   | <b>1,50 %</b>            | <b>2,50 %</b>           | <b>0,02 %</b>              | <b>0,00 %</b> | <b>0,00 %</b>            | <b>12,02 %</b>       | <b>376 303</b> |

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

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



# Puolivuosikatsauksen taulukot

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

| Liite (1 000 euroa)  | 1-6/2023       | 1-6/2022       | 1-12/2022      | 2023 Q2        | 2022 Q2        |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Korkotuotot  | 133 874        | 50 351         | 121 876        | 78 281         | 26 296         |
| Korkokulut   | -48 415        | -3 036         | -16 946        | -29 046        | -2 066         |
| <b>9 Korkokate</b>   | <b>85 459</b>  | <b>47 316</b>  | <b>104 930</b> | <b>49 236</b>  | <b>24 229</b>  |
| Palkkiotuotot  | 26 763         | 24 083         | 46 270         | 14 640         | 12 259         |
| Palkkiokulut   | -3 755         | -3 102         | -6 873         | -2 085         | -1 528         |
| <b>10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>                                     | <b>23 007</b>  | <b>20 981</b>  | <b>39 396</b>  | <b>12 555</b>  | <b>10 730</b>  |
| <b>11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot</b>                           | <b>1 443</b>   | <b>-4 003</b>  | <b>-5 306</b>  | <b>424</b>     | <b>-2 217</b>  |
| Liiketoiminnan muut tuotot   | 3 968          | 4 092          | 5 371          | 967            | 1 100          |
| <b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>  | <b>113 878</b> | <b>68 386</b>  | <b>144 392</b> | <b>63 181</b>  | <b>33 843</b>  |
| Henkilöstökulut  | -14 418        | -12 954        | -24 316        | -8 456         | -6 832         |
| Liiketoiminnan muut kulut  | -28 772        | -20 682        | -41 203        | -11 121        | -9 846         |
| Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -4 052         | -3 787         | -7 543         | -2 097         | -1 842         |
| <b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>   | <b>-47 242</b> | <b>-37 424</b> | <b>-73 062</b> | <b>-21 674</b> | <b>-18 521</b> |
| <b>12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto</b>                       | <b>-4 309</b>  | <b>1 126</b>   | <b>-1 747</b>  | <b>-2 714</b>  | <b>-1 372</b>  |
| Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista                                | -332           | 81             | -357           | -94            | -9             |
| <b>Tulos ennen veroja</b>  | <b>61 996</b>  | <b>32 168</b>  | <b>69 226</b>  | <b>38 699</b>  | <b>13 942</b>  |
| Tuloverot  | -12 454        | -6 236         | -13 847        | -7 829         | -2 827         |
| <b>Tilikauden tulos</b>  | <b>49 541</b>  | <b>25 932</b>  | <b>55 379</b>  | <b>30 870</b>  | <b>11 114</b>  |
| <b>Josta:</b>  |                |                |                |                |                |
| Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus                              | 49 541         | 25 934         | 55 382         | 30 870         | 11 103         |
| Määräysvallattomien omistajien osuus   | -              | -2             | -2             | -              | 11             |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>49 541</b>  | <b>25 932</b>  | <b>55 379</b>  | <b>30 870</b>  | <b>11 114</b>  |
| <b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>                                     | <b>1,57</b>    | <b>0,86</b>    | <b>1,85</b>    | <b>0,93</b>    | <b>0,37</b>    |
| <b>Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>     | <b>1,56</b>    | <b>0,86</b>    | <b>1,83</b>    | <b>0,93</b>    | <b>0,37</b>    |

## Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

| (1 000 euroa)                               | 1-6/2023      | 1-6/2022      | 1-12/2022     | 2023 Q2       | 2022 Q2       |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Tulos ennen veroja</b>                   | <b>61 996</b> | <b>32 168</b> | <b>69 226</b> | <b>38 699</b> | <b>13 942</b> |
| <b>Liiketoiminnan tuotot:</b>               |               |               |               |               |               |
| Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot    | -1 443        | 4 003         | 5 306         | -424          | 2 217         |
| Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut        | 2 426         | -             | 1 318         | 547           | -             |
| <b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b> | <b>62 979</b> | <b>36 171</b> | <b>75 850</b> | <b>38 822</b> | <b>16 158</b> |
| Tuloslaskelman tuloverot                    | -12 454       | -6 236        | -13 847       | -7 829        | -2 827        |
| Laskennallinen tuloveron muutos             | -197          | -801          | -1 325        | -25           | -443          |
| <b>Vertailukelpoinen tulos</b>              | <b>50 328</b> | <b>29 134</b> | <b>60 679</b> | <b>30 968</b> | <b>12 888</b> |

## Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

| (1 000 euroa)   | 1-6/2023      | 1-6/2022       | 1-12/2022      | 2023 Q2       | 2022 Q2        |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Tilikauden tulos</b>   | <b>49 541</b> | <b>25 932</b>  | <b>55 379</b>  | <b>30 870</b> | <b>11 114</b>  |
| <b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja</b>   |               |                |                |               |                |
| <b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>  |               |                |                |               |                |
| Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot | -             | -              | 364            | -             | -              |
| <b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>                        |               |                |                |               |                |
| Käypään arvoon arvostamisesta, netto  | 4 335         | -68 662        | -94 917        | 2 036         | -33 263        |
| Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena  | 359           | -97            | -97            | -10           | 285            |
| <b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä</b>                                    | <b>4 694</b>  | <b>-68 760</b> | <b>-94 650</b> | <b>2 027</b>  | <b>-32 979</b> |
| <b>Tuloverot</b>  |               |                |                |               |                |
| <b>Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>                                      |               |                |                |               |                |
| Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot | -             | -              | -73            | -             | -              |
| <b>Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>                      |               |                |                |               |                |
| Käypään arvoon arvostamisesta   | -939          | 13 752         | 19 003         | -405          | 6 596          |
| <b>Tuloverot yhteensä</b>   | <b>-939</b>   | <b>13 752</b>  | <b>18 930</b>  | <b>-405</b>   | <b>6 596</b>   |
| <b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä</b>                      | <b>3 755</b>  | <b>-55 008</b> | <b>-75 720</b> | <b>1 621</b>  | <b>-26 383</b> |
| <b>Tilikauden laaja tulos</b>   | <b>53 297</b> | <b>-29 076</b> | <b>-20 340</b> | <b>32 491</b> | <b>-15 269</b> |
| <b>Josta:</b>   |               |                |                |               |                |
| Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus   | 53 297        | -29 073        | -20 338        | 32 491        | -15 280        |
| Määräysvallattomien omistajien osuus  | -             | -2             | -2             | -             | 11             |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>53 297</b> | <b>-29 076</b> | <b>-20 340</b> | <b>32 491</b> | <b>-15 269</b> |

## Konsernin lyhennetty tase

| Liite | Varat (1 000 euroa)   | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
|-------|---|------------------|------------------|------------------|
|       | Käteiset varat  | 243 847          | 402 030          | 424 254          |
| 4     | Lainat ja saamiset luottolaitoksilta  | 104 065          | 114 655          | 89 940           |
| 4     | Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                           | 5 959 115        | 4 754 036        | 4 680 626        |
| 5     | Johdannaiset  | 4 966            | 1 931            | 375              |
| 6     | Sijoitusomaisuus  | 559 158          | 552 633          | 593 689          |
|       | Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä | 25 516           | 25 351           | 24 289           |
|       | Aineettomat hyödykkeet  | 8 705            | 8 174            | 9 586            |
|       | Liikearvo   | 4 837            | 454              | -                |
|       | Aineelliset hyödykkeet  | 33 527           | 28 799           | 29 485           |
|       | Muut varat  | 49 701           | 31 778           | 19 031           |
|       | Laskennallinen verosaaminen   | 20 563           | 21 924           | 18 314           |
|       | Tuloverosaaminen  | 731              | -                | 728              |
|       | <b>Varat yhteensä</b>   | <b>7 014 730</b> | <b>5 941 766</b> | <b>5 890 317</b> |

| Liite | Velat (1 000 euroa)                                      | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
|-------|--|------------------|------------------|------------------|
| 7     | Velat luottolaitoksille                                  | 103 581          | 242 543          | 265 609          |
| 7     | Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 3 835 280        | 3 112 464        | 3 114 058        |
| 5     | Johdannaiset   | 12 697           | 4 184            | -                |
| 8     | Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                | 2 389 873        | 2 086 950        | 2 053 515        |
|       | Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 60 000           | 40 000           | 15 000           |
|       | Varaukset ja muut velat                                  | 98 149           | 54 111           | 52 825           |
|       | Laskennallinen verovelka                                 | 37 931           | 36 072           | 33 435           |
|       | Tuloverovelat  | 6 989            | 482              | -                |
|       | <b>Velat yhteensä</b>                                    | <b>6 544 501</b> | <b>5 576 806</b> | <b>5 534 442</b> |

|  | Oma pääoma   | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
|--|--|------------------|------------------|------------------|
|  | Osakepääoma  | 24 000           | 24 000           | 24 000           |
|  | Rahastot   | 137 578          | 68 822           | 89 825           |
|  | Kertyneet voittovarot                                  | 308 651          | 272 139          | 242 049          |
|  | <b>Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus</b> | <b>470 229</b>   | <b>364 961</b>   | <b>355 874</b>   |
|  | Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus        | 470 229          | 364 961          | 355 874          |
|  | <b>Oma pääoma yhteensä</b>                             | <b>470 229</b>   | <b>364 961</b>   | <b>355 874</b>   |
|  | <b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>                    | <b>7 014 730</b> | <b>5 941 766</b> | <b>5 890 317</b> |

|  | Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)         | 30.6.2023      | 31.12.2022     | 30.6.2022      |
|--|---|----------------|----------------|----------------|
|  | <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>                          |                |                |                |
|  | Takaukset ja pantit   | 40 657         | 34 774         | 35 168         |
|  | Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                      | -              | -              | 52             |
|  | <b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b> | <b>40 657</b>  | <b>34 774</b>  | <b>35 220</b>  |
|  | Käyttämättömät luottojärjestelyt                                | 338 457        | 291 184        | 349 054        |
|  | <b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>   | <b>338 457</b> | <b>291 184</b> | <b>349 054</b> |
|  | <b>Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>       | <b>379 114</b> | <b>325 958</b> | <b>384 273</b> |

# Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

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

|   | Osake-<br>pääoma | Käyvän<br>arvon<br>rahasto | Muut<br>rahastot | Rahastot<br>yhteensä | Kertyneet<br>voittovarat | Oma<br>Säästöpankki<br>Oyj:n<br>omistajien<br>osuus | Määräys-<br>vallattomien<br>omistajien<br>osuus | Oma pääoma<br>yhteensä |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------|--------------------------|---|---|------------------------|
| <b>31.12.2022</b>                             |                  |                            |                  |                      |                          |   |   |                        |
| <b>Oma pääoma 1.1.2022</b>                    | <b>24 000</b>    | <b>-492</b>                | <b>145 324</b>   | <b>144 833</b>       | <b>231 939</b>           | <b>400 772</b>                                      | <b>522</b>                                      | <b>401 294</b>         |
| <b>Laaja tulos</b>                            |                  |                            |                  |                      |                          |   |   |                        |
| Tilikauden tulos                              | -                | -                          | -                | -                    | 55 382                   | 55 382  | -2  | 55 379                 |
| Muut laajan tuloksen erät                     | -                | -76 011                    | -                | -76 011              | 291                      | -75 720   | -   | -75 720                |
| <b>Laaja tulos yhteensä</b>                   | <b>-</b>         | <b>-76 011</b>             | <b>-</b>         | <b>-76 011</b>       | <b>55 673</b>            | <b>-20 338</b>                                      | <b>-2</b>                                       | <b>-20 340</b>         |
| <b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>          |                  |                            |                  |                      |                          |   |   |                        |
| Osakeanti                                     | -                | -                          | -                | -                    | -                        | -   | -   | -                      |
| Omien osakkeiden hankinta                     | -                | -                          | -                | -                    | 880                      | 880   | -   | 880                    |
| Osingonjako                                   | -                | -                          | -                | -                    | -15 010                  | -15 010   | -   | -15 010                |
| Osakeperusteinen<br>kannustinjärjestelmä      | -                | -                          | -                | -                    | -1 381                   | -1 381  | -   | -1 381                 |
| Muut muutokset                                | -                | -                          | -                | -                    | 37                       | 37  | -520  | -482                   |
| <b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>             | <b>-15 473</b>           | <b>-15 473</b>                                      | <b>-520</b>                                     | <b>-15 993</b>         |
| <b>Oma pääoma yhteensä 31.12.2022</b>         | <b>24 000</b>    | <b>-76 503</b>             | <b>145 324</b>   | <b>68 822</b>        | <b>272 139</b>           | <b>364 961</b>                                      | <b>-</b>  | <b>364 961</b>         |

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

## Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

| Liite (1 000 euroa)  | 1-6/2023        | 1-6/2022        | 1-12/2022       |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>  |                 |                 |                 |
| Tilikauden tulos   | 49 541          | 25 932          | 55 379          |
| Käyvän arvon muutokset   | -796            | 3               | 414             |
| Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista                                | 332             | -81             | 357             |
| <b>11</b> Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä            | 31              | 20              | 41              |
| Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 4 052           | 3 787           | 7 543           |
| Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot                                       | -               | -276            | -273            |
| <b>12</b> Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot             | 4 309           | -1 126          | 1 747           |
| Tuloverot  | 12 454          | 6 236           | 13 847          |
| Muut oikaisut  | 2 654           | 6 582           | -21 329         |
| Oikaisut tilikauden tulokseen  | 23 036          | 15 146          | 2 346           |
| <b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia</b>        | <b>72 577</b>   | <b>41 078</b>   | <b>57 725</b>   |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>                    |                 |                 |                 |
| Saamistodistukset  | 40 795          | -20 623         | -17 330         |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta   | 40 622          | -2 302          | -1 391          |
| Lainat ja saamiset asiakkailta   | -203 422        | -385 837        | -460 913        |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa   | 108             | -               | 114             |
| Sijoitusomaisuus   | -1 016          | -               | 10 463          |
| Muut varat   | -11 732         | 27 262          | 14 502          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>-134 645</b> | <b>-381 500</b> | <b>-454 556</b> |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>                   |                 |                 |                 |
| Velat luottolaitoksille  | -353 346        | 81 019          | 57 953          |
| Talletukset  | -181 397        | 218 105         | 218 242         |
| Varaukset ja muut velat  | 14 766          | 8 597           | 11 131          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>-519 977</b> | <b>307 722</b>  | <b>287 326</b>  |
| <b>Maksetut tuloverot</b>  | <b>-3 658</b>   | <b>-12 507</b>  | <b>-15 679</b>  |
| <b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                                     | <b>-585 704</b> | <b>-45 207</b>  | <b>-125 184</b> |
| <b>Investointien rahavirta</b>   |                 |                 |                 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin                      | -3 529          | -1 935          | -3 554          |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit                            | -               | 400             | 742             |
| Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin                                    | -496            | 1               | -1 500          |
| Muiden sijoitusten muutokset   | -               | -               | 246             |
| <b>Investointien rahavirta yhteensä</b>                                      | <b>-4 025</b>   | <b>-1 534</b>   | <b>-4 066</b>   |
| <b>Rahoitustoiminnan rahavirta</b>   |                 |                 |                 |
| Omien osakkeiden hankinta  | -               | -367            | -367            |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset                                  | 20 000          | -               | 25 000          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                                    | 298 517         | 290 840         | 353 049         |
| Liiketoiminnan hankinta tai luovutus   | 143 078         | -28             | -28             |
| Vuokrasopimusvelan maksut  | -1 667          | -1 217          | -2 517          |
| Maksetut osingot   | -13 270         | -15 010         | -15 010         |
| <b>Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä</b>                                  | <b>446 658</b>  | <b>274 218</b>  | <b>360 128</b>  |
| <b>Rahavarojen nettomuutos</b>   | <b>-143 071</b> | <b>227 477</b>  | <b>230 878</b>  |
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>   | <b>484 660</b>  | <b>253 782</b>  | <b>253 782</b>  |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>  | <b>341 582</b>  | <b>481 258</b>  | <b>484 660</b>  |
| <b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>                             |                 |                 |                 |
| <b>3</b> Käteiset varat  | 243 847         | 424 254         | 402 030         |
| <b>4</b> Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta                 | 97 735          | 57 004          | 82 630          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>341 582</b>  | <b>481 258</b>  | <b>484 660</b>  |
| <b>Saadut korot</b>  | <b>123 861</b>  | <b>51 662</b>   | <b>110 342</b>  |
| <b>Maksetut korot</b>  | <b>-25 633</b>  | <b>-2 955</b>   | <b>-10 848</b>  |
| <b>Saadut osingot</b>  | <b>179</b>      | <b>425</b>      | <b>449</b>      |

## Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

| Liite     | (1 000 euroa)  | 2023 Q2        | 2023 Q1        | 2022 Q4        | 2022 Q3        | 2022 Q2        |
|-----------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|           | Korkotuotot  | 78 281         | 55 593         | 41 216         | 30 309         | 26 296         |
|           | Korkokulut   | -29 046        | -19 369        | -10 582        | -3 329         | -2 066         |
| <b>9</b>  | <b>Korkokate</b>   | <b>49 236</b>  | <b>36 224</b>  | <b>30 634</b>  | <b>26 981</b>  | <b>24 229</b>  |
|           | Palkkiotuotot  | 14 640         | 12 123         | 10 429         | 11 757         | 12 259         |
|           | Palkkiokulut   | -2 085         | -1 670         | -2 187         | -1 584         | -1 528         |
| <b>10</b> | <b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>  | <b>12 555</b>  | <b>10 453</b>  | <b>8 242</b>   | <b>10 173</b>  | <b>10 730</b>  |
| <b>11</b> | Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot                                     | 424            | 1 019          | -154           | -1 149         | -2 217         |
|           | Liiketoiminnan muut tuotot   | 967            | 3 002          | 997            | 282            | 1 100          |
|           | <b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>  | <b>63 181</b>  | <b>50 697</b>  | <b>39 719</b>  | <b>36 287</b>  | <b>33 843</b>  |
|           | Henkilöstökulut  | -8 456         | -5 962         | -5 601         | -5 760         | -6 832         |
|           | Liiketoiminnan muut kulut  | -11 121        | -17 652        | -11 236        | -9 285         | -9 846         |
|           | Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -2 097         | -1 954         | -1 872         | -1 884         | -1 842         |
|           | <b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>   | <b>-21 674</b> | <b>-25 568</b> | <b>-18 709</b> | <b>-16 930</b> | <b>-18 521</b> |
| <b>12</b> | Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto                                 | -2 714         | -1 595         | -1 315         | -1 557         | -1 372         |
|           | Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista                                | -94            | -238           | -410           | -28            | -9             |
|           | <b>Tulos ennen veroja</b>  | <b>38 699</b>  | <b>23 296</b>  | <b>19 285</b>  | <b>17 772</b>  | <b>13 942</b>  |
|           | Tuloverot  | -7 829         | -4 625         | -4 024         | -3 587         | -2 827         |
|           | <b>Tilikauden tulos</b>  | <b>30 870</b>  | <b>18 671</b>  | <b>15 262</b>  | <b>14 186</b>  | <b>11 114</b>  |
|           | <b>Josta:</b>  |                |                |                |                |                |
|           | Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus                              | 30 870         | 18 671         | 15 262         | 14 186         | 11 103         |
|           | Määräysvallattomien omistajien osuus   | -              | -              | -              | -              | 11             |
|           | <b>Yhteensä</b>  | <b>30 870</b>  | <b>18 671</b>  | <b>15 262</b>  | <b>14 186</b>  | <b>11 114</b>  |
|           | <b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>                                     | <b>0,93</b>    | <b>0,59</b>    | <b>0,51</b>    | <b>0,47</b>    | <b>0,37</b>    |
|           | Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa            | 0,93           | 0,59           | 0,51           | 0,47           | 0,37           |
|           | <b>Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:</b>      |                |                |                |                |                |
|           | <b>Tulos ennen veroja</b>  | <b>38 699</b>  | <b>23 296</b>  | <b>19 285</b>  | <b>17 772</b>  | <b>13 942</b>  |
|           | <b>Liiketoiminnan tuotot:</b>  |                |                |                |                |                |
|           | Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot                                     | -424           | -1 019         | 154            | 1 149          | 2 217          |
|           | <b>Liiketoiminnan kulut:</b>   |                |                |                |                |                |
|           | Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut   | 547            | 1 879          | 1 318          | -              | -              |
|           | <b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>                                  | <b>38 822</b>  | <b>24 157</b>  | <b>20 758</b>  | <b>18 921</b>  | <b>16 158</b>  |
|           | Tuloslaskelman tuloverot   | -7 829         | -4 625         | -4 024         | -3 587         | -2 827         |
|           | Laskennallinen tuloveron muutos  | -25            | -172           | -294           | -230           | -443           |
|           | <b>Vertailukelpoinen tulos</b>   | <b>30 968</b>  | <b>19 360</b>  | <b>16 440</b>  | <b>15 105</b>  | <b>12 888</b>  |

# Liite 1 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet

## 1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

### Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

### Osakkuusyrietykset

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

### Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

- Figure Taloushallinto Oy, omistusosuus 25 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %
- SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 48,2 %
- Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 30,5 %.

Puolivuosikatsaus on laadittu IAS 34 *Osavuosisikatsaukset* -standardin mukaisesti. Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2022 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt Puolivuosikatsauksen ajalta 1.1.-30.6.2023 kokouksessaan 31.7.2023.

## 2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

1.1.2023 voimaantulleilla tai julkaistuilla tulevilla uusilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole merkittävää vaikutusta konsernitilinpäätökseen. Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

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

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2022 tilinpäätöksessä. Taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus johtuen inflaation sekä edelleen jatkuvan korkotason nousun vaikutuksista voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

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



Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Johdon harkintaan perustuvaa käyvän arvon oikaisua on raportointihetkellä yhteensä 7,3 milj. euroa. Lisäksi hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan velan, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on katsauskaudella muuttumaton. Raportointikaudella Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 0,7 milj. euroa.

# Liite 2 Venäjän hyökkäyssodan vaikutus riskiasemaan

## 1. Likviditeettiriski

Venäjän hyökkäyssodan aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneita muutoksia tehostetusti. Likviditeetin suhteen yhtiön tilanne on ollut koko ajan vakaa ja hyökkäyssodan vaikutukset yhtiön likviditeettiin ovat säilyneet pitkälti maltillisina. Likviditeetti on säilynyt hyvällä tasolla yhtiön laajan rahoituspohjan ansiosta. Yhtiö vahvisti likviditeettiään entisestään kevään aikana katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskuilla.

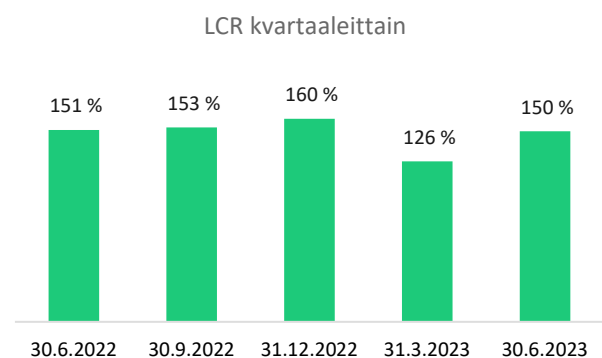
Viime vuonna alkanut korkojen voimakas nousu on jatkunut vuonna 2023, mikä näkyy myös avista-ehtoisten talletusten kilpailutuksessa, kun pankit tarjoavat pitkän negatiivisen korkojakson jälkeen talletuskorkoa. Vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä Yhdysvaltojen keskisuurten pankkien haasteet ja Credit Suissen ongelmat Euroopassa nostivat keskustelua pankkisektorin kestävydestä. Pankkiosakkeiden laskun lisäksi uutiset välittyivät myös korkoihin. Uutiset näkyivät myös erityisesti rahoitusmarkkinoiden pysähtymisenä ja rahoituksen saatavuuden vaikeutumisena. Yhtiön toimintaan tilanne vaikuttaa lähinnä jälleenerahoitusmarkkinoiden toimivuuden kautta. Yhtiön likviditeetti on epävarmuudesta huolimatta säilynyt vakaalla pohjalla muun muassa helmikuussa liikkeeseen lasketun 350 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan sekä huhtikuussa toteutetun 250 milj. euron lainamäärän lisäyksen myötä. Toisen neljänneksen aikana yhtiö laajensi jälleenerahoituskanaviaan aloittamalla yhteistyön saksalaisen Raisin Bankin kanssa. Yhtiö ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Raisin Bank toimii yhtiön rahoituspohjaa tukevana kanavana ja pääosa yhtiön jälleenerahoituksesta tapahtuu nykyisiä kanavia käyttäen. Yhtiö ei ole vielä vastaanottanut Raisin Bankin tarjoaman palvelun kautta talletuksia.

Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla

varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Yhtiön likviditeettiä seurataan päivittäin yhtiön Treasury-yksikön toimesta. Treasury-yksikön päätavoite on varmistaa, että likviditeettipositio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnysarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 149,9 % 30.6.2023. Yhtiön likviditeetti on säilynyt vahvana epävarmasta markkinatilanteesta huolimatta.

Yhtiö on lisännyt puskureita selvästi heikkenevään taloudelliseen suhdanteeseen mentäessä sekä jatkaa likviditeetti- ja pääomapuskureiden ylläpitämistä ja vahvistamista. Yhtiö toteutti vuoden 2022 viimeisen neljänneksen sekä vuoden 2023 ensimmäisen neljänneksen aikana debentuurilainojen liikkeeseenlaskut, joilla se lisäsi pääomapuskureitaan.



## 2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankin luottoriski

koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskien hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

## 2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Venäjän hyökkäyssota ja muu rahoitusmarkkinoilla tapahtunut epäedullinen kehitys eivät ole aiheuttaneet yksittäisiä kysyntäpiikkejä lyhennysvapaisiin katsauskauden aikana. Katsauskauden päättyessä lyhennysvapaalla olleiden lainojen osuus koko lainakannasta oli 8,0 (9,3) %. Pääomiin on laskettu mukaan kaikki katsauskauden päättyessä voimassa olleet lyhennysvapaajaksot niiden syystä tai alkamishetkestä riippumatta.

## 2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Luottokannan laatu on pysynyt hyvällä tasolla, vaikka maksukyvyttömiä luottojen osuus on hieman kasvanut. Tilanne vaatii edelleen seurantaa Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamien seurausten, kuten korkotason ja kustannusten nousun sekä talouskasvun hiipumisen takia. Maksukyvyttömiä vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 1,9 (1,6) %. Samalla erääntyneet ja järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 2,7 (2,2) %.

Yhtiö on seurannut luottoriskien tilaa ja kehitystä luottoriskien hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti Venäjän

hyökkäyssodan, korkotason ja kustannusten nousun, vakuuksien arvojen alenemisen sekä markkinoiden muun epävarmuuden takia. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja lyhennysvapaahakemusten määrää aktiivisesti, ja analysoi mahdollisten muutosten vaikutusta.

Yhtiö kohdisti katsauskaudella johdon harkintaan perustunutta Liedon Säästöpankin yritysjärjestelyyn liittynyttä saatavakannan käyvän arvon oikaisua 0,7 milj. euroa sekä ECL-mallin korjaukseen liittyvää henkilöasiakkaisiin kohdistunutta LGD-lisävarausta 0,2 milj. euroa.

## 2.3 Jakauma riskiluokkiin

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

Luotonannossa 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)  | 30.6.2023      | % luotto-<br>kannasta | 31.12.2022     | % luotto-<br>kannasta |
|--|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| Erääntyneet saamiset 30-90 päivää  | 25 316         | 0,4 %                 | 18 509         | 0,4 %                 |
| Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta | 75 187         | 1,2 %                 | 47 497         | 1,0 %                 |
| Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää  | 9 602          | 0,2 %                 | 5 635          | 0,1 %                 |
| Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi   | 10 462         | 0,2 %                 | 6 186          | 0,1 %                 |
| Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi  | 39 693         | 0,7 %                 | 28 252         | 0,6 %                 |
| <b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä</b>   | <b>160 260</b> | <b>2,7 %</b>          | <b>106 080</b> | <b>2,2 %</b>          |
| Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja                                      | 76 499         | 1,3 %                 | 62 011         | 1,3 %                 |
| Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja  | 49 744         | 0,8 %                 | 33 376         | 0,7 %                 |
| <b>Lainanhoitojoustot yhteensä</b>   | <b>126 243</b> | <b>2,1 %</b>          | <b>95 387</b>  | <b>2,0 %</b>          |

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

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

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

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

### Henkilöasiakkaat

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.6.2023        | 31.12.2022       |
|--|------------------|------------------|
| Riskiluokka 1                                    | 1 991 429        | 1 562 267        |
| Riskiluokka 2                                    | 1 480 881        | 1 206 970        |
| Riskiluokka 3                                    | 135 908          | 117 572          |
| Riskiluokka 4                                    | 134 838          | 101 218          |
| Riskiluokka ei luokiteltu                        | 4 521            | 4 130            |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>3 747 577</b> | <b>2 992 157</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä                    | 18 877           | 10 102           |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>3 728 700</b> | <b>2 982 055</b> |

### Yritykset

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.6.2023        | 31.12.2022       |
|--|------------------|------------------|
| Riskiluokka 1                                    | 516 457          | 432 174          |
| Riskiluokka 2                                    | 598 545          | 535 879          |
| Riskiluokka 3                                    | 104 490          | 124 924          |
| Riskiluokka 4                                    | 123 832          | 104 505          |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>1 343 324</b> | <b>1 197 482</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä                    | 20 531           | 13 882           |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>1 322 792</b> | <b>1 183 601</b> |

### Asunto-osakeyhtiöt

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.6.2023      | 31.12.2022     |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1                                    | 528 583        | 328 309        |
| Riskiluokka 2                                    | 188 274        | 125 284        |
| Riskiluokka 3                                    | 35 193         | 20 208         |
| Riskiluokka 4                                    | 9 935          | 6 934          |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>761 984</b> | <b>480 734</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä                    | 721            | 255            |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>761 263</b> | <b>480 480</b> |

### Maatalousasiakkaat

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.6.2023      | 31.12.2022     |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1                                    | 73 831         | 55 670         |
| Riskiluokka 2                                    | 175 638        | 162 555        |
| Riskiluokka 3                                    | 44 633         | 50 930         |
| Riskiluokka 4                                    | 14 365         | 10 024         |
| Riskiluokka ei luokiteltu                        | 5 712          | 157            |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>314 178</b> | <b>279 336</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä                    | 1 281          | 824            |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>312 897</b> | <b>278 512</b> |

## Muut

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | 30.6.2023      | 31.12.2022     |
|--|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1                                    | 80 028         | 73 979         |
| Riskiluokka 2                                    | 57 025         | 29 146         |
| Riskiluokka 3                                    | 175            | 1 157          |
| Riskiluokka 4                                    | 52             | 22             |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>137 280</b> | <b>104 304</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä                    | 89             | 68             |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>137 192</b> | <b>104 236</b> |

| Saamistodistukset                           | 30.6.2023      | 31.12.2022     |
|---|----------------|----------------|
| Riskiluokka 1                               | 470 210        | 471 772        |
| Riskiluokka 2                               | 1 977          | 371            |
| Riskiluokka 3                               | 260            | -              |
| Riskiluokka 4                               | -              | 83             |
| Riskiluokka ei luokiteltu                   | 70 506         | 68 055         |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b> | <b>542 953</b> | <b>540 281</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä               | 547            | 438            |
| <b>Yhteensä</b>                             | <b>542 405</b> | <b>539 843</b> |

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain | Riskiluokka 1    | Riskiluokka 2    | Riskiluokka 3  | Riskiluokka 4  | Riskiluokka ei luokiteltu | 30.6.2023        | 31.12.2022       |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Yritykset   | 1 049 420        | 820 105          | 137 719        | 132 317        | 5 147                     | 2 144 708        | 1 708 929        |
| Kiinteistöala   | 673 833          | 447 553          | 70 627         | 48 783         | -                         | 1 240 795        | 888 856          |
| Maatalous   | 2 219            | 42 696           | 1 605          | 1 084          | 5 147                     | 52 751           | 48 015           |
| Rakentaminen  | 44 461           | 63 776           | 8 897          | 10 803         | -                         | 127 937          | 120 465          |
| Majoitus- ja ravitsemistoiminta                                 | 21 396           | 46 583           | 7 761          | 8 226          | -                         | 83 967           | 74 663           |
| Tukku- ja vähittäiskauppa                                       | 92 184           | 62 973           | 14 821         | 16 816         | -                         | 186 794          | 188 307          |
| Rahoitus- ja vakuutustoiminta                                   | 30 187           | 17 907           | 2 374          | 2 499          | -                         | 52 966           | 55 607           |
| Muut  | 185 141          | 138 616          | 31 634         | 44 107         | -                         | 399 498          | 333 016          |
| Julkisyhteisöt  | 790              | 15 793           | -              | -              | -                         | 16 583           | 3 617            |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt                             | 10 781           | 22 022           | 169            | -              | -                         | 32 972           | 29 383           |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                                  | 62 754           | 19 055           | 6              | 52             | -                         | 81 868           | 70 918           |
| Kotitaloudet  | 2 066 582        | 1 623 387        | 182 506        | 150 652        | 5 085                     | 4 028 212        | 3 241 167        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>3 190 328</b> | <b>2 500 362</b> | <b>320 400</b> | <b>283 021</b> | <b>10 233</b>             | <b>6 304 343</b> | <b>5 054 014</b> |

### 3. Toimenpiteet Venäjän hyökkäyssodan aiheuttamien riskien pienentämiseksi

---

Kyberuhkien riski on kohonnut sodan johdosta: palvelunestohyökkäyksen avulla tai muilla toimilla voidaan häiritä tai lamauttaa muun muassa tietojärjestelmiä. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähköjakelun keskeytyksiä, on kartoitettu yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisen häiriön sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan arvioimalla erilaisia uhkaskenaarioita sekä niiden todennäköisyyksiä ja vaikutuksia. Myös viranomaiset ovat kehittäneet omia varautumistoimenpiteitään.

Luottoriskin osalta ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä ovat lyhennysvapaiden tai muiden maksuohjelmien muutosten myöntäminen asiakkaille, ongelma-asiakkaiden ja luottorästien tehostettu seuranta, vakuusarvojen huolellinen arviointi sekä monitorointi. Näiden lisäksi uusluotonannossa hakijan maksukykyä ja vakuuksien arvoja tarkastellaan taloudellinen epävarmuus, asuntojen ja muiden kiinteistöjen hintojen lasku sekä korkotason ja kustannusten nousu huomioiden.

## Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

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

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

| Varat (1 000 euroa)                       | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo       |
|---|-------------------------|--|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
|   |                         | kirjattavat  | kirjattavat                        |                                  |                         |                  |
| <b>31.12.2022</b>                         |                         |  |                                    |                                  |                         |                  |
| Käteiset varat                            | 402 030                 | -  | -                                  | -                                | 402 030                 | 402 030          |
| Saamiset luottolaitoksilta                | 114 655                 | -  | -                                  | -                                | 114 655                 | 114 655          |
| Saamiset asiakkailta                      | 4 754 036               | -  | -                                  | -                                | 4 754 036               | 4 754 036        |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa          | -                       | -  | -                                  | 1 931                            | 1 931                   | 1 931            |
| Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit     | -                       | 539 843  | 859                                | -                                | 540 702                 | 540 702          |
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit        | -                       | -  | 10 604                             | -                                | 10 604                  | 10 604           |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>             | <b>5 270 721</b>        | <b>539 843</b>                                     | <b>11 463</b>                      | <b>1 931</b>                     | <b>5 823 958</b>        | <b>5 823 958</b> |
| Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin |                         |  |                                    |                                  | 25 351                  | 25 351           |
| Sijoituskiinteistöt                       |                         |  |                                    |                                  | 1 328                   | 1 431            |
| Muut varat                                |                         |  |                                    |                                  | 91 130                  | 91 130           |
| <b>Varat yhteensä</b>                     | <b>5 270 721</b>        | <b>539 843</b>                                     | <b>11 463</b>                      | <b>1 931</b>                     | <b>5 941 766</b>        | <b>5 941 870</b> |

| Velat (1 000 euroa)                       | Muut velat       | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo       |
|---|------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
|   |                  |                                  |                         |                  |
| <b>31.12.2022</b>                         |                  |                                  |                         |                  |
| Velat luottolaitoksille                   | 242 543          | -                                | 242 543                 | 242 543          |
| Velat asiakkaille                         | 3 112 464        | -                                | 3 112 464               | 3 112 464        |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa          | -                | 4 184                            | 4 184                   | 4 184            |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 086 950        | -                                | 2 086 950               | 2 086 950        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus       | 40 000           | -                                | 40 000                  | 40 000           |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>             | <b>5 481 957</b> | <b>4 184</b>                     | <b>5 486 141</b>        | <b>5 486 141</b> |
| Muut kuin rahoitusvelat                   |                  |                                  | 90 665                  | 90 665           |
| <b>Velat yhteensä</b>                     | <b>5 481 957</b> | <b>-</b>                         | <b>5 576 806</b>        | <b>5 576 806</b> |

| Varat (1 000 euroa)                       | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo       |
|---|-------------------------|--|--|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>30.6.2022</b>                          |                         |  |  |                                  |                         |                  |
| Käteiset varat                            | 424 254                 | -  | -  | -                                | 424 254                 | 424 254          |
| Saamiset luottolaitoksilta                | 89 940                  | -  | -  | -                                | 89 940                  | 89 940           |
| Saamiset asiakkailta                      | 4 680 626               | -  | -  | -                                | 4 680 626               | 4 680 626        |
| Johdannaiset, suojauslaskennassa          | -                       | -  | -  | 375                              | 375                     | 375              |
| Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit     | -                       | 568 906  | 892  | -                                | 569 799                 | 569 799          |
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit        | -                       | -  | 22 197   | -                                | 22 197                  | 22 197           |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>             | <b>5 194 820</b>        | <b>568 906</b>   | <b>23 089</b>                                  | <b>375</b>                       | <b>5 787 190</b>        | <b>5 787 190</b> |
| Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin |                         |  |  |                                  | 24 289                  | 24 289           |
| Sijoituskiinteistöt                       |                         |  |  |                                  | 1 693                   | 1 782            |
| Muut varat                                |                         |  |  |                                  | 77 144                  | 77 144           |
| <b>Varat yhteensä</b>                     | <b>5 194 820</b>        | <b>568 906</b>   | <b>23 089</b>                                  | <b>375</b>                       | <b>5 890 317</b>        | <b>5 890 405</b> |

| Velat (1 000 euroa)                       | Muut velat       | Johdannaiset, suojauslaskennassa | Kirjanpitoarvo yhteensä | Käypä arvo       |
|---|------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>30.6.2022</b>                          |                  |                                  |                         |                  |
| Velat luottolaitoksille                   | 265 609          | -                                | 265 609                 | 265 609          |
| Velat asiakkaille                         | 3 114 058        | -                                | 3 114 058               | 3 114 058        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 053 515        | -                                | 2 053 515               | 2 053 515        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus       | 15 000           | -                                | 15 000                  | 15 000           |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>             | <b>5 448 182</b> | <b>-</b>                         | <b>5 448 182</b>        | <b>5 448 182</b> |
| Muut kuin rahoitusvelat                   |                  |                                  | 86 261                  | 86 261           |
| <b>Velat yhteensä</b>                     | <b>5 448 182</b> | <b>-</b>                         | <b>5 534 442</b>        | <b>5 534 442</b> |



## Liite 4 Lainat ja saamiset

| (1 000 euroa)   | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>                       |                  |                  |                  |
| Vaadittaessa maksettavat  | 97 735           | 82 630           | 57 004           |
| Muut  | 6 330            | 32 026           | 32 936           |
| <b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>              | <b>104 065</b>   | <b>114 655</b>   | <b>89 940</b>    |
| <b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>          |                  |                  |                  |
| Lainat  | 5 834 570        | 4 656 941        | 4 574 578        |
| Käytetyt tililuotot   | 69 443           | 53 670           | 64 794           |
| Valtion varoista välitetyt lainat                                 | 21               | 29               | 35               |
| Luottokortit  | 54 519           | 43 029           | 40 803           |
| Pankkitakaussaamiset  | 564              | 367              | 416              |
| <b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b> | <b>5 959 115</b> | <b>4 754 036</b> | <b>4 680 626</b> |
| <b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>                                | <b>6 063 180</b> | <b>4 868 691</b> | <b>4 770 566</b> |

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

## Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

| Varat (1 000 euroa)   | 30.6.2023        | 31.12.2022        | 30.6.2022        |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| <b>Käyvän arvon suojaus</b>                                       |                  |                   |                  |
| Korkojohdannaiset   | 4 965            | 1 929             | 281              |
| <b>Muut suojaavat johdannaiset</b>                                |                  |                   |                  |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset                                | 1                | 2                 | 93               |
| <b>Johdannaisvarat yhteensä</b>                                   | <b>4 966</b>     | <b>1 931</b>      | <b>375</b>       |
| <b>Velat (1 000 euroa)</b>  | <b>30.6.2023</b> | <b>31.12.2022</b> | <b>30.6.2022</b> |
| <b>Käyvän arvon suojaus</b>                                       |                  |                   |                  |
| Korkojohdannaiset   | 12 697           | 4 184             | -                |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset                                | -                | -                 | -                |
| <b>Johdannaisvelat yhteensä</b>                                   | <b>12 697</b>    | <b>4 184</b>      | <b>-</b>         |
| <b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus</b>        | <b>5 792</b>     | <b>1 446</b>      | <b>-296</b>      |
| <b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset</b> | <b>238</b>       | <b>343</b>        | <b>354</b>       |

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

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

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

| 31.12.2022                         | Jäljellä oleva juoksuaika |                |                |                | Käyvät arvot |              |
|------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
|                                    | alle 1 v                  | 1-5 v          | yli 5v         | Yhteensä       | Varat        | Velat        |
| <b>Käyvän arvon suojaus</b>        | <b>10 000</b>             | <b>291 000</b> | <b>327 000</b> | <b>628 000</b> | <b>1 929</b> | <b>4 184</b> |
| Koronvaihtosopimukset              | 10 000                    | 291 000        | 327 000        | 628 000        | 1 931        | 4 110        |
| Cva- ja Dva-oikaisut               | -                         | -              | -              | -              | -2           | 73           |
| <b>Muut suojaavat johdannaiset</b> | <b>31 328</b>             | <b>12 553</b>  | <b>-</b>       | <b>43 880</b>  | <b>2</b>     | <b>-</b>     |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | 31 328                    | 12 553         | -              | 43 880         | 5            | -            |
| Cva- ja Dva-oikaisut               | -                         | -              | -              | -              | -3           | -            |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       | <b>41 328</b>             | <b>303 553</b> | <b>327 000</b> | <b>671 880</b> | <b>1 931</b> | <b>4 184</b> |

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

| 30.6.2022                          | Jäljellä oleva juoksuaika |               |          |               | Käyvät arvot |          |
|------------------------------------|---------------------------|---------------|----------|---------------|--------------|----------|
|                                    | alle 1 v                  | 1-5 v         | yli 5v   | Yhteensä      | Varat        | Velat    |
| <b>Käyvän arvon suojaus</b>        | <b>5 000</b>              | <b>5 000</b>  | <b>-</b> | <b>10 000</b> | <b>281</b>   | <b>-</b> |
| Koronvaihtosopimukset              | 5 000                     | 5 000         | -        | 10 000        | 291          | -        |
| Cva- ja Dva-oikaisut               | -                         | -             | -        | -             | -10          | -        |
| <b>Muut suojaavat johdannaiset</b> | <b>32 906</b>             | <b>27 490</b> | <b>-</b> | <b>60 396</b> | <b>93</b>    | <b>-</b> |
| Osake- ja osakeindeksijohdannaiset | 32 906                    | 27 490        | -        | 60 396        | 107          | -        |
| Cva- ja Dva-oikaisut               | -                         | -             | -        | -             | -14          | -        |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       | <b>37 906</b>             | <b>32 490</b> | <b>-</b> | <b>70 396</b> | <b>375</b>   | <b>-</b> |

## Liite 6 Sijoitusomaisuus

| Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)   | 30.6.2023      | 31.12.2022     | 30.6.2022      |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>                          |                |                |                |
| Saamistodistukset  | 890            | 859            | 892            |
| Osakkeet ja osuudet  | 13 700         | 10 604         | 22 197         |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä</b>                 | <b>14 590</b>  | <b>11 463</b>  | <b>23 089</b>  |
| <b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>          |                |                |                |
| Saamistodistukset  | 542 405        | 539 843        | 568 906        |
| Osakkeet ja osuudet  | -              | -              | -              |
| <b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä</b> | <b>542 405</b> | <b>539 843</b> | <b>568 906</b> |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>   | <b>2 163</b>   | <b>1 328</b>   | <b>1 693</b>   |
| <b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>   | <b>559 158</b> | <b>552 633</b> | <b>593 689</b> |

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

| Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)                    | 30.6.2023     | 31.12.2022    | 30.6.2022     |
|--|---------------|---------------|---------------|
| <b>Hankintameno 1.1.</b>   | <b>4 199</b>  | <b>4 544</b>  | <b>4 544</b>  |
| + Lisäykset  | 22            | -             | -             |
| - Vähennykset  | -             | -345          | -             |
| +/- Siirrot  | 898           | -             | -             |
| <b>Hankintameno kauden lopussa</b>                               | <b>5 119</b>  | <b>4 199</b>  | <b>4 544</b>  |
| <b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>           | <b>-2 871</b> | <b>-2 830</b> | <b>-2 830</b> |
| + Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot                     | -53           | -             | -             |
| - Poistot  | -31           | -41           | -20           |
| +/- Muut muutokset   | -1            | -             | -             |
| <b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa</b> | <b>-2 956</b> | <b>-2 871</b> | <b>-2 851</b> |
| <b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>                                       | <b>1 328</b>  | <b>1 713</b>  | <b>1 713</b>  |
| <b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>                             | <b>2 163</b>  | <b>1 328</b>  | <b>1 693</b>  |

| 30.6.2023   | Oman pääoman ehtoiset  |   |   |               | Vieraan pääoman ehtoiset   |   |   |                | Kaikki yhteensä |
|---|--|---|---|---------------|--|---|---|----------------|-----------------|
|   | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä      | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä       |                 |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)</b> |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Noteeratut  |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Julkisyhteisöiltä   | -  | -   | -   | -             | 154 670  | -   | -   | 154 670        | 154 670         |
| Muilta  | -  | 4 224   | -   | 4 224         | 387 534  | 113   | -   | 387 647        | 391 870         |
| Muut  |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Muilta  | -  | 9 477   | -   | 9 477         | 201  | 777   | -   | 978            | 10 455          |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-</b>   | <b>13 700</b>                                     | <b>-</b>                                  | <b>13 700</b> | <b>542 405</b>   | <b>890</b>  | <b>-</b>                                  | <b>543 295</b> | <b>556 996</b>  |
| <b>31.12.2022</b>   | <b>Oman pääoman ehtoiset</b>                                     |   |   |               | <b>Vieraan pääoman ehtoiset</b>                                  |   |   |                |                 |
|   | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä      | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä       | Kaikki yhteensä |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)</b> |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Noteeratut  |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Julkisyhteisöiltä   | -  | -   | -   | -             | 158 567  | -   | -   | 158 567        | 158 567         |
| Muilta  | -  | 2 375   | -   | 2 375         | 381 071  | 115   | -   | 381 186        | 383 561         |
| Muut  |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Muilta  | -  | 8 229   | -   | 8 229         | 205  | 744   | -   | 949            | 9 178           |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-</b>   | <b>10 604</b>                                     | <b>-</b>                                  | <b>10 604</b> | <b>539 843</b>   | <b>859</b>  | <b>-</b>                                  | <b>540 702</b> | <b>551 306</b>  |
| <b>30.6.2022</b>  | <b>Oman pääoman ehtoiset</b>                                     |   |   |               | <b>Vieraan pääoman ehtoiset</b>                                  |   |   |                |                 |
|   | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä      | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat | Käypään arvoon tulos-vaikuttaisesti arvostettavat | Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat | Yhteensä       | Kaikki yhteensä |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)</b> |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Noteeratut  |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Julkisyhteisöiltä   | -  | -   | -   | -             | 169 320  | -   | -   | 169 320        | 169 320         |
| Muilta  | -  | 12 857  | -   | 12 857        | 399 388  | 125   | -   | 399 513        | 412 370         |
| Muut  |  |   |   |               |  |   |   |                |                 |
| Muilta  | -  | 9 340   | -   | 9 340         | 199  | 767   | -   | 967            | 10 306          |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-</b>   | <b>22 197</b>                                     | <b>-</b>                                  | <b>22 197</b> | <b>568 906</b>   | <b>892</b>  | <b>-</b>                                  | <b>569 799</b> | <b>591 996</b>  |

## Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

| (1 000 euroa)   | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Velat luottolaitoksille</b>  |                  |                  |                  |
| Velat Keskuspankeille   | -                | 150 000          | 150 000          |
| Vaadittaessa maksettavat  | 8 580            | 4 749            | 19 913           |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat                                      | 95 002           | 87 794           | 95 696           |
| <b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>                                 | <b>103 581</b>   | <b>242 543</b>   | <b>265 609</b>   |
| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>                             |                  |                  |                  |
| Talletukset   | 3 841 054        | 3 113 883        | 3 113 733        |
| Vaadittaessa maksettavat  | 3 257 361        | 2 817 464        | 2 966 079        |
| Muut  | 583 693          | 296 420          | 147 654          |
| Muut rahoitusvelat  | 19               | 27               | 29               |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat                                      | 19               | 27               | 29               |
| Ottolainauksen käyvän arvon muutos                                      | -5 792           | -1 446           | 296              |
| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>                    | <b>3 835 280</b> | <b>3 112 464</b> | <b>3 114 058</b> |
| <b>Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b> | <b>3 938 861</b> | <b>3 355 007</b> | <b>3 379 667</b> |

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse kesäkuussa 2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina erääntyi 30.6.2023. TLTRO-luotto käsiteltiin IFRS 9 -standardin mukaisesti velkana ja lainan korko tarkistettiin lainan eräännyttyä.

## Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| (1 000 euroa)   | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Joukkovelkakirjalainat                                    | 2 255 996        | 1 941 269        | 1 906 863        |
| Sijoitustodistukset                                       | 133 877          | 145 681          | 146 652          |
| <b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b> | <b>2 389 873</b> | <b>2 086 950</b> | <b>2 053 515</b> |

| Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit | Nimellisarvo |                           | Liikkeeseenlasku vuosi | Eräpäivä   | Kirjanpitoarvo   |                  |                  |
|---------------------------------------|--------------|---------------------------|------------------------|------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       | 30.6.2023    | Korko                     |                        |            | 30.6.2023        | 31.12.2022       | 30.6.2022        |
| OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond    | 350 000      | 0,125 %/kiinteä           | 2017-2018              | 12.12.2022 | -                | -                | 349 771          |
| OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond      | 300 000      | 0,125 %/kiinteä           | 2019                   | 3.4.2024   | 299 745          | 299 579          | 299 411          |
| OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond      | 250 000      | 0,125 %/kiinteä           | 2020                   | 6.4.2023   | -                | 249 883          | 249 659          |
| OmaSp Oyj 17.1.2024                   | 55 000       | marginaali 1 %/vaihtuva   | 2020                   | 17.1.2024  | 54 999           | 54 999           | 54 998           |
| OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond    | 650 000      | 0,01 %/kiinteä            | 2020-2023              | 25.11.2027 | 618 820          | 403 908          | 404 312          |
| OmaSp Oyj 19.5.2025                   | 200 000      | marginaali 0,2 %/vaihtuva | 2021                   | 19.5.2025  | 199 703          | 199 625          | 199 546          |
| OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond    | 600 000      | 1,5 %/kiinteä             | 2022                   | 18.12.2026 | 585 596          | 583 684          | 349 166          |
| OmaSp Oyj 26.9.2024                   | 150 000      | 5 %/kiinteä               | 2022                   | 26.9.2024  | 149 696          | 149 591          | -                |
| OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond     | 350 000      | 3,125 %/kiinteä           | 2023                   | 15.6.2028  | 347 437          | -                | -                |
|                                       |              |                           |                        |            | <b>2 255 996</b> | <b>1 941 269</b> | <b>1 906 863</b> |

| Sijoitustodistuksien maturiteetit | Alle 3kk | 3 - 6 kk | 6-9 kk | 9-12 kk | Kirjanpito-arvo yhteensä |
|-----------------------------------|----------|----------|--------|---------|--------------------------|
| <b>30.6.2023</b>                  | 76 786   | 27 672   | 29 418 | -       | <b>133 877</b>           |
| <b>31.12.2022</b>                 | 133 777  | 11 904   | -      | -       | <b>145 681</b>           |
| <b>30.6.2022</b>                  | 79 987   | 50 675   | 15 990 | -       | <b>146 652</b>           |

## Liite 9 Korkokate

| (1 000 euroa)   | 1-6/2023       | 1-6/2022      | 1-12/2022      | 2023 Q2        | 2022 Q2       |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| <b>Korkotuotot</b>  |                |               |                |                |               |
| Saamisista luottolaitoksilta                                | 5 636          | -             | 1 377          | 3 254          | -             |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                   | 110 968        | 45 884        | 108 840        | 64 802         | 24 120        |
| Saamistodistuksista   | 2 428          | 1 508         | 3 104          | 1 317          | 759           |
| Johdannaisista  | 14 129         | 1 749         | 6 947          | 8 498          | 854           |
| Muut korkotuotot  | 714            | 1 210         | 1 608          | 410            | 563           |
| <b>Korkotuotot yhteensä</b>                                 | <b>133 874</b> | <b>50 351</b> | <b>121 876</b> | <b>78 281</b>  | <b>26 296</b> |
| <b>Korkokulut</b>   |                |               |                |                |               |
| Veloista luottolaitoksille                                  | -2 276         | -492          | -1 283         | -1 084         | -331          |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille                     | -8 357         | -216          | -1 524         | -5 366         | -118          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista             | -23 150        | -2 161        | -10 907        | -13 400        | -1 532        |
| Johdannaispimuksista  | -13 365        | -             | -2 742         | -8 393         | -             |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | -796           | -93           | -354           | -474           | -47           |
| Muut korkokulut   | -470           | -73           | -136           | -329           | -39           |
| <b>Korkokulut yhteensä</b>                                  | <b>-48 415</b> | <b>-3 036</b> | <b>-16 946</b> | <b>-29 046</b> | <b>-2 066</b> |
| <b>Korkokate</b>  | <b>85 459</b>  | <b>47 316</b> | <b>104 930</b> | <b>49 236</b>  | <b>24 229</b> |

## Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

| (1 000 euroa)                         | 1-6/2023      | 1-6/2022      | 1-12/2022     | 2023 Q2       | 2022 Q2       |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Palkkiotuotot</b>                  |               |               |               |               |               |
| Luotonannosta                         | 4 608         | 7 102         | 11 925        | 2 670         | 3 613         |
| Talletuksista                         | 49            | 44            | 77            | 28            | 21            |
| Kortti- ja maksuliikenteestä          | 16 166        | 11 788        | 24 440        | 8 665         | 6 021         |
| Arvopapereiden välittämisestä         | -             | 205           | 259           | -             | 143           |
| Rahastoista                           | 3 053         | 2 314         | 4 485         | 1 740         | 1 114         |
| Lainopillisista tehtävistä            | 181           | 219           | 422           | 107           | 111           |
| Välitetystä toiminnasta               | 1 179         | 1 051         | 2 025         | 664           | 495           |
| Takausten myöntämisestä               | 1 053         | 889           | 1 865         | 534           | 492           |
| Muut palkkiotuotot                    | 473           | 472           | 771           | 232           | 248           |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>         | <b>26 763</b> | <b>24 083</b> | <b>46 270</b> | <b>14 640</b> | <b>12 259</b> |
| <b>Palkkiokulut</b>                   |               |               |               |               |               |
| Kortti- ja maksuliikenteestä          | -2 933        | -2 457        | -5 455        | -1 661        | -1 180        |
| Arvopapereista                        | -274          | -44           | -246          | -148          | -32           |
| Muut palkkiokulut                     | -547          | -601          | -1 172        | -276          | -316          |
| <b>Palkkiokulut yhteensä</b>          | <b>-3 755</b> | <b>-3 102</b> | <b>-6 873</b> | <b>-2 085</b> | <b>-1 528</b> |
| <b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b> | <b>23 007</b> | <b>20 981</b> | <b>39 396</b> | <b>12 555</b> | <b>10 730</b> |

## Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

| (1 000 euroa)   | 1-6/2023     | 1-6/2022      | 1-12/2022     | 2023 Q2     | 2022 Q2       |
|---|--------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>                        |              |               |               |             |               |
| Saamistodistuksista   |              |               |               |             |               |
| Arvostusvoitot ja -tappiot  | 31           | -103          | -136          | -12         | -15           |
| <b>Saamistodistuksista yhteensä</b>   | <b>31</b>    | <b>-103</b>   | <b>-136</b>   | <b>-12</b>  | <b>-15</b>    |
| Osakkeista ja osuuksista  |              |               |               |             |               |
| Osinkotuotot  | 179          | 425           | 449           | 97          | 249           |
| Myyntivoitot ja -tappiot  | -            | -             | -203          | -           | -             |
| Arvostusvoitot ja -tappiot  | 462          | -4 191        | -4 828        | 499         | -2 308        |
| <b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>  | <b>640</b>   | <b>-3 766</b> | <b>-4 582</b> | <b>596</b>  | <b>-2 058</b> |
| <b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>               | <b>671</b>   | <b>-3 869</b> | <b>-4 718</b> | <b>584</b>  | <b>-2 073</b> |
| <b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>          |              |               |               |             |               |
| Saamistodistuksista   |              |               |               |             |               |
| Myyntivoitot ja -tappiot  | 579          | -500          | -500          | 17          | -27           |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero   | -359         | 97            | 97            | 10          | -285          |
| <b>Saamistodistuksista yhteensä</b>   | <b>220</b>   | <b>-403</b>   | <b>-403</b>   | <b>27</b>   | <b>-312</b>   |
| <b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b> | <b>220</b>   | <b>-403</b>   | <b>-403</b>   | <b>27</b>   | <b>-312</b>   |
| <b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)</b>  |              |               |               |             |               |
| Vuokra- ja osinkotuotot   | 160          | 102           | 202           | 105         | 49            |
| Myyntivoitot ja -tappiot  | -            | -             | -3            | -           | -             |
| Muut tuotot sijoituskiinteistöistä  | 8            | 3             | 7             | 6           | 1             |
| Vastike- ja hoitokulut  | -46          | -38           | -53           | -30         | -17           |
| Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä  | -31          | -20           | -41           | -21         | -10           |
| Vuokratulot sijoituskiinteistöistä  | -            | -1            | -10           | -           | -1            |
| <b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä</b>   | <b>90</b>    | <b>46</b>     | <b>103</b>    | <b>59</b>   | <b>23</b>     |
| <b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>  | <b>-43</b>   | <b>176</b>    | <b>130</b>    | <b>-</b>    | <b>135</b>    |
| <b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>   | <b>435</b>   | <b>-3</b>     | <b>-414</b>   | <b>-266</b> | <b>-2</b>     |
| <b>Kaupankäynnin nettotuotot</b>  | <b>71</b>    | <b>50</b>     | <b>-4</b>     | <b>21</b>   | <b>12</b>     |
| <b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä</b>  | <b>1 443</b> | <b>-4 003</b> | <b>-5 306</b> | <b>424</b>  | <b>-2 217</b> |



## Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

| (1 000 euroa)  | 1-6/2023      | 1-6/2022      | 1-12/2022     | 2023 Q2       | 2022 Q2       |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä | -3 845        | 3 023         | 1 343         | -2 880        | -1 271        |
| ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista                 | -110          | 587           | 720           | -3            | 153           |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>         | <b>-3 955</b> | <b>3 610</b>  | <b>2 063</b>  | <b>-2 883</b> | <b>-1 118</b> |
| <b>Lopulliset luottotappiot</b>                            |               |               |               |               |               |
| Lopulliset luottotappiot                                   | -1 242        | -2 723        | -4 348        | -643          | -360          |
| Palautukset lopullisista luottotappioista                  | 888           | 239           | 538           | 811           | 107           |
| <b>Toteutuneet luottotappiot, netto</b>                    | <b>-354</b>   | <b>-2 484</b> | <b>-3 810</b> | <b>168</b>    | <b>-253</b>   |
| <b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä</b>      | <b>-4 309</b> | <b>1 126</b>  | <b>-1 747</b> | <b>-2 714</b> | <b>-1 372</b> |

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2023 ja 30.6.2023 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

### Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

| Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa) | Vaihe 1      | Vaihe 2       | Vaihe 3       | 1-6/2023      | 1-6/2022      | 1-12/2022     |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  |              |               |               | Yhteensä      | Yhteensä      | Yhteensä      |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>                             | <b>1 300</b> | <b>4 974</b>  | <b>18 558</b> | <b>24 833</b> | <b>28 599</b> | <b>28 599</b> |
| Siirrot vaiheeseen 1   | 168          | -873          | -68           | -774          | -585          | -1 221        |
| Siirrot vaiheeseen 2   | -117         | 1 369         | -281          | 971           | 1 209         | 2 615         |
| Siirrot vaiheeseen 3   | -12          | -336          | 2 384         | 2 035         | 870           | 2 354         |
| Uudet saamiset   | 574          | 939           | 4 071         | 5 585         | 611           | 1 115         |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset  | -115         | -316          | -1 003        | -1 434        | -1 316        | -2 327        |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus                                    | -            | -             | -1 242        | -1 242        | -2 489        | -4 114        |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus                        | -            | -             | 888           | 888           | 163           | 462           |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus  | 50           | 190           | -139          | 101           | 828           | 2 291         |
| Laskentamallin muutosten vaikutus  | -            | -             | -             | -             | -1 988        | -2 338        |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset                                      | 340          | 6 586         | 3 234         | 10 160        | -2 804        | -2 603        |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b>                   | <b>2 188</b> | <b>12 532</b> | <b>26 403</b> | <b>41 123</b> | <b>23 099</b> | <b>24 833</b> |

Yhtiön johto on arvioinut koronapandemian ja Venäjän hyökkäyssodan vaikutuksia toimialakohtaisesti. Ensimmäisellä neljänneksellä purettiin johdon harkintaan perustuvaa ECL-lisävarausta 0,9 milj. eurolla sekä LGD-lisävarausta purettiin 0,2 milj.euron toisen neljänneksen aikana. Liedon Säästöpankin hankinnan yhteydessä johdon harkintaan perustuen kirjattua käyvän arvon oikaisua on kohdistettu toisella neljänneksellä 0,7 milj. euroa. Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö on tarkentanut virtalaskelmalla odotettavissa olevien luottotappioiden allokaatiota tasojen välillä ja tämä on aiheuttanut muutoksia raportointihetken alkusaldojen kohdentamiseen tasojen 1 ja 2 välillä. Odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärä ei muutoksen myötä ole muuttunut.

| Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)                   | Vaihe 1    | Vaihe 2    | Vaihe 3 | 1-6/2023   | 1-6/2022   | 1-12/2022  |
|--|------------|------------|---------|------------|------------|------------|
|  |            |            |         | Yhteensä   | Yhteensä   | Yhteensä   |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>           | <b>141</b> | <b>156</b> | -       | <b>297</b> | <b>926</b> | <b>926</b> |
| Siirrot vaiheeseen 1                                     | 6          | -104       | -       | -98        | -31        | -63        |
| Siirrot vaiheeseen 2                                     | -4         | 37         | -       | 33         | 90         | 160        |
| Siirrot vaiheeseen 3                                     | -          | -4         | -       | -4         | -1         | -3         |
| Uudet saamiset   | 111        | 84         | -       | 195        | 118        | 304        |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset                      | -36        | -44        | -       | -79        | -93        | -287       |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus                  | -          | -          | -       | -          | -          | -          |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus      | -          | -          | -       | -          | -          | -          |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus                          | -9         | -12        | -       | -21        | -3         | -33        |
| Laskentamallin muutosten vaikutus                        | -          | -          | -       | -          | -649       | -659       |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset                    | 3          | 50         | -       | 53         | -7         | -49        |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa</b> | <b>213</b> | <b>163</b> | -       | <b>376</b> | <b>351</b> | <b>297</b> |

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

| Saamistodistukset (1 000 euroa)                     | Vaihe 1    | Vaihe 2   | Vaihe 3 | 1-6/2023   | 1-6/2022     | 1-12/2022    |
|---|------------|-----------|---------|------------|--------------|--------------|
|   |            |           |         | Yhteensä   | Yhteensä     | Yhteensä     |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>      | <b>415</b> | <b>23</b> | -       | <b>438</b> | <b>1 158</b> | <b>1 158</b> |
| Siirrot vaiheeseen 1                                | -          | -         | -       | -          | -13          | -13          |
| Siirrot vaiheeseen 2                                | -          | -         | -       | -          | 19           | 9            |
| Siirrot vaiheeseen 3                                | -          | -         | -       | -          | -            | -            |
| Uudet saamistodistukset                             | 301        | 333       | -       | 634        | 30           | 33           |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset                 | -278       | -333      | -       | -610       | -125         | -127         |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus             | -          | -         | -       | -          | -            | -            |
| Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus | -          | -         | -       | -          | -            | -            |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus                     | 87         | -1        | -       | 86         | -498         | -622         |
| Laskentamallin muutosten vaikutus                   | -          | -         | -       | -          | -            | -            |
| Johdon arvioihin perustuvat muutokset               | -          | -         | -       | -          | -            | -            |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>           | <b>524</b> | <b>23</b> | -       | <b>547</b> | <b>571</b>   | <b>438</b>   |

## Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2022 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

### Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

|   | 30.6.2023      |               |               | Yhteensä       | 30.6.2022      |              |              | Yhteensä       |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
|   | Taso 1         | Taso 2        | Taso 3        |                | Taso 1         | Taso 2       | Taso 3       |                |
| <b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>                                      |                |               |               |                |                |              |              |                |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>                 |                |               |               |                |                |              |              |                |
| Oman pääoman ehtoiset   | 4 224          | 2 263         | 7 214         | 13 700         | 12 857         | 1 967        | 7 372        | 22 197         |
| Vieraan pääoman ehtoiset  | 693            | -             | 197           | 890            | 683            | -            | 209          | 892            |
| <b>Johdannaiset</b>   | -              | 4 966         | -             | 4 966          | -              | 375          | -            | 375            |
| <b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b> |                |               |               |                |                |              |              |                |
| Vieraan pääoman ehtoiset  | 542 405        | -             | -             | 542 405        | 568 906        | -            | -            | 568 906        |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>   | <b>547 322</b> | <b>7 229</b>  | <b>7 411</b>  | <b>561 962</b> | <b>582 447</b> | <b>2 342</b> | <b>7 581</b> | <b>592 370</b> |
| <b>Rahoitusvelat (1 000 euroa)</b>                                      |                |               |               |                |                |              |              |                |
| <b>Johdannaiset</b>   | -              | 12 697        | -             | 12 697         | -              | -            | -            | -              |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>   | -              | <b>12 697</b> | -             | <b>12 697</b>  | -              | -            | -            | -              |
| <b>Muut velat (1 000 euroa)</b>   |                |               |               |                |                |              |              |                |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>                 |                |               |               |                |                |              |              |                |
| Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka           | -              | -             | 19 550        | 19 550         | -              | -            | 5 850        | 5 850          |
| <b>Yhteensä</b>   | -              | -             | <b>19 550</b> | <b>19 550</b>  | -              | -            | <b>5 850</b> | <b>5 850</b>   |

## Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

| Käypään arvoon<br>tulosvaikutteisesti arvostettavat<br>rahoitusvarat (1 000 euroa) | 30.6.2023                   |                                |              | 31.12.2022                  |                                |              | 30.6.2022                   |                                |              |
|--|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|
|  | Oman<br>pääoman<br>ehtoiset | Vieraan<br>pääoman<br>ehtoiset | Yhteensä     | Oman<br>pääoman<br>ehtoiset | Vieraan<br>pääoman<br>ehtoiset | Yhteensä     | Oman<br>pääoman<br>ehtoiset | Vieraan<br>pääoman<br>ehtoiset | Yhteensä     |
| <b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>   | <b>6 211</b>                | <b>199</b>                     | <b>6 410</b> | <b>7 277</b>                | <b>269</b>                     | <b>7 546</b> | <b>7 277</b>                | <b>269</b>                     | <b>7 546</b> |
| + Hankinnat  | 1 000                       | -                              | 1 000        | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| - Myynnit  | -                           | -                              | -            | -1 252                      | -                              | -1 252       | -1                          | -                              | -1           |
| - Vuoden aikana erääntyneet<br>Tuloslaskelmaan kirjatut                            | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| +/- realisoituneet<br>arvonmuutokset   | -                           | -                              | -            | 103                         | -                              | 103          | -                           | -                              | -            |
| Tuloslaskelmaan kirjatut<br>+/- realisoitumattomat<br>arvonmuutokset               | 3                           | -2                             | 1            | 83                          | -70                            | 13           | 96                          | -60                            | 36           |
| + Siirrot tasolle 3  | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2   | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| <b>Kirjanpitoarvo</b>  | <b>7 214</b>                | <b>197</b>                     | <b>7 411</b> | <b>6 211</b>                | <b>199</b>                     | <b>6 410</b> | <b>7 372</b>                | <b>209</b>                     | <b>7 581</b> |

## Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

| Käypään arvoon<br>tulosvaikutteisesti arvostettavat<br>muut velat (1 000 euroa) | 30.6.2023                   |                                |               | 31.12.2022                  |                                |              | 30.6.2022                   |                                |              |
|---|-----------------------------|--------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|
|   | Oman<br>pääoman<br>ehtoiset | Vieraan<br>pääoman<br>ehtoiset | Yhteensä      | Oman<br>pääoman<br>ehtoiset | Vieraan<br>pääoman<br>ehtoiset | Yhteensä     | Oman<br>pääoman<br>ehtoiset | Vieraan<br>pääoman<br>ehtoiset | Yhteensä     |
| <b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>  | <b>-</b>                    | <b>5 200</b>                   | <b>5 200</b>  | <b>-</b>                    | <b>6 500</b>                   | <b>6 500</b> | <b>-</b>                    | <b>6 500</b>                   | <b>6 500</b> |
| + Hankinnat   | -                           | 15 000                         | 15 000        | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| - Myynnit   | -                           | -                              | -             | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| - Vuoden aikana erääntyneet<br>Tuloslaskelmaan kirjatut                         | -                           | -                              | -             | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| +/- realisoituneet<br>arvonmuutokset  | -                           | -                              | -             | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| Tuloslaskelmaan kirjatut<br>+/- realisoitumattomat<br>arvonmuutokset            | -                           | -650                           | -650          | -                           | -1 300                         | -1 300       | -                           | -650                           | -650         |
| + Siirrot tasolle 3   | -                           | -                              | -             | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| - Siirrot tasolle 1 ja 2  | -                           | -                              | -             | -                           | -                              | -            | -                           | -                              | -            |
| <b>Kirjanpitoarvo</b>   | <b>-</b>                    | <b>19 550</b>                  | <b>19 550</b> | <b>-</b>                    | <b>5 200</b>                   | <b>5 200</b> | <b>-</b>                    | <b>5 850</b>                   | <b>5 850</b> |

## Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluvilla rahoitusvarojilla

| (1 000 euroa)   | 30.6.2023                              |                   |                   |                   | 31.12.2022                             |                   |                   | 30.6.2022                              |                   |                   |
|---|--|-------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
|   | Mahdollinen vaikutus omaan<br>pääomaan |                   |                   |                   | Mahdollinen vaikutus omaan<br>pääomaan |                   |                   | Mahdollinen vaikutus omaan<br>pääomaan |                   |                   |
|   | Oletettu<br>muutos                     | Markkina<br>-arvo | Posi-<br>tiivinen | Nega-<br>tiivinen | Markkina<br>-arvo                      | Posi-<br>tiivinen | Nega-<br>tiivinen | Markkina<br>-arvo                      | Posi-<br>tiivinen | Nega-<br>tiivinen |
| <b>Oman pääoman ehtoiset</b>                                      |  |                   |                   |                   |  |                   |                   |  |                   |                   |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti<br>kirjattavat                 | +/- 15 %                               | 7 214             | 1 082             | -1 082            | 6 211                                  | 932               | -932              | 7 372                                  | 1 106             | -1 106            |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen<br>erien kautta kirjattavat | +/- 15 %                               | -                 | -                 | -                 | -                                      | -                 | -                 | -                                      | -                 | -                 |
| <b>Yhteensä</b>   |  | <b>7 214</b>      | <b>1 082</b>      | <b>-1 082</b>     | <b>6 211</b>                           | <b>932</b>        | <b>-932</b>       | <b>7 372</b>                           | <b>1 106</b>      | <b>-1 106</b>     |

| (1 000 euroa)   | 30.6.2023                              |                   |                   |                   | 31.12.2022                             |                   |                   | 30.6.2022                              |                   |                   |
|---|--|-------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
|   | Mahdollinen vaikutus omaan<br>pääomaan |                   |                   |                   | Mahdollinen vaikutus omaan<br>pääomaan |                   |                   | Mahdollinen vaikutus omaan<br>pääomaan |                   |                   |
|   | Oletettu<br>muutos                     | Markkina<br>-arvo | Posi-<br>tiivinen | Nega-<br>tiivinen | Markkina<br>-arvo                      | Posi-<br>tiivinen | Nega-<br>tiivinen | Markkina<br>-arvo                      | Posi-<br>tiivinen | Nega-<br>tiivinen |
| <b>Vieraan pääoman ehtoiset</b>                                   |  |                   |                   |                   |  |                   |                   |  |                   |                   |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti<br>kirjattavat                 | +/- 15 %                               | 197               | 30                | -30               | 199                                    | 30                | -30               | 209                                    | 31                | -31               |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen<br>erien kautta kirjattavat | +/- 15 %                               | -                 | -                 | -                 | -                                      | -                 | -                 | -                                      | -                 | -                 |
| <b>Yhteensä</b>   |  | <b>197</b>        | <b>30</b>         | <b>-30</b>        | <b>199</b>                             | <b>30</b>         | <b>-30</b>        | <b>209</b>                             | <b>31</b>         | <b>-31</b>        |

## Liite 14 Osakepohjaiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.6.2023 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinohjelmät:

### Ohjelma 2020-2021

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

### Ohjelma 2022-2023

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

| Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä                               | 1-6/2023             | 1-6/2023             | 1-12/2022            |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | Ohjelma<br>2022-2023 | Ohjelma<br>2020-2021 | Ohjelma<br>2020-2021 |
| Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä  | 400 000              | 420 000              | 420 000              |
| Myöntämispäivä  | 1.1.2022             | 1.1.2020             | 1.1.2020             |
| Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo | 16,90                | 8,79                 | 8,79                 |
| Ansaintajakso alkaa   | 1.1.2022             | 1.1.2020             | 1.1.2020             |
| Ansaintajakso päättyy   | 31.12.2023           | 31.12.2021           | 31.12.2021           |
| Henkilöitä kauden päättyessä  | 30                   | 10                   | 11                   |

| Tilikauden tapahtumat (kpl)         | 1-6/2023             | 1-6/2023             | 1-12/2022            |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                     | Ohjelma<br>2022-2023 | Ohjelma<br>2020-2021 | Ohjelma<br>2020-2021 |
| <b>1.1.2023</b>                     |                      |                      |                      |
| Kauden alussa ulkona olleet         | -                    | <b>172 190</b>       | -                    |
| <b>Muutokset kaudella</b>           |                      |                      |                      |
| Kaudella myönnetty                  | -                    | -                    | 331 790              |
| Kaudella menetetyt                  | -                    | -                    | -                    |
| Kaudella toteutetut                 | -                    | -57 396              | -159 600             |
| Kaudella rauenneet                  | -                    | -                    | -                    |
| <b>Kauden lopussa ulkona olevat</b> | -                    | <b>114 794</b>       | <b>172 190</b>       |

## Liite 15 Muutokset konsernirakenteessa

### 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 %.

### Tilikausi 2022

---

Kesäkuussa toteutetun järjestelyn seurauksena Oma Säästöpankki Oyj:n määräysvalta poistui aiemmin tytäryhtiönä yhdistellyssä SAV-Rahoitus Oyj:ssä. Yhtiön omistusosuus yhtiössä on järjestelyn jälkeen 48,2 % ja se yhdistellään osakassopimuksen perusteella pääomaosuusmenetelmällä yhteisyrityksenä. Yhtiön jäljelle jäänyt sijoituksen arvo arvostettiin tässä yhteydessä käypään arvoon. Muutoksen vaikutus tulokseen oli 0,5 milj. euroa.

Marraskuussa Oma Säästöpankki Oyj kasvatti omistusosuuttaan City Kauppapaikat Oy:stä suunnatulla osakeannilla. Yhtiön omistusosuus yhtiössä järjestelyn jälkeen on 42,7 %. Osakeomistuksen arvo muutoksen jälkeen on 17,8 milj. euroa.

# Liite 16 Liiketoimintojen yhdistäminen

## Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinta

Yhtiön hallitus päätti syyskuussa 2022 Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan toteuttamisesta luovutussuunnitelman mukaisesti. Liedon Säästöpankin isännistön tekemän päätöksen mukaisesti Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa yhtiölle lukuun ottamatta luovutussuunnitelmassa mainittuja vähäisiä varoja. Liiketoiminnan luovutuksen täytäntöönpano rekisteröintiin 28.2.2023. Liiketoiminnan hankinnan kauppahinta maksettiin osittain suunnatulla osakeannilla ja osittain käteisellä.

Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvot olivat hankintahetkellä:

| Liiketoiminnan hankinta                         | milj. euroa |
|---|-------------|
| Saamiset yleisöltä ja luottolaitoksilta         | 1 167,0     |
| Siirtosaamiset ja muut varat                    | 45,8        |
| Käyttöoikeusomaisuuserät                        | 5,5         |
| Velat yleisölle ja luottolaitoksille            | -1 117,8    |
| Siirtovelat ja muut velat                       | -11,8       |
| Vuokrasopimusvelat                              | -5,5        |
| Velka, vastuu säästöpankkien yht.liittymä       | -15,0       |
| <b>Hankittu nettovarallisuus</b>                | <b>68,0</b> |
| Kauppahinta, käteinen                           | 7,5         |
| Kauppahinta, oman pääoman ehtoiset instrumentit | 65,0        |
| <b>Luovutettu kokonaisvastike</b>               | <b>72,5</b> |
| <b>Liikearvo</b>                                | <b>4,4</b>  |

Yritysjärjestelyn seurauksena kirjattiin liikearvona 4,4 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan hankinnalla arvioidaan olevan merkittävä positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksetekokykyyn ja sen arvioidaan kasvattavan yhtiön tulosta ennen veroja lähivuosina noin 15-20 miljoonaa euroa vuosittain. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan Turun talousalueella arvioidaan kasvattavan merkittävästi yhtiön tuloksetymää. Kasvavat volyymit parantavat entisestään yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta. Liikearvo on muodostunut hankittavan liiketoiminnan

nettovarallisuuden ja kauppahinnan välisenä erotuksena.

Liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä kirjattiin yhtiön taseeseen 15,0 miljoonan euron käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka koskien määräaikaista vastuuta Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin maksuvelvollisuuden jäsenluottolaitoksena (Laki talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010) kattamiseksi. Vastuu on voimassa viisi vuotta.

Liiketoiminnassa hankitut varat ja velat on arvostettu käypään arvoon. Vuokrasopimukset on arvostettu IFRS 16:n mukaisesti.

Liiketoiminnan hankinnassa saatujen saamisten arvo on n. 1 167,0 milj. euroa ja saamisten bruttoarvosta on hankintahetkellä huomioitu 8,0 milj. euron odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä. Vaikutus on esitetty liitteessä 12 rivillä "Uudet saamiset".

Liiketoiminnan hankinnan rahavirtavaikutus 143,1 milj. euroa on Rahoitustoiminnan rahavirrassa.

Hankitun liiketoiminnan hankintahetken jälkeiset liiketoiminnan tuotot sisältyvät ensimmäisen neljänneksen tuloslaskelmaan. Johdon arvion mukaan Oma Säästöpankki -konsernin liiketoiminnan tuotot ensimmäisellä neljänneksellä 2023 olisivat olleet 57 milj. euroa ja tulos ennen veroja 27 milj. euroa, jos hankittu liiketoiminta olisi yhdistelty konsernitilinpäätökseen tilikauden 2023 alusta lähtien.

Osana Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankintaa yhtiö toteutti Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:ltä hankittujen luottojen siirron suunnitellusti maaliskuun alussa. Luottokannan koko oli 233 milj. euroa. Yhtiö allekirjoitti Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kanssa sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien kiinnitysluottopankkiluottojen (KLP-luottojen) siirrosta marraskuussa 2022.

Yritysjärjestely kasvatti yhtiön tasetta noin 1,4 miljardia euroa. Henkilö- ja yritysasiakkaita siirtyi liiketoiminnan hankinnassa noin 50 000. Henkilöstöä siirtyi vanhoina työntekijöinä 93 henkilöä. Liiketoiminnan hankinnan järjestelykulut olivat 3,2 miljoonaa euroa, joista 1,3 milj. euroa kohdistui vuodelle 2022 ja 1,9 milj. euroa ensimmäiselle neljänneksellä vuonna 2023.



## Liite 17 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti 31.5.2023 järjestelystä, jossa se ostaa Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Kaupan toteutuminen edellytti viranomaisten hyväksyntää. Kilpailu- ja kuluttajavirasto ilmoitti hyväksyneensä yhtiön liiketoimintakaupan 24.7.2023.

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

### Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

### Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

### Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

### Kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

### Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

### Oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

### Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

### Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

### Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

### Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

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

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

### Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

## Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 30.6.2023, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.6.2023 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

## Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

## Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 30.6.2023 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 31. heinäkuuta 2023

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

**Oma Säästöpankki Oyj**

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2