



Q2/2025

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Puolivuosikatsaus 30.6.2025



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin puolivuositiedot tammi–kesäkuulta 2025

- Markkinakorkojen laskun sekä lainakannan pienenemisen myötä korkokate laski toisella neljänneksellä 16,1 % ja tammi–kesäkuussa 17,2 % verrattuna edelliseen vuoteen.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 1,2 %. Yritysassiakkaiden lainakanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 7,5 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 7,9 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä laski toisella neljänneksellä 2,2 % ja oli yhteensä 12,4 (12,7) milj. euroa. Tammi–kesäkuussa nettopalkkiotuotot laskivat 2,4 %. Kehitys johtuu pääosin vertailukautta matalammista lainaamisen sekä korttiliiketoimintaan liittyvistä palkkiotuotoista.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat toisella neljänneksellä 12,1 % ja tammi–kesäkuussa 15,7 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot pienenivät 11,5 % toisella neljänneksellä ja olivat 59,4 milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat toisella neljänneksellä 31,7 %. Kasvua selittävät pääosin yhtiön kasvanut henkilöstömäärä sekä laajentunut konttoriverkosto. Lisäksi yhtiössä on käynnissä kehityshankkeita riskienhallinnan prosessien parantamiseen sekä valvojan havaintojen edellyttämiin toimenpiteisiin liittyen. Tammi–kesäkuussa liiketoiminnan kulut kasvoivat 31,8 %.
- Liiketoiminnan muut kulut olivat toisella neljänneksellä yhteensä 17,2 (12,5) milj. euroa ja tammi–kesäkuussa 39,4 (28,9) milj. euroa.
- Yhtiö vastaanotti ensimmäisellä neljänneksellä valvojan loppuraportit vuonna 2024 suoritetusta valvojan arviosta sekä likviditeettiriskin hallinnasta ja raportoinnista. Toisella neljänneksellä yhtiö käynnisti toimenpidesuunnitelman toteutuksen valvojan antamien havaintojen korjaamiseksi ja siitä kirjattiin kuluja yhteensä 2,6 milj. euroa. Toimenpidesuunnitelmien toteutus jatkuu tilikauden 2025 loppuun. Riskienhallinnan toimenpideohjelma ("Noste") saatiin päätökseen ensimmäisen neljänneksen aikana eikä siihen liittyen kirjattu kuluja toisella neljänneksellä. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän hallitun alasajon portfolion toimenpiteiden edistämiseen liittyen kirjattiin selvittelykuluja 0,3 milj. euroa.
- Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 38,7 % toisella neljänneksellä ja olivat 30,5 (22,0) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat toisella neljänneksellä -9,1 (-39,4) milj. euroa. Arvonalentumistappiot johtuvat pääosin yleisen heikon talousympäristön aiheuttamista lisääntyneistä maksuvaikeuksista pääosin pk-yrityssektorilla sekä ECL-mallin kasvattamasta varaustasosta maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä. Vertailukaudella yhtiö kirjasi 30 milj. euron harkinnan varaisen lisävarauksen ohjeiden vastaiseen toimintaan ja luottokannan läpivalaisun tuloksiin liittyen. Tammi–kesäkuulta rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä -31,4 (-62,5) milj. euroa.
- Yhtiö tiedotti kesällä 2024 ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvästä luottokanta-analyysistä, jonka mukaisesti ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio edusti noin 4 % yhtiön luottokannasta ollen noin 240 milj. euroa. Yhtiö käynnisti tähän liittyen hallitun alasajon suunnitelman vuoden 2024 jälkipuoliskolla. Erilaisten järjestelyiden tuloksena ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän luottoportfolion koko oli 30.6.2025 noin 200 milj. euroa ollen 3,4 % koko luottokannasta. Jatkossa yhtiö raportoi ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän luottoportfolion tilanteesta puolivuositilauksittain.
- Toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 18,6 (4,5) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 19,0 (5,5) milj. euroa.
- Tammi–kesäkuun tulos ennen veroja oli 21,7 (29,2) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 23,6 (31,1) milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhde oli toisella neljänneksellä 52,7 (34,8) % ja tammi–kesäkuulta 55,1 (35,0) %.

- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli toisella neljänneksellä 52,1 (32,9) % ja tammi-kesäkuulta 53,3 (33,5) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli toisella neljänneksellä 10,2 (3,2) % ja tammi-kesäkuulta 6,4 (9,3) %.
- Vakavaraisuussuhde (TC) oli 18,7 (15,6) %.

Näkymät tilikaudelle 2025 (päivitetty 15.6.2025)

Oma Säästöpankki Oyj laski kesäkuussa tulosoheistustaan vuodelle 2025, koska yhtiön kulutason arvioidaan jatkuvan korkeana koko tilikauden 2025 riskienhallintaan ja laatuprosesseihin tehtyjen panostusten, henkilöstömäärän kasvun sekä Finanssivalvonnan tarkastushavaintojen korjaamisen vuoksi. Lisäksi ensimmäisen neljänneksen aikana toteutetun ECL-mallin päivitys on kasvattanut luottotappiovarausten tasoa arvioitua enemmän. Myös palkkiotuottojen kehityksen arvioidaan vallitsevassa taloudellisessa toimintaympäristössä olevan odotuksia heikompa. Yhtiö arvioi konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan näkymä ja tulosoheistus tilikaudelle 2025 (päivitetty 15.6.2025):

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinakorkojen lasku ja kulutason säilyminen edelleen korkealla johtuen riskienhallinta- ja laatuprosesseihin edellyttämistä IT-investoinneista ja järjestelmäparannuksista. Lisäksi yhtiö jatkaa panostuksia asiakaskokemukseen eri kanavissa. Toimintaympäristön ja taloustilanteen epävarmuus vaikuttaa tilikauden 2025 taseen erien ja vertailukelpoisen tuloksen kehitykseen.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosoheistuksen vuodelle 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Tulosoheistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Arvioimme konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	Δ %	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2	Δ %
Korkokate	90 895	109 810	-17 %	213 097	44 016	52 442	-16 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 854	25 465	-2 %	50 745	12 415	12 699	-2 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	119 414	141 576	-16 %	270 068	59 340	67 497	-12 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 101	-49 389	32 %	-111 004	-30 861	-23 432	32 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-31 410	-62 535	-50 %	-83 379	-9 088	-39 423	-77 %
Tulos ennen veroja	21 721	29 171	-26 %	74 589	18 611	4 504	313 %
Kulu-tuottosuhte, %	55,1 %	35,0 %	57 %	41,3 %	52,7 %	34,8 %	51 %
Taseen loppusumma	7 366 337	7 284 410	1 %	7 709 090	7 366 337	7 284 410	1 %
Oma pääoma	590 742	533 259	11 %	576 143	590 742	533 259	11 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,5 %	0,6 %	-27 %	0,8 %	0,8 %	0,2 %	326 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	5,9 %	8,7 %	-32 %	10,7 %	10,0 %	2,6 %	287 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,52	0,70	-27 %	1,80	0,44	0,10	327 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	18,7 %	16,6 %	13 %	15,6 %	18,7 %	16,6 %	13 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	17,6 %	15,2 %	16 %	14,4 %	17,6 %	15,2 %	16 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	23 603	31 136	-24 %	86 656	18 986	5 510	245 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	53,3 %	33,5 %	59 %	37,8 %	52,1 %	32,9 %	58 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	6,4 %	9,3 %	-31 %	12,4 %	10,2 %	3,2 %	220 %



Toimitusjohtajan katsaus

Perusliiketoiminta vakaalla pohjalla – toimintamallien selkeyttäminen etenee

Ensimmäinen vuosipuolisko on ollut pankissamme aktiivisen ja tavoitteellisen kehitystyön aikaa.

Olemme tehneet merkittäviä toimenpiteitä riskienhallinnan vahvistamiseksi sekä toiminnan sääntelynmukaisuuden parantamiseksi. Samalla korkotason laskun vaikutukset ja talouden epävarmuus ovat heijastuneet tulokseemme. Tästä huolimatta liiketoimintamme on vakaalla pohjalla ja taloudellinen asemamme on vahva.

Työ riskienhallinnan ja sisäisten toimintamallien parantamiseksi etenee. Käynnistimme uuden toimenpideohjelman valvojan helmikuussa antamien havaintojen korjaamiseksi, ja siitä kirjattiin kuluja 2,6 miljoonaa euroa toiselle neljännekselle. Toimenpideohjelma jatkuu vuoden 2025 loppuun ja rakentaa pohjaa kannattavalle ja vakaalle toiminnalle jatkossa. Myös hallitun alasajon portfolion käsittely

edistyy: vuosi sitten raportoitu ohjeiden vastaiseen

toimintaan liittyvä noin 240 miljoonan euron portfolio on järjestelyjen myötä pienentynyt noin 200 miljoonaan euroon, ja työ jatkuu.

Riskienhallinnan toimenpideohjelma ("Noste") saatiin päätökseen maaliskuussa ja sen vaikutukset näkyvät jo nyt käytännöissä.

Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 19,0 (5,5) miljoonaa euroa, mikä vastaa odotuksiamme. Tulosta painoi

edelleen korkokatteen lasku ja liiketoiminnan kulujen kasvu. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli toisella neljänneksellä 52,1 (32,9) prosenttia.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 38,7 prosenttia toisella neljänneksellä ja olivat 30,5 (22,0) miljoonaa euroa. Kulujen kasvu johtuu ennen kaikkea henkilöstömäärän lisäyksestä ja laajentuneesta

**Q2/2025
Vakavaraisuus-
suhde (TC)
18,7 %**

konttoriverkostosta, sekä valvojan havaintoihin liittyvästä toimenpideohjelmasta.

Korkokate laski vertailukauteen verrattuna 16,1 prosenttia ja oli 44,0 (52,4) miljoonaa euroa. Lasku johtuu markkinakoroista ja luottokannan pienenemisestä.

Palkkiotuotot olivat yhteensä 12,4 (12,7) miljoonaa euroa, mikä on 2,2 prosentin vähemmän kuin vertailukaudella.

Asuntoluottokanta kasvoi 1,2 prosenttia vuoden takaisesta tasosta. Yritysassiakkaiden lainakanta sen sijaan pieneni 7,5 prosenttia. Talletuskanta kasvoi 7,9 prosenttia.

Toimintaympäristön haasteet heijastuvat luottokannan laatuun. Toisella neljänneksellä rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -9,1 (-39,4) miljoonaa euroa, mikä johtuu pääosin yleisen taloustilanteen aiheuttamista lisääntyneistä maksuvaikeuksista erityisesti pk-yrityssektorilla.

Tavoitteenamme on kannattava kasvu ja tyytyväiset asiakkaat

Handelsbankenin asiakkuuksien haltuunotto on saatu päätökseen, ja keskitymme entistä vahvemmin asiakkaidemme arjen tukemiseen. Oma Säästöpankin valtakunnallinen konttoriverkosto palvelee henkilö- ja

yritysassiakkaita Suomen keskeisissä kasvu- ja maakuntakeskuksissa.

Asiakastyytyväisyys on pysynyt korkealla tasolla, ja teemme kaikkemme asiantuntevan asiakaspalvelun kehittämiseksi. Tavoitteenamme on rakentaa kannattavaa

kasvua nykyisillä vahvuuksillamme – asiakaslähtöisellä palvelumallilla, tehokkailla prosesseilla ja vastuullisella johtamisella.

Henkilöstömme sitoutuminen ansaitsee erityiskiitoksen ja kiitän koko henkilökuntaa erinomaisesta suorituksesta. Kulunut kausi on jälleen osoittanut, kuinka sitoutunut, osaava ja yhteistyökykyinen organisaatiomme on.

Pankkimme taloudellinen asema on vahva. Vakavaraisuussuhde vahvistui edelleen toisella neljänneksellä ja oli 18,7 (15,6) prosenttia kesäkuun lopussa. Oman pääoman kertymä oli 591 (576) miljoonaa euroa.

Katson luottavaisesti tulevaan. Olemme keskittyneet tehokkuuden parantamiseen, asiakaskokemuksen vahvistamiseen ja luottamuksen palauttamiseen konkreettisin teoin. Kehitystyö jatkuu pitkäjänteisesti, ja jokainen teko vie meitä lähemmäs kohti tuloksellista ja kestävämpää tulevaisuutta.

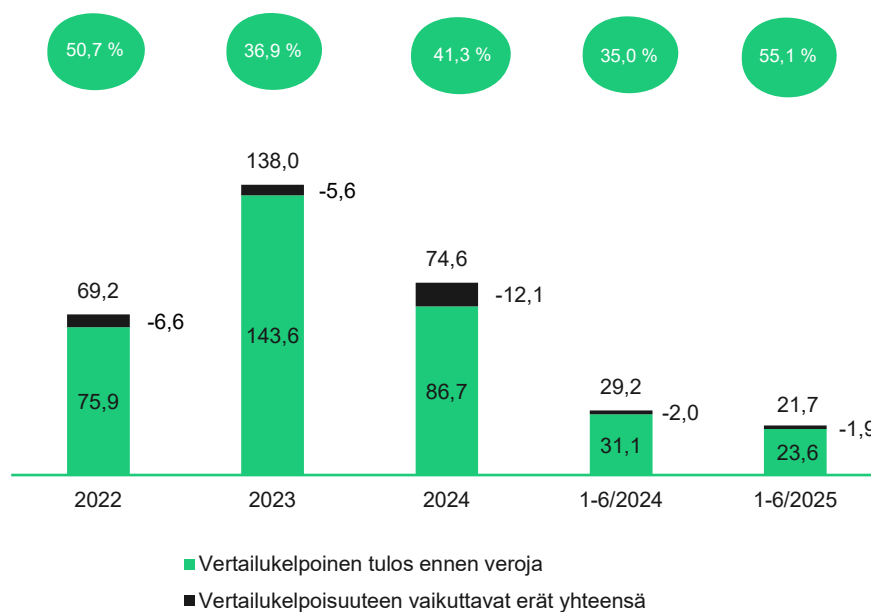
Q2/2025
Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
19,0 milj. euroa

Karri Alameri
Toimitusjohtaja

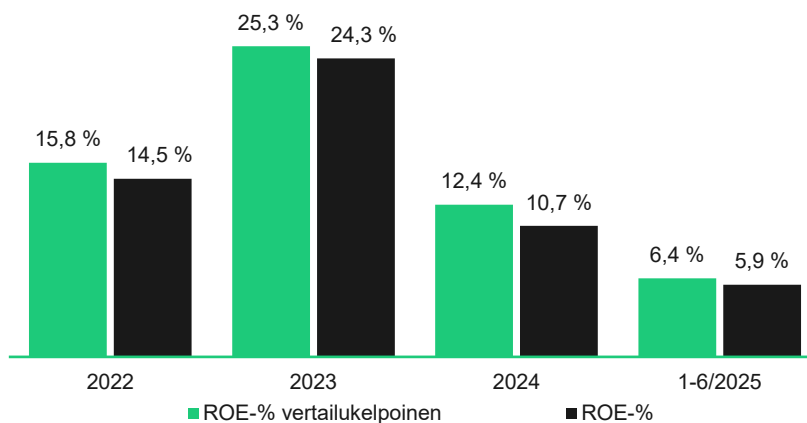
Vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde

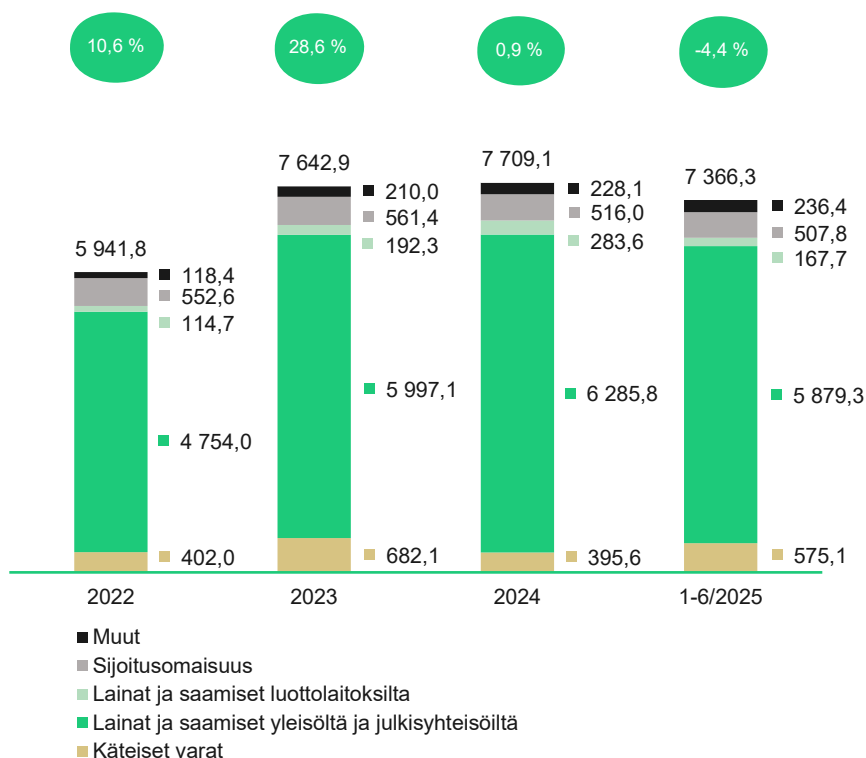


Oman pääoman tuotto, ROE %



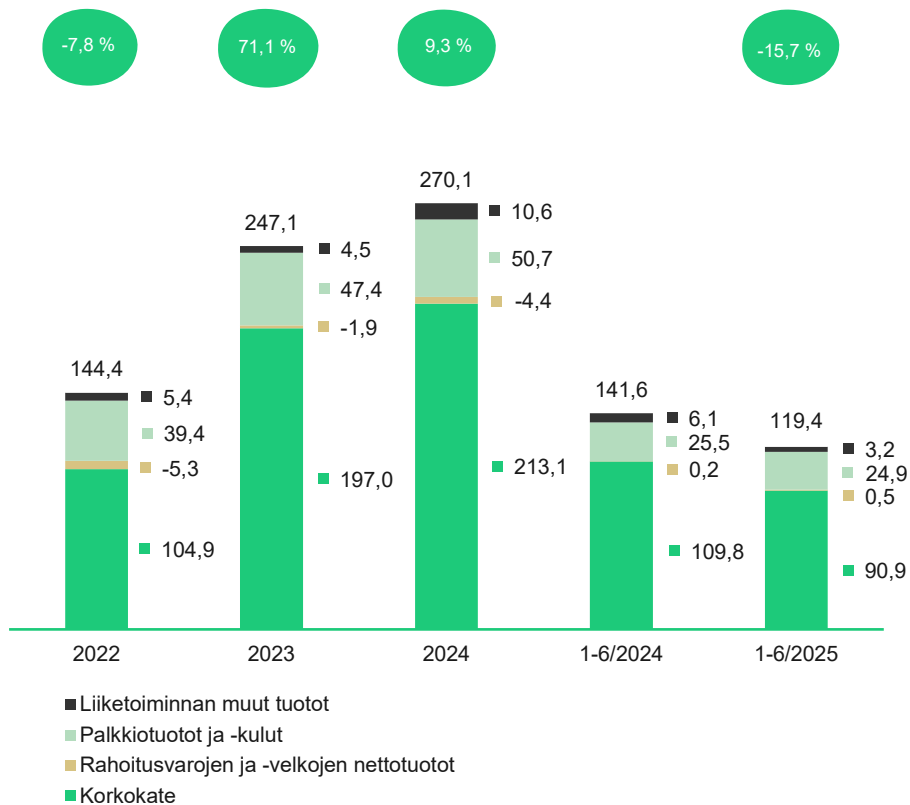
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö antoi negatiivisen tulosvaroituksen ja laski kesäkuussa tulosohjeistustaan vuodelle 2025, koska yhtiön kulutason arvioidaan jatkuvan korkeana koko tilikauden 2025 riskienhallintaan ja laatuprosesseihin tehtyjen panostusten, henkilöstömäärän kasvun sekä Finanssivalvonnan tarkastushavaintojen korjaamisen vuoksi. Lisäksi ensimmäisen neljänneksen aikana toteutetun ECL-mallin päivitys on kasvattanut luottotappiovarausten tasoa arvioitua enemmän. Myös palkkiotuottojen kehityksen arvioidaan vallitsevassa taloudellisessa toimintaympäristössä olevan odotuksia heikompaa. Yhtiö arvioi konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50-65 miljoonaa euroa.
- Yhtiökokouksessa 8.4.2025 hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Aki Jaskari, Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen. Hallituksen järjestäytymiskokouksessa valittiin Jaakko Ossa jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Carl Pettersson varapuheenjohtajana. Hallitus nimitti kolme pysyvää valiokuntaa: riskivaliokunnan, tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan. Yhtiökokouksen päätökset ovat luettavissa ensimmäisen neljänneksen osavuosisiraportilta sekä yhtiön kotisivuilta.
- Yhtiö tiedotti huhtikuussa, että se on vastaanottanut Finanssivalvonnan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportin. Raportin havainnot ja yhtiön toimenpiteet on kuvattu tarkemmin tämän puolivuosisiraportin sivulla 21.
- Yhtiön uutena toimitusjohtajana aloitti 31.3.2025 ekonomi, CEFA Karri Alameri.
- Rahoitusvakausriskit asetti yhtiölle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärälle (MREL-vaatimus) päivitetyn tason 21.3.2025. Päivitetyn MREL-vaatimuksen voimaantulo aikaistuu vuodelle ja se tulee täyttää viimeistään 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027). Päivitetty MREL-vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on määrältään 20,88 % (aiemmin 20,88 %) sekä vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on 7,89 % (aiemmin 7,82 %).
- Finanssivalvonta asetti 14.2.2025 päätöksellään Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoinnasta annetun lain 11 luvun 2 §:n mukaiset kaksi harkinnanvaraista lisäpääomavaatimusta. Yhtiön omien varojen lisävaatimus (P2R) on 2,25 % ja vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimus (P2R-LR) 0,25 % 30.6.2025 alkaen. Vaatimukset korvaavat aiemmat harkinnanvaraiset lisäpääomavaatimukset (omien varojen lisävaatimus 1,50 % ja vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimus 0,25 %) ja ne ovat voimassa enintään 30.6.2028 asti. Lisäksi Finanssivalvonta asetti yhtiölle maksuvalmiutta koskevan vaatimuksen ylläpitää vähintään kolmen kuukauden minimiselviytymishorisonttia Euroopan keskuspankin stressitestimetodologian mukaisessa skenaariossa. Vaatimus tulee voimaan 31.12.2025 ja on voimassa enintään 31.12.2028 asti.
- Yhtiön hallitus päätti jatkaa vuonna 2024 perustettua henkilöstön osakesäästöohjelmaa (OmaOsake-ohjelma). Uuden ohjelmakauden yksityiskohdat vastaavat aiempaa ohjelmakautta. OmaOsake-ohjelma tarjoaa henkilöstölle mahdollisuuden sijoittaa osan säännöllisestä palkastaan yhtiön osakkeisiin. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea työntekijöiden motivaatiota ja sitoutumista sekä yhtiön yrityskulttuuria ja johtamismallia.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	Δ %	1-12/2024	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2
Korkokate	90 895	109 810	-17 %	213 097	44 016	46 880	50 913	52 374	52 442
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 854	25 465	-2 %	50 745	12 415	12 439	13 105	12 176	12 699
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	119 414	141 576	-16 %	270 068	59 340	60 074	64 381	64 111	67 497
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 101	-49 389	32 %	-111 004	-30 861	-34 240	-33 917	-27 697	-23 432
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	55,1 %	35,0 %	57 %	41,3 %	52,7 %	57,4 %	52,9 %	43,4 %	34,8 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-31 410	-62 535	-50 %	-83 379	-9 088	-22 322	-7 572	-13 272	-39 423
Tulos ennen veroja	21 721	29 171	-26 %	74 589	18 611	3 111	22 582	22 836	4 504
Tilikauden tulos	17 145	23 338	-27 %	59 548	14 711	2 434	17 888	18 321	3 439
Taseen loppusumma	7 366 337	7 284 410	1 %	7 709 090	7 366 337	7 517 814	7 709 090	7 775 086	7 284 410
Oma pääoma	590 742	533 259	11 %	576 143	590 742	583 026	576 143	557 950	533 259
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,5 %	0,6 %	-27 %	0,8 %	0,8 %	0,1 %	0,9 %	1,0 %	0,2 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	5,9 %	8,7 %	-32 %	10,7 %	10,0 %	1,7 %	12,6 %	13,4 %	2,6 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,52	0,70	-27 %	1,80	0,44	0,07	0,54	0,55	0,10
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	8,0 %	7,3 %	10 %	7,5 %	8,0 %	7,8 %	7,5 %	7,2 %	7,3 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	18,7 %	16,6 %	13 %	15,6 %	18,7 %	17,7 %	15,6 %	15,4 %	16,6 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	17,6 %	15,2 %	16 %	14,4 %	17,6 %	16,5 %	14,4 %	14,2 %	15,2 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	17,6 %	15,2 %	16 %	14,4 %	17,6 %	16,5 %	14,4 %	14,2 %	15,2 %
¹⁾ 2) Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	295,9 %	199,1 %	49 %	160,3 %	295,9 %	264,0 %	160,3 %	165,9 %	199,1 %
¹⁾ 2) Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	130,5 %	118,7 %	10 %	118,1 %	130,5 %	125,9 %	118,1 %	117,4 %	118,7 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	634	485	31 %	518	655	612	576	527	499
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	665	511	30 %	585	665	620	585	548	511

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	23 603	31 136	-24 %	86 656	18 986	4 617	27 945	27 575	5 510
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	53,3 %	33,5 %	59 %	37,8 %	52,1 %	54,4 %	47,7 %	36,8 %	32,9 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,56	0,75	-25 %	2,09	0,45	0,11	0,67	0,67	0,13
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	6,4 %	9,3 %	-31 %	12,4 %	10,2 %	2,5 %	15,6 %	16,2 %	3,2 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty puolivuositarkastuksen liitetiedossa 17. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Vertailukausien tunnuslukuja 30.6.2024, 30.9.2024 ja 31.12.2024 ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia.

Toimintaympäristö

Suomen talous on virkoamassa taantumasta, mutta kauppapolitiikan kiristyminen ja epävarmuus kansainvälisen talouden kehityksestä hidastavat talouskasvua. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli kesäkuussa 0,2 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron, sähkön hinnan, ja kulutusluottojen korkojen lasku. ⁽²⁾

Inflaatio on hidastunut vuoden 2025 ensimmäisellä vuosipuoliskolla. Keskipitkän aikavälin inflaatio on tällä hetkellä EKP:n tavoitteen mukaisesti kahden prosentin tuntumassa. Vuoden 2025 toisen neljänneksen aikana EKP laski kaikkia kolmea ohjauskorkoa yhteensä 0,5 prosenttiyksikköä. ⁽³⁾ Tammi-kesäkuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on laskenut 0,4 prosenttiyksikköä. ⁽⁴⁾

Kauppasota sekä tavallista suurempi talouden epävarmuus hidastavat Suomen vientiä. Hidas talouskasvu rajoittaa työvoiman kysynnän kasvua. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan kasvavan vuonna 2025 0,5 % ja vuonna 2026 1,5 % ja vuonna 2027 1,6 %. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste pieneni hieman edellisestä neljänneksestä ja oli tammi-maaliskuussa 4,5 %. Kotitalouksien käytettävissä oleva tulo pieneni hieman, kun taas kulutusmenot kasvoivat hieman edellisen neljänneksen tasosta. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi 1,6 % ja hintamuutoksista puhdistettuna pieneni 0,2 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli 8,8 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Tammi-maaliskuussa 2025 yritysten investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli 28,5 %. ⁽⁵⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74-vuotiaita oli kesäkuussa 23 000 vähemmän ja työttömiä 51 000 enemmän kuin vuosi sitten. Kesäkuussa työllisyysaste oli 77,2 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste 9,9 % (15–74-vuotiaat). ⁽⁶⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat kesäkuussa 1,3 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat kesäkuussa 2,0 % ja muualla Suomessa 0,1 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 30 % enemmän vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppvoja kuin vuotta aikaisemmin. ⁽⁷⁾

Toukokuussa uusia asuntolainoja nostettiin 1,3 mrd. euroa, joka on 12 % enemmän kuin edellisenä vuotena. Samaan aikaan uusia yrityslainoja nostettiin 2,4 mrd. euroa. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli toukokuussa 2,77 %. Toukokuussa kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 0,3 % vuoden takaiseen verrattuna. Yrityslainakanta kasvoi samalla ajanjaksolla 0,1 %, Kotitalouksien talletuskanta kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä ⁽⁸⁾

Kesäkuussa 2025 vireille pantujen konkurssien liukuva vuosimuutos oli 9 %. ⁽⁹⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni 9 % toukokuussa 2025 edellisvuoteen verrattuna ja rakennuslupia myönnettiin 28 milj. kuutiometriä kesäkuun 2024 ja toukokuun 2025 välisenä aikana. ⁽¹⁰⁾

1) Suomen Pankki, Uusia esteitä elpymisen tiellä. Julkaistu 10.6.2025.

2) Tilastokeskus, Inflaatio 0,2 % kesäkuussa 2025. Julkaistu 21.7.2025

3) Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 5.6.2025.

4) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 1.7.2025

5) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli positiivinen vuoden 2025 ensimmäisellä neljänneksellä. Julkaistu 18.6.2025.

6) Tilastokeskus, Työllisiä vähemmän ja työttömiä enemmän kesäkuussa 2025 verrattuna vuoden takaiseen. Julkaistu 22.7.2025

7) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 1,3 % vuoden takaisesta kesäkuussa 2025. Julkaistu 29.7.2025.

8) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Kotitalouksilla runsaasti kulutusluottoja – kasvuvauhti hidastunut. Julkaistu 1.7.2025.

9) Tilastokeskus, Kesäkuussa 2025 pantiin vireille 305 konkurssia. Julkaistu 15.7.2025.

10) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakentamislupien kuutiomäärä väheni 9 % vuoden takaisesta toukokuussa 2025. Julkaistu 22.7.2025.

Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings päivitti Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen toukokuussa 2025 säilyttäen sen tasolla BBB. Pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymä säilyi myös vakaana. Vakaa näkymä kuvaa luottoluokittajan odotusta, että yhtiö on tunnistanut kehitysalueet ja tehnyt korjaavia toimenpiteitä riskienhallinnan kehikossa ja että yhtiö säilyttää tuloksentekokyvyn myötä vakaan pääoman myös jatkossa. Lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokitus säilyi tasolla A-2. Lisäksi S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle AAA-luokituksen.

	30.6.2025	31.12.2024
LCR*	295,9 %	160,3 %
NSFR*	130,5 %	118,1 %

* Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Tunnuslukuja parantavien laskentaparametrien tulkintamuutoksia on tarkennettu. Vertailukausien tunnuslukuja ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia 30.6.2025 tunnuslukujen kanssa.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden toisen neljänneksen lopussa 295,9 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi niin ikään hyvällä tasolla ollen 130,5 %.

Toisen neljänneksen aikana edelleen laskeneet markkinakorot hillitsivät rahoituskustannuksia yleisen markkinatilanteen säilyessä haastavana. Huolimatta alkuvuonna ilmentyneistä kauppapoliittisista haasteista ja niiden vaikutuksista rahoitusmarkkinoihin, yhtiön likviditeetti säilyi vakaalla tasolla. Yhtiöllä ei ole merkittäviä rahoituskeskittymiä vuoden 2025 aikana.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankki Oyj:ssa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja heidän perheenjäseniään, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki

Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Luotot ja takaukset on myönnetty lähipiirille ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin. Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2024 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

Avainhenkilöille suunnatuista osakeperusteisista kannustinjärjestelmistä on annettu tarkemmat tiedot vuoden 2024 tilinpäätöksen liitetiedossa K32 sekä osavuosisikatsauksen liitetiedossa 14.

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2024.

Tulos 4–6 / 2025

Konsernin toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 18,6 (4,5) milj. euroa ja kauden tulos 14,7 (3,4) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 52,7 (34,8) %.

Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 19,0 (5,5) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 52,1 (32,9) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

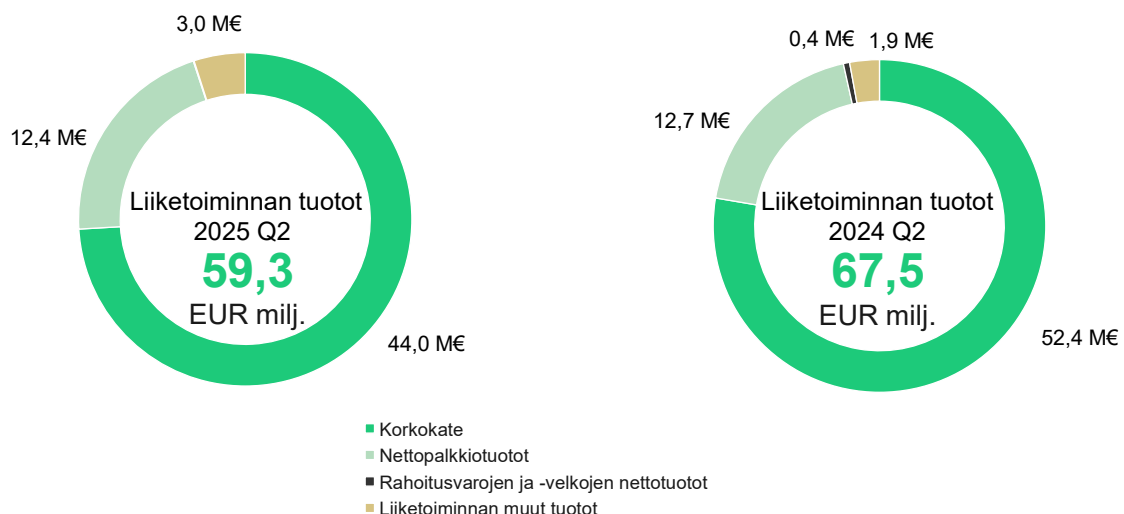
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 59,3 (67,5) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenevät 12,1 % vertailukauteen nähden. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuovelkojen uudelleenarvostuksesta

kirjattu 2,2 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos, vertailukaudella kyseisistä eristä kirjattiin 2,6 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 59,4 (67,1) milj. euroa ja laskua oli 11,5 % edelliseen vuoteen nähden. Vertailukaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,4 milj. euroa.

Korkokate laski 16,1 % vertailukauteen nähden ollen 44,0 (52,4) milj. euroa. Toisella neljänneksellä korkotuotot laskivat 21,8 % vertailukauteen nähden ja olivat 68,2 (87,2) milj. euroa. Pääosin korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut laskivat toisella neljänneksellä 30,5 % ollen 24,1 (34,8) milj. euroa. Yhtiön asiakkailleen maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,76 (0,99) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä pysyi vertailukauden tasolla ollen 12,4 (12,7) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 15,0 (15,2) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot pienenivät 2,0 % edelliseen vuoteen nähden ja olivat 8,8 (9,0) milj. euroa. Rahastopalkkiot pysyivät vertailukauden tasolla ollen 1,9 (1,9) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,6 (2,7) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vertailukaudella olivat 0,4 milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,0 (1,9) milj. euroa. Toisella neljänneksellä liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy talletussuojamaksua 0,6 milj. euroa. Vastaava erä kirjattiin myös talletussuojamaksuna liiketoiminnan muihin kuluihin.

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 30,9 (23,4) milj. euroa ja ne kasvoivat 31,7 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Toisella neljänneksellä riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekulujen osuus oli 2,6 milj. euroa. Riskienhallinnan toimenpideohjelma "Noste" saatiin päätökseen ensimmäisen neljänneksen aikana, eikä siihen liittyen kirjattu kuluja toisella neljänneksellä.

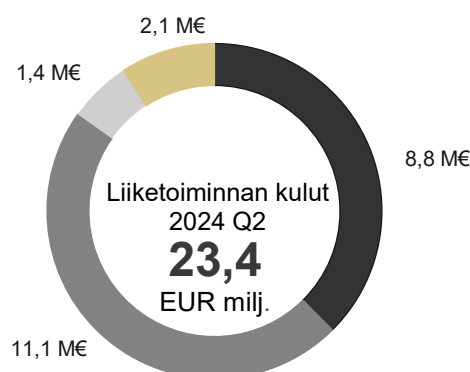
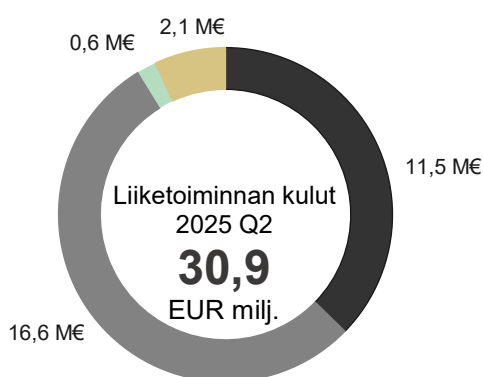
Raportointikaudelle kirjattiin yhteensä 0,3 milj. euroa vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja hallitun alasajon portfolion suunnitelman edistämisestä. Vertailukaudella

kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 1,4 milj. euroa. Vertailukelpoiset kulut kasvoivat 38,7 % ja olivat 30,5 (22,0) milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 30,8 % ollen 11,5 (8,8) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 665 (511), josta 76 (85) oli määräaikaaisia. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti Handelsbankenin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen, uusien konttorien avaaminen sekä riskienhallinnan prosessien ja organisaation vahvistaminen.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 37,9 % ollen 17,2 (12,5) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liikelaitosten kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikuttivat riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden, valvojan havainnoista johtuvien toimenpiteiden sekä hallitun alasajon portfolion suunnitelman edistämisestä aiheutuneet kulut, joita on kirjattu yhteensä 2,9 milj. euroa. Toisella neljänneksellä kirjattiin talletussuojamaksua 0,6 milj. euroa, joka katettiin vanhan talletussuojarahaston palautuksilla.

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



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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät toisen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -9,1 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -39,4 milj. euroa.

Arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfoliossa, minkä vaikutus raportointikaudella oli noin 1,2 milj. euroa.

Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrä oli noin 7,9 milj. euroa, jonka kehitykseen vaikutti erityisesti yleinen heikko taloustilanne sekä ECL-mallin kasvattamasta varaustasosta maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä.

Toisen neljänneksen aikana odotettavissa olevia luottotappioita (ECL) kirjattiin vähemmän kuin vertailukaudella, yhteensä 6,4 (33,0) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 6,4 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Vertailukaudella kirjattiin ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä johdon harkintaan perustuva 30 milj. euron lisävaraus, perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli toisen neljänneksen aikana 2,7 (6,5) milj. euroa.

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

Tulos 1–6 / 2025

Konsernin tammi-kesäkuun tulos ennen veroja oli 21,7 (29,2) milj. euroa ja tilikauden tulos 17,1 (23,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 55,1 (35,0) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-kesäkuulta oli 23,6 (31,1) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 53,3 (33,5) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 119,4 (141,6) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenevät 15,7 % vertailuvuoteen nähden.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 118,9 (141,3) milj. euroa ja laskua oli 15,9 % edelliseen vuoteen nähden. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,5 (0,2) milj. euroa.

Korkokate pieneni 17,2 % ollen 90,9 (109,8) milj. euroa. Raportointikauden korkotuotot laskivat 19,4 % ollen 143,4 (177,9) milj. euroa. Pääosin korkotuottojen laskua selittää

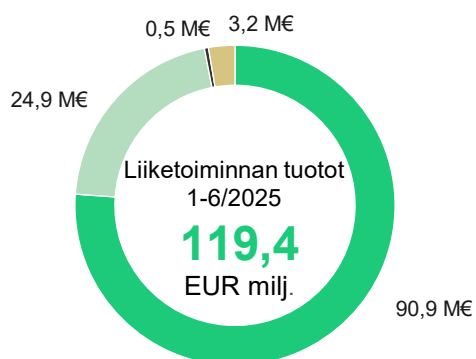
markkinakorkojen lasku. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan. Korkokulut laskivat 22,9 % vuoden takaiseen verrattuna ollen 52,5 (68,1) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,76 % (0,99 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä pieneni 2,4 % ollen 24,9 (25,5) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 29,6 (30,3) milj. euroa.

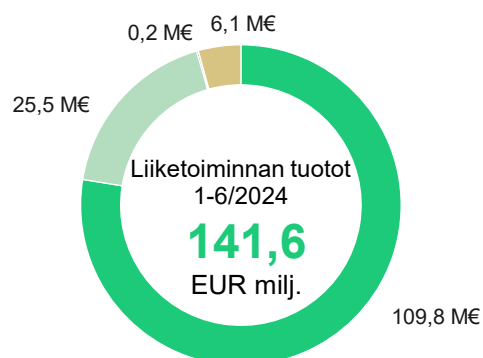
Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot pysyivät vertailukauden tasolla ollen 17,8 (17,9) milj. euroa. Rahastopalkkiot kasvoivat 7,1 % vuoden takaiseen verrattuna ja olivat 4,0 (3,7) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä pieneni vertailukauteen nähden ja oli 4,7 (5,3) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,5 (0,2) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,2 (6,1) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 0,6 (2,8) milj. euroa sekä Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuvelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 2,2 (2,6) milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.



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



Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 31,8 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 65,1 (49,4) milj. euroa. Raportointikaudella riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekulujen osuus sekä "Noste" kehityshankkeen kulut olivat yhteensä 5,9 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 2,2 milj. euroa.

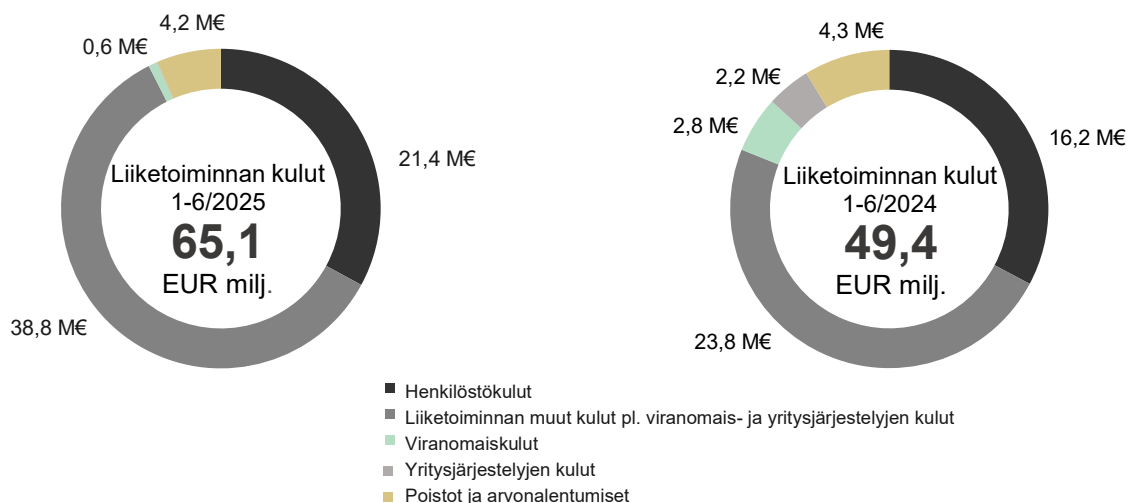
Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 62,7 (47,2) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 32,9 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 32,3 % ollen 21,4 (16,2) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti Handelsbankenin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen, uusien konttorien avaaminen sekä riskienhallinnan prosessien ja organisaation vahvistaminen. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 665 (511), josta 76 (85) oli määräaikaista.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 36,6 % ollen 39,4 (28,9) milj. euroa. Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikuttivat riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden, valvojan antamien havaintojen toimenpiteiden, hallitun alasajon suunnitelman edistämisestä sekä "Noste" riskienhallinta toimenpideohjelmasta aiheutuneet kulut, joita on kirjattu yhteensä 8,2 milj. euroa. Lisäksi raportointikaudelle kirjattiin 3,0 milj. euron kuluvaraus, jolla varaudutaan mahdollisiin Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportissa tunnistettujen puutteiden johdosta.

Raportointikaudelle kirjattiin talletussuojamaksua yhteensä 0,6 milj. euroa, joka katettiin vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Vertailukaudella talletussuojamaksua kirjattiin yhteensä 2,8 milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 4,2 (4,3) milj. euroa.



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät vertailukauteen nähden ja olivat -31,4 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -62,5 milj. euroa.

Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia osana isompaa toimenpideohjelmää ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 8,5 milj. euroa. Ensimmäisen vuosipuoliskon aikana arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfolioissa, minkä vaikutus oli noin 6,9 milj. euroa. Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrä oli noin 16,0 milj. euroa. Arvonalentumistappioiden määrän kehitykseen vaikutti erityisesti yleinen heikko taloustilanne sekä ECL-mallin kasvattamasta varaustasosta maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä.

Vertailukaudella kirjattiin ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyen 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuvaa lisävaraus, johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Varaus kohdistettiin suunnitellusti portfolioon kuuluville asiakaskokonaisuuksille. Lisäksi vertailukaudella yhtiö teki johdon harkintaan perustuvan 30 milj. euron lisävarauksen kyseisille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta.

Ensimmäisen vuosipuoliskon aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä pieneni ja oli 27,5 milj. euroa kohdistuen saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Vertailukaudella odotettavissa olevat luottotappiot olivat 54,8 milj. euroa. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli tammi–kesäkuun aikana 3,9 (7,7) milj. euroa.

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

Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni 4,4 % vuoden 2025 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana ja oli 7 366,3 (7 709,1) milj. euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 6 047,0 (6 569,4) milj. euroa, pienenivät 8,0 % vertailukauteen nähden. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 167,7 (283,6) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 5 879,3 (6 285,8) milj. euroa.

Luottokannan kehitykseen ensimmäisen vuosipuoliskon aikana vaikuttivat erityisesti heikkona pysytellyt markkinatilanne, suunnitelman mukainen luopuminen yksittäisistä suuremmista asiakkuuksista sekä yhtiön keskittyminen Handelsbankenista siirtyneiden asiakkuuksien haltuunottoon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko pieneni ja oli noin 97 (117) tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Yksityisasiakkaat	3 671 986	3 778 191	3 611 537
Yrityisasiakkaat	1 194 962	1 356 416	1 291 240
Asuntoyhteisöt	655 548	712 477	723 264
Maatalousasiakkaat	295 225	311 510	304 277
Muut	200 444	239 801	147 313
Yhteensä	6 018 165	6 398 396	6 077 630

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni vertailukauteen nähden ja oli 507,8 (516,0) milj. euroa.

Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 16,6 (11,7) milj. euroa ja liikearvoa 20,1 (20,1) milj. euroa. Aineettomien hyödykkeiden kasvua selittävät pääosin investoinnit IT-hankkeisiin.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 4 114,6 (4 237,3) milj. euroa, pienenivät kauden aikana 2,9 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat kesäkuun lopussa 3 866,4 (3 939,9) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 17 % ja niiden keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti oli noin kuusi kuukautta. Talletuskanta laski ensimmäisen neljänneksen aikana johtuen muutoksista yksittäisten yritysasiakkaiden talletuksissa. Toisen neljänneksen aikana talletuskanta kasvoi 2,5 %. Velat luottolaitoksille olivat 191,7 (236,6) milj. euroa. Lasku johtui pääasiassa LTRO-luottojen eräntymisistä.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä pieneni kauden aikana ja oli 2 458,2 (2 665,6) milj. euroa. Toukokuussa erääntyi 200 milj. euron joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitetiedossa 8.

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

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 590,7 (576,1) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 2,5 %. Oman pääoman muutos selittyy pääosin kauden tuloksella ja käyvän arvon rahaston muutoksella.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.6.2025 oli 132 200 kappaletta. Yhtiölle palautui maaliskuussa vastikkeetta 372 kappaletta yhtiön osakkeita osakepalkkiojärjestelmän 2022–2023 ehtojen mukaisesti. Toukokuussa yhtiö luovutti 4 819 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2022–2023 vuoden 2025 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille.

Osakepääoma	30.6.2025	31.12.2024
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 170 507	33 114 988
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 184 889	33 156 124
Omien osakkeiden lukumäärä	132 200	136 647
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, 30,4 (42,2) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä kesäkuun lopussa oli 315,4 (319,4) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma

Yhtiö tiedotti vuoden 2025 ensimmäisen vuosineljänneksen osavuosikatsauksessaan, että kesällä 2024 käynnistetty toimenpideohjelma riskienhallintaprosessien sekä muiden kontrolliprosessien parantamiseksi on saatettu valmiiksi ja jäljellä olevat keskeneräiset kehitystoimet siirtyvät yhtiön normaalin kehitystoiminnan seurantaan. Yhtiössä on toisen vuosineljänneksen aikana jatkettu tätä kehitystyötä ja lisätty valvojan suorittamien tarkastusten sisältämät kehitystoimenpiteet seurantaan.

Vuoden 2025 toisen neljänneksen aikana yhtiössä on toteutettu seuraavia toimenpiteitä:

- Järjestämättömien saamisten hallinnan strategian päivitystyön käynnistäminen
- Finanssivalvonnan valvojan arvion ja likviditeettitarkastuksen toimenpidesuunnitelmien laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle
- Finanssivalvonnan antamiin havaintoihin kytkeytyvän hallintomallin kehittäminen
- Asiakkaan tuntemisen laadunparannus uusilla prosesseilla ja kontrollipisteillä
- Korkean riskin asiakkaiden käsittelyä ja tehostettua tuntemisvelvollisuutta on täsmennetty
- Osa asiakkaan tuntemiseen liittyvistä järjestelmäkehitysprojekteista on saatu valmiiksi, ja tähän liittyvä järjestelmäkehitystyö jatkuu edelleen

Yhtiö jatkaa riskienhallinta- ja kontrolliprosessien kehitystyötä sekä niistä raportointia neljännesvuosittain toistaiseksi.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiö käynnisti vuonna 2024 laina-, vakuus- ja asiakastietojärjestelmien kehityshankkeen, jossa päivitetään järjestelmiä sekä asiakastietojärjestelmään

lisätään muun muassa automaatiota ja ohjaavuutta. Järjestelmähankkeen tavoitteena on parantaa tehokkuutta, vähentää manuaal työn määrää sekä parantaa luotonannon laatukontrolleja. Hankkeen keskeisenä tavoitteena on edelleen kehittää erinomaista asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissa. Hankkeeseen investoidaan noin 10 milj. euroa vuosien 2024–2027 aikana ja kehityshanke toteutetaan yhteistyössä Oy Samlink Ab:n ja Evitec Oy:n kanssa.

Lisäksi yhtiöllä on käynnissä viranomaisraportoinnin uudistushankkeita, joissa parannetaan raportointijärjestelmiä yhdessä yhteistyökumppaneiden kanssa.

Valvojan suorittamat tarkastukset

Finanssivalvonta suoritti seuraavia yhtiöön kohdistuvia tarkastuksia vuoden 2024 aikana:

- Likviditeettiriskin hallinta ja raportointi – tarkasteluajankohta 30.6.2024
- Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen – tarkasteluajankohta ajalta ennen 21.12.2023
- Valvojan arvio – tarkasteluajankohta 30.6.2024

Yhtiö on tiedottanut valvojan arvion ja likviditeettiriskin hallinnan ja raportoinnin havainnoista tilinpäätöstiedotteella Q4 2024. Tarkastuksissa on tunnistettu useita kehityskohteita tarkastettuihin asiakokonaisuuksiin ja yhtiön toimintaan liittyen. Valvojan suorittamien tarkastusten havainnot ja yhtiön itse tunnistamat kehityskohteet tukevat toisiaan ja ovat suurelta osin yhteneväisiä. Yhtiö ilmoitti kesällä 2024 laajan toimenpideohjelman käynnistämisestä, jolla korjataan yhtiön itse aiemmin tunnistamia puutteita erityisesti riskienhallintaprosessien ja muiden kontrolliprosessien parantamiseksi. Yhtiö toteutti erityisesti vuoden 2024 jälkipuoliskolla korjaavia toimenpiteitä, joilla valvojan tarkastusraporteilla mainittuja havaintoja on jo kyetty korjaamaan.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen - tarkastus

Yhtiö tiedotti huhtikuussa 2025, että se on vastaanottanut Finanssivalvonnan lopullisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastusraportin.

Finanssivalvonta on raportissaan nostanut esille seuraavia keskeisiä havaintoja tarkastelukaudesta ennen joulukuuta 2023:

- Asiakassuhteen rahanpesuriskin arvioinnin toimintaperiaatteissa ja menettelytavoissa havaittiin puutteita
- Asiakassuhteeseen liittyviä riskejä ei ole huomioitu riskiperusteisessa arvioinnissa riittävästi
- Asiakkaiden tuntemisessa olevissa menettelytavoissa havaittiin puutteita
- Asiakkaiden tuntemistietojen ajantasaisena pitämisessä havaittiin puutteita
- Rahanpesulain mukaisessa tietojen hankkimisessa ja säilyttämisessä havaittiin puutteita
- Kohonneen riskin asiakkaiden tehostetussa tuntemisessa havaittiin puutteita

Kaikki tunnistetut puutteet ovat laajoja kokonaisuuksia, ja yhtiö on käynnistänyt toimenpiteet puutteiden korjaamiseksi jo Finanssivalvonnan tarkastuksen ollessa meneillään vuonna 2024. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen prosessien kehittäminen jatkuu edelleen. Samalla yhtiö varautui tarkastuksesta mahdollisesti tuleviin Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin ja se on tehnyt 3 miljoonan euron kuluvarauksen ensimmäiselle neljännekselle 2025.

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyyntöä yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Tutkinta etenee viranomaisaikataulussa ja raportointihetkellä yhtiöllä ei ole lisätietoja asiaan liittyen.

Yhtiö tiedotti kesäkuussa 2024, että se jättää tutkintapyyntöä poliisille ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyen. Tämä tutkinta etenee viranomaisten aikataulujen mukaisesti ja yhtiö tiedottaa tutkinnan etenemisestä jatkuvan tiedonantopolitiikkansa mukaisesti.

Yhtiö jätti loppuvuodesta poliisille tutkintapyyntöä liittyen epäilyyn pankkisalaisuussääntelyn rikkomisesta julkisessa keskustelussa. Raportointikaudella yhtiöllä ei ole tähän liittyen lisätietoja.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti 1.7.2025, että riskienhallintajohtaja (CRO) ja konsernin johtoryhmän jäsen Pekka Pykäri luopuu omasta toivomuksestaan tehtävästään viimeistään 31.8.2025.

Pekka Pykäri jatkaa yhtiön palveluksessa riskienvalvonnan muissa tehtävissä 31.12.2025 asti.

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. Yleinen taloustilanne ja yhtiön toiminnassaan toteuttamat muutokset huomioden yhtiön hallitus tulee tarkastelemaan taloudellisten tavoitteiden päivitystarvetta. Tällä hetkellä voimassa ovat seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhde alle 45 prosenttia

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

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

Taloudellinen raportointi vuonna 2025

Yhtiö julkaisee vuonna 2025 taloudellisen informaation seuraavasti:

3.11.2025 Osavuositarkastus 1–9/2025

Näkymät ja tulosohjeistus tilikaudelle 2025 (päivitetty 15.6.2025)

Oma Säästöpankki Oyj laski kesäkuussa tulosohjeistustaan vuodelle 2025, koska yhtiön kulutason arvioidaan jatkuvan korkeana koko tilikauden 2025 riskienhallintaan ja laatuprosesseihin tehtyjen panostusten, henkilöstömäärän kasvun sekä Finanssivalvonnan tarkastushavaintojen korjaamisen vuoksi. Lisäksi ensimmäisen neljänneksen aikana toteutetun ECL-mallin päivitys on kasvattanut luottotappiovarausten tasoa arvioitua enemmän. Myös palkkiotuottojen kehityksen arvioidaan vallitsevassa taloudellisessa toimintaympäristössä olevan odotuksia heikompaa. Yhtiö arvioi konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa.

Uusi liiketoiminnan näkymä ja tulosohjeistus tilikaudelle 2025 (päivitetty 15.6.2025):

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinakorkojen lasku ja kulutason säilyminen edelleen korkealla johtuen riskienhallinta- ja laatuprosessien

edellyttämistä IT-investoinneista ja järjestelmäparannuksista. Lisäksi yhtiö jatkaa panostuksia asiakaskokemukseen eri kanavissa. Toimintaympäristön ja taloustilanteen epävarmuus vaikuttaa tilikauden 2025 taseen erien ja vertailukelpoisen tuloksen kehitykseen.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Arvioimme konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 18,7 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 17,6 (14,4) % ylittäen 6,3 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella).

Riskipainotetut erät laskivat vertailukauden tasolta ollen 3 105,0 (3 662,7) milj. euroa toisen neljänneksen lopussa. Lasku johtui merkittävältä osin vastuiden vähenemisestä. Lisäksi vuoden alusta voimaan astuneet CRR3-muutokset laskivat riskipainotettuja eriä. Erityisesti operatiivisen riskin riskipainotettu määrä laski. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta uutta standardimenetelmää. Markkinariskin

pääomavaade lasketaan yksinkertaistetulla standardimenetelmällä valuuttapositioneille. Yhtiö ilmoitti marraskuussa 2024 keskeyttävänsä IRB-lupahakemusprosessinsa toistaiseksi.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Omien varojen muutosta selittävät merkittävimmin tilikauden 2025 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä käyvän arvon rahaston muutos. Konsernin omat varat, (TC) 581,9 (570,0) milj. euroa, ylittivät 154,4 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 427,4 (476,7) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 123,4 milj. euroa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,4 (6,8) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	586 038	563 444	521 161
Vähennykset ydinpääomasta	-39 784	-35 011	-14 100
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	546 254	528 433	507 061
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	546 254	528 433	507 061
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	35 597	41 544	47 590
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	35 597	41 544	47 590
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	581 851	569 977	554 651
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 747 182	3 190 494	2 964 503
Vastuun arvonolokaisuriski (CVA)	22 260	57 250	54 805
Markkinariski (valuuttariski)	-	-	-
Operatiivinen riski	335 540	414 930	322 280
Riskipainotetut erät yhteensä	3 104 982	3 662 674	3 341 588
Ydinpääomasuhde (CET1), %	17,59 %	14,43 %	15,17 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	17,59 %	14,43 %	15,17 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	18,74 %	15,56 %	16,60 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Ensisijainen pääoma	546 254	528 433	507 061
Vastuiden kokonaismäärä	7 411 252	7 781 871	7 437 204
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,37 %	6,79 %	6,82 %

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 ja järjestelmäriskipuskuri.

Finanssivalvonta päivitti 14.2.2025 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen 2,25 %:iin (aiemmin 1,5 %). Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen ja enintään 30.6.2028 asti. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä. Pääomavaatimusten lisäksi Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, on voimassa toistaiseksi.

Osana jatkuvaa valvojan arviointiprosessia (SREP) Finanssivalvonta säilytti ennallaan 14.2.2025 päätöksellään Oma Säästöpankki Oyj:lle asetetun

vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimuksen (P2R-LR) 0,25 %. Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2028 asti. P2R-LR-vaatimus tulee kattaa ensisijaisella pääomalla. Vakavaraisuusasetuksen sitova vaade vähimmäisomavaraisuusasteelle on 3 %.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 30.6.2025 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla. Rahoitusvakausvirasto asetti 21.3.2025 MREL-vaatimukselle päivitetyn tason ja kumosi 17.4.2024 annetun päätöksen. Uuden päätöksen mukaisesti kokonaisriskiin pohjautuva vaatimus on määrältään 20,88 % (aiemmin 20,88 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuva vaatimus 7,89 % (aiemmin 7,82 %), joista euroiltaan suurempi tulee täyttää ja vastaa siten kokonaisriskiin pohjautuvaa vaatimusta 20,88 %. Uusi MREL-vaade tulee täyttää viimeistään 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027). Hallituksen vahvistaman rahoitussuunnitelman mukaisesti yhtiö valmistautuu täyttämään tulevan MREL-vaateen jo ennen sen voimaantuloa.

Konsernin pääomavaade 30.6.2025 (1 000 euroa)

Pääoma	Lisäpääomavaatimukset						Pääomavaade yhteensä	
	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII	Järjestelmä-riskipuskuri		
CET1	4,50 %	1,27 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	9,28 %	288 171
AT1	1,50 %	0,42 %					1,92 %	59 674
T2	2,00 %	0,56 %					2,56 %	79 565
Yhteensä	8,00 %	2,25 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	13,77 %	427 410

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

MREL-vaade (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Kokonaisriski (TREA)	3 104 982	3 662 674
josta MREL-vaade	294 973	347 954
Vähimmäisomavaraisuuden vastuut (LRE)	7 411 252	7 781 871
josta MREL-vaade	222 338	233 456
MREL-vaade	294 973	347 954
Ydinpääoma (CET1)	546 254	528 433
AT1-instrumentit	-	-
T2-instrumentit	35 597	41 544
Muut velat	126 552	169 225
MREL-kelpoiset varat yhteensä	708 403	739 202

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

Liitetieto (1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
Korkotuotot	143 403	177 898	349 589	68 153	87 194
Korkokulut	-52 507	-68 088	-136 492	-24 137	-34 752
9 Korkokate	90 895	109 810	213 097	44 016	52 442
Palkkiotuotot	29 642	30 268	61 242	14 963	15 199
Palkkiokulut	-4 788	-4 803	-10 497	-2 549	-2 500
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 854	25 465	50 745	12 415	12 699
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	494	236	-4 408	-43	411
Liiketoiminnan muut tuotot	3 171	6 065	10 633	2 953	1 945
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	119 414	141 576	270 068	59 340	67 497
Henkilöstökulut	-21 434	-16 198	-32 902	-11 512	-8 801
Liiketoiminnan muut kulut	-39 432	-28 876	-69 289	-17 217	-12 485
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-4 235	-4 316	-8 813	-2 132	-2 146
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-65 101	-49 389	-111 004	-30 861	-23 432
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-31 410	-62 535	-83 379	-9 088	-39 423
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 182	-480	-1 096	-781	-138
Tulos ennen veroja	21 721	29 171	74 589	18 611	4 504
Tuloverot	-4 576	-5 833	-15 041	-3 899	-1 065
Tilikauden tulos	17 145	23 338	59 548	14 711	3 439
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	17 145	23 338	59 548	14 711	3 439
Yhteensä	17 145	23 338	59 548	14 711	3 439
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,52	0,70	1,80	0,44	0,10
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,51	0,70	1,78	0,44	0,10

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
Tulos ennen veroja	21 721	29 171	74 589	18 611	4 504
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-494	-236	4 408	43	-411
Liiketoiminnan kulut:					
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	41	2 201	4 180	-	1 417
Muut kertaerät	2 335	-	3 479	333	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	23 603	31 136	86 656	18 986	5 510
Tuloslaskelman tuloverot	-4 576	-5 833	-15 041	-3 899	-1 065
Laskennallinen tuloveron muutos	-376	-393	-2 413	-75	-201
Vertailukelpoinen tulos	18 651	24 909	69 201	15 012	4 243

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
Tilikauden tulos	17 145	23 338	59 548	14 711	3 439
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja					
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	133	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	11 173	2 751	10 387	5 725	2 313
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	263	312	473	31	-
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	11 436	3 064	10 992	5 756	2 313
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-27	-	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 287	-613	-2 172	-1 151	-463
Tuloverot yhteensä	-2 287	-613	-2 198	-1 151	-463
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	9 149	2 451	8 794	4 605	1 850
Tilikauden laaja tulos	26 294	25 789	68 342	19 316	5 289
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	26 294	25 789	68 342	19 316	5 289
Yhteensä	26 294	25 789	68 342	19 316	5 289

Konsernin lyhennetty tase

Liitetieto	Varat (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
	Rahavarat	575 110	395 608	437 674
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	167 717	283 580	165 066
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 879 310	6 285 788	5 987 207
5	Johdannaiset	81 363	78 881	29 740
6	Sijoitusomaisuus	507 799	515 997	512 910
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	18 759	19 460	24 390
	Aineettomat hyödykkeet	16 635	11 716	7 943
	Liikearvo	20 090	20 090	4 837
	Aineelliset hyödykkeet	38 880	37 980	35 847
	Muut varat	42 448	45 094	62 222
	Laskennalliset verosaamiset	12 402	14 895	16 573
	Tuloverosaamiset	5 823	-	-
	Varat yhteensä	7 366 337	7 709 090	7 284 410

Liitetieto	Velat (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
7	Velat luottolaitoksille	191 669	236 589	172 662
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 922 916	4 000 703	3 598 037
5	Johdannaiset	10 673	10 965	8 465
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 458 229	2 665 565	2 757 983
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	60 000
	Varaukset ja muut velat	98 934	115 760	115 423
	Laskennalliset verovelat	33 175	35 715	35 695
	Tuloverovelat	-	7 650	2 885
	Velat yhteensä	6 775 594	7 132 947	6 751 151

	Oma pääoma	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	167 242	157 911	151 272
	Kertyneet voittovarot	399 500	394 232	357 987
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	590 742	576 143	533 259
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	590 742	576 143	533 259
	Oma pääoma yhteensä	590 742	576 143	533 259
	Velat ja oma pääoma yhteensä	7 366 337	7 709 090	7 284 410

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Takaukset ja pantit	30 380	42 219	43 095
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	30 380	42 219	43 095
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	315 445	319 398	353 164
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	315 445	319 398	353 164
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	345 824	361 617	396 259

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.6.2025							
Oma pääoma 1.1.2025	24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	17 145	17 145	17 145
Muut laajan tuloksen erät	-	9 149	-	9 149	-	9 149	9 149
Laaja tulos yhteensä	-	9 149	-	9 149	17 145	26 294	26 294
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	75	75	75
Osingonjako	-	-	-	-	-11 936	-11 936	-11 936
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	183	183	-16	166	166
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	183	183	-11 877	-11 695	-11 695
Oma pääoma yhteensä 30.6.2025	24 000	-43 919	211 162	167 242	399 500	590 742	590 742
	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2024							
Oma pääoma 1.1.2024	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	59 548	59 548	59 548
Muut laajan tuloksen erät	-	8 688	-	8 688	106	8 794	8 794
Laaja tulos yhteensä	-	8 688	-	8 688	59 654	68 342	68 342
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	201	201	-1 580	-1 379	-1 379
Muut muutokset	-	-	201	201	-	201	201
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	401	401	-33 652	-33 251	-33 251
Oma pääoma yhteensä 31.12.2024	24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143
	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.6.2024							
Oma pääoma 1.1.2024	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	23 338	23 338	23 338
Muut laajan tuloksen erät	-	2 451	-	2 451	-	2 451	2 451
Laaja tulos yhteensä	-	2 451	-	2 451	23 338	25 789	25 789
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-1 509	-1 509	-1 509
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-33 581	-33 581	-33 581
Oma pääoma yhteensä 30.6.2024	24 000	-59 305	210 578	151 272	357 987	533 259	533 259

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024
Liiketoiminnan rahavirta				
	Tilikauden tulos	17 145	23 338	59 548
	Käyvän arvon muutokset	-445	230	4 779
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	1 182	480	1 096
11	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	20	14	39
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	4 235	4 316	8 813
	Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-	-	39
12	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	31 410	62 535	83 379
	Tuloverot	4 576	5 833	15 041
	Muut oikaisut	5 760	2 942	8 174
	Oikaisut tilikauden tulokseen	46 739	76 351	121 359
	Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	63 884	99 689	180 906
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)				
	Saamistodistukset	13 763	46 382	58 476
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	-990	-
	Lainat ja saamiset asiakkailta	377 696	-50 645	128 011
	Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	102	102
	Sijoitusomaisuus	1 517	-179	-184
	Muut varat	-1 067	-9 164	2 756
	Yhteensä	391 909	-14 495	189 160
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)				
	Velat luottolaitoksille	-47 430	4 718	69 861
	Talletukset	-73 453	-148 549	-236 773
	Varaukset ja muut velat	-14 920	18 935	10 913
	Yhteensä	-135 803	-124 897	-155 999
	Maksetut tuloverot	-20 384	-12 308	-16 639
	Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	299 606	-52 010	197 429
Investointien rahavirta				
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-7 250	-2 465	-8 141
	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	-	-	305
	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-66	-516	-516
	Muiden sijoitusten muutokset	-	-	59
	Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-	-	-70 964
	Investointien rahavirta yhteensä	-7 316	-2 981	-79 258
Rahoitustoiminnan rahavirta				
	Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	-	201
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	-	350 063	546 523
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-214 568	-532 836	-823 162
	Vuokrasopimusvelan maksut	-2 147	-1 768	-3 829
	Maksetut osingot	-11 936	-33 139	-33 139
	Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	-228 650	-217 680	-313 405
	Rahavarojen nettomuutos	63 639	-272 672	-195 234
	Rahavarat tilikauden alussa	678 688	873 923	873 923
	Rahavarat tilikauden lopussa	742 327	601 251	678 688
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:				
3	Käteiset varat	575 110	437 674	395 608
4	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	167 217	163 576	283 080
	Yhteensä	742 327	601 251	678 688
	Saadut korot	142 802	195 372	373 801
	Maksetut korot	-63 964	-57 974	-128 425
	Saadut osingot	234	269	299

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liitetieto	(1 000 euroa)	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2
	Korkotuotot	68 153	75 250	84 035	87 655	87 194
	Korkokulut	-24 137	-28 370	-33 122	-35 281	-34 752
9	Korkokate	44 016	46 880	50 913	52 374	52 442
	Palkkiotuotot	14 963	14 679	16 025	14 950	15 199
	Palkkiokulut	-2 549	-2 240	-2 920	-2 773	-2 500
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 415	12 439	13 105	12 176	12 699
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-43	537	-3 812	-832	411
	Liiketoiminnan muut tuotot	2 953	218	4 175	393	1 945
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	59 340	60 074	64 381	64 111	67 497
	Henkilöstökulut	-11 512	-9 922	-9 407	-7 297	-8 801
	Liiketoiminnan muut kulut	-17 217	-22 215	-22 301	-18 112	-12 485
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 132	-2 103	-2 209	-2 288	-2 146
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-30 861	-34 240	-33 917	-27 697	-23 432
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 088	-22 322	-7 572	-13 272	-39 423
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-781	-401	-309	-306	-138
	Tulos ennen veroja	18 611	3 111	22 582	22 836	4 504
	Tuloverot	-3 899	-677	-4 693	-4 514	-1 065
	Tilikauden tulos	14 711	2 434	17 888	18 321	3 439
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	14 711	2 434	17 888	18 321	3 439
	Yhteensä	14 711	2 434	17 888	18 321	3 439
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,44	0,07	0,54	0,55	0,10
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,44	0,07	0,53	0,55	0,10
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:						
	Tulos ennen veroja	18 611	3 111	22 582	22 836	4 504
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	43	-537	3 812	832	-411
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	41	362	1 617	1 417
	Muut kertaerät	333	2 002	1 189	2 290	-
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	18 986	4 617	27 945	27 575	5 510
	Tuloslaskelman tuloverot	-3 899	-677	-4 693	-4 514	-1 065
	Laskennallinen tuloveron muutos	-75	-301	-1 073	-948	-201
	Vertailukelpoinen tulos	15 012	3 638	22 179	22 113	4 243

Liitetieto 1 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyhtymykset

- GT Invest Oy, omistusosuus 48,7 %
- City Kauppapaikat Oy, omistusosuus 45,3 %

Yhteisyritykset

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

Yhteiset toiminnot

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

Puolivuosikatsaus on laadittu IAS 34 *Osavuosisikatsaukset* -standardin mukaisesti. Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2024 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt puolivuosisikatsauksen ajalta 1.1.-30.6.2025 kokouksessaan 4.8.2025.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

1.1.2025 voimaantulleilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole merkittävää vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

1.1.2027 voimaantulevalla IASB:n julkaisemalla IFRS 18 -standardilla odotetaan olevan vaikutuksia konsernitilinpäätökseen. IFRS 18 -standardi tuo sääntelyn edellyttämät muutokset tuloslaskelman esitystapaan ja johdon tunnusluvut tilintarkastuksen piiriin. Muilla IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2024 tilinpäätöksessä. Taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus johtuen inflaation, korkotason sekä kauppapolitiikan muutoksien vaikutuksista voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta harkintaan perustuvia ratkaisuja koskien arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se

edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

Yhtiö on päivittänyt ensimmäisellä neljänneksellä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia osana isompaa toimenpideohjelmää ja riskienvalvonnan kehittämistä.

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.

Joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Toisella neljänneksellä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja määrää on pienennetty 0,7 milj. euroa. Raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 2,1 milj. euroa.

Maaliskuussa 2023 toteutetun Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenlaitoksena. Toisella neljänneksellä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja määrää on pienennetty 1,5 milj. euroa. Raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 8,8 milj. euroa.

Syyskuussa 2024 toteutetun Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Raportointikauden lopussa käyvän arvon oikaisu on muuttumaton ja sitä on jäljellä 2,6 milj. euroa.

Liitetieto 2 Riskienhallinnan liitetieto

Riskienhallintastrategia

Yhtiön riskienhallinnan kokonaisjärjestelmä kuvataan hallituksen vahvistamassa riskienhallintastrategiassa. Yhtiön riskienhallintastrategia päivitettiin tilikaudella 2024, ja riippumattoman riskienvalvontatoiminnon toimintamandaattia on päivitettyssä strategiassa kasvatettu aiemmasta. Yhtiön riskienhallintastrategian olennaisimmat osa-alueet ovat:

- Yhtenäinen riskitaksonomia
- Riskienvalvonnan yhtenäisen dokumentaatorakenteen kuvaaminen
- Jokaista pääriskilajia käsittelevän komitean tehtävien kuvaaminen
- Eskalointimenettelyjen kuvaus ja kytkentä komitea- ja hallitustyöskentelyyn
- Riskienvalvonnan mandaatti päätösesityksien vastustamiselle, selvityspyynnöille sekä havaintojen antamiselle liiketoiminnalle
- Riskienvalvonnan velvollisuus raportoida poikkeamista hallitukselle ja sisäiselle tarkastukselle

Riskienhallintastrategia kuvaa koko yhtiön laajuisesti kaikki riskilajit kattaen ne olennaisimmat järjestelyt, joilla varmistetaan, että riippumattoman riskienvalvonnan huomiot ja havainnot käsitellään säännöllisesti liiketoiminnasta ja riippumattomista toiminnoista koostuvissa komiteoissa. Riskienhallintastrategian käytännön toteutusta ja dokumentointia tukee yhtenäiset riskienvalvontatoiminnon kontrolli- ja havaintojärjestelmät.

1. Likviditeettiriski

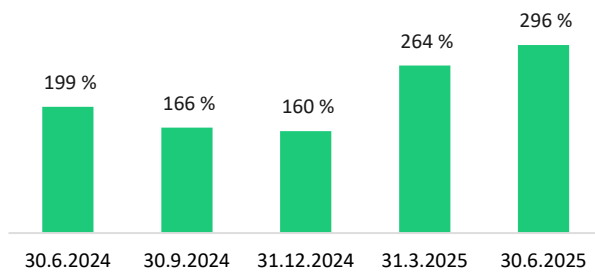
Likviditeettiriski voidaan määritellä tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään erääntyviä maksuvelvoitteitaan tai hyväksyttävää tasapainoa ei saada siedettävien kustannuksien rajoissa. Yhtiön suurimmat likviditeettiriskit nousevat otto- ja antolainauksen maturiteettierosta sekä suurempien joukkovelkakirjojen uudelleen rahoittamisesta.

Oma Säästöpankki Oyj:n likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on yhtiön rahoitusaseman suunnittelu eri ajanhetkille tulevaisuudessa. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta, sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja. Yhtiön likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia. Mikäli ennusteet näyttävät siltä, että markkinalikviditeetti on laskussa, voi yhtiö asettaa tiukemmat sisäiset limiitit likviditeetin riskienhallinnalle. Likviditeetin hallintaan sisältyy myös likviditeettireservin hallinta, jolla varmistetaan, että yhtiöllä on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä. Yhtiön likviditeettireservin tarkoituksena on poikkeustilanteissa kattaa yhtiön erääntyvät maksuvelvoitteet vähintään yhden kuukauden ajan. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan odottamattomiin tapahtumiin kuten huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla.

Toisen vuosineljänneksen aikana edelleen jatkunut markkinakorkojen lasku hillitsi rahoituskustannuksia yleisen markkinatilanteen säilyessä haastavana. Yhtiön likviditeettiriskiasema säilyi vakaalla tasolla koko kvartaalin ajan. Yhtiöllä ei ole merkittäviä rahoituskeskittymiä loppuvuoden 2025 aikana.

Yhtiön tärkeimmät likviditeettiriskin arviointiin käytettävät mittarit ovat maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR). Konsernin LCR säilyi hyvällä tasolla ollen toisen neljänneksen lopussa 295,9 %. Toisen neljänneksen lopussa NSFR oli 130,5 %. Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Tunnuslukuja parantavien laskentaparametrien tulkintamuutoksia on tarkennettu. Vertailukausien 30.6.2024, 30.9.2024 ja 31.12.2024 tunnuslukuja ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia 31.3.2025 ja 30.6.2025 tunnuslukujen kanssa.

LCR kvartaaleittain



2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskien hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2024 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

Suomen talouden elpyminen on ollut hidasta, ja tämä on näkynyt edelleen asiakkaiden maksuvaikeuksina, järjestämättömien saamisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuna. Lisäksi määrien kasvuun ovat vaikuttaneet aikaisemmin raportoidut ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvät tapahtumat ja sen johdosta tehdyt toimenpiteet. Yhtiö on seurannut tehostetusti luottokannan laadun kehitystä sekä ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvien luottokokonaisuuksien että koko luottokannan osalta. Yhtiössä on kehitetty ja parannettu prosesseja luoton elinkaaren eri vaiheissa ja osana luottoprosessien kehittämishanketta siirretty keskitettyyn luottopäätösmalliin. Kehittämistoimenpiteitä jatketaan edelleen. Jatkossa yhtiö raportoi ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän luottoportfolion tilanteesta puolivuositain.

Järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 8,4 (6,5) %. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 3,0 (2,4) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Lainanhoitojoustollisten vastuiden osuus oli toisen

neljänneksen lopussa 2,9 (2,5) % ja ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 0,3 (0,2) %.

Järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten osuus oli 1,4 (1,1) %. Lainanhoitojoustojen määrään on talouden epävarmuuteen liittyvien tekijöiden lisäksi vaikuttanut aikaisemmin raportoitu ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvät tapahtumat.

Toisen neljänneksen aikana kirjattiin luottotappioita 2,7 milj. euroa ja raportointikauden lopussa luottotappiot olivat yhteensä 3,9 milj. euroa.

Yhtiön aikaisemmin raportoitu toimenpidesuunnitelma, jonka tavoitteena on pienentää maksukyvyttömiä vastuita, on edelleen käynnissä.

2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiöllä on toisen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 2,6 milj. euroa.

2.2 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

3. Korkoriski

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasossa sekä maturiteeteissa. Yhtiön liiketoimintamallin mukaisesti valtaosa antolainauksesta on sidoksissa vaihtuviin markkinakorkoihin, ottolainauksen ollessa pääosin kiinteäkorkoista. Yhtiön taseen rakenteen vuoksi korkokate pienenee markkinakorkojen laskiessa ja kasvaa markkinakorkojen noustessa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille enimmäismäärän. Taseen rakenteesta muodostuvaa korkoriskiä suojataan pääasiassa koronvaihtosopimuksilla, jotka parantavat korkokatetta markkinakorkojen laskiessa. Yhtiö voi hankkia korkosuojia sen talletusvarainhankinnan ja joukkovelkakirjalainojen korkoriskin hallintaan. Lisäksi yhtiö suojaa koronvaihtosopimuksilla sijoitussalkun markkinakorkojen muutoksista syntyvää arvonvaihtelua. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteen vaihteluita markkinakorkojen muuttuessa.

Vuoden 2025 toisen neljänneksen aikana Euroopan keskuspankki jatkoi edelleen ohjauskorkojen laskuja yhteensä 0,5 prosenttiyksiköllä. Ohjauskorko on laskenut ensimmäisen vuosipuoliskon aikana yhteensä 1 prosenttiyksikön, mikä on näkynyt myös laskeneina euribor-korkoina markkinoilla. Yhtiön korkoriskiasema säilyi vakaana toisen neljänneksen aikana huolimatta markkinakorkojen muutoksen vaikutuksesta korkokatekertymään ja korkoherkkyyksiin. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta on lieventänyt korkoherkkyyksiä ja tulee tasoittamaan korkokatteen vaihteluita tulevina vuosina.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	30.6.2025	% luotto- kannasta	31.12.2024	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	32 349	0,5 %	54 513	0,8 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	238 257	3,9 %	257 430	4,0 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	57 930	1,0 %	41 407	0,6 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	113 934	1,9 %	75 955	1,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	99 610	1,6 %	45 150	0,7 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	542 080	9,0 %	474 455	7,4 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	509 731	8,4 %	419 942	6,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	180 350	3,0 %	153 091	2,4 %
josta muu portfolio yhteensä	329 380	5,5 %	266 851	4,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	93 122	1,5 %	86 909	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	81 931	1,4 %	72 021	1,1 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	175 054	2,9 %	158 930	2,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	17 259	0,3 %	10 214	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	157 794	2,6 %	148 716	2,3 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	30.6.2025		31.12.2024	
Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 900 921	24,0 %	1 906 346	23,8 %
Uusimaa	1 090 236	13,8 %	1 123 313	14,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 085 895	13,7 %	1 100 391	13,7 %
Pirkanmaa	784 243	9,9 %	806 023	10,1 %
Satakunta	515 159	6,5 %	518 817	6,5 %
Etelä-Karjala	491 935	6,2 %	500 412	6,2 %
Kanta-Häme	280 458	3,5 %	279 047	3,5 %
Kymenlaakso	270 401	3,4 %	277 263	3,5 %
Keski-Suomi	240 379	3,0 %	245 362	3,1 %
Etelä-Savo	221 151	2,8 %	225 580	2,8 %
Pohjois-Pohjanmaa	208 178	2,6 %	208 912	2,6 %
Päijät-Häme	195 071	2,5 %	197 981	2,5 %
Pohjois-Karjala	181 941	2,3 %	175 898	2,2 %
Muut	440 462	5,6 %	444 497	5,5 %
Yhteensä	7 906 431	100,0 %	8 009 841	100,0 %

Luottokannan maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	30.6.2025		31.12.2024	
Maakunta	Luottosaldo	%-osuus	Luottosaldo	%-osuus
Etelä-Pohjanmaa	1 198 668	19,9 %	1 208 174	18,9 %
Varsinais-Suomi	1 142 448	19,0 %	1 174 903	18,4 %
Uusimaa	903 953	15,0 %	1 029 040	16,1 %
Pirkanmaa	615 789	10,2 %	640 007	10,0 %
Satakunta	415 641	6,9 %	433 164	6,8 %
Etelä-Karjala	247 827	4,1 %	260 053	4,1 %
Keski-Suomi	212 519	3,5 %	223 871	3,5 %
Kanta-Häme	195 342	3,2 %	207 883	3,2 %
Pohjois-Pohjanmaa	193 688	3,2 %	221 183	3,5 %
Etelä-Savo	165 977	2,8 %	173 427	2,7 %
Päijät-Häme	140 434	2,3 %	138 896	2,2 %
Kymenlaakso	139 846	2,3 %	201 447	3,1 %
Pohjois-Karjala	131 507	2,2 %	129 568	2,0 %
Muut	314 524	5,2 %	356 781	5,6 %
Yhteensä	6 018 165	100,0 %	6 398 396	100,0 %

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	30.6.2025		31.12.2024	
	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje
Kiinteistöala	46,7 %	11,5 %	46,1 %	11,9 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,2 %	11,4 %	11,6 %	11,1 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,1 %	39,7 %	6,7 %	32,3 %
Rakentaminen	6,0 %	22,9 %	5,9 %	26,1 %
Kauppa	5,5 %	38,5 %	6,3 %	39,6 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,7 %	24,7 %	3,9 %	20,2 %
Teollisuus	3,3 %	24,9 %	3,3 %	27,1 %
Kuljetus ja varastointi	2,7 %	12,2 %	2,6 %	9,6 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,6 %	12,1 %	2,6 %	12,4 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,4 %	19,8 %	2,1 %	22,3 %
Muut toimialat yhteensä	8,6 %	23,5 %	8,9 %	24,8 %
Yhteensä	100 %	17,6 %	100 %	17,9 %

Vakuusvaje kuvaa sitä osuutta luottosaldesta, johon ei kohdistu turvaavaa vakuutta.

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	184 166	-70 340	113 826	20,8 %
Asiakaskokonaisuus 2	30 889	-	30 889	5,7 %
Asiakaskokonaisuus 3	38 076	-7 521	30 555	5,6 %
Asiakaskokonaisuus 4	30 560	-992	29 568	5,4 %
Asiakaskokonaisuus 5	28 989	-	28 989	5,3 %
Summa	312 680	-78 853	233 827	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	312 680	-78 853	233 827	

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

Tappioita koskevan vähennyserän määrän kasvuun ovat vaikuttaneet toisen neljänneksen aikana erityisesti maksukyvyttömien sopimusten kasvu (vaihe 3).

Henkilöasiakkaat Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.6.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	1 535 897	11 960	-	1 547 858	1 447 733
Riskiluokka 2	1 790 707	159 419	-	1 950 125	2 200 589
Riskiluokka 3	9 499	146 924	-	156 424	154 510
Riskiluokka 4	3 503	68 691	128 338	200 532	148 658
Riskiluokka ei luokiteltu	3 172	134	-	3 306	3 293
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 342 778	387 128	128 338	3 858 245	3 954 783

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	952	7 263	22 804	31 019	23 302
Yhteensä	3 341 826	379 865	105 534	3 827 226	3 931 481

Yritykset Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.6.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	429 195	14 323	-	443 518	447 944
Riskiluokka 2	386 990	40 703	-	427 693	625 461
Riskiluokka 3	37 350	116 588	-	153 938	198 126
Riskiluokka 4	742	17 402	233 276	251 419	178 836
Riskiluokka ei luokiteltu	533	39	-	572	420
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	854 809	189 055	233 276	1 277 140	1 450 787

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	337	2 956	50 110	53 403	36 015
Yhteensä	854 473	186 099	183 165	1 223 737	1 414 772

Asunto-osakeyhtiöt Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.6.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	513 586	2 223	-	515 809	533 485
Riskiluokka 2	70 748	2 287	-	73 035	97 141
Riskiluokka 3	2 373	6 745	-	9 118	14 137
Riskiluokka 4	1	2 080	66 638	68 719	79 421
Riskiluokka ei luokiteltu	5	-	-	5	1
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	586 713	13 335	66 638	666 686	724 185
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	235	306	23 037	23 577	23 460
Yhteensä	586 478	13 030	43 601	643 109	700 726

Maatalousasiakkaat	30.6.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	98 359	2 369	-	100 728	89 193
Riskiluokka 2	125 339	4 068	-	129 407	149 272
Riskiluokka 3	12 159	19 142	-	31 302	31 673
Riskiluokka 4	291	9 118	19 440	28 849	30 931
Riskiluokka ei luokiteltu	16 001	273	-	16 274	19 857
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	252 150	34 971	19 440	306 560	320 925
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	253	674	7 806	8 733	6 716
Yhteensä	251 897	34 296	11 634	297 827	314 210

Muut	30.6.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	37 146	907	-	38 053	32 929
Riskiluokka 2	118 884	1 406	-	120 290	188 104
Riskiluokka 3	475	1 188	-	1 663	624
Riskiluokka 4	-	-	50 150	50 150	33 978
Riskiluokka ei luokiteltu	10	-	-	10	7
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	156 515	3 500	50 150	210 166	255 643
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	152	29	23 498	23 679	23 358
Yhteensä	156 363	3 471	26 653	186 486	232 285

Saamistodistukset (1 000 euroa)	30.6.2025				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	477 318	-	-	477 318	479 465
Riskiluokka 2	198	-	-	198	1 287
Riskiluokka ei luokiteltu	4 956	10 485	-	15 441	18 336
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	482 472	10 485	-	492 957	499 088
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	267	43	-	310	350
Yhteensä	482 205	10 442	-	492 646	498 739

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	30.6.2025	31.12.2024
Yritykset	970 737	552 653	161 159	319 399	15 990	2 019 938	2 255 335
Kiinteistöala	621 145	235 783	74 163	184 770	47	1 115 908	1 231 152
Maatalous	1 647	51 502	1 003	500	15 460	70 112	73 640
Rakentaminen	75 615	30 623	15 563	18 015	24	139 840	161 846
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	13 740	16 840	16 684	14 282	26	61 572	66 296
Tukku- ja vähittäiskauppa	48 844	52 939	11 960	25 389	130	139 261	188 296
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	9 324	25 845	7 060	14 480	11	56 720	58 288
Muut	200 421	139 121	34 726	61 963	293	436 524	475 816
Julkisyhteisöt	176	15 594	-	-	-	15 770	15 848
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 617	57 434	1 363	875	9	75 299	92 775
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 548	39 103	300	49 275	-	96 226	123 134
Kotitaloudet	1 651 887	2 035 766	189 623	230 120	4 167	4 111 563	4 219 230
Yhteensä	2 645 965	2 700 551	352 445	599 669	20 167	6 318 797	6 706 323

4. Operatiivinen riski

Operatiiviseen riskiin kuuluvat mm. riskit, jotka sisältyvät manuaalisiin prosesseihin ja sisäisiin kontroleihin.

Alkuvuoden aikana jatkettiin vuonna 2024 aloitettua laajaa kehitysohjelmaa ehkäisemään näitä riskejä.

Kehitysohjelma jatkui raportointikauden aikana suunnitelman mukaisesti.

Oma Säästöpankki Oyj:n olennaisiin operatiivisiin riskien lähteisiin kuuluvat myös kyberriskit. Toimintaympäristön riskit ovat yhä koholla, ja kyberhyökkäykset suomalaisia rahoitusalan toimijoita kohtaan jatkuvat.

Tietoturvallisuuden riskitaso on selvästi noussut aiemmasta. IT-riskiä suojataan monin eri menetelmin, ja suojautuminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa.

Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkö- ja tietoliikennehäiriöitä, kartoitetaan jatkuvasti yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisen häiriön sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan arvioimalla erilaisia uhkaskenaarioita sekä niiden todennäköisyyksiä ja vaikutuksia. Tähän mennessä toteutuneet vaikutukset yhtiötä vastaan ovat kuitenkin olleet hyvin vähäisiä.

Näiden lisäksi talousrikollisuuden torjuntaan liittyvät kehitystoimet ovat edenneet ja resurssointia on lisätty.

Tässä kehitystä on suunnattu henkilöstön kouluttamiseen ja järjestelmätukea on parannettu.

Liitetieto 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.6.2025	Jaksotettu hankintameno	kirjattavat	kirjattavat			
Rahavarat	575 110	-	-	-	575 110	575 110
Saamiset luottolaitoksilta	167 717	-	-	-	167 717	167 717
Saamiset asiakkailta	5 879 310	-	-	-	5 879 310	5 879 310
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	81 363	81 363	81 363
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	493 267	1 054	-	494 321	494 321
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	12 567	-	12 567	12 567
Other loans and receivables	1 000	-	-	-	1 000	1 000
Rahoitusvarat yhteensä	6 623 138	493 267	13 621	81 363	7 211 388	7 211 388
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					18 759	18 759
Sijoituskiinteistöt					911	911
Muut varat					135 279	135 279
Varat yhteensä	6 623 138	493 267	13 621	81 363	7 366 337	7 366 337

Velat (1 000 euroa)		Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.6.2025	Muut velat			
Velat luottolaitoksille	191 669	-	191 669	191 669
Velat asiakkaille	3 922 916	-	3 922 916	3 922 916
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	10 673	10 673	10 673
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 458 229	-	2 458 229	2 458 229
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 632 813	10 673	6 643 486	6 643 486
Muut kuin rahoitusvelat			132 108	132 108
Velat yhteensä	6 632 813	10 673	6 775 594	6 775 594

Varat (1 000 euroa)		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2024	Jaksotettu hankintameno	kirjattavat	kirjattavat			
Rahavarat	395 608	-	-	-	395 608	395 608
Saamiset luottolaitoksilta	283 580	-	-	-	283 580	283 580
Saamiset asiakkailta	6 285 788	-	-	-	6 285 788	6 285 788
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	78 881	78 881	78 881
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	499 438	1 179	-	500 617	500 617
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	14 460	-	14 460	14 460
Rahoitusvarat yhteensä	6 964 976	499 438	15 639	78 881	7 558 934	7 558 934
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					19 460	19 460
Sijoituskiinteistöt					920	920
Muut varat					129 776	129 776
Varat yhteensä	6 964 976	499 438	15 639	78 881	7 709 090	7 709 090

Velat (1 000 euroa)		Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2024	Muut velat			
Velat luottolaitoksille	236 589	-	236 589	236 589
Velat asiakkaille	4 000 703	-	4 000 703	4 000 703
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	10 965	10 965	10 965
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 665 565	-	2 665 565	2 665 565
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 962 856	10 965	6 973 821	6 973 821
Muut kuin rahoitusvelat			159 125	159 125
Velat yhteensä	6 962 856	10 965	7 132 947	7 132 947

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.6.2024						
Rahavarat	437 674	-	-	-	437 674	437 674
Saamiset luottolaitoksilta	165 066	-	-	-	165 066	165 066
Saamiset asiakkailta	5 987 207	-	-	-	5 987 207	5 987 207
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	29 740	29 740	29 740
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	496 809	1 200	-	498 009	498 009
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 749	-	13 749	13 749
Rahoitusvarat yhteensä	6 589 948	496 809	14 949	29 740	7 131 446	7 131 446
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 390	24 390
Sijoituskiinteistöt					1 152	1 152
Muut varat					127 422	127 422
Varat yhteensä	6 589 948	496 809	14 949	29 740	7 284 410	7 284 410

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

Liitetieto 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	167 217	283 080	163 576
Muut	500	500	1 490
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	167 717	283 580	165 066
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	5 756 255	6 150 205	5 857 387
Käytetyt tililuotot	64 275	76 312	68 373
Valtion varoista välitetyt lainat	10	12	16
Luottokortit	57 906	58 469	60 499
Pankkitakaussaamiset	865	791	932
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	5 879 310	6 285 788	5 987 207
Lainat ja saamiset yhteensä	6 047 028	6 569 368	6 152 273

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liitetieto 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	81 363	78 881	29 740
Johdannaisvarat yhteensä	81 363	78 881	29 740

Velat (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	10 673	10 965	8 465
Johdannaisvelat yhteensä	10 673	10 965	8 465

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	30.6.2025		31.12.2024		30.6.2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus						
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	225 026	7 026	228 899	10 899	222 042	4 042
Varat yhteensä	225 026	7 026	228 899	10 899	222 042	4 042
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 206 459	56 459	2 210 793	60 793	1 763 188	13 188
Velat yhteensä	2 206 459	56 459	2 210 793	60 793	1 763 188	13 188

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
30.6.2025	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	81 363	10 673
Koronvaihtosopimukset	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	81 363	10 673
Johdannaiset yhteensä	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	81 363	10 673

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2024	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965
Koronvaihtosopimukset	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965
Johdannaiset yhteensä	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
30.6.2024	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	1 141 000	827 000	1 968 000	29 740	8 465
Koronvaihtosopimukset	-	1 141 000	827 000	1 968 000	29 740	8 465
Johdannaiset yhteensä	-	1 141 000	827 000	1 968 000	29 740	8 465

Liitetieto 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	1 054	1 179	1 200
Osakkeet ja osuudet	12 567	14 460	13 749
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	13 621	15 639	14 949
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	493 267	499 438	496 809
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	493 267	499 438	496 809
Sijoituskiinteistöt	911	920	1 152
Sijoitusomaisuus yhteensä	507 799	515 997	512 910

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Hankintameno 1.1.	3 785	4 058	4 058
+ Lisäykset	11	-	-
- Vähennykset	-	-409	-
+/- Siirrot	-	136	-
Hankintameno kauden lopussa	3 796	3 785	4 058
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 865	-2 892	-2 892
- Poistot	-20	-39	-14
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	66	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 885	-2 865	-2 906
Kirjanpitoarvo 1.1.	920	1 167	1 167
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	911	920	1 152

30.6.2025	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julksyhteisöiltä	-	-	-	-	164 282	-	-	164 282	164 282
Muilta	-	3 380	-	3 380	328 750	-	-	328 750	332 130
Muut									
Muilta	-	9 186	-	9 186	235	1 054	-	1 289	10 475
Yhteensä	-	12 567	-	12 567	493 267	1 054	-	494 321	506 888

31.12.2024	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julksyhteisöiltä	-	-	-	-	174 611	-	-	174 611	174 611
Muilta	-	4 564	-	4 564	324 609	25	-	324 634	329 198
Muut									
Muilta	-	9 895	-	9 895	218	1 154	-	1 373	11 268
Yhteensä	-	14 460	-	14 460	499 438	1 179	-	500 617	515 077

30.6.2024	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julksyhteisöiltä	-	-	-	-	176 710	-	-	176 710	176 710
Muilta	-	4 438	-	4 438	320 100	25	-	320 125	324 563
Muut									
Muilta	-	9 311	-	9 311	-	1 175	-	1 175	10 485
Yhteensä	-	13 749	-	13 749	496 809	1 200	-	498 009	511 758

Liitetieto 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	50 000	90 000	60 000
Vaadittaessa maksettavat	8 165	7 063	9 617
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	133 504	139 526	103 045
Velat luottolaitoksille yhteensä	191 669	236 589	172 662
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	3 866 447	3 939 898	3 584 835
Vaadittaessa maksettavat	3 204 545	3 385 937	3 041 592
Muut	661 903	553 962	543 243
Muut rahoitusvelat	9	12	14
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	9	12	14
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	56 459	60 793	13 188
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 922 916	4 000 703	3 598 037
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	4 114 585	4 237 292	3 770 699

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

Liitetieto 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
Joukkovelkakirjalainat	2 458 229	2 650 679	2 656 685
Sijoitustodistukset	-	14 886	101 298
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 458 229	2 665 565	2 757 983

(1 000 euroa)	Nimellisarvo				Kirjanpitoarvo		
Joukkovelkakirjalaina	30.6.2025	Korko	Liikkeeseen-laskuvuosi	Eräpäivä	30.6.2025	31.12.2024	30.6.2024
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	632 328	628 882	625 452
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	-	199 940	199 861
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	593 700	591 665	589 591
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	-	-	149 912
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	596 034	595 344	594 784
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	497 715	497 488	497 085
OmaSp Oyj 27.2.2026	50 000	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	48 536	47 469	-
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	49 946	49 926	-
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 970	39 964	-
					2 458 229	2 650 679	2 656 685

(1 000 euroa)						Kirjanpito-arvo yhteensä
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk		
31.12.2024	4 997	9 889	-	-		14 886
30.6.2024	76 796	14 807	-	9 694		101 298

Liitetieto 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
Korkotuotot					
Saamisista luottolaitoksilta	5 707	8 585	15 531	2 806	2 872
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	134 462	164 625	325 618	63 877	82 430
Saamistodistuksista	1 906	2 483	4 288	958	854
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista	-437	1 046	1 572	-409	459
Muut korkotuotot	1 765	1 159	2 580	922	579
Korkotuotot yhteensä	143 403	177 898	349 589	68 153	87 194
Korkokulut					
Veloista luottolaitoksille	-3 536	-3 291	-7 553	-1 687	-1 705
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-14 726	-18 687	-36 248	-6 857	-9 700
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-35 116	-37 208	-75 665	-17 183	-18 619
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista	2 449	-7 259	-13 765	2 368	-3 960
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-942	-1 018	-2 022	-474	-474
Muut korkokulut	-636	-625	-1 238	-305	-295
Korkokulut yhteensä	-52 507	-68 088	-136 492	-24 137	-34 752
Korkokate	90 895	109 810	213 097	44 016	52 442

Liitetieto 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
Palkkiotuotot					
Luotonannosta	4 670	5 284	9 766	2 624	2 676
Talletuksista	62	73	135	30	46
Kortti- ja maksuliikenteestä	17 788	17 949	37 049	8 777	8 958
Rahastoista	3 989	3 724	7 691	1 927	1 907
Lainopillisista tehtävistä	460	267	619	284	150
Välitetystä toiminnasta	1 348	1 319	2 684	692	656
Takausten myöntämisestä	749	1 119	2 180	386	538
Muut palkkiotuotot	576	532	1 119	243	269
Palkkiotuotot yhteensä	29 642	30 268	61 242	14 963	15 199
Palkkiokulut					
Kortti- ja maksuliikenteestä	-3 958	-3 629	-8 443	-2 111	-1 867
Arvopapereista	-325	-617	-900	-201	-362
Muut palkkiokulut	-506	-557	-1 153	-237	-272
Palkkiokulut yhteensä	-4 788	-4 803	-10 497	-2 549	-2 500
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 854	25 465	50 745	12 415	12 699

Liitetieto 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Arvostusvoitot ja -tappiot	-125	53	32	-15	28
Saamistodistuksista yhteensä	-125	53	32	-15	28
Osakkeista ja osuuksista					
Osinkotuotot	234	269	299	173	142
Myyntivoitot ja -tappiot	-31	-	59	-31	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	43	-28	-4 012	-332	-347
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	246	241	-3 655	-190	-205
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	121	293	-3 623	-205	-178
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	100	91	233	11	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-128	-312	-473	-31	-
Saamistodistuksista yhteensä	-28	-222	-240	-20	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-28	-222	-240	-20	-

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
Vuokra- ja osinkotuotot	99	96	190	52	47
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-39	-	-
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	7	7	10	5	5
Vastike- ja hoitokulut	-51	-53	-72	-28	-25
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-20	-14	-39	-10	-7
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-	-15	-	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	35	35	35	19	20
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-389	76	168	-254	23
Suojauslaskennan nettotuotot	402	-202	-766	417	103
Kaupankäynnin nettotuotot	353	255	19	-	442
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	494	236	-4 408	-43	411

Liitetieto 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024	2025 Q2	2024 Q2
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-27 561	-54 899	-71 283	-6 364	-32 888
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	39	80	128	11	-62
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-27 522	-54 818	-71 155	-6 354	-32 950
Lopulliset luottotappiot					
Lopulliset luottotappiot	-4 091	-7 884	-12 960	-2 800	-6 535
Palautukset lopullisista luottotappioista	203	167	735	66	61
Toteutuneet luottotappiot, netto	-3 888	-7 717	-12 224	-2 734	-6 474
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-31 410	-62 535	-83 379	-9 088	-39 423

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2025 ja 30.6.2025 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromäärien muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 880	13 508	97 220	112 608	35 458	35 458
Siirrot vaiheeseen 1	236	-1 344	-1 950	-3 057	-770	-1 084
Siirrot vaiheeseen 2	-207	3 007	-1 304	1 495	1 656	1 760
Siirrot vaiheeseen 3	-47	-1 539	15 715	14 129	7 100	33 680
Uudet saamiset	57	94	2 431	2 583	967	10 446
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-149	-550	-2 586	-3 285	4 603	6 529
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-4 091	-4 091	-7 884	-12 960
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	203	203	167	735
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-166	756	17 558	18 149	2 995	5 894
Laskentamallin muutosten vaikutus	180	704	7 571	8 454	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	48	-3 868	-3 514	-7 334	46 131	32 148
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 833	10 767	127 254	139 854	90 423	112 608

Yhtiö päivitti ensimmäisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallia, mallipäivityksen vaikutus kasvatti ECL:n määrää 8,5 milj. euroa.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	95	147	-	243	269	269
Siirrot vaiheeseen 1	4	-34	-	-30	-58	-62
Siirrot vaiheeseen 2	-4	78	-	74	32	43
Siirrot vaiheeseen 3	-	-13	-	-14	-6	-9
Uudet saamiset	24	284	-	308	60	117
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-28	-57	-	-85	-105	-123
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2	46	-	44	12	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	8	9	-	17	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	96	461	-	557	204	243

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-6/2025	1-6/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	279	71	-	350	478	478
Siirrot vaiheeseen 1	3	-20	-	-18	-1	-1
Siirrot vaiheeseen 2	-	7	-	7	-	18
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	66	-
Uudet saamistodistukset	10	-	-	10	21	45
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-7	-3	-	-9	-75	-99
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	12	-12	-	-1	-92	-48
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-28	-	-	-28	-	-44
Odotettavissa olevat luottotappiot	267	43	-	310	398	350

Liitetieto 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2024 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	30.6.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	3 380	3 110	6 076	12 567
Vieraan pääoman ehtoiset	617	-	437	1 054

Johdannaiset	-	81 363	-	81 363
---------------------	---	--------	---	--------

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	493 032	-	235	493 267
Rahoitusvarat yhteensä	497 029	84 473	6 748	588 251

	30.6.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset	-	10 673	-	10 673
Rahoitusvelat yhteensä	-	10 673	-	10 673

	30.6.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	10 808	10 808
Yhteensä	-	-	10 808	10 808

	31.12.2024				30.6.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	4 564	3 119	6 776	14 460	4 438	2 534	6 776	13 749
Vieraan pääoman ehtoiset	717	-	462	1 179	738	-	462	1 200
Johdannaiset	-	78 881	-	78 881	-	29 740	-	29 740
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	498 509	-	929	499 438	495 902	-	908	496 809
Rahoitusvarat yhteensä	503 790	82 000	8 168	593 958	501 078	32 275	8 146	541 498

	31.12.2024				30.6.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat (1 000 euroa)								
Johdannaiset	-	10 965	-	10 965	-	8 465	-	8 465
Rahoitusvelat yhteensä	-	10 965	-	10 965	-	8 465	-	8 465

	31.12.2024				30.6.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Muut velat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	12 958	12 958	-	-	16 917	16 917
Yhteensä	-	-	12 958	12 958	-	-	16 917	16 917

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.6.2025			31.12.2024			30.6.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 776	462	7 239	6 866	345	7 211	6 866	345	7 211
+ Hankinnat	-	-	-	159	292	450	179	292	471
- Myynnit	-	-	-	-59	-90	-149	-	-90	-90
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-84	-84	-	-84	-84
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	59	-	59	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-700	-25	-725	-248	-	-248	-269	-	-269
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 076	437	6 513	6 776	462	7 239	6 776	462	7 239

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.6.2025			31.12.2024			30.6.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	929	929	-	234	234	-	234	234
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-765	-765	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	54	54	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	17	17	-	-208	-208	-	-229	-229
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	903	903	-	903	903
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	235	235	-	929	929	-	908	908

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	30.6.2025			31.12.2024			30.6.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	12 958	12 958	-	19 550	19 550	-	19 550	19 550
+ Hankinnat	-	-	-	-	60 654	60 654	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-60 654	-60 654	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-2 150	-2 150	-	-6 592	-6 592	-	-2 633	-2 633
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	10 808	10 808	-	12 958	12 958	-	16 917	16 917

Herkkyyssanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	30.6.2025				31.12.2024			30.6.2024		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Oman pääoman ehtoiset										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	6 076	911	-911	6 776	1 016	-1 016	6 776	1 016	-1 016
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 076	911	-911	6 776	1 016	-1 016	6 776	1 016	-1 016

(1 000 euroa)	30.6.2025				31.12.2024			30.6.2024		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Vieraan pääoman ehtoiset										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	437	66	-66	462	69	-69	462	69	-69
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	235	35	-35	929	139	-139	908	136	-136
Yhteensä		672	101	-101	1 392	209	-209	1 370	205	-205

Liitetieto 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.6.2025 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatut ohjelmat:

Ohjelma 2020–2021

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

Ohjelma 2022–2023

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

Ohjelma 2024–2025

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

Johdon ja avainhenkilöiden osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

	1-6/2025	1-6/2025	1-6/2025	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistytessä	405 000	400 000	420 000	405 000	400 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	20,34	16,90	8,79	20,34	16,90	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	35	21	5	36	24	6
Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-6/2025	1-6/2025	1-6/2025	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
1.1.2025						
Kauden alussa ulkona olleet		54 484	16 482		-	114 794
Muutokset kaudella						
Kaudella myönnettyt		-	-		218 293	-
Kaudella menetetyt		-7 755	-2 123		-81 716	-52 956
Kaudella toteutetut		-9 355	-		-82 093	-45 356
Kaudella rauenneet		-	-		-	-
Kauden lopussa ulkona olevat		37 374	14 359		54 484	16 482

Henkilöstön osakesäästöohjelma OmaOsake

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti 28.2.2025 uuden kauden käynnistämisestä koko henkilöstölle suunnattuun OmaOsake-osakesäästöohjelmaan. Uuden ohjelmakauden yksityiskohdat vastaavat aiempaa ohjelmakautta. Suorituskriteerien täyttymisestä riippuen osallistujilla on mahdollisuus saada yksi ilmainen lisäosake (brutto) kahta tai yhtä säästöosaketta kohden. Jos suorituskriteerejä ei saavuteta, osallistujat saavat yhden lisäosakkeen kolmea säästöosaketta kohden. Lisäosakkeiden saaminen edellyttää pääsääntöisesti työsuhteen jatkumista ja säästöosakkeiden pitämistä omistuksessa 31.3.2028 päättyvän omistusjakson ajan. Tiettyjen riskinottoa edellyttävissä tehtävissä työskentelevien henkilöiden osalta palkkiot maksetaan finanssialaa koskevan lainsäädännön mukaan viivästetysti siten, että lisäosakkeet maksetaan osallistujille omistusjakson päättymisen jälkeen noin neljän vuoden kuluessa viidessä erässä. Tällöin palkkioerän maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin osallistuja ei voi luovuttaa palkkiona maksettua osakkeita. Toinen säästökausi alkaa 1.4.2025 ja päättyy 31.3.2026. OmaOsake 2025–2028 -ohjelmaa tarjottiin noin 600 työntekijälle mukaan lukien johtoryhmän jäsenet ja toimitusjohtaja. Ohjelmaan osallistui noin 36 % henkilöstöstä.

Osakesäästöohjelma	1-6/2025	1-6/2025	1-12/2024
	OmaOsake 2025-2026	OmaOsake 2024-2025	OmaOsake 2024-2025
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita ohjelman käyttöönottohetkellä	138 000	56 500	56 500
Alkuperäinen allokaatiopäivä	1.5.2025	1.4.2024	1.4.2024
Vapautumispäivä	31.3.2026	31.3.2025	31.3.2025
Oikeuden syntymisehdot	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde
Enimmäisvoimassoloaika, vuosia	3	3	3
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	2,75	1,5	2,25
Henkilöitä tilikauden päättyessä	215	238	246
Maksun suorittamistapa	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet

Liitetieto 15 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

	Sijoituksen arvo (1 000 euroa)		Pääasiallinen toimiala	Konsernin omistusosuus	
	30.6.2025	31.12.2024		30.6.2025	31.12.2024
Figure Taloushallinto Oy	178	178	Muu rahoitusta palveleva toiminta	25,0 %	25,0 %
GT Invest	6 020	6 020	Muu rahoitusta palveleva toiminta	48,7 %	48,7 %
Deleway Projects Oy	2 115	2 049	Omien kiinteistöjen kauppa	49,0 %	49,0 %
City Kauppapaikat Oy	14 430	14 430	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	45,3 %	45,3 %
SAV-Rahoitus Oyj	-	-	Muu luotonanto	48,2 %	48,2 %
Tasearvo yhteensä	22 743	22 677			

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Kirjanpito-arvo 1.1.	19 460	24 131
Lisäykset	66	516
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-767	-589
Arvon alentuminen	-	-4 598
Kirjanpito-arvo kauden lopussa	18 759	19 460

Liitetieto 16 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti 1.7.2025, että riskienhallintajohtaja (CRO) ja konsernin johtoryhmän jäsen Pekka Pykäri luopuu omasta toivomuksestaan tehtävästään viimeistään 31.8.2025.

Pekka Pykäri jatkaa yhtiön palveluksessa riskienvalvonnan muissa tehtävissä 31.12.2025 asti.

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

Liitetieto 17 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja
- Kulu-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), %

Korkealaatuiset likvidit varat
X 100
Nettoulosvirtaukset seuraavan 30 päivän aikana

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta
X 100
Pysyvän varainhankinnan vaade

Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä
X 100
Liiketoiminnan tuotot yhteensä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä
X 100
Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos
X 100
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos
X 100
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

Tilikauden tulos
X 100
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma
X 100
Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde (TC), %

Omat varat yhteensä (TC)
X 100
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1)
X 100
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1)
X 100
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1)
X 100
Vastuiden määrä

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – Määräysvallattomien omistajien osuus
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin puolivuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 30.6.2025, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.6.2025 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin puolivuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin puolivuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin puolivuositarkastusta 30.6.2025 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 4. elokuuta 2025

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2