



Q1/2025

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Osavuositiedot 31.3.2025



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi–maaliskuulta 2025

- Korkokate laski tammi–maaliskuussa 18,3 % verrattuna edellisvuoden vastaavaan ajanjaksoon. Korkokate oli yhteensä 46,9 (57,4) milj. euroa.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 3,0 %. Yritysassiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 0,4 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 2,7 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä laski tammi–maaliskuussa 2,6 % johtuen pääosin vertailukautta matalammista lainaamisen palkkiotuotoista.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat tammi–maaliskuussa 18,9 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot pienenivät 19,8 % ensimmäisellä neljänneksellä ja olivat 59,5 (74,3) milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat tammi–maaliskuussa yhteensä 31,9 %. Kasvua selittävät pääosin yhtiössä käynnissä olevista laajoista riskienhallinnan kehityshankkeista, viranomaisprosesseista sekä ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän hallitun alasajon suunnitelman edistämisen aiheutuneet kulut. Lisäksi yhtiön henkilöstömäärä on kasvanut vertailukauteen nähden yritysjärjestelystä, uusien konttorien avaamisesta sekä riskienhallinnan prosessien vahvistamisesta johtuen. Liiketoiminnan muut kulut olivat yhteensä 22,2 (16,4) milj. euroa, josta riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja selvittelykulujen osuus oli 5,3 milj. euroa.
- Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 27,9 % ensimmäisellä neljänneksellä ja olivat 32,2 (25,2) milj. euroa. Tästä riskienhallinnan toimenpideohjelman ("Noste") kehityskuluja oli 3,3 milj. euroa. Ensimmäisen neljänneksen aikana toteutetuilla toimenpiteillä on saatettu kesällä 2024 käynnistetty toimenpideohjelma valmiiksi.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi–maaliskuulta yhteensä -22,3 (-23,1) milj. euroa. Raportointikaudella yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia osana isompaa toimenpideohjelmaa ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 8,5 milj. euroa. Lisäksi arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfolioissa, jonka vaikutus oli noin 5,7 milj. euroa. Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrä oli noin 8,1 milj. euroa, ja kehitykseen vaikutti erityisesti yleinen epävarma taloustilanne.
- Tammi–maaliskuun tulos ennen veroja oli 3,1 (24,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 4,6 (25,6) milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhde oli ensimmäisellä neljänneksellä 57,4 (35,2) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 54,4 (34,1) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli ensimmäisellä neljänneksellä 2,5 (15,5) %.
- Vakavaraisuussuhde (TC) oli 17,7 (15,6) %.

Näkymät tilikaudelle 2025 täsmennetty

OmaSp päivitti ensimmäisellä neljänneksellä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamalliaan ja teki Finanssivalvonnan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportin seuraamusten vuoksi kuluvarauksen. Näiden kertaluonteisten tapahtumien tulosvaikutus oli yhteensä noin -11 miljoonaa euroa. Lisäksi taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus on lisääntynyt. Näin ollen OmaSp arvioi edelleen tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 65–80 miljoonaa euroa, kuitenkin täsmentäen sen olevan 65–80 miljoonan euron vaihteluvälin keskikohdan alapuolella.

Liiketoiminnan näkymät ja tulosoheistus tilikaudelle ovat kokonaisuudessaan seuraavat:

Yhtiön liiketoiminnan näkyminen tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinakorkojen lasku ja kulutason säilyminen edelleen korkealla johtuen riskienhallinta- ja laatu prosessien 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 65–80 miljoona euroa, kuitenkin täsmentäen sen olevan 65–80 miljoonan euron vaihteluvälin keskikohdan alapuolella (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	Δ %	1-12/2024
Korkokate	46 880	57 369	-18 %	213 097
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 439	12 766	-3 %	50 745
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	60 074	74 080	-19 %	270 068
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-34 240	-25 958	32 %	-111 004
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-22 322	-23 112	-3 %	-83 379
Tulos ennen veroja	3 111	24 668	-87 %	74 589
Kulu-tuottosuhte, %	57,4 %	35,2 %	63 %	41,3 %
Taseen loppusumma	7 517 814	7 531 291	0 %	7 709 090
Oma pääoma	583 026	527 426	11 %	576 143
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,1 %	1,0 %	-88 %	0,8 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	1,7 %	14,9 %	-89 %	10,7 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,07	0,60	-88 %	1,80
Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,7 %	16,9 %	5 %	15,6 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,5 %	15,4 %	8 %	14,4 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	4 617	25 626	-82 %	86 656
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	54,4 %	34,1 %	60 %	37,8 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	2,5 %	15,5 %	-84 %	12,4 %



Toimitusjohtajan katsaus

Korkeat kulut ja markkinakorkojen lasku painoivat tulosta, työ OmaSp:n vahvistamiseksi jatkuu

Minulla oli kunnia aloittaa Oma Säästöpankin toimitusjohtajana maaliskuun lopussa.

Olen viime viikkoina tavannut pankin henkilöstöä, asiakkaita ja sidosryhmiä ympäri Suomea.

Keskusteluissa on noussut esille OmaSp:n vahva suhde asiakkaisiin, työntekijöiden sitoutuminen sekä kattava palveluvalikoima ja henkilökohtainen palvelumalli.

Nämä luovat vankan perustan yhtiön seuraavalle vaiheelle. On myös selvää, että meidän on jatkettava työtä toimintatapojemme kehittämiseksi. Luottamus yhtiöön palautetaan tekojen kautta.

**Q1/2025
Vakavaraisuus-
suhde (TC)
17,7 %**

Ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 4,6 miljoonaa euroa ja vertailukelpoinen kulu-

tuottosuhde 54,4 prosenttia. Tulosta ja kannattavuutta painoivat liiketoiminnan muiden kulujen ja henkilöstökulujen nousu sekä markkinakorkojen laskun seurauksena pienentynyt korkokate.

Kulujen kasvu selittyy pääosin kesällä 2024 käynnistetyn riskienhallinnan Noste-toimenpideohjelman toteuttamisella.

Saimme hankkeen viimeiset investoinnit suunnitellusti tehtyä ensimmäisellä neljänneksellä, ja jatkamme uusien toimintamallien juurruttamista osaksi arjen toimintaa. Kokonaispanostukset Noste-hankkeessa olivat sen keston aikana 9,1 miljoonaa euroa. Samalla jatkamme valvojan arvion havaintojen toteuttamisesta.

Korkokate laski 18,3 prosenttia vertailukauteen nähden ja oli 46,9 miljoonaa euroa. Korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku. Handelsbankenilta siirtyneet volyymit ovat osaltaan tukeneet korkokatteen kehitystä markkinakorkojen laskiessa.

Palkkiotuotot yhteensä pysyivät lähes vertailukauden tasolla ja olivat 14,7 miljoonaa euroa.

Asuntoluottokanta kasvoi 3,0 prosenttia, yritysluottokanta 0,4 prosenttia ja talletuskanta 2,7 prosenttia vuoden takaisesta tasosta.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi-maaliskuussa yhteensä -22,3 miljoonaa euroa. Noin kolmannes liittyi odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallin päivitykseen, toinen kolmannes varausten kasvattamiseen hallitun alasajon portfolioissa ja kolmas kolmannes yleisestä epävarmasta taloustilanteesta johtuviin muihin luottokannan arvonalentumistappioihin.

Lisäksi kirjassimme ensimmäiselle neljännekselle 3,0 miljoonan euron kuluvarauksen, jolla varaudumme Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportissa tunnistettujen puutteiden johdosta. Finanssivalvonnan tarkastus koski aikaa ennen joulukuuta 2023. Olemme käynnistäneet toimenpiteet puutteiden korjaamiseksi jo Finanssivalvonnan tarkastuksen ollessa meneillään viime vuonna.

Asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys erinomaisella tasolla

Handelsbanken-liiketoimintakaupan myötä saimme viime syksynä 10 000 uutta asiakasta ja liiketoiminnan

haltuunotto on sujunut hyvin. Meillä on 48

konttoria ja katamme kaikki Suomen

keskeiset kasvu- ja

maakuntakeskukset. Uusia

asiakassuhteita syntyi tammi-

maaliskuussa orgaanisesti noin

800 kuukaudessa ja Oma

Säästöpankin asiakasmäärä on

vahva, yli 200 000. Haluamme

tarjota palveluja kotitalouksille ja pk-yritykselle kaikilla toimialueillamme.

Q1/2025
Vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhde
54,4 %

Asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys ovat tutkitusti pysyneet edellisten vuosien erinomaisella tasolla. Haluan erityisesti kiittää henkilöstöämme hyvin tehdystä työstä. Sitoutunut ja motivoitunut henkilöstö on ensiarvoisen tärkeässä roolissa OmaSp:n tulevalle menestykselle.

OmaSp:n taloudellinen asema on vakaa ja yhtiön

vakavaraisuus- ja likviditeettiasema on hyvällä tasolla.

Vakavaraisuussuhde vahvistui edelleen ja oli maaliskuun lopussa 17,7 prosenttia. Oman pääoman kertymä on yli 583 miljoonaa euroa.

Katson luottavaisin mielin tulevaan. Kehitämme

toimintaamme ja panostamme perusliiketoimintaan ja

nykyisten sekä uusien asiakkaidemme

asiakaskokemuksen vahvistamiseen. Strategiamme

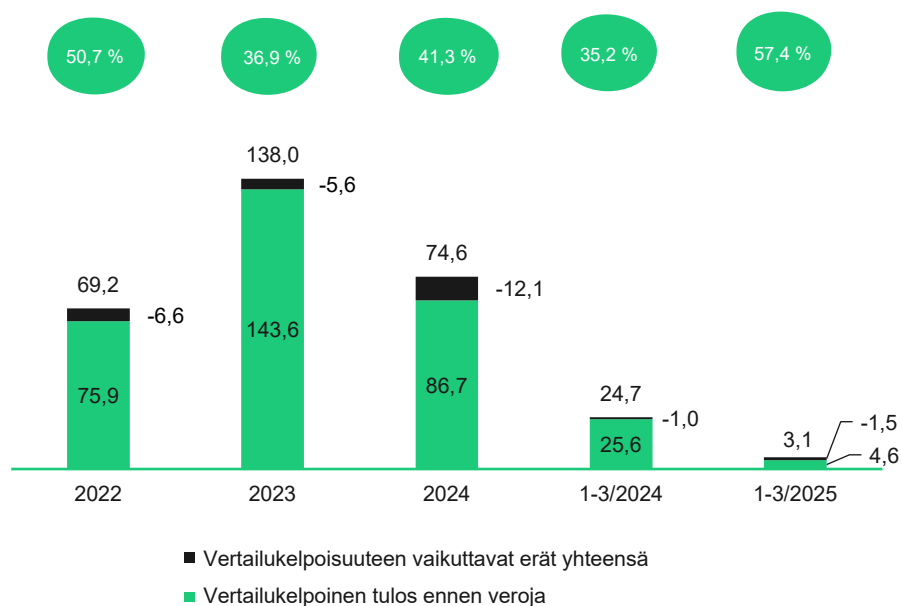
mukaisesti tavoitteenamme on kannattava kasvu.

Karri Alameri
Toimitusjohtaja

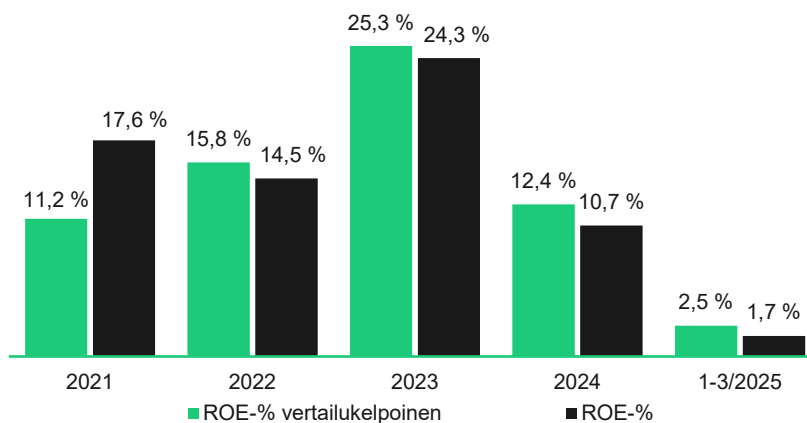
Vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde

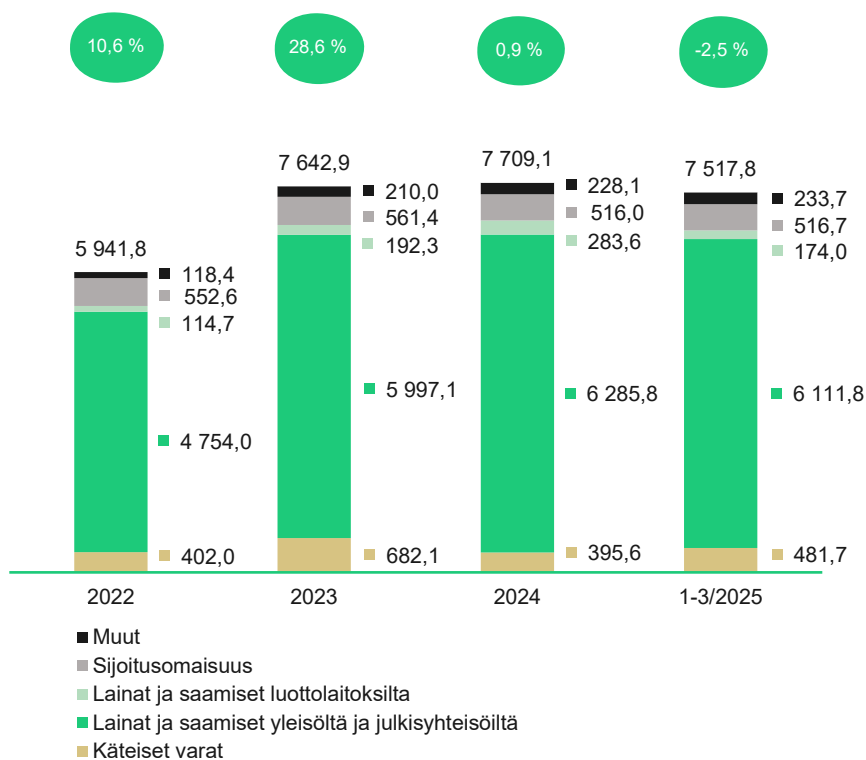


Oman pääoman tuotto, ROE %



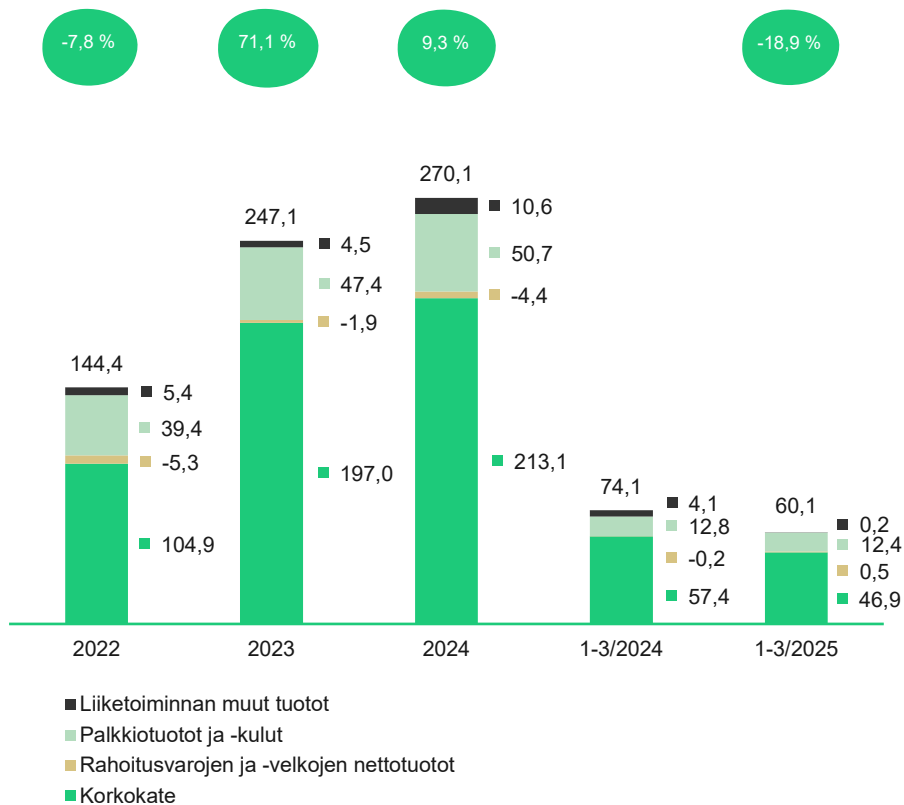
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö tiedotti 30.9.2024, että yhtiön hallitus on nimittänyt ekonomi, CEFA Karri Alameren yhtiön uudeksi toimitusjohtajaksi. Alameri aloitti tehtävässään 31.3.2025.
- Rahoitusvakuusvirasto asetti yhtiölle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärälle (MREL-vaatimus) päivitetyn tason 21.3.2025 ja kumosi tällä 17.4.2024 annetun päätöksen. Päivitetyn MREL-vaatimuksen voimaantulo aikaistuu vuodella 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 yhtiölle luottolaitostoinnasta annetun lain 11 luvun 2 §:n mukaiset kaksi harkinnanvaraista lisäpääomavaatimusta. Yhtiön omien varojen lisävaatimus (P2R) tulee olemaan 2,25 % ja vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimus (P2R-LR) 0,25 %, jotka korvaavat nykyiset harkinnanvaraiset lisäpääomavaatimukset (omien varojen lisävaatimus 1,50 % ja vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimus 0,25 %). Harkinnanvaraiset lisäpääomavaatimukset tulevat voimaan 30.6.2025 alkaen ja ne ovat voimassa enintään 30.6.2028 asti. Yhtiö täyttää asetetut lisäpääomavaatimukset 31.3.2025 mukaisilla omien varojen vaateilla ja omilla varoilla. 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)	1-3/2025	1-3/2024	Δ %	1-12/2024	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2
Korkokate	46 880	57 369	-18 %	213 097	50 913	52 374	52 442
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 439	12 766	-3 %	50 745	13 105	12 176	12 699
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	60 074	74 080	-19 %	270 068	64 381	64 111	67 497
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-34 240	-25 958	32 %	-111 004	-33 917	-27 697	-23 432
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	57,4 %	35,2 %	63 %	41,3 %	52,9 %	43,4 %	34,8 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-22 322	-23 112	-3 %	-83 379	-7 572	-13 272	-39 423
Tulos ennen veroja	3 111	24 668	-87 %	74 589	22 582	22 836	4 504
Tilikauden tulos	2 434	19 899	-88 %	59 548	17 888	18 321	3 439
Taseen loppusumma	7 517 814	7 531 291	0 %	7 709 090	7 709 090	7 775 086	7 284 410
Oma pääoma	583 026	527 426	11 %	576 143	576 143	557 950	533 259
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,1 %	1,0 %	-88 %	0,8 %	0,9 %	1,0 %	0,2 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	1,7 %	14,9 %	-89 %	10,7 %	12,6 %	13,4 %	2,6 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,07	0,60	-88 %	1,80	0,54	0,55	0,10
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,8 %	7,0 %	11 %	7,5 %	7,5 %	7,2 %	7,3 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,7 %	16,9 %	5 %	15,6 %	15,6 %	15,4 %	16,6 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,5 %	15,4 %	8 %	14,4 %	14,4 %	14,2 %	15,2 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,5 %	15,4 %	8 %	14,4 %	14,4 %	14,2 %	15,2 %
¹⁾ 2) Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	264,0 %	154,6 %	71 %	160,3 %	160,3 %	165,9 %	199,1 %
¹⁾ 2) Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	125,9 %	117,3 %	7 %	118,1 %	118,1 %	117,4 %	118,7 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	612	470	30 %	518	576	527	499
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	620	471	32 %	585	585	548	511

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	4 617	25 626	-82 %	86 656	27 945	27 575	5 510
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	54,4 %	34,1 %	60 %	37,8 %	47,7 %	36,8 %	32,9 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,11	0,62	-82 %	2,09	0,67	0,67	0,13
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	2,5 %	15,5 %	-84 %	12,4 %	15,6 %	16,2 %	3,2 %

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

2) Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Tunnuslukuja parantavien laskentaparametrien tulkintamuutoksia on tarkennettu vastaamaan sääntelyn vaatimuksia. Vertailukausien tunnuslukuja ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia 1-3/2025 tunnuslukujen kanssa.

Toimintaympäristö

Suomen talous on toipumassa taantumasta, mutta Suomen Pankin ennusteen mukaan talouskasvu on vaimeaa. Talouden toipumista varjostaa epävarmuus maailmantalouden näkymistä. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajainnoissa oli maaliskuussa 0,5 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa sähkön hinnan, asuntolainojen keskikoron ja kulutusluottojen korkojen lasku. ⁽²⁾ Tilastokeskuksen mukaan tammi–maaliskuun 2025 aikana konkurssit ja velkajärjestelyt lisääntyivät edellisvuoteen verrattuna. ^(3,4)

Inflaatio on hidastunut hyvää vauhtia vuoden 2025 alkupuolella. Rahoitusolot kevenivät kuitenkin hitaasti, johtuen aiempien koronnostojen vaikutuksesta. Euroopan keskuspankki pyrkii varmistamaan, että keskipitkän aikavälin inflaatiovauhti asettuu kestävästi 2 % tavoitteen mukaiseksi. Vuoden 2025 ensimmäisen neljänneksen aikana EKP laski kaikkia kolmea ohjauskorkoa yhteensä 0,5 prosenttiyksikköä. ⁽⁵⁾ Tammi-maaliskuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on laskenut 0,1 prosenttiyksikköä. ⁽⁶⁾

Suomen tulevaisuuden talousnäkymät ovat heikentyneet, kasvu on vähäistä ja sitä hidastaa investointien vähäisyys. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan kasvavan vuonna 2025 0,8 % ja vuonna 2026 1,8 %. Vuonna 2027 talouskasvun ennustetaan hidastuvan 1,3 %:iin. ⁽¹⁾

Yhdysvaltojen asettamat laajat tullimaksut aiheuttavat epävarmuutta Euroopassa ja samalla vaikuttavat voimakkaasti Suomen talouteen. Tullit ja maailmankauppaan liittyvä epävarmuus voivat hidastaa Suomen talouskasvua sekä yksityistä kulutusta. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi 2 prosenttiyksikköä edellisestä neljänneksestä ja oli loka-joulukuussa 4,4 %. Kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi hieman, kun taas kulutusmenot pienenivät hieman edellisen neljänneksen tasosta. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi 3,6 % ja hintamuutoksista puhdistettuna 1,8 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pieneni hieman edellisestä neljänneksestä ja oli 8,6 %. Kotitalouksien investoinneista

suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Loka-joulukuussa 2024 yritysten investointiaste laski edellisestä neljänneksestä 0,5 prosenttiyksikköä. ⁽⁷⁾

Tilastokeskuksen mukaan maaliskuussa 2025 työllisiä 15–74-vuotiaita oli 13 000 vähemmän ja työttömiä 31 000 enemmän kuin vuosi sitten. Maaliskuussa työllisyysaste oli 75,6 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste 10,1 % (15–74-vuotiaat). ⁽⁸⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 1,4 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 1,7 % ja muualla Suomessa 0,9 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 34 % enemmän vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppvoja kuin vuotta aikaisemmin. ⁽⁹⁾

Maaliskuussa asuntolainoja nostettiin 1,2 mrd. euroa, joka on 230 milj. enemmän kuin maaliskuussa 2024. Samaan aikaan uusia yrityslainoja nostettiin 2,4 mrd. euroa, joka on yli kaksi kertaa enemmän kuin vuoden 2024 maaliskuussa. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli maaliskuussa 3,06 %. Maaliskuussa kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 0,3 % vuoden takaiseen verrattuna. Yrityslainakannan määrä supistui samalla ajanjaksolla 0,2 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 2,8 %. ⁽¹⁰⁾

Viimeisen 12 kuukauden aikana konkurssien määrä oli 9 % suurempi kuin sitä edeltäneenä 12 kuukauden ajanjaksona. ⁽³⁾ Velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi tammi-maaliskuussa 10,9 % edellisvuoteen verrattuna. ⁽⁴⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni loka-joulukuun 2024 välisenä aikana 10 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 5,8 milj. kuutiometriä. ⁽¹¹⁾

1) Suomen Pankki, Maailmanpolitiikan mannerlaatat liikkeessä – epävarmuus varjostaa Suomen ja Euroopan talouskasvua. Julkaistu 11.3.2025.

2) Tilastokeskus, Inflaatio 0,5 % maaliskuussa 2025. Julkaistu 14.4.2025

3) Tilastokeskus, Maaliskuussa 2025 pantiin vireille 350 konkurssia. Julkaistu 11.4.2025.

4) Tilastokeskus, Velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi tammi-maaliskuussa 2025 edellisvuodesta 10,9 %. Julkaistu 10.4.2025.

5) Suomen Pankki, EKP:n rahapolitiittisia päätöksiä. Julkaistu 6.3.2025.

6) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 1.4.2025

- 7) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli positiivinen vuoden 2024 viimeisellä neljänneksellä. Julkaistu 14.3.2025.
- 8) Tilastokeskus, Työllisiä vähemmän ja työttömiä enemmän maaliskuussa 2025 verrattuna viime vuoden takaiseen. Julkaistu 24.4.2025.
- 9) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 1,4 % vuoden takaisesta helmikuussa 2025. Julkaistu 27.3.2025.
- 10) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Yrityslainanostot piristyneet viime vuodesta. Julkaistu 30.4.2025-
- 11) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni 10 % vuoden takaisesta loka-joulukuussa 2024. Julkaistu 18.2.2025.

Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings päivitti marraskuussa 2024 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen tasolle BBB (aiemmin BBB+). Luottoluokittaja S&P perustelee luokituksen laskua ohjeiden vastaiseen luottosalkkuun kohdistuneilla odotettua suuremmilla luottotappiovarauksilla. Samalla S&P muutti pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän negatiivisesta vakaaksi. 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.

	31.3.2025	31.12.2024
LCR*	264,0 %	160,3 %
NSFR*	125,9 %	118,1 %

* Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Tunnuslukuja parantavien laskentaparametrien tulkintamuutoksia on tarkennettu vastaamaan sääntelyn vaatimuksia. Vertailukausien tunnuslukuja ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia 1-3/2025 tunnuslukujen kanssa.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden ensimmäisen neljänneksen lopussa 264,0 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi niin ikään hyvällä tasolla ollen 125,9 %.

Suomen Pankin ennusteen mukaan Suomen talous on toipumassa taantumasta.⁽¹⁾ Talouskasvu on lähiaikoina silti vielä vaatimatonta ja elpyminen on hidasta johtuen maailmantilanteen ja Suomen talouden toimintaympäristön epävarmuudesta. Elpymistä hidastaa varsinkin investointien vähäisyys. Heikko taloustilanne sekä kotimainen talletuskilpailu asettavat painetta talletushankinnan kehitykselle.

Ensimmäisen 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. Toisen neljänneksen aikana yhtiöllä erääntyy yksi 200 milj. euron senior joukkovelkakirjalaina, eikä yhtiöllä ole muita merkittäviä rahoituskeskittymiä vuoden 2025 aikana.

⁽¹⁾ Suomen Pankki, *Harmaat pilvet varjostavat talouden toipumista.*
Julkaistu 11.3.2025

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 1–3 / 2025

Konsernin ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 3,1 (24,7) milj. euroa ja kauden tulos 2,4 (19,9) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 57,4 (35,2) %.

Ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 4,6 (25,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 54,4 (34,1) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

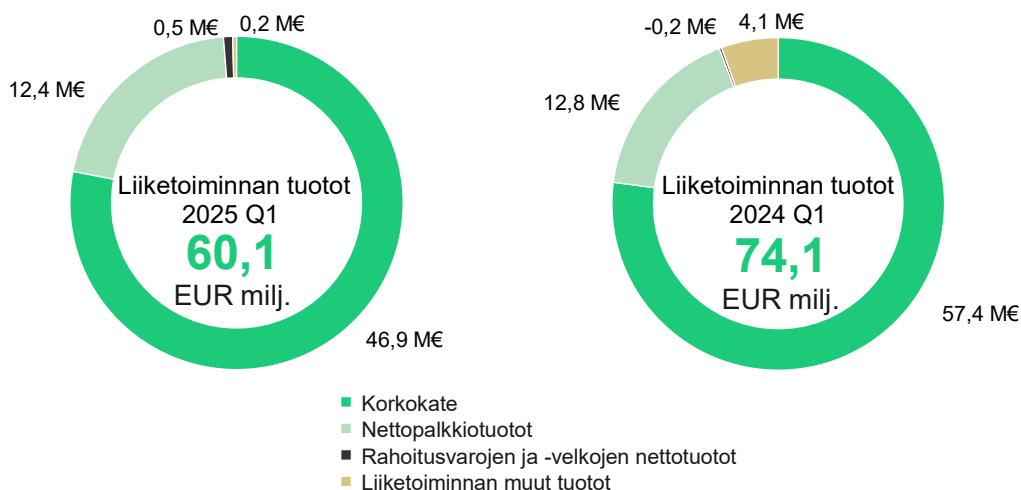
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 60,1 (74,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenivät 18,9 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 59,5 (74,3) milj. euroa ja laskua oli 19,8 %

edelliseen vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,5 (-0,2) milj. euroa.

Korkokate laski 18,3 % vertailukauteen nähden ollen 46,9 (57,4) milj. euroa. Ensimmäisellä neljänneksellä korkotuotot laskivat 17,0 % vertailukauteen nähden ja olivat 75,2 (90,7) milj. euroa. Korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku. Handelsbankenilta syyskuussa 2024 toteutetun liiketoiminnan hankinnan myötä kasvaneet volyymit ovat tukeneet korkokatteen kehitystä markkinakorkojen laskiessa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut laskivat ensimmäisellä neljänneksellä 14,9 % ollen 28,4 (33,3) milj. euroa. Yhtiön asiakkailleen maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,84 (1,07) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä pysyi vertailukauden tasolla ollen 12,4 (12,8) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 14,7 (15,1) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot pysyivät vertailukauden tasolla ja olivat 9,0 (9,0) milj. euroa. Rahastopalkkiot kasvoivat ensimmäisellä neljänneksellä 13,5 % vertailukauteen nähden ja olivat 2,1 (1,8) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,0 (2,6) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,5 (-0,2) milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,2 (4,1) milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy talletussuojamaksuja 3,9 milj. euroa. Vastaava erä kirjattiin vertailukaudella myös talletussuojamaksuna liiketoiminnan muihin kuluihin.

Kulut

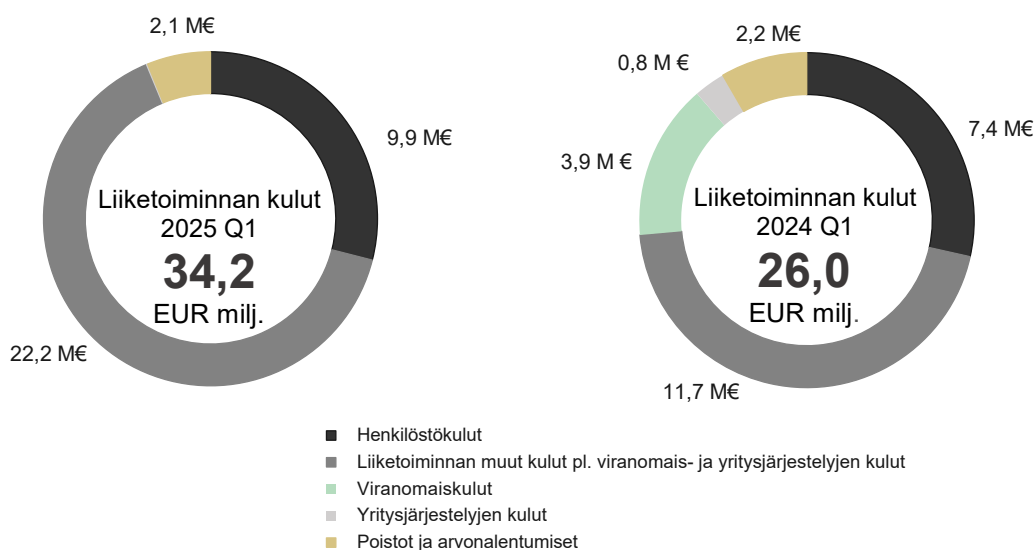
Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 34,2 (26,0) milj. euroa ja ne kasvoivat 31,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" aiheutuneiden kulujen määrä oli 3,3 milj. euroa ensimmäisellä neljänneksellä. Raportointikaudelle vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja kirjattiin hallitun alasajon suunnitelman edistämisestä aiheutuneita kuluja yhteensä 2,0 milj. euroa. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 0,8

milj. euroa. Vertailukelpoiset kulut kasvoivat 27,9 % ja olivat 32,2 (25,2) milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 34,1 % ollen 9,9 (7,4) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 620 (471), josta 40 (66) oli määräaikaaisia. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti Handelsbankenin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen, uusien konttorien avaaminen sekä riskienhallinnan prosessien vahvistaminen.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 35,5 % ollen 22,2 (16,4) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikuttivat riskienhallinnan kehitysprojektien, viranomaisprosessien sekä hallitun alasajon suunnitelman edistämisestä aiheutuneet kulut, joita on kirjattu yhteensä 5,3 milj. euroa. Lisäksi ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin 3,0 milj. euron kuluvaraus, jolla varaudutaan Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportissa tunnistettujen puutteiden johdosta.

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



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi-maaliskuulta yhteensä -22,3 (-23,1) milj. euroa.

Raportointikaudella yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia osana isompaa toimenpideohjelmää ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 8,5 milj. euroa. Lisäksi arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfolioissa, minkä vaikutus oli noin 5,7 milj. euroa. Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrä oli noin 8,1 milj. euroa ja kehitykseen vaikutti erityisesti yleinen taloustilanne. Vertailukaudella kirjattiin ohjeiden vastaiseen toimintaan 19,5 milj. euroa johdon harkintaan perustuvaa varausta.

Ensimmäisellä neljänneksellä odotettavissa olevien luottotappioiden määrä pysyi vertailukauden tasolla ollen -21,2 (-21,9) milj. euroa. Odotettavissa olevista luottotappioista 21,2 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pysyi vertailukauden tasolla ja oli ensimmäisen neljänneksen aikana 1,2 (1,2) milj. euroa.

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

Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni 2,5 % vuoden 2025 ensimmäisen neljänneksen aikana ja oli 7 517,8 (7 709,1) milj. euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 6 285,8 (6 569,4) milj. euroa, pienenivät 4,3 % vertailukauteen nähden. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 174,0 (283,6) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 6 111,8 (6 285,8) milj. euroa. Luottokannan kehitykseen alkuvuoden aikana vaikuttivat erityisesti heikkona pysytellyt markkinatilanne, suunnitelman mukainen luopuminen yksittäisistä suuremmista asiakkuuksista sekä yhtiön keskittyminen Handelsbankenista siirtyneiden asiakkaiden haltuunottoon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko oli noin 105 000 euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Yksityisasiakkaat	3 725 373	3 778 191	3 601 904
Yritysasiakkaat	1 283 958	1 356 416	1 279 266
Asuntoyhteisöt	692 168	712 477	729 263
Maatalousasiakkaat	305 104	311 510	304 980
Muut	238 977	239 801	147 511
Yhteensä	6 245 580	6 398 396	6 062 924

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus säilyi vertailukauden tasolla ja oli 516,7 (516,0) milj. euroa. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 13,4 (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, 4 061,8 (4 237,3) milj. euroa, pienenivät kauden aikana 4,1 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat maaliskuun lopussa 3 773,0 (3 939,9) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 16 % ja niiden keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti noin seitsemän kuukautta. Talletuskannan kehitykseen vaikuttivat ensimmäisen neljänneksen aikana muutokset yksittäisten yritysasiakkaiden talletuksissa. Velat luottolaitoksille olivat 243,3 (236,6) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä pysyi ennallaan kauden aikana ja oli 2 664,4 (2 665,6) milj. euroa. 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, 583,0 (576,1) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 1,2 %. Oman pääoman muutos selittyy pääosin kauden tuloksella ja käyvän arvon rahaston muutoksella.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.3.2025 oli 137 019 kappaletta. Yhtiölle palautui maaliskuussa vastikkeetta 372 kappaletta yhtiön osakkeita osakepalkkiojärjestelmän 2022–2023 ehtojen mukaisesti.

Osakepääoma	31.3.2025	31.12.2024
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 155 938	33 114 988
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 155 752	33 156 124
Omien osakkeiden lukumäärä	137 019	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, 31,9 (42,2) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä maaliskuun lopussa oli 284,3 (319,4) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma

Yhtiö tiedotti kesäkuussa 2024, että se käynnistää laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Vuoden 2025 ensimmäisen neljänneksen aikana yhtiö on saanut valmiiksi seuraavat riskienhallintaprosesseihin liittyvät toimenpiteet:

- Hallituksen riskivaliokunnan perustaminen ja riskivaliokunnan työjärjestyksen vahvistaminen
- Sisäisen tarkastuksen toimintamandaatin täsmentäminen ja dokumentointi
- Henkilöriskien hallinnan kehittäminen
- Tietosuojatyön lisäresurssointi ja tietosuojaprosessien kehitystyö
- Uuden riskitaksonomian mukaisten riskialuekohtaisten strategioiden ja limiittien päivittäminen ja hallitukselle raportoitavan limiittikehikon vahvistaminen
- Odotettujen luottotappioiden laskentamallin päivittäminen
- Likviditeetti- ja markkinariskien toisen puolustuslinjan kontrollien dokumentointi ja lisääminen

Toteutetuilla toimenpiteillä on saatettu kesällä käynnistetty toimenpideohjelma valmiiksi, ja toimenpideohjelman vielä keskeneräiset kehitystoimet on siirretty yhtiön normaalin kehitystoiminnan seurantaan.

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 manuaalisuuden 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:

- Likviditeettiriskien 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 likviditeettiriskien 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 esitutkintapyynnön yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Tutkinta etenee viranomaisaikataulussa ja raportointihetkellä yhtiöllä ei ole lisätietoja asiaan liittyen.

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

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

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Oma Säästöpankki Oyj:n 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 8.4.2025 valittiin Jaakko Ossa jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Carl Pettersson varapuheenjohtajana.

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinaisen yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 8.4.2025. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2024 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, päätti kannattaa yhtiön toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja hyväksyi neuvoa-antavalla päätöksellä toimielinten palkitsemisraportin. Yhtiökokous päätti myöntää vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja väliaikaisena toimitusjohtajana 19.6.2024 alkaen toimineelle Sarianna Liirille, mutta ei myöntänyt vastuuvapautta yhtiön toimitusjohtajana 19.6.2024 saakka toimineelle Pasi Sydänlammille.

Lisäksi yhtiökokous päätti seuraavista asioista:

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2024 vahvistetun taseen perusteella yhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,36 euroa osakkeelta. Osinko maksetaan osakkeenomistajille,

jotka ovat osingon täsmäytyspäivänä 10.4.2025 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon. Osinko maksetaan Euroclear Finland Oy:n sääntöjen mukaisesti 17.4.2025.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2026 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättävältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 85 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 60 000 euroa vuodessa ja muille jäsenille 40 000 euroa vuodessa. Hallituksen valiokuntien puheenjohtajille maksetaan vuosipalkkiot seuraavasti: palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja 6 000 euroa, riskivaliokunnan puheenjohtaja 9 000 euroa ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 9 000 euroa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiota kustakin hallituksen ja valiokunnan kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin sähköpostikokouksesta 500 euroa.

Hallituksen vuosipalkkioista 25 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeina. Osakkeet hankitaan markkinoilta julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan, kun osavuosikatsaus ajalta 1.1.–31.3.2025 on julkistettu. Yhtiö vastaa osakkeiden hankinnasta aiheutuvista kuluista ja mahdollisesta varainsiirtoverosta. Loput vuosipalkkiosta maksetaan rahana, josta katetaan palkkiosta aiheutuvat verot.

Lisäksi yhtiö maksaa tai hyvittää hallituksen jäsenille matkakulut ja muut välittömästi hallitustyöhön liittyvät kulut.

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Aki Jaskari, Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkaa KTM, KHT Tuomas Ilveskoski. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Kestävyyssraportoinnin varmentajan valitseminen ja palkkio

Kestävyyssraportointiyhteisö KMPG Oy Ab valittiin yhtiön kestävyyssraportoinnin varmentajaksi toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Päävastuullisena kestävyyssraportointitarkastajana toimii KHT, KRT Tuomas Ilveskoski. Kestävyyssraportoinnin varmentajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Yhtiökokous päätti muuttaa yhtiön voimassa olevaa yhtiöjärjystä hallituksen esityksen mukaan seuraavasti:

- 6 §:ää muutettiin poistamalla nimitystoimikunnan ehdotusten antamisen takarajaa koskeva määräys.
- 10 §:ää täydennettiin lisäyksellä koskien etäkokouksia. Hallitus voi päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa kokouksen aikana täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla (etäkokous).
- 12 §:ää täydennettiin siten, että yhtiökokouksessa päätetään kestävyyssraportointitarkastajan palkkiosta ja kestävyyssraportointitarkastajan valinnasta.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan työjärjestyksen muuttaminen

Yhtiökokous hyväksyi nimitystoimikunnan työjärjestyksen muutokset. Nimitystoimikunnan tulee antaa yhtiön hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista vuosittain viimeistään sen kalenterikuukauden loppuun mennessä, joka edeltää varsinaisen

yhtiökokouksen koolle kutsumisesta päättävää hallituksen kokousta.

Nimitystoimikunnan työjärjestykseen päätettiin tehdä lisäys koskien hallituksen jäsenen yhtäjaksoisen toimikauden enimmäisajasta siten, että se on yhdenmukainen luottolaitoksiin sovellettavan sääntelyn, ohjeistusten ja kannanottojen, mukaan lukien Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) antamien ohjeiden kanssa. Lisäksi työjärjestykseen hyväksyttiin teknisiä muutoksia.

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

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

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 3 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 9 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista. Osakeanti ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen voi tapahtua osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen, jos siihen on yhtiön kannalta painava taloudellinen syy (suunnattu anti). Suunnattu osakeanti voi olla maksuton vain, jos siihen on yhtiön kannalta ja sen kaikkien osakkeenomistajien etu huomioon ottaen erityisen painava taloudellinen syy.

Valtuutus on voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään

30.6.2026 asti. Valtuutus kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

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

- Omia osakkeita voidaan hankkia enintään 1 000 000 kappaletta, mikä vastaa noin 3 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan ylitä 10 % yhtiön kaikista osakkeista. Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitettulla tavalla.

Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan. Yhtiölle hankitut omat osakkeet voidaan pitää yhtiöllä, mitätöidä tai luovuttaa edelleen. Hallitus päättää muista omien osakkeiden hankkimiseen liittyvistä seikoista.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen loppuraportti

Yhtiö tiedotti 4.4.2025 Finanssivalvonnan suorittaman rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen loppuraportin havainnoista ja yhtiön toimenpiteistä tämän perusteella. Havainnoista ja yhtiön varautumisesta on kerrottu lisää kappaleessa "Valvojan suorittamat tarkastukset".

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 huomioiden yhtiön hallitus tulee tarkastelemaan taloudellisten tavoitteiden päivitystarvetta osana yhtiön strategiaa. 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:

4.8.2025 Osavuositarkastus 1–6/2025

3.11.2025 Osavuositarkastus 1–9/2025

Näkymät ja tulosohjeistus tilikaudelle 2025

OmaSp päivitti ensimmäisellä neljänneksellä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamalliaan ja teki Finanssivalvonnan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportin seuraamusten vuoksi kuluvarauksen. Näiden kertaluonteisten tapahtumien tulosvaikutus oli yhteensä noin -11 miljoonaa euroa. Lisäksi taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus on lisääntynyt. Näin ollen OmaSp arvioi edelleen tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 65–80 miljoonaa euroa, kuitenkin täsmentäen sen olevan 65–80 miljoonan euron vaihteluvälin keskikohdan alapuolella.

Liiketoiminnan näkymät ja tulosohjeistus tilikaudelle ovat kokonaisuudessaan seuraavat:

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinakorkojen lasku ja kulutason säilyminen edelleen korkealla johtuen riskienhallinta- ja laatu prosessien 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 65–80 miljoonaa euroa, kuitenkin täsmentäen sen olevan 65–80 miljoonan euron vaihteluvälin keskikohdan alapuolella (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 17,7 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 16,5 (14,4) % ylittäen 5,7 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella).

Riskipainotetut erät laskivat vertailukauden tasolta ollen 3 218,6 (3 662,7) milj. euroa ensimmäisen 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 valuuttaposiitiolle. Yhtiö ilmoitti marraskuussa 2024 keskeyttävänsä IRB-lupahakemusprosessinsa toistaiseksi.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Tilikauden kertyneitä voittovaroja ei ole sisällytetty ydinpääomaan toisin kuin vertailukaudella. Kertyneistä voittovaroista on vähennetty vuodelta 2024 vahvistetun tilinpäätöksen perusteella ehdotettu, raportointihetkellä vielä maksamaton osinkojen määrä 11,9 milj. euroa. Konsernin omat varat, (TC) 570,3 (570,0) milj. euroa, ylittivät 151,4 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 418,9 (476,7) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 119,2 milj. euroa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,0 (6,8) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	568 047	563 444	520 782
Vähennykset ydinpääomasta	-36 334	-35 011	-13 734
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	531 713	528 433	507 048
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	531 713	528 433	507 048
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	38 587	41 544	50 581
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	38 587	41 544	50 581
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	570 300	569 977	557 629
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 861 537	3 190 494	2 923 035
Vastuun arvonolokaisuriski (CVA)	21 485	57 250	55 769
Markkinariski (valuuttariski)	-	-	-
Operatiivinen riski	335 540	414 930	322 280
Riskipainotetut erät yhteensä	3 218 562	3 662 674	3 301 084
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,52 %	14,43 %	15,36 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,52 %	14,43 %	15,36 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,72 %	15,56 %	16,89 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Ensisijainen pääoma	531 713	528 433	507 048
Vastuiden kokonaismäärä	7 559 259	7 781 871	7 643 705
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,03 %	6,79 %	6,63 %

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.

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 1,5 %, on voimassa 29.6.2025 asti. Vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä. Pääomavaatimusten lisäksi Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoinnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, on voimassa toistaiseksi.

Osana jatkuvaa valvojan arviointiprosessia (SREP) 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 / SREP) tulee olemaan 2,25 % ja

vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimus (P2R-LR) 0,25 % 30.6.2025 alkaen ja ne ovat voimassa enintään 30.6.2028 asti. Harkinnanvaraiset lisäpääomavaatimukset korvaavat nykyiset vaatimukset (SREP-vaade 1,50 % ja vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimus 0,25 %). Vähintään kolme neljäsosaa SREP-vaatimuksesta tulee kattaa ensisijaisella pääomalla ja siitä vähintään kolme neljäsosaa ydinpääomalla. P2R-LR-vaatimus tulee kattaa ensisijaisella pääomalla.

Rahoitusvakaustaviraston 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 31.3.2025 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla. Rahoitusvakaustavirasto 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

31.3.2025

(1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis- pääomavaade*	Pilari II (SREP) - vaade*	Kiinteä lisäpääoma- vaade	Muuttuva lisäpääoma- vaade**	O-SII	Järjestelmä- riskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	0,84 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	8,86 %	285 105
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	57 331
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	76 441
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	13,01 %	418 877

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

MREL-vaade (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024
Kokonaisriski (TREA)	3 218 562	3 662 674
josta MREL-vaade	305 763	347 954
Vähimmäisomavaraisuuden vastuut (LRE)	7 559 259	7 781 871
josta MREL-vaade	226 778	233 456
MREL-vaade	305 763	347 954
Ydinpääoma (CET1)	531 713	528 433
AT1-instrumentit	-	-
T2-instrumentit	38 587	41 544
Muut velat	100 281	169 225
MREL-kelpoiset varat yhteensä	670 580	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. Puolivuosisikatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin.

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Korkotuotot	75 250	90 705	349 589
Korkokulut	-28 370	-33 336	-136 492
9 Korkokate	46 880	57 369	213 097
Palkkiotuotot	14 679	15 069	61 242
Palkkiokulut	-2 240	-2 303	-10 497
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 439	12 766	50 745
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	537	-175	-4 408
Liiketoiminnan muut tuotot	218	4 120	10 633
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	60 074	74 080	270 068
Henkilöstökulut	-9 922	-7 397	-32 902
Liiketoiminnan muut kulut	-22 215	-16 390	-69 289
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 103	-2 170	-8 813
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-34 240	-25 958	-111 004
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-22 322	-23 112	-83 379
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-401	-342	-1 096
Tulos ennen veroja	3 111	24 668	74 589
Tuloverot	-677	-4 768	-15 041
Tilikauden tulos	2 434	19 899	59 548
Josta:			
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	2 434	19 899	59 548
Yhteensä	2 434	19 899	59 548
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,07	0,60	1,80
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,07	0,60	1,78

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Tulos ennen veroja	3 111	24 668	74 589
Liiketoiminnan tuotot:			
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-537	175	4 408
Liiketoiminnan kulut:			
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	41	783	4 180
Ohjeiden vastaisen toiminnan selvityskulut	2 002	-	3 479
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	4 617	25 626	86 656
Tuloslaskelman tuloverot	-677	-4 768	-15 041
Laskennallinen tuloveron muutos	-301	-192	-2 413
Vertailukelpoinen tulos	3 638	20 666	69 201

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Tilikauden tulos	2 434	19 899	59 548
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	5 449	438	10 387
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	232	312	473
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	5 680	751	10 992
Tuloverot			
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-27
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 136	-150	-2 172
Tuloverot yhteensä	-1 136	-150	-2 198
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	4 544	601	8 794
Tilikauden laaja tulos	6 978	20 500	68 342
Josta:			
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	6 978	20 500	68 342
Yhteensä	6 978	20 500	68 342

Konsernin lyhennetty tase

Liitetieto	Varat (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
	Rahavarat	481 670	395 608	604 341
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	173 987	283 580	175 000
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 111 813	6 285 788	6 005 416
5	Johdannaiset	75 342	78 881	31 443
6	Sijoitusomaisuus	516 653	515 997	506 316
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	19 441	19 460	24 164
	Aineettomat hyödykkeet	13 415	11 716	7 753
	Liikearvo	20 090	20 090	4 837
	Aineelliset hyödykkeet	39 501	37 980	35 499
	Muut varat	48 600	45 094	119 287
	Laskennalliset verosaamiset	13 688	14 895	17 233
	Tuloverosaamiset	3 614	-	-
	Varat yhteensä	7 517 814	7 709 090	7 531 291

Liitetieto	Velat (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
7	Velat luottolaitoksille	243 287	236 589	164 336
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 818 468	4 000 703	3 706 049
5	Johdannaiset	6 704	10 965	8 931
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 664 390	2 665 565	2 861 503
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	60 000
	Varaukset ja muut velat	108 369	115 760	160 470
	Laskennalliset verovelat	33 569	35 715	40 394
	Tuloverovelat	-	7 650	2 183
	Velat yhteensä	6 934 788	7 132 947	7 003 865

	Oma pääoma	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	162 455	157 911	149 422
	Kertyneet voittovarot	396 571	394 232	354 004
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	583 026	576 143	527 426
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	583 026	576 143	527 426
	Oma pääoma yhteensä	583 026	576 143	527 426
	Velat ja oma pääoma yhteensä	7 517 814	7 709 090	7 531 291

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Takaukset ja pantit	31 927	42 219	42 141
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	31 927	42 219	42 141
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	284 291	319 398	331 652
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	284 291	319 398	331 652
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	316 218	361 617	373 793

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.3.2025							
Oma pääoma 1.1.2025	24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	2 434	2 434	2 434
Muut laajan tuloksen erät	-	4 544	-	4 544	-	4 544	4 544
Laaja tulos yhteensä	-	4 544	-	4 544	2 434	6 978	6 978
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	-6	-6	-6
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	-	-	-89	-89	-89
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-95	-95	-95
Oma pääoma yhteensä 31.3.2025	24 000	-48 524	210 979	162 455	396 571	583 026	583 026
	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
31.3.2024							
Oma pääoma 1.1.2024	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	19 899	19 899	19 899
Muut laajan tuloksen erät	-	601	-	601	-	601	601
Laaja tulos yhteensä	-	601	-	601	19 899	20 500	20 500
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-2 054	-2 054	-2 054
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-34 126	-34 126	-34 126
Oma pääoma yhteensä 31.3.2024	24 000	-61 155	210 578	149 422	354 004	527 426	527 426

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Liiketoiminnan rahavirta				
Tilikauden tulos		2 434	19 899	59 548
Käyvän arvon muutokset		-361	-14	4 779
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista		401	342	1 096
11 Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä		10	7	39
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		2 103	2 170	8 813
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot		-	-	39
12 Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot		22 322	23 112	83 379
Tuloverot		677	4 768	15 041
Muut oikaisut		2 963	792	8 174
Oikaisut tilikauden tulokseen		28 116	31 178	121 359
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia		30 550	51 077	180 906
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)				
Saamistodistukset		977	54 410	58 476
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		-	-680	-
Lainat ja saamiset asiakkailta		151 975	-30 882	128 011
Johdannaiset, suojauslaskennassa		-	102	102
Sijoitusomaisuus		-	91	-184
Muut varat		-10 149	-22 689	2 756
Yhteensä		142 803	351	189 160
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)				
Velat luottolaitoksille		-412	-5 909	69 861
Talletukset		-166 927	-58 042	-236 773
Varaukset ja muut velat		-6 571	17 404	10 913
Yhteensä		-173 910	-46 547	-155 999
Maksetut tuloverot		-14 016	-7 444	-16 639
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		-14 573	-2 562	197 429
Investointien rahavirta				
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-2 872	-894	-8 141
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit		-	-	305
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin		-50	-	-516
Muiden sijoitusten muutokset		-	-268	59
Liiketoimintojen hankinta		-	-	-70 964
Investointien rahavirta yhteensä		-2 922	-1 162	-79 258
Rahoitustoiminnan rahavirta				
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset		-	-	201
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset		-	62 013	546 523
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset		-4 954	-153 154	-823 162
Vuokrasopimusvelan maksut		-1 083	-895	-3 829
Maksetut osingot		-	-	-33 139
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä		-6 037	-92 037	-313 405
Rahavarojen nettomuutos		-23 532	-95 761	-195 234
Rahavarat tilikauden alussa		678 688	873 923	873 923
Rahavarat tilikauden lopussa		655 157	778 162	678 688
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:				
3 Käteiset varat		481 670	604 341	395 608
4 Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		173 487	173 820	283 080
Yhteensä		655 157	778 162	678 688
Saadut korot		71 510	86 483	373 801
Maksetut korot		-34 993	-28 344	-128 425
Saadut osingot		61	126	299

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liitetieto	(1 000 euroa)	2025 Q1	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1
	Korkotuotot	75 250	84 035	87 655	87 194	90 705
	Korkokulut	-28 370	-33 122	-35 281	-34 752	-33 336
9	Korkokate	46 880	50 913	52 374	52 442	57 369
	Palkkiotuotot	14 679	16 025	14 950	15 199	15 069
	Palkkiokulut	-2 240	-2 920	-2 773	-2 500	-2 303
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 439	13 105	12 176	12 699	12 766
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	537	-3 812	-832	411	-175
	Liiketoiminnan muut tuotot	218	4 175	393	1 945	4 120
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	60 074	64 381	64 111	67 497	74 080
	Henkilöstökulut	-9 922	-9 407	-7 297	-8 801	-7 397
	Liiketoiminnan muut kulut	-22 215	-22 301	-18 112	-12 485	-16 390
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 103	-2 209	-2 288	-2 146	-2 170
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-34 240	-33 917	-27 697	-23 432	-25 958
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-22 322	-7 572	-13 272	-39 423	-23 112
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-401	-309	-306	-138	-342
	Tulos ennen veroja	3 111	22 582	22 836	4 504	24 668
	Tuloverot	-677	-4 693	-4 514	-1 065	-4 768
	Tilikauden tulos	2 434	17 888	18 321	3 439	19 899
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	2 434	17 888	18 321	3 439	19 899
	Yhteensä	2 434	17 888	18 321	3 439	19 899
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,07	0,54	0,55	0,10	0,60
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,07	0,53	0,55	0,10	0,60
	Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:					
	Tulos ennen veroja	3 111	22 582	22 836	4 504	24 668
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-537	3 812	832	-411	175
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	41	362	1 617	1 417	783
	Muut kertaerät	2 002	1 189	2 290	-	-
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	4 617	27 945	27 575	5 510	25 626
	Tuloslaskelman tuloverot	-677	-4 693	-4 514	-1 065	-4 768
	Laskennallinen tuloveron muutos	-301	-1 073	-948	-201	-192
	Vertailukelpoinen tulos	3 638	22 179	22 113	4 243	20 666

Liitetieto 1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyritykset

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

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2024 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.-31.3.2025 kokouksessaan 5.5.2025.

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

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

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

edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

Yhtiö on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia ensimmäisen neljänneksen aikana osana isompaa toimenpideohjelmaa 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. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on raportointikaudella muuttumaton ja raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 2,7 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. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on raportointikaudella muuttumaton ja raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 10,3 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 kattuen 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

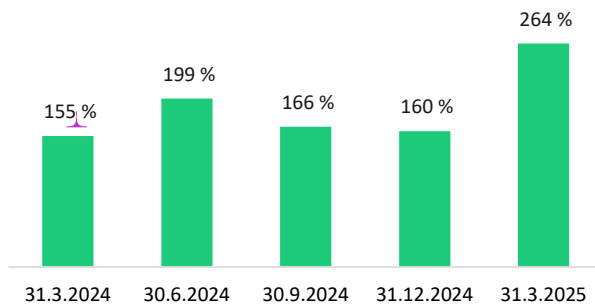
Likviditeettiriski voidaan määritellä tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään erääntyviä maksuvelvoitteitaan tai hyväksyttävää tasapainoa ei saada siedettävien kustannuksien rajoissa. Yhtiön suurimmat likviditeettiriskit nousevat 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.

Ensimmäisen vuosineljänneksen aikana edelleen laskeneet markkinakorot hillitsivät rahoituskustannuksia yleisen markkinatilanteen säilyessä haastavana. Huolimatta alkuvuonna ilmentyneistä kauppapolitiisista haasteista ja niiden vaikutuksista rahoitusmarkkinoihin, yhtiön likviditeettiriski säilyi vakaalla tasolla. Toisen neljänneksen aikana yhtiöllä erääntyy yksi 200 miljoonan euron senior joukkovelkakirjalaina, eikä yhtiöllä ole muita merkittäviä rahoituskeskittymiä vuoden 2025 aikana.

Yhtiön tärkeimmät likviditeettiriskin arviointiin käytettävät mittarit ovat maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR). Konsernin LCR säilyi hyvällä tasolla ollen ensimmäisen neljänneksen lopussa 264,0 %. Ensimmäisen neljänneksen lopussa NSFR oli 125,9 %. Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Tunnuslukuja parantavien laskentaparametrien tulkintamuutoksia on tarkennettu vastaamaan sääntelyn vaatimuksia. Vertailukausien tunnuslukuja ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia 1–3/2025 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 hidas toipuminen 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 luotto prosessien kehittämishanketta siirretty keskitettyyn luottopäätös malliin. Kehittämistoimenpiteet ovat edelleen käynnissä.

Järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 7,7 (6,5) %. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 2,7 %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Lainanhoitojoustollisten vastuiden osuus kasvoi ja oli ensimmäisen neljänneksen lopussa 2,7 (2,5) %.

Järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten osuus oli 1,3 (1,1) % ja ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus 0,3 %. Lainanhoitojoustojen määrään on talouden epävarmuuteen liittyvien tekijöiden lisäksi vaikuttanut aikaisemmin raportoitu ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvät tapahtumat.

Ensimmäisen neljänneksen aikana kirjattiin luottotappioita 1,2 milj. euroa.

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

2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

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

Ensimmäisellä neljänneksellä tehtiin 3 milj. euron kuluvaraus, jolla varaudutaan Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin Finanssivalvonnan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportissa tunnistettujen puutteiden johdosta. Raportissa tunnistetut puutteet ovat laajoja kokonaisuuksia, ja yhtiö on käynnistänyt toimenpiteet puutteiden korjaamiseksi jo Finanssivalvonnan tarkastuksen ollessa meneillään vuonna 2024. Prosessien kehittäminen jatkuu edelleen.

Yhtiössä tilikaudella 2024 käynnistetty laaja toimenpideohjelma ja mittava riskienhallinnan ja laatu kontrollien kehittämishanke, jota on kuvattu tarkemmin kehittämistoimenpiteiden alla, on saatettu valmiiksi, ja toimenpideohjelman vielä keskeneräiset kehitystoimet on siirretty yhtiön normaaliin kehitystoiminnan seurantaan.

Yhtiö on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia ensimmäisen neljänneksen aikana osana isompaa toimenpideohjelmaa ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen taustalla on ollut myös riippumattoman osapuolen suorittama ECL-mallin validointi ja siinä esille nostetut havainnot. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus ECL:n määrään oli yhteensä noin 8,5 milj. euroa. Kasvusta 7,6 milj. euroa kohdistui vaiheen 3 vastuisiin.

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 arvovaihtelua. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteen vaihteluita markkinakorkojen muuttuessa.

Vuoden 2025 ensimmäisen neljänneksen aikana Euroopan keskuspankki jatkoi talletuskorkojen laskuja yhteensä 0,5 prosenttiyksiköllä, mikä näkyi myös laskeneina euribor-korkoina markkinoilla. Laskeneet markkinakorot näkyvät pankeille pienentyneinä korkokatekertyminä tulevina vuosina verrattuna kahteen edeltävään vuoteen. Markkinakorkojen muutokset vaikuttavat myös yhtiön korkoherkkyyksiin. Huolimatta alkuvuonna ilmentyneistä kauppapoliittisista haasteista ja niiden vaikutuksista rahoitusmarkkinoihin, yhtiön korkoriskiasema säilyi vakaana ensimmäisen neljänneksen aikana.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.3.2025	% luotto- kannasta	31.12.2024	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	51 221	0,8 %	54 513	0,8 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	288 471	4,6 %	257 430	4,0 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	50 554	0,8 %	41 407	0,6 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	81 148	1,3 %	75 955	1,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	64 505	1,0 %	45 150	0,7 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	535 900	8,5 %	474 455	7,4 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	484 679	7,7 %	419 942	6,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	171 183	2,7 %	153 091	2,4 %
josta muu portfolio yhteensä	313 495	5,0 %	266 851	4,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	88 496	1,4 %	86 909	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	79 778	1,3 %	72 021	1,1 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	168 273	2,7 %	158 930	2,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	17 272	0,3 %	10 214	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	151 002	2,4 %	148 716	2,3 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.3.2025		31.12.2024	
Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 900 040	23,9 %	1 906 346	23,8 %
Uusimaa	1 112 419	14,0 %	1 123 313	14,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 092 900	13,7 %	1 100 391	13,7 %
Pirkanmaa	792 716	10,0 %	806 023	10,1 %
Satakunta	513 077	6,4 %	518 817	6,5 %
Etelä-Karjala	495 819	6,2 %	500 412	6,2 %
Kanta-Häme	278 640	3,5 %	279 047	3,5 %
Kymenlaakso	277 215	3,5 %	277 263	3,5 %
Keski-Suomi	240 726	3,0 %	245 362	3,1 %
Etelä-Savo	225 551	2,8 %	225 580	2,8 %
Pohjois-Pohjanmaa	208 975	2,6 %	208 912	2,6 %
Päijät-Häme	198 908	2,5 %	197 981	2,5 %
Pohjois-Karjala	177 369	2,2 %	175 898	2,2 %
Muut	440 537	5,5 %	444 497	5,5 %
Yhteensä	7 954 889	100,0 %	8 009 841	100,0 %

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	31.3.2025		31.12.2024	
	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje
Kiinteistöala	46,8 %	11,3 %	46,1 %	11,9 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	11,8 %	11,3 %	11,6 %	11,1 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,7 %	32,2 %	6,7 %	32,3 %
Rakentaminen	5,9 %	24,1 %	5,9 %	26,1 %
Kauppa	5,7 %	37,9 %	6,3 %	39,6 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,6 %	21,1 %	3,9 %	20,2 %
Teollisuus	3,3 %	26,0 %	3,3 %	27,1 %
Kuljetus ja varastointi	2,7 %	9,5 %	2,6 %	9,6 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,6 %	11,6 %	2,6 %	12,4 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,3 %	21,2 %	2,1 %	22,3 %
Muut toimialat yhteensä	8,7 %	22,7 %	8,9 %	24,8 %
Yhteensä	100 %	17,0 %	100 %	17,9 %

Vakuusvaje kuvaa sitä osuutta luottosaldosta, johon ei kohdistu turvaavaa vakuutusta.

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	210 904	-102 328	108 576	20,6 %
Asiakaskokonaisuus 2	31 171	-	31 171	5,9 %
Asiakaskokonaisuus 3	37 798	-7 286	30 512	5,8 %
Asiakaskokonaisuus 4	29 916	-	29 916	5,7 %
Asiakaskokonaisuus 5	20 228	-	20 228	3,8 %
Summa	330 016	-109 614	220 402	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	330 016	-109 614	220 402	

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.

Yhtiö on päivittänyt "Muut"-asiakkaiden riskiluokan 1 määritelmää siten, että se sisältää jatkossa vain AAA-tason asiakkaat. Aikaisemmin riskiluokka 1 on sisältänyt myös AA-tason asiakkaat ja luvut eivät siten ole vertailukelpoisia esimerkiksi vuoden 2024 raportoituun tilinpäätökseen. Taulukkoon vertailuluvut ajanhetkelle 31.12.2024 on laskettu takautuvasti uuden määritelmän mukaisesti.

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 ensimmäisen neljänneksen aikana tehty laskentamallin päivitys, jonka myötä erityisesti vaiheen 3 vähennyserän määrä nousi koko portfolioissa, sekä johdon arvion mukaan tehdyt sopimuskohtaiset kirjaukset.

Henkilöasiakkaat	31.3.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	1 453 147	10 174	-	1 463 322	1 447 733
Riskiluokka 2	1 929 498	155 832	-	2 085 330	2 200 589
Riskiluokka 3	14 246	135 207	-	149 453	154 510
Riskiluokka 4	3 760	78 938	114 297	196 995	148 658
Riskiluokka ei luokiteltu	3 346	111	-	3 458	3 293
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 403 998	380 263	114 297	3 898 558	3 954 783

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	1 183	7 555	20 991	29 729	23 302
Yhteensä	3 402 815	372 708	93 306	3 868 829	3 931 481

Yritykset	31.3.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	382 182	12 880	-	395 062	447 944
Riskiluokka 2	511 357	33 980	-	545 336	625 461
Riskiluokka 3	61 348	101 270	-	162 618	198 126
Riskiluokka 4	447	30 530	214 466	245 442	178 836
Riskiluokka ei luokiteltu	454	66	-	520	420
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	955 787	178 725	214 466	1 348 979	1 450 787

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	423	3 020	44 695	48 139	36 015
Yhteensä	955 364	175 705	169 771	1 300 840	1 414 772

Asunto-osaakeyhtiöt	31.3.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	530 045	2 791	-	532 836	533 485
Riskiluokka 2	89 377	4 074	-	93 451	97 141
Riskiluokka 3	3 297	5 437	-	8 735	14 137
Riskiluokka 4	2	502	67 959	68 464	79 421
Riskiluokka ei luokiteltu	1	-	-	1	1
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	622 721	12 805	67 959	703 486	724 185

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	1 243	208	22 965	24 417	23 460
Yhteensä	621 478	12 597	44 994	679 069	700 726

Maatalousasiakkaat	31.3.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	99 442	2 355	-	101 797	89 193
Riskiluokka 2	130 867	5 238	-	136 105	149 272
Riskiluokka 3	14 812	15 717	-	30 529	31 673
Riskiluokka 4	250	9 464	19 983	29 696	30 931
Riskiluokka ei luokiteltu	17 639	192	-	17 831	19 857
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	263 010	32 965	19 983	315 958	320 925
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	255	656	7 793	8 705	6 716
Yhteensä	262 754	32 309	12 189	307 253	314 210

Muut	31.3.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	32 524	920	-	33 444	32 929
Riskiluokka 2	162 719	1 066	-	163 785	188 104
Riskiluokka 3	455	960	-	1 414	624
Riskiluokka 4	2	15 500	35 360	50 863	33 978
Riskiluokka ei luokiteltu	21	-	-	21	7
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	195 721	18 446	35 360	249 527	255 643
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	215	2 905	19 938	23 058	23 358
Yhteensä	195 506	15 541	15 423	226 469	232 285

Saamistodistukset (1 000 euroa)	31.3.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	480 930	-	-	480 930	479 465
Riskiluokka 2	394	-	-	394	1 287
Riskiluokka ei luokiteltu	5 825	12 253	240	18 318	18 336
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	487 149	12 253	240	499 642	499 088
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	279	42	-	321	350
Yhteensä	486 870	12 211	240	499 321	498 739

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoitain (1 000 euroa)	Riskiluokka					31.3.2025	31.12.2024
	1	2	3	4	ei luokiteltu		
Yritykset	933 945	696 851	169 608	313 217	17 290	2 130 911	2 255 335
Kiinteistöala	632 965	326 134	54 078	185 748	50	1 198 974	1 231 152
Maatalous	1 025	53 430	1 019	512	16 799	72 785	73 640
Rakentaminen	79 111	40 201	11 551	18 878	72	149 814	161 846
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	12 933	18 740	17 683	14 254	16	63 626	66 296
Tukku- ja vähittäiskauppa	42 415	67 374	16 229	26 099	188	152 304	188 296
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	10 390	34 099	2 281	8 141	1	54 912	58 288
Muut	155 105	156 872	66 767	59 587	165	438 496	475 816
Julkisyhteisöt	130	15 728	-	-	-	15 858	15 848
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 508	73 481	1 114	477	21	90 601	92 775
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	8 347	60 947	300	50 385	1	119 981	123 134
Kotitaloudet	1 568 530	2 177 001	181 726	227 380	4 519	4 159 157	4 219 230
Yhteensä	2 526 461	3 024 007	352 749	591 460	21 830	6 516 507	6 706 323

4. Operatiivinen riski

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

Vuosineljänneksen 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. Toimintaympäristö on muuttunut viime vuosina ja tietoturvallisuuden riskitaso on aiemmasta selvästi kohonnut ja kyberhyökkäykset suomalaisia rahoitusalan toimijoita kohtaan jatkuvat. IT-riskiä suojataan monin eri menetelmin, ja suojauminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa. Kyberuhkia ja muita riskejä, kuten sähkö- ja tietoliikennehäiriöitä, kartoitetaan jatkuvasti yhteistyössä palveluntuottajien kanssa, jotta yhtiö olisi hyvin varautunut mahdollisen häiriön sattuessa. Yhtiö on päivittänyt omia varautumistoimenpiteitään ja toimintaohjeitaan arvioimalla erilaisia uhkaskenaarioita sekä niiden todennäköisyyksiä ja vaikutuksia. Tähän mennessä toteutuneet vaikutukset yhtiötä vastaan ovat kuitenkin olleet hyvin vähäisiä.

Näiden lisäksi operatiivisten riskien talousrikollisuuden 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)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.3.2025						
Rahavarat	481 670	-	-	-	481 670	481 670
Saamiset luottolaitoksilta	173 987	-	-	-	173 987	173 987
Saamiset asiakkailta	6 111 813	-	-	-	6 111 813	6 111 813
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	75 342	75 342	75 342
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	499 963	1 069	-	501 032	501 032
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	14 700	-	14 700	14 700
Rahoitusvarat yhteensä	6 767 469	499 963	15 769	75 342	7 358 544	7 358 544
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					19 441	19 441
Sijoituskiinteistöt					921	921
Muut varat					138 908	138 908
Varat yhteensä	6 767 469	499 963	15 769	75 342	7 517 814	7 517 814

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.3.2025				
Velat luottolaitoksille	243 287	-	243 287	243 287
Velat asiakkaille	3 818 468	-	3 818 468	3 818 468
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	6 704	6 704	6 704
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 664 390	-	2 664 390	2 664 390
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 786 146	6 704	6 792 850	6 792 850
Muut kuin rahoitusvelat			141 938	141 938
Velat yhteensä	6 786 146	6 704	6 934 788	6 934 788

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2024						
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)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2024				
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
31.3.2024						
Rahavarat	604 341	-	-	-	604 341	604 341
Saamiset luottolaitoksilta	175 000	-	-	-	175 000	175 000
Saamiset asiakkailta	6 005 416	-	-	-	6 005 416	6 005 416
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	31 443	31 443	31 443
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	490 239	1 117	-	491 355	491 355
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 801	-	13 801	13 801
Rahoitusvarat yhteensä	6 784 758	490 239	14 918	31 443	7 321 357	7 321 357
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 164	24 164
Sijoituskiinteistöt					1 160	1 160
Muut varat					184 611	184 611
Varat yhteensä	6 784 758	490 239	14 918	31 443	7 531 291	7 531 291

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

Liitetieto 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	173 487	283 080	173 820
Muut	500	500	1 180
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	173 987	283 580	175 000
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	5 978 776	6 150 205	5 875 049
Käytetyt tililuotot	72 777	76 312	70 541
Valtion varoista välitetyt lainat	14	12	17
Luottokortit	59 485	58 469	59 101
Pankkitakaussaamiset	762	791	708
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	6 111 813	6 285 788	6 005 416
Lainat ja saamiset yhteensä	6 285 800	6 569 368	6 180 417

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liitetieto 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	75 342	78 881	31 443
Muut suojaavat johdannaiset			
Johdannaisvarat yhteensä	75 342	78 881	31 443

Velat (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	6 704	10 965	8 931
Johdannaisvelat yhteensä	6 704	10 965	8 931

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	31.3.2025		31.12.2024		31.3.2024	
	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	224 717	6 717	228 899	10 899	225 667	7 667
Varat yhteensä	224 717	6 717	228 899	10 899	225 667	7 667
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 195 485	45 485	2 210 793	60 793	1 530 692	30 692
Velat yhteensä	2 195 485	45 485	2 210 793	60 793	1 530 692	30 692

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.3.2025	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	75 342	6 704
Koronvaihtosopimukset	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	75 342	6 704
Johdannaiset yhteensä	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	75 342	6 704

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	
31.3.2024	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	891 000	827 000	1 718 000	31 443	8 931
Koronvaihtosopimukset	-	891 000	827 000	1 718 000	31 443	8 931
Johdannaiset yhteensä	-	891 000	827 000	1 718 000	31 443	8 931

Liitetieto 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	1 069	1 179	1 117
Osakkeet ja osuudet	14 700	14 460	13 801
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	15 769	15 639	14 918
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	499 963	499 438	490 239
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	499 963	499 438	490 239
Sijoituskiinteistöt	921	920	1 160
Sijoitusomaisuus yhteensä	516 653	515 997	506 316

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
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	-10	-39	-7
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	66	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 875	-2 865	-2 899
Kirjanpitoarvo 1.1.	920	1 167	1 167
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	921	920	1 160

31.3.2025	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									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	166 947	-	-	166 947	166 947
Muilta	-	5 027	-	5 027	332 776	-	-	332 776	337 803
Muut									
Muilta	-	9 673	-	9 673	240	1 069	-	1 309	10 982
Yhteensä	-	14 700	-	14 700	499 963	1 069	-	501 032	515 732

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									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	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

31.3.2024	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									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	167 721	-	-	167 721	167 721
Muilta	-	4 305	-	4 305	322 518	115	-	322 633	326 938
Muut									
Muilta	-	9 496	-	9 496	-	1 002	-	1 002	10 498
Yhteensä	-	13 801	-	13 801	490 239	1 117	-	491 355	505 156

Liitetieto 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	90 000	90 000	30 000
Vaadittaessa maksettavat	7 870	7 063	7 496
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	145 417	139 526	126 840
Velat luottolaitoksille yhteensä	243 287	236 589	164 336
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	3 772 972	3 939 898	3 675 340
Vaadittaessa maksettavat	3 164 289	3 385 937	3 016 748
Muut	608 682	553 962	658 592
Muut rahoitusvelat	12	12	16
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	12	12	16
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	45 485	60 793	30 692
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 818 468	4 000 703	3 706 049
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	4 061 755	4 237 292	3 870 385

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

Liitetieto 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
Joukkovelkakirjalainat	2 654 405	2 650 679	2 706 760
Sijoitustodistukset	9 985	14 886	154 743
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 664 390	2 665 565	2 861 503

(1 000 euroa)	Nimellisarvo		Liikkeeseen-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
Joukkovelkakirjalaina	31.3.2025	Korko			31.3.2025	31.12.2024	31.3.2024
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	-	-	299 997
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	630 587	628 882	623 781
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 979	199 940	199 822
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	592 667	591 665	588 592
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	-	-	149 845
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	595 679	595 344	347 776
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	497 596	497 488	496 947
OmaSp Oyj 27.2.2026	50 000	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	47 997	47 469	-
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	49 933	49 926	-
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 967	39 964	-
					2 654 405	2 650 679	2 706 760

(1 000 euroa)						Kirjanpito-arvo yhteensä
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk		
31.3.2025	9 985	-	-	-		9 985
31.12.2024	4 997	9 889	-	-		14 886
31.3.2024	80 768	64 223	9 752	-		154 743

Liitetieto 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Korkotuotot			
Saamisista luottolaitoksilta	2 901	5 713	15 531
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	70 585	82 194	325 618
Saamistodistuksista	948	1 630	4 288
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista*	-28	587	1 572
Muut korkotuotot	843	580	2 580
Korkotuotot yhteensä	75 250	90 705	349 589
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-1 848	-1 586	-7 553
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-7 869	-8 987	-36 248
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-17 934	-18 589	-75 665
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista*	81	-3 299	-13 765
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-468	-544	-2 022
Muut korkokulut	-331	-331	-1 238
Korkokulut yhteensä	-28 370	-33 336	-136 492
Korkokate	46 880	57 369	213 097

Liitetieto 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	2 047	2 608	9 766
Talletuksista	32	27	135
Kortti- ja maksuliikenteestä	9 010	8 992	37 049
Rahastoista	2 061	1 817	7 691
Lainopillisista tehtävistä	176	117	619
Välitetystä toiminnasta	657	664	2 684
Takausten myöntämisestä	363	582	2 180
Muut palkkiotuotot	332	263	1 119
Palkkiotuotot yhteensä	14 679	15 069	61 242
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 847	-1 762	-8 443
Arvopapereista	-124	-255	-900
Muut palkkiokulut	-269	-285	-1 153
Palkkiokulut yhteensä	-2 240	-2 303	-10 497
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 439	12 766	50 745

Liitetieto 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Arvostusvoitot ja -tappiot	-110	25	32
Saamistodistuksista yhteensä	-110	25	32
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	61	126	299
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	59
Arvostusvoitot ja -tappiot	376	319	-4 012
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	437	446	-3 655
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	327	471	-3 623
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	89	91	233
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-97	-312	-473
Saamistodistuksista yhteensä	-8	-222	-240
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-8	-222	-240

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
Vuokra- ja osinkotuotot	46	49	190
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-39
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	2	2	10
Vastike- ja hoitokulut	-22	-28	-72
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-10	-7	-39
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-	-15
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	16	15	35
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-135	53	168
Suojauslaskennan nettotuotot	-15	-305	-766
Kaupankäynnin nettotuotot	353	-187	19
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	537	-175	-4 408

Liitetieto 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-21 197	-22 011	-71 283
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	28	142	128
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-21 168	-21 869	-71 155
Lopulliset luottotappiot			
Lopulliset luottotappiot	-1 291	-1 349	-12 960
Palautukset lopullisista luottotappioista	138	106	735
Toteutuneet luottotappiot, netto	-1 153	-1 243	-12 224
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-22 322	-23 112	-83 379

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2025 ja 31.3.2025 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	1-3/2025	1-3/2024	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	288	-1 234	-1 582	-2 528	-194	-1 084
Siirrot vaiheeseen 2	-154	2 092	-1 006	931	1 092	1 760
Siirrot vaiheeseen 3	-31	-763	7 614	6 821	1 984	33 680
Uudet saamiset	26	33	2 221	2 280	335	10 446
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-74	-277	-2 899	-3 250	-706	6 529
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-1 291	-1 291	-1 349	-12 960
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	138	138	106	735
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-33	972	12 599	13 539	1 161	5 894
Laskentamallin muutosten vaikutus	180	704	7 571	8 454	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	1 136	-869	-4 202	-3 935	19 620	32 148
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	3 219	14 166	116 382	133 767	57 508	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	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	95	147	-	243	269	269
Siirrot vaiheeseen 1	9	-45	-	-36	-21	-62
Siirrot vaiheeseen 2	-3	51	-	48	23	43
Siirrot vaiheeseen 3	-	-9	-	-9	-4	-9
Uudet saamiset	16	21	-	37	91	117
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-24	-35	-	-59	-111	-123
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-	39	-	39	-17	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	8	9	-	17	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	101	179	-	280	231	243

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-3/2025	1-3/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	279	71	-	350	478	478
Siirrot vaiheeseen 1	3	-20	-	-18	-	-1
Siirrot vaiheeseen 2	-1	-	-	-1	-	18
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	8	-	-	8	14	46
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-3	-2	-	-5	-74	-99
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	16	-7	-	10	-82	-48
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-23	-	-	-23	-	-44
Odotettavissa olevat luottotappiot	279	42	-	321	336	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

	31.3.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	5 027	3 323	6 350	14 700
Vieraan pääoman ehtoiset	632	-	437	1 069
Johdannaiset	-	75 342	-	75 342

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	499 723	-	240	499 963
Rahoitusvarat yhteensä	505 382	78 665	7 028	591 074

	31.3.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset	-	6 704	-	6 704
Rahoitusvelat yhteensä	-	6 704	-	6 704

	31.3.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	12 958	12 958
Yhteensä	-	-	12 958	12 958

	31.12.2024				31.3.2024			
	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	4 305	2 672	6 824	13 801
Vieraan pääoman ehtoiset	717	-	462	1 179	710	-	407	1 117
Johdannaiset	-	78 881	-	78 881	-	31 443	-	31 443
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	498 509	-	929	499 438	490 006	-	233	490 239
Rahoitusvarat yhteensä	503 790	82 000	8 168	593 958	495 021	34 115	7 463	536 599

	31.12.2024				31.3.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat (1 000 euroa)								
Johdannaiset	-	10 965	-	10 965	-	8 931	-	8 931
Rahoitusvelat yhteensä	-	10 965	-	10 965	-	8 931	-	8 931

	31.12.2024				31.3.2024			
	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	-	-	19 550	19 550
Yhteensä	-	-	12 958	12 958	-	-	19 550	19 550

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.3.2025			31.12.2024			31.3.2024		
	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	-91	146	54
- Myynnit	-	-	-	-59	-90	-149	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-84	-84	-	-84	-84
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	59	-	59	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-426	-25	-451	-248	-	-248	49	-	49
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 350	437	6 788	6 776	462	7 239	6 824	407	7 231

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.3.2025			31.12.2024			31.3.2024		
	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	-	22	22	-	-208	-208	-	-2	-2
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	903	903	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	240	240	-	929	929	-	233	233

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.3.2025			31.12.2024			31.3.2024		
	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	-	-	-	-	-6 592	-6 592	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	12 958	12 958	-	12 958	12 958	-	19 550	19 550

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.3.2025				31.12.2024			31.3.2024		
	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 %	6 350	953	-953	6 776	1 016	-1 016	6 824	1 024	-1 024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 350	953	-953	6 776	1 016	-1 016	6 824	1 024	-1 024

(1 000 euroa)	31.3.2025				31.12.2024			31.3.2024		
	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	407	61	-61
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	240	36	-36	929	139	-139	233	35	-35
Yhteensä		677	102	-102	1 392	209	-209	639	96	-96

Liitetieto 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.3.2025 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 toimisuhte päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 10 henkilöä.

Ohjelma 2022–2023

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

Ohjelma 2024–2025

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

Johdon ja avainhenkilöiden osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

	1-3/2025	1-3/2025	1-3/2025	1-12/2024	1-12/2024
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	405 000	400 000	420 000	400 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2022	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	20,34	16,90	8,79	16,90	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2022	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	36	22	5	24	6

Tilikauden tapahtumat (kpl)

	1-3/2025	1-3/2025	1-3/2025	1-12/2024	1-12/2024
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	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		-6 971	-2 123	-81 716	-52 956
Kaudella toteutetut		-	-	-82 093	-45 356
Kaudella rauenneet		-	-		-
Kauden lopussa ulkona olevat		47 513	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 maksettuja 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

1-3/2025

OmaOsake 2024-2025

Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita ohjelman	56 500
Alkuperäinen allokaatiopäivä	1.4.2024
Vapautumispäivä	31.3.2025
Oikeuden syntymisehdot	Osakkeiden omistus, työsuhde
Enimmäisvoimassoloaika, vuosia	3
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	1,75
Henkilöitä tilikauden päättyessä	240
Maksun suorittamistapa	Käteinen & osakkeet

Liite 15 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024
Figure Taloushallinto Oy	178	178
GT Invest	6 020	6 020
Deleway Projects Oy	2 099	2 049
City Kauppapaikat Oy	14 430	14 430
SAV-Rahoitus Oy	-	-
Tasearvo yhteensä	22 726	22 677

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä

(1 000 euroa)	31.3.2025	31.12.2024
Kirjanpito-arvo 1.1.	19 460	24 131
Lisäykset	50	516
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-68	-589
Saadut osingot	-	-
Arvon alentuminen	-	-4 598
Kirjanpito-arvo kauden lopussa	19 441	19 460

Liitetieto 16 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Oma Säästöpankki Oyj:n 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 8.4.2025 valittiin Jaakko Ossa jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Carl Petterson varapuheenjohtajana.

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinaisen yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 8.4.2025. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2024 tilinpäätöksen ja konsernitiilinpäätöksen, päätti kannattaa yhtiön toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja hyväksyi neuvoa-antavalla päätöksellä toimielinten palkitsemisraportin. Yhtiökokous päätti myöntää vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja väliaikaisena toimitusjohtajana 19.6.2024 alkaen toimineelle Sarianna Liirille, mutta ei myöntänyt vastuuvapautta yhtiön toimitusjohtajana 19.6.2024 saakka toimineelle Pasi Sydänlammille.

Lisäksi yhtiökokous päätti seuraavista asioista:

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2024 vahvistetun taseen perusteella yhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,36 euroa osakkeelta. Osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka ovat osingon täsmäytyspäivänä 10.4.2025 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon. Osinko maksetaan Euroclear Finland Oy:n sääntöjen mukaisesti 17.4.2025.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2026 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 85 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 60 000 euroa vuodessa ja muille jäsenille 40 000 euroa vuodessa. Hallituksen

valiokuntien puheenjohtajille maksetaan vuosipalkkiot seuraavasti: palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja 6 000 euroa, riskivaliokunnan puheenjohtaja 9 000 euroa ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 9 000 euroa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiota kustakin hallituksen ja valiokunnan kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin sähköpostikokouksesta 500 euroa.

Hallituksen vuosipalkkioista 25 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeina. Osakkeet hankitaan markkinoilta julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan, kun osavuositarkastus ajalta 1.1.–31.3.2025 on julkistettu. Yhtiö vastaa osakkeiden hankinnasta aiheutuvista kuluista ja mahdollisesta varainsiirtoverosta. Loput vuosipalkkiosta maksetaan rahana, josta katetaan palkkiosta aiheutuvat verot.

Lisäksi yhtiö maksaa tai hyvittää hallituksen jäsenille matkakulut ja muut välittömästi hallitustyöhön liittyvät kulut.

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Aki Jaskari, Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkaa KTM, KHT Tuomas Ilveskoski. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Kestävyyssraportoinnin varmentajan valitseminen ja palkkio

Kestävyyssraportointiyhteisö KMPG Oy Ab valittiin yhtiön kestävyyssraportoinnin varmentajaksi toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen

päätyessä. Päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajana toimii KHT, KRT Tuomas Ilveskoski. Kestävyysraportoinnin varmentajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Yhtiökokous päätti muuttaa yhtiön voimassa olevaa yhtiöjärjестystä hallituksen esityksen mukaan seuraavasti:

- 6 §:ää muutettiin poistamalla nimitystoimikunnan ehdotusten antamisen takarajaa koskeva määräys.
- 10 §:ää täydennettiin lisäyksellä koskien etäkokouksia. Hallitus voi päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa kokouksen aikana täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla (etäkokous).
- 12 §:ää täydennettiin siten, että yhtiökokouksessa päätetään kestävyysraportointitarkastajan palkkiosta ja kestävyysraportointitarkastajan valinnasta.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan työjärjestyksen muuttaminen

Yhtiökokous hyväksyi nimitystoimikunnan työjärjestyksen muutokset. Nimitystoimikunnan tulee antaa yhtiön hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista vuosittain viimeistään sen kalenterikuukauden loppuun mennessä, joka edeltää varsinaisen yhtiökokouksen koolle kutsumisesta päättävää hallituksen kokousta.

Nimitystoimikunnan työjärjestykseen päätettiin tehdä lisäys koskien hallituksen jäsenen yhtäjaksoisen toimikauden enimmäisajasta siten, että se on yhdenmukainen luottolaitoksiin sovellettavan sääntelyn, ohjeistusten ja kannanottojen, mukaan lukien Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) antamien ohjeiden kanssa. Lisäksi työjärjestykseen hyväksyttiin teknisiä muutoksia.

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

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

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 3 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 9 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista. Osakeanti ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen voi tapahtua osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen, jos siihen on yhtiön kannalta painava taloudellinen syy (suunnattu anti). Suunnattu osakeanti voi olla maksuton vain, jos siihen on yhtiön kannalta ja sen kaikkien osakkeenomistajien etu huomioon ottaen erityisen painava taloudellinen syy.

Valtuutus on voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. Valtuutus kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

Yhtiökokous päätti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön omien

osakkeiden hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla seuraavin ehdoin:

- Omia osakkeita voidaan hankkia enintään 1 000 000 kappaletta, mikä vastaa noin 3 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan ylitä 10 % yhtiön kaikista osakkeista. Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla.

Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan. Yhtiölle hankitut omat osakkeet voidaan pitää yhtiöllä, mitätöidä tai luovuttaa edelleen. Hallitus päättää muista omien osakkeiden hankkimiseen liittyvistä seikoista. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen loppuraportti

Yhtiö tiedotti 4.4.2025 Finanssivalvonnan suorittaman rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen loppuraportin havainnoista ja yhtiön toimenpiteistä tämän perusteella. Havainnoista ja yhtiön varautumisesta on kerrottu lisää kappaleessa "Valvojan suorittamat tarkastukset".

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
 Nettoulosvirtaukset seuraavan 30 päivän aikana

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta
 Pysyvän varainhankinnan vaade

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä
 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
 Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos
 Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma
 Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1)
 Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1)
 Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1)
 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 osavuositarkastuksen yleisluonteisesta tarkastuksesta

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 31.3.2025, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 31.3.2025 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laadimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 31.3.2025 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 5. toukokuuta 2025

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2