

omasp

Q4/2024

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Tilinpäätöstiedote 31.12.2024

4

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tilinpäätöstiedote tammi–joulukuulta 2024

- Oma Säästöpankki Oyj:n ylimääräinen yhtiökokous järjestettiin 10.12.2024. Ylimääräinen yhtiökokous päätti hallituksen jäsenten palkkioista, hallituksen jäsenten lukumäärästä ja hallituksen jäsenistä. Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin kahdeksan eli jäsenten lukumäärä kasvoi yhdellä. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aki Jaskari, Jaakko Ossa ja Jaana Sandström sekä uusiksi jäseniksi Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen.
- Yhtiön hallitus nimitti ekonomi, CEFA Karri Alameren yhtiön uudeksi toimitusjohtajaksi 30.9.2024. Alameri aloittaa tehtävässään viimeistään 1.4.2025.
- Yhtiö toteutti suunnitellusti kaupan 1.9.2024 Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnasta. Yhtiölle siirtynyt talletuskanta oli kooltaan noin 440 milj. euroa ja luottokanta noin 500 milj. euroa. Kaupasta kirjattiin 15,3 milj. euroa liikearvoa. Yhtiölle siirtyi kaupassa noin 10 000 asiakasta ja samalla sen palvelukseen siirtyi 30 henkilöä vanhoina työntekijöinä.
- Yhtiö käynnisti toisen neljänneksen aikana laajan riskienhallinnan toimenpideohjelman ("Noste"), jota on toteutettu suunnitelman mukaisesti. Riskienhallinnan toimenpideohjelman tavoitteista ja etenemisestä lisää tilinpäätöstiedotteen sivulla 23.
- Korkokate kasvoi tammi–joulukuussa 8,1 % verrattuna edellisvuoden vastaavaan ajanjaksoon. Korkokate oli yhteensä 213,1 (197,0) milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä korkokate laski 10,5 % vertailukauteen nähden.
- Asuntoluottokanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 5,0 %. Yritysasiakkaiden lainakanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 8,0 %.
- Talletuskanta kasvoi edellisen 12 kuukauden aikana 5,5 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi tammi-joulukuussa volyymikasvun myötä 7,0 %. Viimeisellä neljänneksellä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi 7,5 % vertailukauteen nähden.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat tammi–joulukuussa 9,3 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot säilyivät viimeisellä neljänneksellä edellisen vuoden tasolla ja olivat 68,2 (69,4) milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut kasvoivat tammi-joulukuussa yhteensä 22,6 %. Kasvua selittävät pääosin yritysjärjestelyistä, yhtiössä käynnissä olevista laajoista riskienhallinnan kehitysprojekteista ja ohjeiden vastaisen toiminnan selvitystöistä johtuneet kulut. Lisäksi yhtiön henkilöstömäärä kasvoi vuoden aikana yritysjärjestelyistä, uusien konttorien avaamisesta sekä riskienhallinnan prosessien vahvistamisesta johtuen. Liiketoiminnan muut kulut olivat yhteensä 69,3 (52,5) milj. euroa, josta riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvien selvittelykulujen osuus oli 11,8 milj. euroa.
- Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 44,0 % viimeisellä neljänneksellä ja olivat 32,4 (22,5) milj. euroa. Tästä riskienhallinnan toimenpideohjelman ("Noste") kehityskuluja oli 5,4 milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi-joulukuulta yhteensä -83,4 (-17,1) milj. euroa. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyen kirjattiin rahoitusvarojen arvonalentumistappioita yhteensä 64,4 milj. euroa, joista 4,9 milj. euroa oli lopullisia rahoitusvarojen arvonalentumistappioita. Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat viimeisellä neljänneksellä 7,6 (7,3) milj. euroa.
- Tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 74,6 (138,0) milj. euroa. Viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 22,6 (35,5) milj. euroa.
- Tammi-joulukuun vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 86,7 (143,6) milj. euroa. Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 27,9 (38,8) milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhde oli tammi-joulukuussa 41,3 (36,9) %. Viimeisen neljänneksen kulu-tuottosuhde oli 52,9 (35,4) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli tammi-joulukuussa 37,8 (35,1) %. Viimeisen

neljänneksen vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 47,7 (32,8) %.

- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli tammi-joulukuussa 12,4 (25,3) %. Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 15,6 (23,5) %.
- Vakavaraisuussuhde (TC) oli 15,6 (16,5) %.

Näkymät tilikaudelle 2025

Yhtiön liiketoiminnan näkyymiin tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinankorkojen 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 (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle osinkopolitiikan mukaista osinkoa, vähintään 20 % yhtiön nettotuloksesta. Voitonjakoehdotuksella halutaan kasvattaa pääomapuskureita ja ylläpitää vahvaa likviditeettiä. Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2024 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,36 euroa jokaiselta vuodelta 2024 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

Ehdotuksen mukainen osinkojen täsmäytyspäivä olisi 10.4.2025 ja maksupäivä 17.4.2025.

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei ole tilikauden jälkeen tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	Δ %	2024 Q4	2023 Q4	Δ %
Korkokate	213 097	197 045	8 %	50 913	56 907	-11 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 745	47 421	7 %	13 105	12 188	8 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	270 068	247 067	9 %	64 381	67 190	-4 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-111 004	-90 550	23 %	-33 917	-23 483	44 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-83 379	-17 126	387 %	-7 572	-7 269	4 %
Tulos ennen veroja	74 589	138 048	-46 %	22 582	35 546	-36 %
Kulu-tuottosuhte, %	41,3 %	36,9 %	12 %	52,9 %	35,4 %	49 %
Taseen loppusumma	7 709 090	7 642 906	1 %	7 709 090	7 642 906	1 %
Oma pääoma	576 143	541 052	6 %	576 143	541 052	6 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	1,6 %	-52 %	0,9 %	1,5 %	-40 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	10,7 %	24,3 %	-56 %	12,6 %	21,5 %	-41 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,80	3,49	-48 %	0,54	0,85	-36 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,6 %	16,5 %	-6 %	15,6 %	16,5 %	-6 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,4 %	14,9 %	-3 %	14,4 %	14,9 %	-3 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	86 656	143 609	-40 %	27 945	38 790	-28 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	37,8 %	35,1 %	8 %	47,7 %	32,8 %	45 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	12,4 %	25,3 %	-51 %	15,6 %	23,5 %	-34 %

Q4/2024
Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja
28 miljoonaa
euroa



Toimitusjohtajan katsaus

Vuosi päättyi odotuksien mukaiseen viimeiseen neljännekseen – vuoden 2024 vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli vahva

Vuosi 2024 on ollut hyvin poikkeuksellinen OmaSp:n historiassa. Molemmat päätulonlähteet kehittyivät linjassa odotuksien kanssa ja vuosi päättyi hyvään vuosineljännekseen. Merkittävät investoinnit riskienhallintaprosessien kehittämiseen ja laajan toimenpideohjelman toteuttamiseen jatkuivat edelleen. Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnan hankinta ja jakeluverkoston laajentuminen vahvistivat OmaSp:n markkina-asemaa loppuvuotta kohti ja antavat hyvän lähtökohdan alkaneeseen vuoteen.

Neljännän vuosineljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 27,9 miljoonaa euroa, ja vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 15,6 prosenttia.

Markkinakorkojen muutokset heijastuivat odotetusti korkokatteen kehitykseen, ja viimeisellä neljänneksellä korkokate laski 11 prosenttia vertailukauteen nähden.

Koko vuodelta korkokate kasvoi 8 prosenttia.

Asiakkaamme arvostavat henkilökohtaista ja helposti saavutettavaa palvelumalliamme. Tämä näkyy asiakasmäärän kehityksessä, joka pysyi poikkeuksellisesta vuodesta huolimatta hyvällä tasolla.

Handelsbankenin

liiketoimintakaupan myötä OmaSp sai syksyllä noin 10 000 uutta asiakasta ja tämän

lisäksi uusia asiakassuhteita syntyi orgaanisesti noin 1 000 joka kuukausi. Palkkiotuottoja kasvattivat erityisesti kortti- ja maksuliikennepalkkiot, jotka kasvoivat edellisvuodesta 16 prosenttia. Palkkiotuotot yhteensä

Q4/2024
Vertailukelpoinen
kulu-tuottosuhde
47,7 %

kasvoivat 8 prosenttia viimeisellä vuosineljänneksellä ja koko vuodelta 7 prosenttia. Loppuvuodesta liiketoiminnan fokuksessa on erityisesti ollut Handelsbankenista siirtyneiden asiakkaiden vastaanotto ja toimintojen käynnistäminen kolmessa uudessa konttorissa. Laajennetulla jakeluverkostolla OmaSp:llä on nyt erinomainen kattavuus kaikissa Suomen keskeisissä kasvu- ja maakuntakeskuksissa.

OmaSp:n luotto- ja talletuskantaa kasvattivat Handelsbankenilta siirtyneet volyymit. Asuntoluottokanta kasvoi 5 prosenttia, yritysluottokanta 8 prosenttia ja talletuskanta 6 prosenttia vuoden takaisesta tasosta.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden kertymään vaikuttivat merkittävästi ohjeiden vastainen toiminta ja siihen liittyvät lisävaraukset. Vuonna 2024 luottotappioita kirjattiin noin 84 miljoonaa euroa, joista noin 64 miljoonaa euroa liittyi ohjeiden vastaiseen toimintaan. Viimeisellä neljänneksellä luottotappiotaso säilyi viime vuoden tasolla.

Yhtiö on jatkanut merkittäviä panostuksia riskienhallintaan ja kesällä käynnistetyn toimenpideohjelman toteuttamista. Tästä johtuen kulutaso pysyi korkealla vuoden viimeisellä neljänneksellä. Riskienhallinnan prosesseihin investoitiin loka-joulukuussa lisää 5,4 miljoonaa euroa, ja vertailukelpoiset kulut kasvoivat 44 prosenttia neljännen vuosineljänneksen aikana. Kuluja kasvatti myös kasvanut henkilöstömäärä. Tilikauden aikana Finanssivalvonta suoritti yhtiön tarkastuksia. Tarkastusten perusteella valvojan esille nostamat havainnot ja yhtiön itse jo aiemmin tunnistamat kehityskohteet tukevat toisiaan. Toimenpiteet prosessien kehittämiseksi etenevät hyvin aikataulussaan, ja tavoitteena on saattaa vuoden 2024 aikana suunnitellut kehittämistoimenpiteet loppuun vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla.

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte on edelleen hyvällä tasolla huolimatta merkittävistä investoinneista ja oli viimeisellä neljänneksellä 47,7 prosenttia.

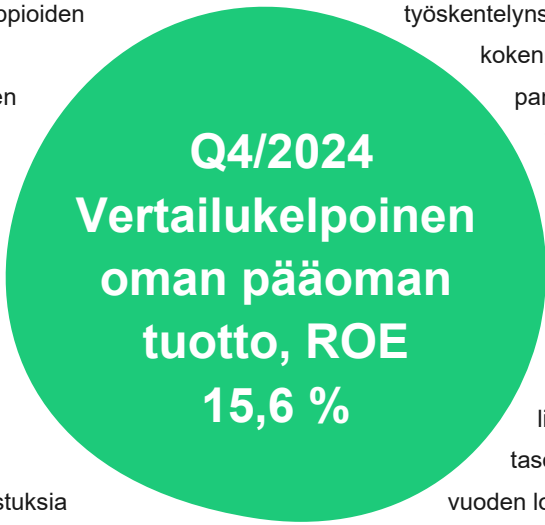
Asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys kaiken keskiössä

OmaSp:n kilpailuetu on rakentunut ja tulee jatkossakin rakentumaan erinomaiseen asiakaskokemukseen. Asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys ovat tutkitusti pysyneet edellisten vuosien erinomaisella tasolla poikkeuksellisesta vuodesta huolimatta. Henkilöstömme on keskeisin voimavaramme, joten sitoutunut ja motivoitunut henkilöstö on ensiarvoisen tärkeässä roolissa OmaSp:n tulevalle menestykselle. Yhtiön uusiutunut hallitus aloitti

työskentelynsä joulukuussa, ja saimme viisi kokenutta hallitusosaajaa vahvistamaan pankin toimintaa. Lisäksi yhtiön uusi toimitusjohtaja Karri Alameri aloittaa työnsä viimeistään huhtikuussa.

OmaSp:n taloudellinen asema on vakaa ja yhtiön vakavaraisuus- ja likvideettiasema on hyvällä tasolla. Vakavaraisuussuhde oli

vuoden lopussa 15,6 prosenttia ja oman pääoman kertymä on lähes 580 miljoonaa euroa.



Vuonna 2024 toteutettujen muutosten jälkeen pääsemme nyt keskittymään perusliiketoimintaan ja nykyisten sekä uusien asiakkaidemme asiakaskokemuksen vahvistamiseen. OmaSp:n tahtotilana on olla mahdollistamassa ja ratkaisemassa kotitalouksien sekä pienten ja keskisuurten yritysten tarpeita kaikilla pankin toimialueilla. Helmikuussa OmaSp:n historia ulottuu jo 150 vuoden ajalle. Näistä vahvoista lähtökohdista jatkamme vuotta 2025 luottavaisin mielin.

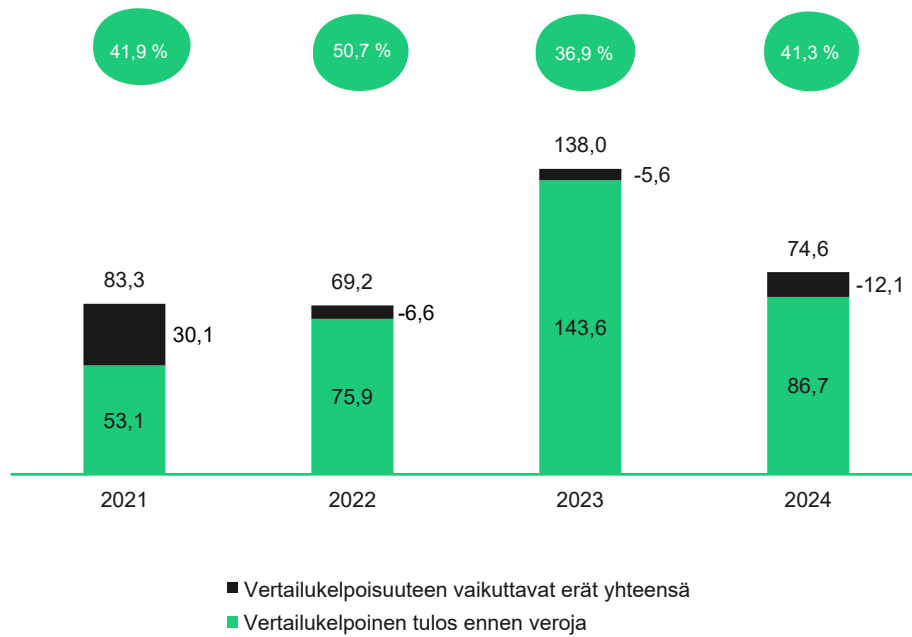
Lämpimät kiitokset vuodesta 2024 kaikille asiakkaille ja omistajille sekä erityisesti OmaSp:n henkilöstölle!

Sarianna Liiri
Toimitusjohtaja

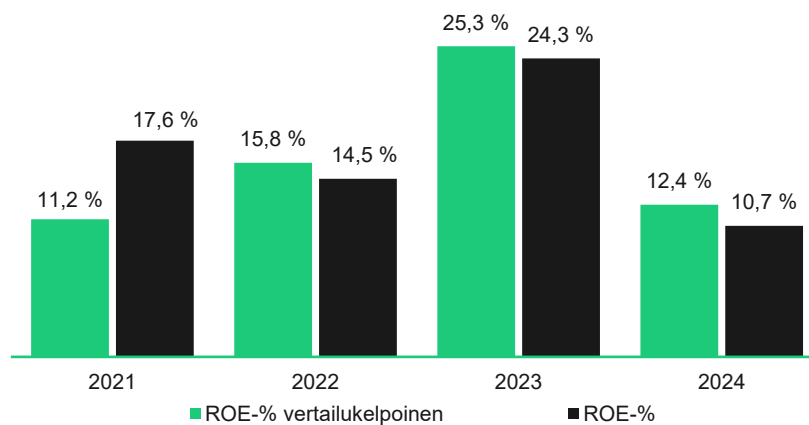
Vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-suhde

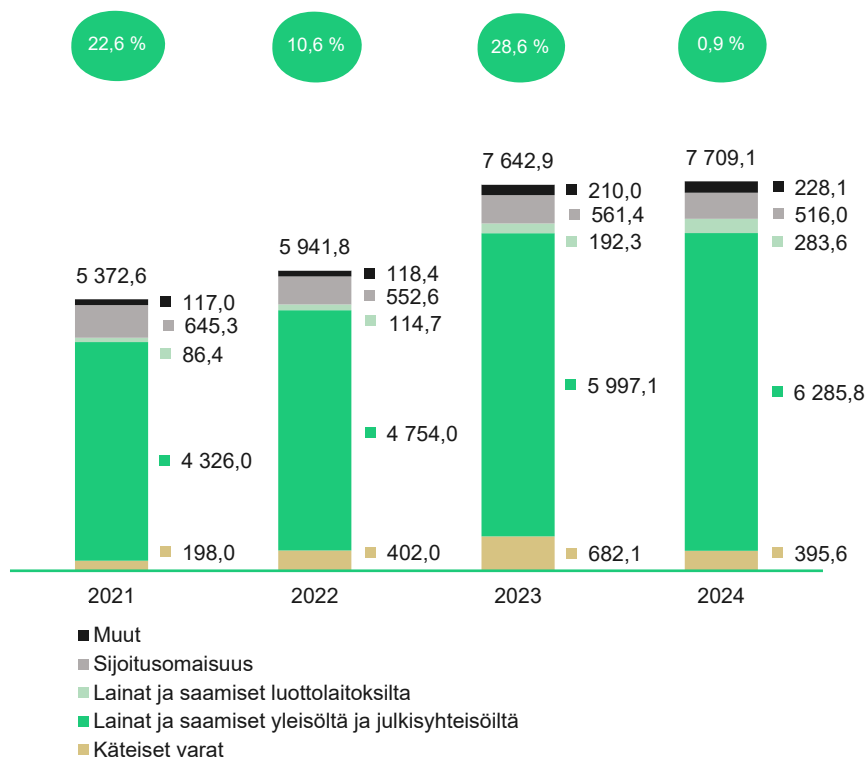


Oman pääoman tuotto, ROE %



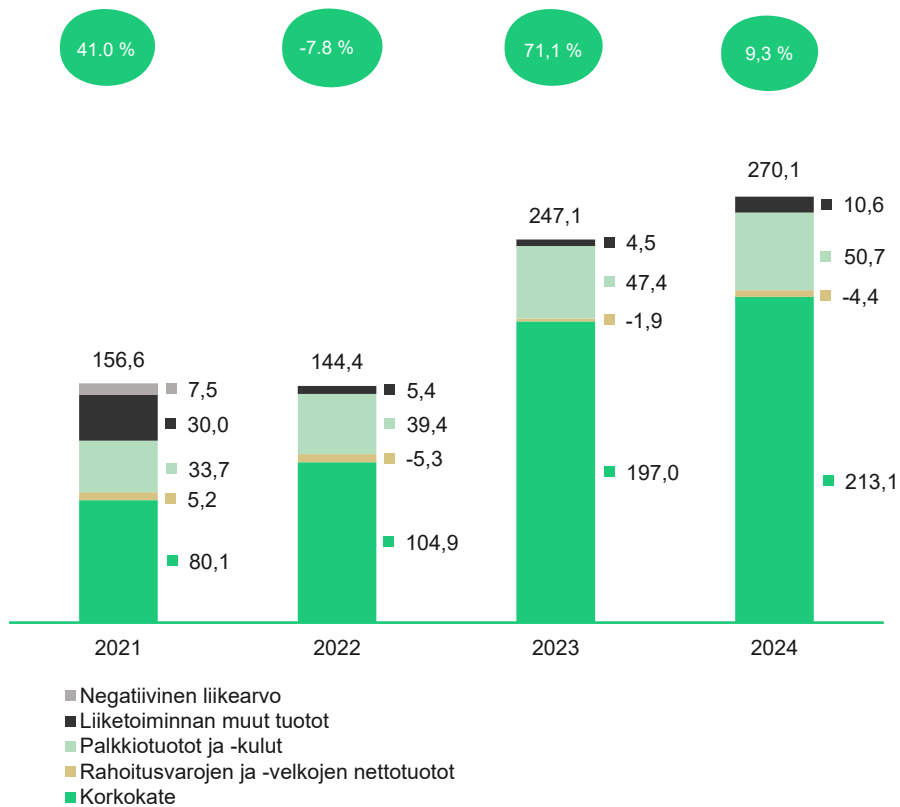
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat tilikauden aikana

- Oma Säästöpankki Oyj:n ylimääräinen yhtiökokous järjestettiin 10.12.2024. Ylimääräinen yhtiökokous päätti hallituksen jäsenten palkkioista, hallituksen jäsenten lukumäärästä ja hallituksen jäsenistä. Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin kahdeksan eli jäsenten lukumäärä kasvoi yhdellä. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aki Jaskari, Jaakko Ossa ja Jaana Sandström sekä uusiksi jäseniksi Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen. Ylimääräisen yhtiökokouksen päätöksistä lisää tilinpäätöstiedotteen sivulla 25.
- Yhtiön hallitus nimitti ekonomi, CEFA Karri Alameren yhtiön uudeksi toimitusjohtajaksi 30.9.2024. Alameri aloittaa tehtävässään viimeistään 1.4.2025. Väliaikainen toimitusjohtaja Sarianna Liiri jatkaa tehtävässään Alameren aloitukseen saakka.
- S&P Global Ratings (S&P) muutti marraskuussa Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen tasolle BBB (aiemmin BBB+) ja säilytti lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen ennallaan tasolla A-2. Samalla S&P päivitti yhtiön näkymän vakaaksi (aiemmin negatiivinen).
- Yhtiö tiedotti marraskuussa keskeyttävänsä IRB-lupahakemusprosessin toistaiseksi. Yhtiö käynnisti lupaprosessin IRB-menetelmän soveltamisesta vakavaraisuuslaskennassa helmikuussa 2022. Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonnan kanssa käydyssä vuoropuhelussa tunnistettiin kehitystarpeita useisiin IRB-mallikehikon osa-alueisiin. Tämän vuoksi yhtiö keskeytti prosessin toistaiseksi ja arvioi IRB-mallikehikon kehitystarpeita ja mahdollisen uuden lupahakemuksen jättämistä erikseen.
- Finanssivalvonta suoritti tilikauden aikana likviditeettiriskiä ja rahanpesun estämisen toimintoihin liittyvät tarkastukset. Lisäksi loppuvuoden aikana suoritettiin valvojan arvio. Valvojan keskeiset havainnot ja yhtiön toimenpiteet näihin liittyen on luettavissa tilinpäätöstiedotteen sivulta 24.
- Yhtiö tiedotti marraskuussa suunnatusta osakeannista henkilöstölle osakesäästöohjelman (OmaOsake) säästöosakkeiden luovuttamiseksi. OmaOsake-ohjelmassa henkilöstöllä on mahdollisuus säästää osuus palkastaan ja sijoittaa säästösummat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeisiin. Säästöillä hankitaan osakkeita kaksi kertaa vuodessa. OmaOsake-ohjelman toteuttamiseksi hallitus päätti laskea liikkeeseen yhteensä 17 534 Oma Säästöpankki Oyj:n uutta osaketta.
- Yhtiö toteutti suunnitellusti kaupan 1.9.2024 Svenska Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnasta. Osana pk-yritysliiketoiminnan kauppaa yhtiölle siirtyivät myös yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, pois lukien varainhoito- ja sijoituspalvelut. Ostettu pk-yritysliiketoiminta sijoittuu maantieteellisesti ympäri Suomen. Siirtynyt talletuskanta oli kooltaan noin 440 milj. euroa ja luottokanta noin 500 milj. euroa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyi noin 10 000 asiakasta. Samalla yhtiön palvelukseen siirtyi 30 henkilöä vanhoina työntekijöinä. Lisää yritysjärjestelyn vaikutuksista tilinpäätöstiedotteen sivulla 23.
- Yhtiö lanseerasi yhteistyössä K-ryhmän kanssa pk-yrityksille uuden luottokortin, K-Business Credit -kortin.
- Yhtiö laski liikkeeseen elokuussa ja syyskuussa senior-ehtoiset joukkovelkakirjalainat ja toukokuussa katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue).
- Yhtiö antoi 24.7.2024 negatiivisen tulosvaroituksen, julkaisi ennakkotiedon toisen neljänneksen tuloksesta ja päivitti tulosohejistustaan johtuen toiselle neljännekselle kirjatusta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta lisävarauksesta. Päivitetyn tulosoheistuksen mukaan yhtiö arvioi tilikauden 2024 konsernin vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 80–100 milj. euroa.
- Yhtiö tiedotti 24.7.2024 lainakannan läpivalaisun valmistumisesta. Koko luottokannan laatu varmistettiin ulkopuolisten, riippumattomien asiantuntijoiden toimesta. Tulokset vahvistivat, että

ongelmat rajautuvat jo aiemmin tunnistettuun ohjeiden vastaiseen toimintaan ja muun luottokannan (noin 6 mrd. euroa) laatu vastaa aiemmin raportoitua.

Täsmentyneen tiedon valossa asiakaskokonaisuudet olivat noin 4 % yhtiön 6 mrd. euron luottosalkusta.

Yhtiö arvioi tuloksien perusteella kyseisten asiakaskokonaisuuksien luottoriskiasemaa uudelleen ja kirjasi toiselle neljännekselle 35,7 milj. euroa johdon harkinnanvaraista lisävarausta ja arvonalentumistappioita. Lisäyksen taustalla oli täsmentyneet asiakaskokonaisuudet sekä luottoriskin tarkennettu arviointi yhtiön sisäisten ja ulkopuolisten asiantuntijoiden tekemien lisäselvityksien perusteella.

- Yhtiö tiedotti 19.6.2024, että yhtiön hallitus ja toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi olivat sopineet Sydänlammin jättävän toimitusjohtajan tehtävänsä välittömästi. Väliaikaiseksi toimitusjohtajaksi nimitettiin varatoimitusjohtaja Sarianna Liiri ja varatoimitusjohtajaksi valittiin palveluverkoston johtaja Markus Souru. Lisäksi yhtiö tiedotti jatkaneensa edelleen huhtikuussa tiedottamaansa sisäistä selvitystyötään liittyen luotonannossa havaittuun ohjeiden vastaiseen toimintaan ja jättäneensä tekemistään havainnoistaan tutkintapyynnön poliisille. Yhtiön luottokannastaan toteuttama sisäinen selvitys päätettiin lisäksi varmentaa ulkopuolisen laadunvarmistuksen toimesta. Yhtiö myös tiedotti, että se on käynnistänyt laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Lisää käynnissä olevista toimenpiteistä tilinpäätöstiedotteen sivulla 23.
- Yhtiön hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi jätti tehtävänsä 23.5.2024 ja hallituksen puheenjohtajaksi nousi Jaakko Ossa. Samalla hallitus päätti perustaa tarkastusvaliokunnan tukemaan hallituksen valvontatehtävää. Tarkastusvaliokunnan jäsenten nimittämisessä hallitus on huomioinut tehtävän edellyttämän asiantuntemuksen ja kokemuksen. Tarkemmat tiedot yhtiön hallituksen kokoonpanosta ovat nähtävillä yhtiön verkkosivuilta.
- Yhtiö antoi 16.4.2024 ennakkotiedon ensimmäisen neljänneksen tuloksesta ja päivitti tulosohjeistustaan johtuen ensimmäiselle neljännekselle kirjattavasta merkittävästä johdon harkinnanvaraisesta

lisävarauksesta. Yhtiö havaitsi omien valvontaprosessiensa tuloksena ohjeiden vastaisen toiminnan, jonka seurauksena yhtiön luottoriskiasema heikkeni olennaisesti tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Tapahtuman taustalla oli yhtiön luotonantoon liittyvän ohjeistuksen rikkominen, jonka seurauksena yksittäisiä asiakaskokonaisuuksia muodostettiin tietoisesti virheellisesti. Riskiaseman muutoksen takia ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin 19,5 milj. euron johdon harkinnanvarainen lisävaraus.

- Osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan nimitettiin 1.6.2024 osakasluettelon mukaan viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat:
 - Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Jouni Niuro, Liedon Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä
 - Simo Haarajärvi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä
- Yhtiö tiedotti 3.5.2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyynnön yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Samalla Finanssivalvonta kertoi selvittävänsä tarvetta määrätä yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia.
- Yhtiön entinen varatoimitusjohtaja ja yritysasiakasliiketoiminnan johtaja Pasi Turtio jäi pois yhtiön palveluksesta 5.3.2024.
- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa perustaa koko henkilöstölle suunnatun osakesäästöohjelman OmaOsake-ohjelma. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea työntekijöiden sitoutumista sekä yrityskulttuuria. OmaOsake-ohjelma koostuu vuosittain alkavista

ohjelmakausista, joissa kussakin on 12 kuukauden säästöjakso ja sitä seuraava noin kahden vuoden mittainen omistusjakso. Ensimmäinen säästöjakso ohjelmassa alkoi 1.4.2024.

- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa avainhenkilöille suunnatun osakepohjaisen kannustinjärjestelmän uudesta ansaintajaksosta tilikausille 2024–2025. Ansaintajakson 2024–2025 kohderyhmään kuuluu noin 45 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Ansaintajakson mahdollinen palkkio perustuu lähtökohtaisesti vertailukelpoiseen kulu- tuottosuhteeseen, asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen sekä luottokannan laatuun. Ansaintajaksolta maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään noin 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	Δ %	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Korkokate	213 097	197 045	8 %	50 913	52 374	52 442	57 369	56 907
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 745	47 421	7 %	13 105	12 176	12 699	12 766	12 188
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	270 068	247 067	9 %	64 381	64 111	67 497	74 080	67 190
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-111 004	-90 550	23 %	-33 917	-27 697	-23 432	-25 958	-23 483
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	41,3 %	36,9 %	12 %	52,9 %	43,4 %	34,8 %	35,2 %	35,4 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot,	-83 379	-17 126	387 %	-7 572	-13 272	-39 423	-23 112	-7 269
Tulos ennen veroja	74 589	138 048	-46 %	22 582	22 836	4 504	24 668	35 546
Tilikauden tulos	59 548	110 051	-46 %	17 888	18 321	3 439	19 899	28 185
Taseen loppusumma	7 709 090	7 642 906	1 %	7 709 090	7 775 086	7 284 410	7 531 291	7 642 906
Oma pääoma	576 143	541 052	6 %	576 143	557 950	533 259	527 426	541 052
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	1,6 %	-52 %	0,9 %	1,0 %	0,2 %	1,0 %	1,5 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	10,7 %	24,3 %	-56 %	12,6 %	13,4 %	2,6 %	14,9 %	21,5 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,80	3,49	-48 %	0,54	0,55	0,10	0,60	0,85
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	7,5 %	7,1 %	6 %	7,5 %	7,2 %	7,3 %	7,0 %	7,1 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,6 %	16,5 %	-6 %	15,6 %	15,4 %	16,6 %	16,9 %	16,5 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,4 %	14,9 %	-3 %	14,4 %	14,2 %	15,2 %	15,4 %	14,9 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,4 %	14,9 %	-3 %	14,4 %	14,2 %	15,2 %	15,4 %	14,9 %
^{1) 3)} Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	160,3 %	248,9 %	-36 %	160,3 %	165,9 %	199,1 %	154,6 %	248,9 %
^{1) 2)} Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	118,1 %	117,8 %	0 %	118,1 %	117,4 %	118,7 %	117,3 %	117,8 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	518	445	16 %	576	527	499	470	463
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	585	464	26 %	585	548	511	471	464

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	86 656	143 609	-40 %	27 945	27 575	5 510	25 626	38 790
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	37,8 %	35,1 %	8 %	47,7 %	36,8 %	32,9 %	34,1 %	32,8 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	2,09	3,63	-42 %	0,67	0,67	0,13	0,62	0,93
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	12,4 %	25,3 %	-51 %	15,6 %	16,2 %	3,2 %	15,5 %	23,5 %

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

2) LCR-laskentaa 31.3.2024 tarkennettu takautuvasti.

Toimintaympäristö

Suomen talouden odotetaan elpyvän ja Suomen Pankin ennusteen mukaan talouden toipuminen käynnistyy vuonna 2025 hitaasti. Talouden toipumista varjostaa kuitenkin epävarmuus maailmantalouden näkymistä. ⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajainnoissa oli joulukuussa 0,7 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron, sähkön ja dieselin hinnan lasku. ⁽³⁾

Inflaatio hidastuu hyvää vauhtia ja rahoitusolot ovat kevenemässä, mutta ovat kuitenkin yhä kireät, johtuen aiempien koronnostojen vaikutuksesta. Euroopan keskuspankki pyrkii varmistamaan, että keskipitkän aikavälin inflaatiovauhti asettuu kestävästi 2 % tavoitteen mukaiseksi. Joulukuussa EKP laski kaikkia kolmea ohjauksorkkoa 0,25 prosenttiyksiköllä. ⁽²⁾ Korot ovat jatkaneet laskuaan ja tammi-joulukuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on laskenut noin 1,1 prosenttiyksikköä. ⁽¹⁰⁾

Inflaatio on hidastunut vuonna 2024 selvästi, mutta yksityinen kulutus elpyy hitaasti, sillä kuluttajien luottamus talouteen on heikkoa. Rahoitusolojen keveneminen tukee talouskasvua, mutta työttömyys kasvaa edelleen vuonna 2025. Toisaalta korkojen odotetaan yhä laskevan ja tämä tukee kulutusta ja investointeja. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan BKT:n ennustetaan supistuvan vuonna 2024 0,5 % ja kasvavan vuonna 2025 0,8 %. Vuonna 2026 talouskasvun ennustetaan piristyvän 1,8 %:iin ja vuonna 2027 1,3 %:iin. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi 1,5 prosenttiyksikköä edellisestä neljänneksestä ja oli heinä-syyskuussa 4,4 %. Kolmannella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi hieman edelliseen neljännekseen verrattuna ja kulutusmenot pysyivät edellisen neljänneksen tasolla. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi 2,6 % ja hintamuutoksista puhdistettuna 1,8 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pieneni hieman edellisestä vuosineljänneksestä ja oli 9,3 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten investointiaste pysyi lähellä edellisen neljänneksen tasoa ja oli 27,7 %. ⁽⁴⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74-vuotiaita oli joulukuussa 56 000 vähemmän ja työttömiä 27 000 enemmän kuin vuosi sitten. Joulukuussa työllisyysaste oli 75,9 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste 8,1 %. (15–74-vuotiaat). ⁽⁵⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat joulukuussa 0,6 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat joulukuussa 0,4 % ja muualla Suomessa 1,1 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppohenkilöiden kiinteistövälittäjien kautta väheni 16 % vertailukaudesta. ⁽⁶⁾

Joulukuussa asuntolainoja nostettiin 1,1 mrd. euron edestä, joka on 200 milj. vähemmän kuin edellisenä vuotena. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli joulukuussa 3,17 %. Joulukuussa 2024 kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 0,5 %. Yrityslainojen määrä supistui samalla ajanjaksolla 0,5 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 1,4 %. ⁽⁷⁾

Tammi-joulukuussa 2024 vireille pantujen konkurssien määrä kasvoi 5,1 % edellisvuoteen verrattuna. ⁽⁸⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni syys-marraskuun 2024 välisenä aikana 20 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 6,2 milj. kuutiometriä. ⁽⁹⁾

1) Suomen Pankki, Suomen talouskasvu käynnistyy hitaasti. Julkaistu 17.12.2024.

2) Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 12.12.2024.

3) Tilastokeskus, Inflaatio 0,7 % joulukuussa 2024. Julkaistu 14.1.2025.

4) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli positiivinen vuoden 2024 kolmannella neljänneksellä. Julkaistu 18.12.2024.

5) Tilastokeskus, Työllisiä vähemmän ja työttömiä enemmän joulukuussa 2024 verrattuna vuoden takaiseen. Julkaistu 24.1.2025.

6) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 0,6 % vuoden takaisesta joulukuussa 2024. Julkaistu 28.1.2025.

7) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Uusien kulutusluottojen korot laskivat. Julkaistu 30.1.2025.

8) Tilastokeskus, Joulukuussa 2024 pantiin vireille 268 konkurssia. Julkaistu 16.1.2025.

9) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni 20 % vuoden takaisesta syys-marraskuussa 2024. Julkaistu 21.1.2025.

10) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 2.1.2025.

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 tuloksetekokyvyn myötä vakaan pääoman myös jatkossa. Lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokitus säilyi tasolla A-2. Lisäksi S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle AAA-luokituksen.

	31.12.2024	31.12.2023
LCR	160,3 %	248,9 %
NSFR	118,1 %	117,8 %

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi vakaalla tasolla ollen vuoden viimeisen neljänneksen lopussa 160,3 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi niin ikään vakaalla tasolla ollen 118,1 %.

Suomen Pankin ennusteen mukaan talouden toipuminen käynnistyy vuonna 2025 hitaasti. Talouden toipumista varjostaa kuitenkin epävarmuus maailmantalouden näkymistä. ⁽¹⁾ Inflaatio on hidastunut vuonna 2024 selvästi, mutta yksityinen kulutus elpyy hitaasti, sillä kuluttajien luottamus talouteen on heikkoa. Heikko taloustilanne sekä kotimainen talletuskilpailu asettaa painetta talletushankinnan kehitykselle.

Neljännen kvartaalin aikana laskeneet markkinakorot hillitsivät rahoituskustannuksia yleisen markkinatilanteen säilyessä haastavana. Yhtiön likviditeettiriski säilyi vakaalla tasolla eikä 2025 ensimmäisen kvartaalin aikana ole merkittäviä rahoituskeskittymiä.

⁽¹⁾ Suomen Pankki, Suomen talouskasvu käynnistyy hitaasti. Julkaistu 17.12.2024

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 2023 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

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

Taloustiedot

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

Tilinpäätöstiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

Tulos 10–12 / 2024

Konsernin viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 22,6 (35,5) milj. euroa ja kauden tulos 17,9 (28,2) milj. euroa. Kulu-tuottosuhte oli 52,9 (35,4) %.

Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 27,9 (38,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte 47,7 (32,8) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

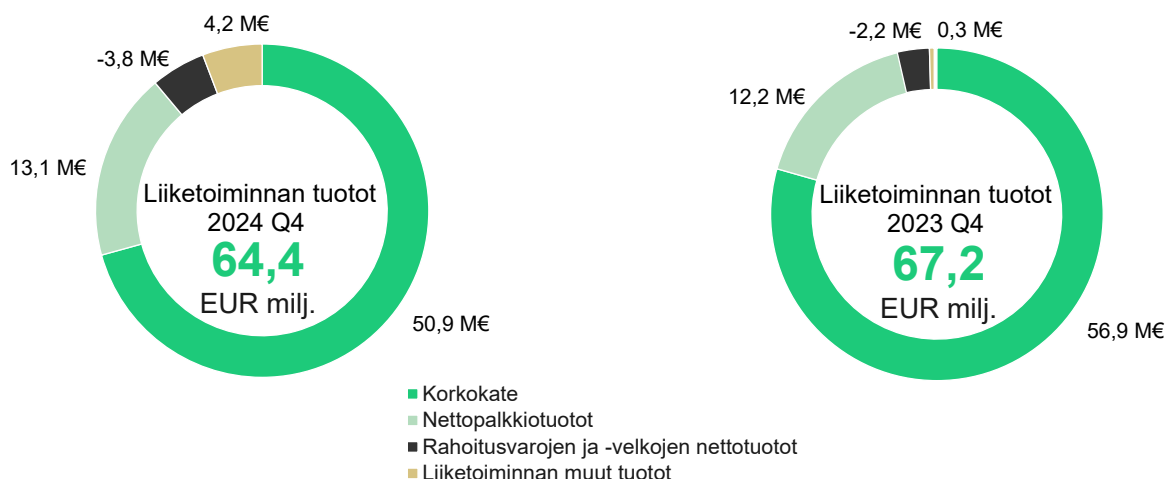
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 64,4 (67,2) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenevät 4,2 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan

tuotot olivat 68,2 (69,4) milj. euroa ja laskua oli 1,8 % edellisestä vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -3,8 (-2,2) milj. euroa.

Korkokate laski 10,5 % ollen 50,9 (56,9) milj. euroa. Tarkasteluaikajaksolla korkotuotot laskivat 14,8 % ollen 84,0 (98,6) milj. euroa. Korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten käsittelytavanmuutos netotusperusteiseksi vähensi korkotuottoja sekä -kuluja vertailukauteen nähden. Viimeisellä neljänneksellä korkoriskin suojauksen vaikutus korkokatteeseen oli nettona -2,5 milj. euroa. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut olivat viimeisellä neljänneksellä 33,1 (41,7) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,87 (0,87) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi 7,5 % ollen 13,1 (12,2) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 16,0 (15,0) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot olivat 10,0 (8,6) milj. euroa, kasvua 15,9 % edelliseen vuoteen nähden. Kasvu selittyy pääosin asiakasvolyymin kasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,4 (3,0) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -3,8 (-2,2) milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä yhtiö arvosti uudelleen tiettyjen osakkuusyhtiöiden osakkeiden arvoja, jonka seurauksena yhtiö kirjasi 4,6 milj. euron arvonalennuksen. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,2 (0,3) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyi raportointikaudella Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 4,0 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.

Kulut

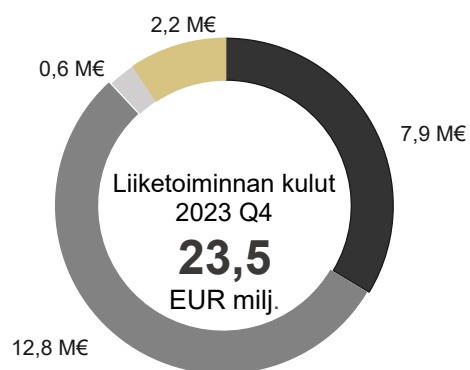
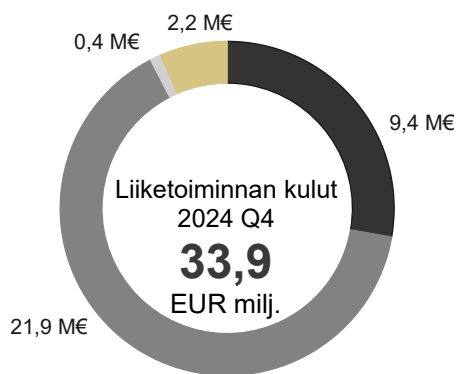
Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 33,9 (23,5) milj. euroa ja ne kasvoivat 44,4 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" aiheutuneiden kulujen määrä oli 5,4 milj. euroa viimeisellä neljänneksellä.

Raportointikaudelle kirjattiin vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelyyn liittyen 0,3 milj. euroa sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämiseen liittyviä kuluja 1,2 milj. euroa. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 0,6 milj. euroa sekä muutosneuvotteluista aiheutuneita kuluja 0,4 milj. euroa. Vertailukelpoiset kulut kasvoivat 44 % ja olivat 32,4 (22,5) milj. euroa.

Henkilöstökulut olivat 9,4 (7,9) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 585 (464), josta 46 (69) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 66,5 % ollen 22,3 (13,4) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikuttivat riskienhallinnan kehityshankkeiden, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittelystä sekä Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut.

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



■ Henkilöstökulut
 ■ Liiketoiminnan muut kulut pl. yritysjärjestelyjen kulut
 ■ Yritysjärjestelyjen kulut
 ■ Poistot ja arvonalentumiset

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat viimeisen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -7,6 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -7,3 milj. euroa.

Viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi ja oli 5,1 milj. euroa, kun vertailukautena odotettavissa olevien luottotappioiden määrä laski 9,1 milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 5,1 milj. euroa kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Viimeisen neljänneksen aikana yhtiö on uudelleen arvostanut Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi 2,0 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Raportointikauden lopussa Liedon Säästöpankin saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuun liittyviä eriä.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli viimeisen neljänneksen aikana 2,5 (16,4) milj. euroa. Vertailukaudella toteutuneista luottotappioista yksittäisen asiakkaan osuus oli 13,8 milj. euroa.

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

Tulos 1–12 / 2024

Konsernin tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 74,6 (138,0) milj. euroa ja tilikauden tulos 59,5 (110,1) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 41,3 (36,9) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-joulukuulta oli 86,7 (143,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 37,8 (35,1) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 270,1 (247,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 9,3 % vertailuvuoteen nähden. Liiketoiminnan tuottojen kasvu selittyi korkokatteen ja palkkiotuottojen kasvulla.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 274,5 (248,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen liiketoiminnan tuottojen kasvu oli 10,3 %. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -4,4 (-1,9) milj. euroa.

Korkokate kasvoi 8,1 % ollen 213,1 (197,0) milj. euroa. Raportointikauden korkotuotot kasvoivat 8,4 % ollen 349,6 (322,5) milj. euroa. Markkinakorot ovat kääntyneet laskuun kolmannen neljänneksen aikana, mutta raportointikaudella korkotuottojen kasvua selittää alkuvuoden jatkunut markkinakorkojen nousu sekä kasvanut lainakanta, johon on vaikuttanut maaliskuussa 2023 toteutettu Liedon Säästöpankin hankinta sekä syyskuussa 2024 Handelsbankenin liiketoiminnan hankinta. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten käsittelytapaa on muutettu raportointikauden aikana. Käsittelytavan muutos vähensi korkotuottoja ja -kuluja, muutoksella ei ollut vaikutusta korkokatteeseen. Raportointikauden aikana korkoriskin suojauksesta aiheutuneet korkotuotot olivat 1,6 (37,6) milj. euroa. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna ollen 136,5 (125,5) milj. euroa. Korkokulujen kasvuun ovat vaikuttaneet korkotason noususta johtuneet korkeammat

liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokuluihin pieneni vertailukaudesta ja oli -13,8 (-41,7) milj. euroa, muutos johtuu pääosin kirjaustavan muutoksesta. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,87 % (0,87 %) kauden lopussa.

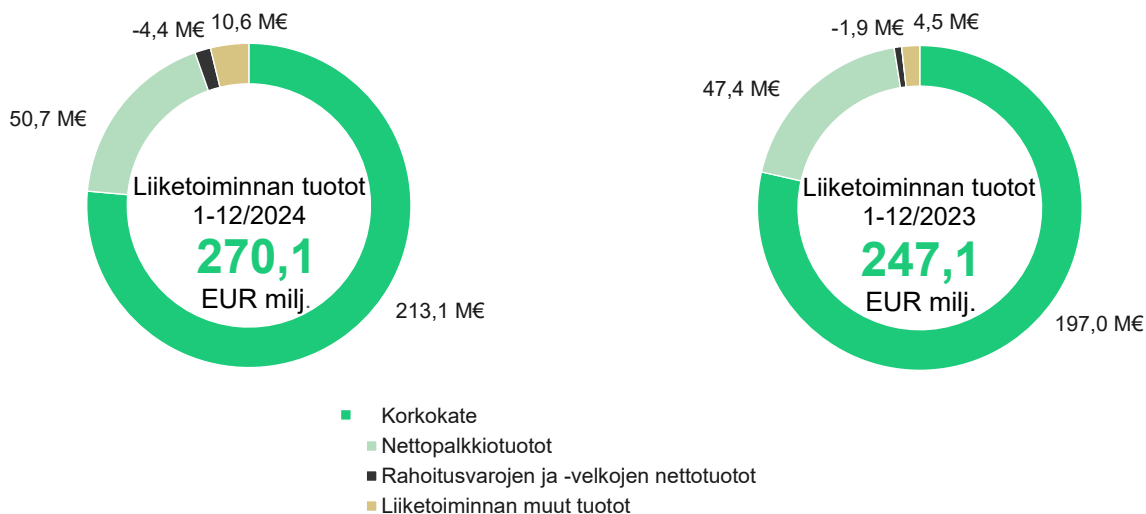
Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä kasvoi 7,0 % ollen 50,7 (47,4) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 61,2 (56,6) milj. euroa.

Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 9,9 % vertailuvuoteen verrattuna ja olivat 37,0 (34,0) milj. euroa. Kasvu selittyi pääosin volyymikasvulla. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 9,8 (10,2) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -4,4 (-1,9) milj. euroa. Raportointikaudella yhtiö arvosti uudelleen tiettyjen osakkuusyhtiöiden osakkeiden arvoja, jonka seurauksena yhtiö kirjasi 4,6 milj. euron arvonalennuksen.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 10,6 (4,5) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 2,8 milj. euroa sekä Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuovelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 6,6 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin talletussuojamaksua 2,7 milj. euroa sekä Eurajoen Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjatun yhteisvastuuvelan uudelleenarvostuksesta kirjattu 0,7 milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.

Liiketoiminnan tuotot



Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 22,6 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 111,0 (90,5) milj. euroa. Riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" aiheutuneiden kulujen määrä raportointikaudella oli 8,3 milj. euroa. Raportointikaudelle on kirjattu vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä 4,2 milj. euroa sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 3,5 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi Liedon Säästöpankin ja Handelsbankenilta hankittujen liiketoimintojen järjestelystä aiheutuneita kuluja 3,3 milj. euroa.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 103,3 (86,9) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 19,0 %.

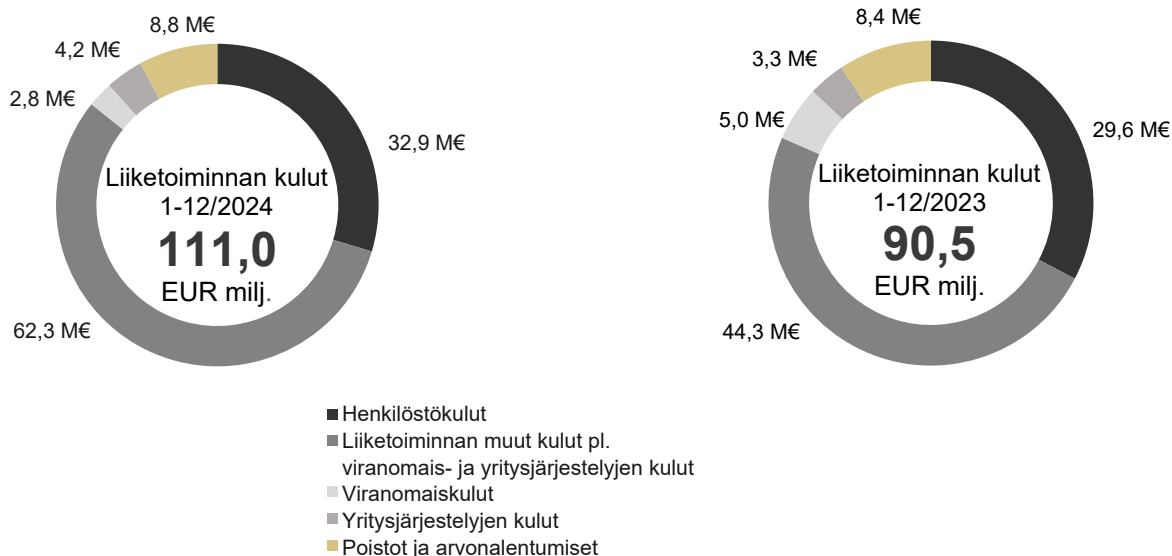
Henkilöstökulut kasvoivat 11,1 % ollen 32,9 (29,6) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttivat Liedon Säästöpankin henkilöstön siirtyminen liiketoimintakaupan yhteydessä sekä syyskuun 2024 alussa Handelsbankenin kanssa toteutettu yritysjärjestely. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 585 (464), josta 46 (69) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 31,9 % ollen 69,3 (52,5) milj. euroa. Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen nousuun vertailukauteen nähden vaikuttivat riskienhallinnan kehityshankkeiden, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittelystä sekä Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut.

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

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 8,8 (8,4) milj. euroa.

Liiketoiminnan kulut



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat vertailuvuoteen nähden ja olivat -83,4 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -17,1 milj. euroa.

Tammi-joulukuun aikana ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyen kirjattiin rahoitusvarojen arvonalentumistappioita yhteensä 64,4 milj. euroa, joista 4,9 milj. euroa oli lopullisia rahoitusvarojen arvonalentumistappioita.

Tammi-joulukuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi ja oli 71,2 milj. euroa kohdistuen saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Vertailukaudella odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni ja oli 1,9 milj. euroa. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-joulukuun aikana 12,2 (19,0) milj. euroa. Vertailukaudella toteutuneista luottotappioista yksittäisen asiakkaan osuus oli 13,8 milj. euroa.

Raportointikaudella yhtiö kohdisti luottoriskien realisoituessa aiemmin tehdyn 1,0 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen, jolla aikaisemmin varauduttiin taloudellisen ympäristön epävarmuuteen.

Raportointikauden alussa Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtyneeseen saatavakantaan tehdyn käyvän arvon oikaisu oli 7,3 milj.

euroa. Raportointikauden aikana yhtiö on uudelleen arvostanut käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi toisen ja kolmannen neljänneksen aikana yhteensä 5,3 milj. euron ja viimeisen neljänneksen aikana 2,0 milj. euron positiiviset tulosvaikutteiset kirjaukset, yhteensä 7,3 milj. euroa. Liedon Säästöpankin saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuun liittyviä eriä.

Kolmannella neljänneksellä Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneeseen saatavakantaan tehtiin käyvän arvon oikaisu 5,8 milj. euroa. Saamisten käypä arvo 497,2 milj. euroa, oli hankintahetkellä sopimuksiin perustuvaa bruttomäärää 503,0 milj. euroa alempi. Erotus muodostuu lainakannan arvioidusta luottoriskistä. Raportointikaudella käyvän arvon oikaisusta kohdistettiin lainoille 3,3 milj. euroa.

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

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi 0,9 % vuoden 2024 aikana ja oli 7 709,1 (7 642,9) milj. euroa. Kasvusta 443,9 milj. euroa tuli Handelsbankenin liiketoimintakaupasta.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 6 569,4 (6 189,4) milj. euroa, kasvoivat 6,1 % vertailukauteen nähden. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 283,6 (192,3) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 6 285,8 (5 997,1) milj. euroa. Handelsbankenin liiketoiminnan hankinta kasvatti lainoja ja saamisia 497,2 milj. euroa.

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

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

<u>Luottosaldo (1 000 euroa)</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Yksityisasiakkaat	3 778 191	3 585 722
Yrityisasiakkaat	1 356 416	1 255 520
Asuntoyhteisöt	712 477	736 068
Maatalousasiakkaat	311 510	300 447
Muut	239 801	154 776
Yhteensä	6 398 396	6 032 533

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni kauden aikana 8,1 % ja oli 516,0 (561,4) milj. euroa. Valtaosa muutoksesta johtuu yksittäisen suuren joukkovelkakirjalainasijoituksen erääntymisestä. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 11,7 (8,8) milj. euroa ja liikearvoa 20,1 (4,8) milj. euroa. Handelsbankenin liiketoiminnan hankinnasta kirjattiin liikearvoa 15,3 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 4 237,3 (3 943,6) milj. euroa, kasvoivat kauden aikana 7,4 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 3 939,9 (3 733,3) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 14 % ja niiden keskimääräinen maturiteetti noin kuusi kuukautta. Handelsbankenin liiketoiminnan hankinnan vaikutus talletuskantaan oli 443,3 milj. euroa. Velkoja luottolaitoksille, 236,6 (165,3) milj. euroa, kasvattivat pääosin vakuudelliset LTRO-luotot.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä laski kauden aikana 9,0 % 2 665,6 (2 930,1) milj. euroon. Tammikuussa erääntyi 55 milj. euron joukkovelkakirjalaina ja huhtikuussa 300 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Syyskuussa erääntyi 150 milj. euron joukkovelkakirjalaina. Toukokuussa yhtiö laski liikkeeseen 250 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan korotuksen. Kolmannen neljänneksen aikana yhtiö laski liikkeeseen 140 milj. euron edestä vakuudettomia senior-ehtoisia joukkovelkakirjalainoja. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitetiedossa 8.

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

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 576,1 (541,1) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 6,5 %. Oman pääoman muutos selittyi pääosin kauden tuloksella, käyvän arvon rahaston muutoksella ja osinkojen maksulla.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2024 oli 136 647 kappaletta. Yhtiö luovutti maaliskuussa 64 739 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän 2020–2021 sekä osakepalkkiojärjestelmän 2022–2023 vuoden 2024 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille.

Osakepääoma	31.12.2024	31.12.2023
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 114 988	31 546 596
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 156 124	33 073 851
Omien osakkeiden lukumäärä	136 647	201 386
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 42,2 (41,9) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 319,4 (330,6) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma

Yhtiö tiedotti kesäkuussa, että se käynnistää laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Kolmannen neljänneksen aikana valmiiksi saaduista toimenpiteistä on tiedotettu yhtiön osavuositiedotuksella, ja neljännen vuosineljänneksen aikana yhtiö on saanut valmiiksi seuraavia riskienhallintaprosesseihin liittyviä toimenpiteitä:

- Kaikkien riippumattomien toimintojen suunniteltu merkittävä lisäresursointi
- Koko henkilöstön riskienhallinta- ja compliance-koulutusohjelma
- Kertaluontoiset luotto- ja asiakaskannan laadun läpikäynnit
- Asiakasliiketoiminnan tukitoimintojen keskittämisen saattaminen valmiiksi, ml. vakuusarviointien keskittäminen
- Riskienvalvontatoiminnon luottoriskikontrollien merkittävä lisääminen ja kaikkien riskilajien kontrolliprosessin formalisointi
- Riskienvalvontatoiminnon prosessi- ja kontrolliohjeiden, sekä limiittilyitysprosessin tarkentaminen

Yhtiö jatkaa toimenpideohjelman toteuttamista ja kehittämistyötä vuoden 2025 aikana. Yhtiön käynnistämässä toimenpideohjelmassa on jäljellä olevia toimenpiteitä erityisesti tietosuoja-, KYC- ja AML-prosessien kehittämiseksi, henkilöstöriskien hallintaan liittyvien toimintatapojen dokumentoimiseksi sekä riippumattomien toimintojen toimintatapoihin liittyvien politiikkojen ja prosessien parantamiseksi.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiö ilmoitti marraskuussa keskeyttävänsä IRB-lupahakemusprosessinsa toistaiseksi. Yhtiön hallitus

hyväksyi helmikuussa 2022 IRB-lupahakemuskokonaisuuden, ja Finanssivalvonta on arvioinut yhtiön jättämää IRB-lupahakemusta erityisesti vuoden 2024 aikana. Valvojan kanssa käydyssä vuoropuhelussa tunnistettiin kehitystarpeita useisiin IRB-mallikehikon osa-alueisiin, ja yhtiö ei tämän perusteella odottanut saavansa jätettyyn IRB-lupahakemukseen myöntävää päätöstä ja keskeytti prosessin toistaiseksi. Yhtiö arvioi IRB-mallikehikon kehitystarpeita ja mahdollisen uuden lupahakemuksen jättämistä erikseen.

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

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

Handelsbankenin Suomen pk-yritysluotto- ja vakuuspalveluiden hankkiminen

Yhtiö ja Handelsbanken sopivat toukokuussa 2023 järjestelystä, jossa yhtiö ostaa Handelsbankenin Suomen pk-yritysluotto- ja vakuuspalveluiden hankkimisen. Viranomaishyväksyntä kaupalle saatiin 24.7.2023. Kauppa toteutettiin suunnitelman mukaisesti 1.9.2024. Ostettavat asiakkuudet sijoituivat maantieteellisesti ympäri Suomen. Yhtiö avasi uudet

konttorit yritysjärjestelyn yhteydessä Vaasaan, Vantaalle ja Kuopioon.

Yhtiölle siirtyneen talletuskannan koko oli noin 440 milj. euroa ja luottokannan koko noin 500 milj. euroa. Liiketoimintakaupassa yhtiölle siirtyi noin 10 000 asiakasta. Handelsbankenista siirtyi yhtiön palvelukseen 30 henkilöä vanhoina työntekijöinä.

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

Valvojan suorittamat tarkastukset kaudella

Finanssivalvonta on suorittanut seuraavia yhtiön 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

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 on erityisesti

vuoden 2024 jälkipuoliskolla toteuttanut korjaavia toimenpiteitä, joilla valvojan tarkastusraporteilla mainittuja havaintoja on jo kyetty korjaamaan.

Likviditeettiriskien hallinta ja raportointi

Finanssivalvonta suoritti syksyllä 2024 osana valvojan jatkuvaa valvontaa likviditeettiriskien tarkastuksen yhtiön. Tarkastus perustuu yhtiön 30.6.2024 tilanteeseen ja kyseisenä ajankohtana käytössä olleisiin likviditeettiriskien hallinnan prosesseihin sekä voimassa olleeseen dokumentaatioon. Yhtiön syksyllä 2024 toteuttamia kehittämistoimenpiteitä ei ole huomioitu osana tarkastusta tarkasteluajankohdan ollessa 30.6.2024.

Finanssivalvonta arvioi tarkastuksessa yhtiön likviditeettiriskien hallintaa ja siihen liittyvien prosessien sekä riskienvalvonnan asianmukaisuutta. Lisäksi arvioitiin likviditeettiriskien hallintaan liittyvää organisaatorakennetta ja resursoinnin riittävyyttä, likviditeettiriskien raportointiprosesseja, stressitestausta sekä näihin liittyviä datan hallinnan prosesseja. Tarkastuksen kohteena olivat myös likviditeettiriskien viranomaisraportointiin liittyvät ulkoistukset.

Finanssivalvonnan keskeisimmät havainnot koskevat yhtiön likviditeettiriskien viranomaisraportoinnin kokonaisuutta ja sen toimivuutta, stressitestausta, sisäisiä raportointimenetelmiä ja valvontatoimintojen järjestämistä ja resursoinnin riittävyyttä.

Tarkastuksella esille nostetut havainnot ja yhtiön itse tunnistamat kehityskohteet tukevat toisiaan. Yhtiö on kesällä 2024 käynnistänyt kehitystoimenpiteitä, joilla parannetaan likviditeettiriskien hallintaan liittyvää henkilöresursointia sekä dokumentointia. Meneillään olevat kehityshankkeet liittyvät käynnissä olevaan riskienhallinnan kehitysohjelmaan. Riskienhallinnan henkilöstöresursseja on kasvatettu, ja lisääntyneillä resursseilla on vuoden 2024 jälkipuoliskolla korjattu Finanssivalvonnan raportilla esittämiä havaintoja riippumattomiin kontroleihin liittyen. Lisäksi yhtiöllä on käynnissä laaja viranomaisraportoinnin uudistushanke, jolla parannetaan likviditeettiriskien viranomaisraportoinnin prosessia ja ulkoistettua palvelua. Yhtiö jatkaa suunnitelman mukaisesti laatukontrolliensa parantamista.

Valvojan arvio

Finanssivalvonta suoritti vuoden 2024 jälkipuoliskolla yhtiöstä valvojan arvion (SREP) perustuen pääosin 30.6.2024 tilanteeseen. Tarkastuksessa arvioitiin yhtiön luotettavan hallinnon järjestämistä, liiketoiminta- ja strategisia riskejä ja pääomaan kohdistuvia riskejä sekä niiden hallinnan järjestämistä. Yhtiön edellinen valvojan arvio on laadittu 30.6.2022 tilanteesta ja päätös siitä on annettu yhtiölle 27.2.2023.

Valvojan arvioissa tunnistettiin kehityskohteita tarkastettuihin asiakokonaisuuksiin ja yhtiön toimintaan liittyen. Raportin sisältämistä havainnoista noin puolet kohdistuu luotto- ja vastapuoliriskien ja suuri osa havainnoista liittyy luottoriskien hallinnan ja ohjeistuksen järjestämiseen. Toinen merkittävä osa-alue valvojan havainnoista liittyy yhtiön teknisiin ja järjestelmäkehitystä vaativiin luottoriskiprosessin eri vaiheisiin, joiden osalta toimenpiteiden suunnittelu on yhtiössä käynnistetty.

Luotettavan hallinnon ja muiden riskilajien osalta valvojan havainnot koskevat muun muassa riippumattomien toimintojen resursoinnin riittävyttä ja siihen liittyvien riittävien kontrollien järjestämistä. Yhtiön riippumattomien toimintojen henkilöstömäärää on kasvatettu vuoden 2024 jälkipuoliskolla merkittävästi. Yhtiön toisen puolustuslinjan henkilöstömäärää on kasvatettu kahdestatoista kahteenkymmeneenkolmeen ja myös kolmannen puolustuslinjan henkilöstömäärää on kasvatettu kahdesta neljään. Kasvaneella henkilöstömäärällä on jo korjattu valvojan arvion havainnoita, jotka koskevat riippumattomien toimintojen tekemiä kontrolloja ja varmistuksia. Lisäksi ensimmäiseen puolustuslinjaan kuuluvan asiakasliiketoiminnan tuen henkilöstömäärää on kasvatettu ja keskitetty luottopäätäjätöiminto on perustettu 1.1.2025 alkaen.

Yhtiö on kesällä 2024 tiedottanut laajan toimenpideohjelman käynnistämisestä, jolla korjataan yhtiön itse jo aiemmin tunnistamia puutteita erityisesti riskienhallintaprosessien ja muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Valvojan arvion havainnot ja yhtiön itse tunnistamat kehityskohteet tukevat toisiaan. Yhtiö on erityisesti vuoden 2024 jälkipuoliskolla toteuttanut korjaavia toimenpiteitä, joilla

valvojan arvioissa mainittuja havainnoita on jo kyetty korjaamaan. Lisäksi yhtiö laatii toukokuun 2025 loppuun mennessä yhtiön hallituksen vahvistaman toimenpidesuunnitelman, jolla jäljellä olevat puutteet korjataan lähtökohtaisesti vuoden 2025 loppuun mennessä.

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

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

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

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

Ylimääräisen yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 10.12.2024. Ylimääräinen yhtiökokous päätti hallituksen jäsenten palkkioista, hallituksen jäsenten lukumäärästä ja kokoonpanosta seuraavasti:

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenten palkkiot pysyvät ennallaan:

Vuosipalkkiot:

- puheenjohtaja 72 000 euroa
- varapuheenjohtaja 54 000 euroa
- jäsen 36 000 euroa

Kokouspalkkiot:

- 1 000 euroa/kokous
- 500 euroa/sähköpostikokous ja/tai valiokunnan kokous

Ylimääräinen yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti poistaa toistaiseksi kiinteän vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytyksenä olleen velvollisuuden, jonka mukaan hallituksen jäsenen on pitänyt sitoutua hankkimaan 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan OmaSp:n osakkeita säännellyllä markkinalla (Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan.

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin kahdeksan eli jäsenten lukumäärä kasvoi yhdellä. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aki Jaskari, Jaakko Ossa ja Jaana Sandström sekä uusiksi jäseniksi Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen.

Kaikki muut ehdokkaat paitsi Carl Pettersson valittiin vuoden 2024 ylimääräisessä yhtiökokouksessa alkavalle kaudelle, joka päättyy vuoden 2025 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Carl Petterssonin kausi alkaa 1.1.2025 ja päättyy vuoden 2025 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Olennot tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiön hallitus järjestäytyi uudelleen 30.1.2025 varapuheenjohtajan ja valiokuntien osalta. Hallitus valitsi varapuheenjohtajakseen Carl Pettersonin. Tarkastus- ja palkitsemisvaliokuntien lisäksi hallitus päätti perustaa riskivaliokunnan. Valiokuntien jäsenten nimittämisessä hallitus on huomionnut tehtävien edellyttämän asiantuntemuksen ja kokemuksen.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta päätti 31.1.2025 ehdottaa yhtiön 8.4.2025 kokoontuvalle varsinaiselle yhtiökokoukselle seuraavaa:

- Hallituksen jäsenten lukumääräksi ehdotetaan vahvistettavan seitsemän.
- Hallituksen jäseniksi ehdotetaan valittavan uudelleen nykyisistä hallituksen jäsenistä Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Aki Jaskari, Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen. Kaikki ehdokkaat ehdotetaan valittavaksi vuoden 2025 varsinaisessa yhtiökokouksessa alkavalle kaudelle, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Kaikki ehdotetut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa valinnalle. Kaikki ehdotetut henkilöt ovat valintahetkellä riippumattomia suhteessaan yhtiöön ja sen merkittäviin osakkeenomistajiin.
- Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkioita seuraavasti:
 - hallituksen puheenjohtajalle 85 000 euroa
 - hallituksen varapuheenjohtajalle 60 000 euroa
 - muille hallituksen jäsenille 40 000 euroa
- Lisäksi valiokuntien puheenjohtajille maksetaan erillinen vuosipalkkio seuraavasti:
 - palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajalle 6 000 euroa
 - riskivaliokunnan puheenjohtajalle 9 000 euroa
 - tarkastusvaliokunnan puheenjohtajalle 9 000 euroa
- Kokouspalkkioita maksetaan seuraavasti:
 - hallituksen kokous 1 000 euroa
 - valiokunnan kokous 1 000 euroa
 - hallituksen tai valiokunnan sähköpostikokous 500 euroa
- Hallituksen vuosipalkkioista 25 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeina. Osakkeet hankitaan suoraan hallituksen jäsenten lukuun 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 Oma Säästöpankki Oyj maksaa tai hyvittää hallituksen jäsenille matkakulut ja muut välittömästi hallitustyöhön liittyvät kulut.

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.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle osinkopolitiikan mukaista osinkoa, vähintään 20 % yhtiön nettotuloksesta. Voitonjakoehdotuksella halutaan kasvattaa pääomapuskureita ja ylläpitää vahvaa likviditeettiä. Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2024 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,36 euroa jokaiselta vuodelta 2024 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta.

Ehdotuksen mukainen osinkojen täsmäytyspäivä olisi 10.4.2025 ja maksupäivä 17.4.2025.

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei ole tilikauden jälkeen tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta. Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhte alle 45 prosenttia

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

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

Taloudellinen raportointi vuonna 2025

Yhtiö julkaisee vuonna 2025 taloudellisen informaation seuraavasti:

5.5.2025	Osavuositarkastus 1–3/2025
4.8.2025	Osavuositarkastus 1–6/2025
3.11.2025	Osavuositarkastus 1–9/2025

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

Näkymät tilikaudelle 2025

Yhtiön liiketoiminnan näkyisiin tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinankorkojen 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 (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) pieni ja oli kauden lopussa 15,6 (16,5) %.

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

Riskipainotetut erät, 3 662,7 (3 300,0) milj. euroa, kasvoivat vertailukauden tasolta. Kasvu johtui pääosin Handelsbankenin liiketoimintakaupasta sekä maksukyvyttömiä vastuiden kasvusta. Yhtiö arvioi, että vuoden alusta voimaan astuneet CRR3-muutokset eivät vaikuta yhtiön vakavaraisuusasemaan oleellisesti vuonna 2025. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä valuuttapositioneille. Yhtiö ilmoitti marraskuussa keskeyttävänsä IRB-lupahakemusprosessinsa toistaiseksi.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Omien varojen muutosta selittävät merkittävimmin tilikauden 2024 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä vakavaraisuusasetuksen mukainen maksettavaksi ehdotettu osinkojen määrä. Kertyneistä voittovaroista on vähennetty vuodelta 2024 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella maksettavaksi ehdotettu osinkojen määrä 12,0 milj. euroa, kun vertailukaudella 2023 vähennys oli 33,3 milj. euroa. Konsernin omat varat, (TC) 570,0 (544,5) milj. euroa, ylittivät 93,2 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 476,7 (396,5) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 56,6 milj. euroa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 6,8 (6,3) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	563 444	505 611
Vähennykset ydinpääomasta	-35 011	-14 663
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	528 433	490 948
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	528 433	490 948
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	41 544	53 571
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	41 544	53 571
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	569 977	544 519
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	3 190 494	2 926 776
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	57 250	50 949
Markkinariski (valuuttariski)	-	-
Operatiivinen riski	414 930	322 280
Riskipainotetut erät yhteensä	3 662 674	3 300 005
Ydinpääomasuhde (CET1), %	14,43 %	14,88 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	14,43 %	14,88 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	15,56 %	16,50 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	528 433	490 948
Vastuiden kokonaismäärä	7 781 871	7 749 639
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	6,79 %	6,34 %

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 toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, astui voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama vaade, joka on katettava konsolidoidulla ydinpääomalla, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä.

Finanssivalvonta asetti lokakuussa 2023 Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen ja harkinnanvaraisen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimuksen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, on voimassa

toistaiseksi 31.3.2024 alkaen. Harkinnanvarainen vähimmäisomavaraisuusasteen lisäpääomavaatimus (Pilari II), 0,25 %, on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2026 saakka. Vaade tulee kattaa ensisijaisella pääomalla. Vakavaraisuusasetuksen sitova vaade vähimmäisomavaraisuusasteelle on 3 %.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 31.12.2024 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla. Rahoitusvakausvirasto asetti keväällä 2024 Oma Säästöpankki -konsernille päivitetyn MREL-vaatimuksen. Uuden päätöksen mukaisesti kokonaisriskiin pohjautuva vaatimus on määrältään 20,88 % ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuva vaatimus 7,82 %, joista euroiltaan suurempi tulee täyttää ja vastaa siten kokonaisriskiin pohjautuvaa vaatimusta 20,88%. Uusi MREL-vaade tulee täyttää viimeistään kolmen vuoden kuluttua päätöksen asettamishetkestä. Hallituksen vahvistaman rahoitussuunnitelman mukaisesti yhtiö valmistautuu täyttämään tulevan MREL-vaateen jo ennen sen voimaantuloa.

Konsernin pääomavaade

31.12.2024
(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 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	8,86 %	324 511
AT1	1,50 %	0,28 %					1,78 %	65 241
T2	2,00 %	0,38 %					2,38 %	86 989
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,02 %	0,00 %	1,00 %	13,02 %	476 741

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

MREL-vaade (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Kokonaisriski (TREA)	3 662 674	3 300 005
josta MREL-vaade	347 954	313 500
Vähimmäisomavaraisuuden vastuut (LRE)	7 781 871	7 749 639
josta MREL-vaade	233 456	232 489
MREL-vaade	347 954	313 500
Ydinpääoma (CET1)	528 433	490 948
AT1-instrumentit	-	-
T2-instrumentit	41 544	53 571
Muut velat	169 225	26 752
MREL-kelpoiset varat yhteensä	739 202	571 271

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.

Tilinpäätöstiedotteen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
Korkotuotot	349 589	322 506	84 035	98 581
Korkokulut	-136 492	-125 461	-33 122	-41 674
9 Korkokate	213 097	197 045	50 913	56 907
Palkkiotuotot	61 242	56 621	16 025	15 000
Palkkiokulut	-10 497	-9 200	-2 920	-2 812
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 745	47 421	13 105	12 188
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-4 408	-1 875	-3 812	-2 234
Liiketoiminnan muut tuotot	10 633	4 476	4 175	330
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	270 068	247 067	64 381	67 190
Henkilöstökulut	-32 902	-29 611	-9 407	-7 898
Liiketoiminnan muut kulut	-69 289	-52 517	-22 301	-13 393
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-8 813	-8 422	-2 209	-2 192
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-111 004	-90 550	-33 917	-23 483
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-83 379	-17 126	-7 572	-7 269
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 096	-1 344	-309	-891
Tulos ennen veroja	74 589	138 048	22 582	35 546
Tuloverot	-15 041	-27 997	-4 693	-7 361
Tilikauden tulos	59 548	110 051	17 888	28 185
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	59 548	110 051	17 888	28 185
Yhteensä	59 548	110 051	17 888	28 185
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,80	3,49	0,54	0,85
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,78	3,47	0,53	0,85

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
Tulos ennen veroja	74 589	138 048	22 582	35 546
Liiketoiminnan tuotot:				
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	4 408	1 875	3 812	2 234
Liiketoiminnan kulut:				
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	4 180	3 292	362	615
Ohjeiden vastaisen toiminnan selvityskulut	3 479	-	1 189	-
Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	394	-	394
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	86 656	143 609	27 945	38 790
Tuloslaskelman tuloverot	-15 041	-27 997	-4 693	-7 361
Laskennallinen tuloveron muutos	-2 413	-1 112	-1 073	-649
Vertailukelpoinen tulos	69 201	114 500	22 179	30 780

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
Tilikauden tulos	59 548	110 051	17 888	28 185
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja				
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	133	191	133	191
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	10 387	18 012	-767	10 906
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	473	422	160	38
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	10 992	18 624	-474	11 135
Tuloverot				
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-27	-38	-27	-38
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 172	-3 687	121	-2 189
Tuloverot yhteensä	-2 198	-3 725	95	-2 227
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	8 794	14 899	-379	8 908
Tilikauden laaja tulos	68 342	124 950	17 509	37 093
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	68 342	124 950	17 509	37 093
Yhteensä	68 342	124 950	17 509	37 093

Konsernin lyhennetty tase

Liitetieto	Varat (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
	Käteiset varat	395 608	682 117
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	283 580	192 305
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 285 788	5 997 074
5	Johdannaiset	78 881	44 924
6	Sijoitusomaisuus	515 997	561 414
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	19 460	24 131
	Aineettomat hyödykkeet	11 716	8 801
	Liikearvo	20 090	4 837
	Aineelliset hyödykkeet	37 980	34 594
	Muut varat	45 094	75 097
	Laskennallinen verosaaminen	14 895	17 610
	Varat yhteensä	7 709 090	7 642 906

Liitetieto	Velat (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
7	Velat luottolaitoksille	236 589	165 255
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 000 703	3 778 310
5	Johdannaiset	10 965	9 455
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 665 565	2 930 058
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000
	Varaukset ja muut velat	115 760	113 297
	Laskennallinen verovelka	35 715	42 899
	Tuloverovelat	7 650	2 580
	Velat yhteensä	7 132 947	7 101 854

	Oma pääoma	31.12.2024	31.12.2023
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	157 911	148 822
	Kertyneet voittovarat	394 232	368 230
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	576 143	541 052
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	576 143	541 052
	Oma pääoma yhteensä	576 143	541 052

Velat ja oma pääoma yhteensä **7 709 090** **7 642 906**

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
	Takaukset ja pantit	42 219	41 926
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	42 219	41 926

	Käyttämättömät luottojärjestelyt	319 398	330 599
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	319 398	330 599

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä **361 617** **372 525**

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
31.12.2024							
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
31.12.2023							
Oma pääoma 1.1.2023	24 000	-76 503	145 324	68 822	272 139	364 961	364 961
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	110 051	110 051	110 051
Muut laajan tuloksen erät	-	14 747	-	14 747	153	14 899	14 899
Laaja tulos yhteensä	-	14 747	-	14 747	110 204	124 950	124 950
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	65 001	65 001	-	65 001	65 001
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	-1 556	-1 556	-1 556
Osingonjako	-	-	-	-	-13 270	-13 270	-13 270
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	552	552	552
Muut muutokset	-	-	252	252	162	414	414
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	65 253	65 253	-14 112	51 141	51 141
Oma pääoma yhteensä 31.12.2023	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	59 548	110 051
Käyvän arvon muutokset	4 779	2 104
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	1 096	1 344
11 Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	39	59
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	8 813	8 422
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	39	-
12 Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	83 379	17 126
Tuloverot	15 041	27 997
Muut oikaisut	8 174	9 446
Oikaisut tilikauden tulokseen	121 359	66 498
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	180 906	176 549
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	58 476	58 741
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	45 052
Lainat ja saamiset asiakkailta	128 011	-254 038
Johdannaiset, suojauslaskennassa	102	246
Sijoitusomaisuus	-184	-758
Muut varat	2 756	-37 101
Yhteensä	189 160	-187 859
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	69 861	-288 103
Talletukset	-236 773	-289 309
Varaukset ja muut velat	10 913	28 639
Yhteensä	-155 999	-548 773
Maksetut tuloverot	-16 639	-17 796
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	197 429	-577 879
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-8 141	-6 559
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	305	-
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-516	-3 270
Muiden sijoitusten muutokset	59	-
Liiketoimintojen hankinta	-70 964	-
Investointien rahavirta yhteensä	-79 258	-9 829
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	201	252
Omien osakkeiden hankinta	-	-2 054
Velat, joilla huonompi etuoikeus, lisäykset	-	20 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	546 523	1 505 651
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-823 162	-673 238
Liiketoimintojen hankinta	-	143 071
Vuokrasopimusvelan maksut	-3 829	-3 442
Maksetut osingot	-33 139	-13 270
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	-313 405	976 971
Rahavarojen nettomuutos	-195 234	389 262
Rahavarat tilikauden alussa	873 923	484 660
Rahavarat tilikauden lopussa	678 688	873 923
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
3 Käteiset varat	395 608	682 117
4 Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	283 080	191 805
Yhteensä	678 688	873 923
Saadut korot	373 801	290 255
Maksetut korot	-128 425	-101 834
Saadut osingot	299	179

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liitetieto	(1 000 euroa)	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
	Korkotuotot	84 035	87 655	87 194	90 705	98 581
	Korkokulut	-33 122	-35 281	-34 752	-33 336	-41 674
9	Korkokate	50 913	52 374	52 442	57 369	56 907
	Palkkiotuotot	16 025	14 950	15 199	15 069	15 000
	Palkkiokulut	-2 920	-2 773	-2 500	-2 303	-2 812
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	13 105	12 176	12 699	12 766	12 188
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-3 812	-832	411	-175	-2 234
	Liiketoiminnan muut tuotot	4 175	393	1 945	4 120	330
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	64 381	64 111	67 497	74 080	67 190
	Henkilöstökulut	-9 407	-7 297	-8 801	-7 397	-7 898
	Liiketoiminnan muut kulut	-22 301	-18 112	-12 485	-16 390	-13 393
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 209	-2 288	-2 146	-2 170	-2 192
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-33 917	-27 697	-23 432	-25 958	-23 483
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 572	-13 272	-39 423	-23 112	-7 269
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-309	-306	-138	-342	-891
	Tulos ennen veroja	22 582	22 836	4 504	24 668	35 546
	Tuloverot	-4 693	-4 514	-1 065	-4 768	-7 361
	Tilikauden tulos	17 888	18 321	3 439	19 899	28 185
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	17 888	18 321	3 439	19 899	28 185
	Yhteensä	17 888	18 321	3 439	19 899	28 185
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,54	0,55	0,10	0,60	0,85
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,53	0,55	0,10	0,60	0,85
	Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:					
	Tulos ennen veroja	22 582	22 836	4 504	24 668	35 546
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	3 812	832	-411	175	2 234
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	362	1 617	1 417	783	615
	Muut kertaerät	1 189	2 290	-	-	-
	Muutosneuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	-	-	394
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	27 945	27 575	5 510	25 626	38 790
	Tuloslaskelman tuloverot	-4 693	-4 514	-1 065	-4 768	-7 361
	Laskennallinen tuloveron muutos	-1 073	-948	-201	-192	-649
	Vertailukelpoinen tulos	22 179	22 113	4 243	20 666	30 780

Liitetieto 1 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyrietykset

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

Yhteisyrietykset

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

Yhteiset toiminnot

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

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 *Osavuosisikatsaukset* -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2023 tilinpäätöksessä.

Tilinpäätöstiedotteen 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 tilinpäätöstiedotteen ajalta 1.1.-31.12.2024 kokouksessaan 10.2.2025.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

1.1.2024 voimaantulleilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole merkittävää vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

1.1.2027 voimaantulevalla IASB:n julkaisemalla IFRS 18 standardilla odotetaan olevan vaikutuksia konsernitilinpäätökseen. 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 tilinpäätöstiedotteen 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 2023 tilinpäätöksessä. Taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus johtuen inflaation sekä korkotason muutoksien vaikutuksista voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

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

huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

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

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

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista.

Maaliskuussa 2023 toteutetun Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Raportointikaudella yhtiö on uudelleen arvostanut liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi 7,3 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuun liittyviä eriä. Hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenlaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan uudelleenarvioinnin yhteydessä velan määrää on pienennetty raportointikaudella 4,8 milj. euroa. Raportointikauden lopussa uudelleen arvioinnin jälkeen velkaa on jäljellä 10,3 milj. euroa.

Joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 6,5 milj. euroa. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan uudelleenarvioinnin yhteydessä velan määrää on pienennetty raportointikaudella 3,8 milj. euroa. Raportointikauden lopussa uudelleen arvioinnin jälkeen velkaa on jäljellä 2,7 milj. euroa.

Syyskuussa 2024 toteutetun Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Käyvän arvon muutoksesta odotettavissa oleviin luottotappioihin kohdistettiin raportointikaudella 3,3 milj. euroa hankinnan kohteena olleelle kannalle

sopimustasolla. Raportointikauden lopussa käyvän arvon oikaisua on jäljellä 2,6 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnasta on esitetty tarkemmat tiedot liitetiedossa 16.

Liitetieto 2 Riskienhallinnan liitetieto

Riskienhallintastrategia

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

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

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

1. Likviditeettiriski

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

maturiteettierosta sekä suurempien joukkovelkakirjojen uudelleen rahoittamisesta.

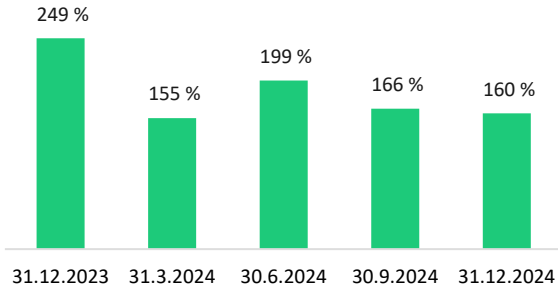
Oma Säästöpankki Oyj:n likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on yhtiön rahoitusaseman suunnittelu eri ajanhetkille tulevaisuudessa. Likviditeettiriskin 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 pankin erääntyvät maksuveloitteet vähintään yhden kuukauden ajan. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan odottamattomiin tapahtumiin kuten huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla.

Neljännän kvartaalin aikana laskeneet markkinakorot hillitsivät rahoituskustannuksia yleisen markkinatilanteen säilyessä haastavana. Yhtiön likviditeettiriski säilyi vakaalla tasolla eikä 2025 ensimmäisen kvartaalin aikana ole merkittäviä rahoituskeskittymiä.

Vuoden 2024 jälkipuoliskolla Finanssivalvonta suoritti osana säännöllistä valvottaviin kohdistuvaa tarkastustoimintaansa tarkastuksen yhtiön likviditeettiriskin hallintaan ja raportointiin. Tarkastuksen tarkasteluajankohta oli 30.6.2024 ja tuolloin yhtiössä käytössä olleet riskienhallinnan prosessit sekä voimassa ollut dokumentaatio. Yhtiö on osana käynnissä olevaa riskienhallinnan kehitysohjelmaa kehittänyt myös likviditeettiriskin hallintaan liittyviä kontrolleja, prosesseja sekä resursointia vuoden 2024 jälkipuoliskolla.

Yhtiön tärkeimmät likviditeettiriskin arviointiin käytettävät mittarit ovat maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR). Konsernin LCR säilyi hyvällä tasolla ollen neljännen kvartaalin lopussa 160,3 %. Neljännen kvartaalin lopussa NSFR oli 118,1 %.

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, lyhyiden rästien, maksukyvyttömiin luottojen 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.

Maksukyvyttömiin vastuiden osuus koko lainakannasta oli katsauskauden päättyessä 6,3 (5,4) %, josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 2,4 %. Maksukyvyttömiin vastuiden määrään on talouden epävarmuuden ja talouskasvun hiipumisen seurausten lisäksi vaikuttanut ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvien asiakaskokonaisuuksien muodostaminen uudelleen

aiempaa laajempina ja tämän uudelleenmuodostamisen jälkeen tehty maksukyvyttömyyden tarttumisen arvio asiakaskokonaisuuksien sisällä. Tehtyjen muutosten johdosta useita yksittäisiä asiakkaita luokiteltiin maksukyvyttömiksi.

Samalla järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 6,5 (6,0) %. Tästä ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 2,4 %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Yhtiön aikaisemmin raportoitu toimenpidesuunnitelma, jonka tavoitteena on pienentää maksukyvyttömiä vastuita, on edelleen käynnissä. Toimenpidesuunnitelmaan on kirjattu useita toteuttamisvaihtoehtoja. Lisäksi yhtiö on selvittänyt, millaisia keskipitkän ja pitkän aikavälin vaihtoehtoja sillä on sellaisten saamisten vähentämiseen, joihin ei voida puuttua välittömästi.

Toimenpidesuunnitelma on edennyt suunnitellusti.

2.1 Johdon arvioon perustuvat varaukset

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

Ensimmäisellä neljänneksellä tehty 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta kohdistettiin suunnitellusti toisella neljänneksellä asiakaskokonaisuuksille. Toisella neljänneksellä tehty 30 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus kyseisille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta kohdistettiin suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille kolmannella neljänneksellä. Lisäksi toisella neljänneksellä tehty 2,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus yksittäiselle asiakkaalle liittyen yllä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin kohdistettiin kolmannen neljänneksen aikana.

Yhtiö uudelleen arvioi Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun kolmannen neljänneksen aikana, jonka seurauksena käyvän arvon oikaisun arvo laski 4,1 milj. euroa. Jäljelle jääneen 2,0 milj. euron varauksen yhtiö purki viimeisen neljänneksen aikana. Lisäksi yhtiö teki kolmannella neljänneksellä Handelsbankenin

liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneeseen saatavakantaan käyvän arvon oikaisun 5,8 milj. euroa. Käyvän arvon oikaisusta kohdistettiin lainoille 3,3 milj. euroa.

Neljännän kvartaalin aikana kirjattiin luottotappioita 2,8 milj. euroa. Yhtiö seuraa jatkuvasti luottoriskiasemaan vaikuttavien osa-alueiden kehitystä.

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

2.2 Jakauma riskiluokkiin

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

Luotonannossa riskikeskittymiä voi esiintyä esimerkiksi silloin, kun luottosalikko 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 korkotasoiissa 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 2024 neljännän kvartaalin aikana Euroopan Keskuspankki laski talletuskorkoaan yhteensä 0,5 prosenttiyksikköä, joka näkyi loppuvuoden aikana myös laskeneina euribor-korkoina markkinoilla. Laskeneet markkinakorot näkyvät pankeille pienentyneinä korkokatekertyminä tulevina vuosina verrattuna kahteen edeltävään vuoteen. Markkinakorkojen muutokset vaikuttavat myös yhtiön korkoherkkyyksiin. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta on lieventänyt korkoherkkyyksiä vuoden 2024 neljännellä kvartaalilla ja tulee tasoittamaan korkokatteen vaihteluita myös tulevina vuosina.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustop

(1 000 euroa)	31.12.2024	% luotto- kannasta	31.12.2023	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	54 513	0,8 %	31 253	0,5 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	257 430	4,0 %	89 842	1,5 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	41 407	0,6 %	16 950	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	75 955	1,2 %	14 374	0,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	45 150	0,7 %	21 882	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	474 455	7,4 %	174 301	2,9 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	419 942	6,5 %	143 048	2,4 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	153 091	2,4 %	10 341	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	266 851	4,2 %	132 708	2,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	153 091	1,4 %	10 341	1,2 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	266 851	1,1 %	132 708	1,0 %
Lainanhoitajoustop yhteensä	419 942	2,5 %	143 048	2,2 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	10 214	0,2 %	10 306	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	148 716	2,3 %	121 386	2,0 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 906 346	23,8 %	2 045 862	27,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 100 391	13,7 %	1 077 115	14,2 %
Uusimaa	1 123 313	14,0 %	908 332	12,0 %
Pirkanmaa	806 023	10,1 %	759 812	10,0 %
Satakunta	518 817	6,5 %	511 233	6,7 %
Etelä-Karjala	500 412	6,2 %	482 921	6,4 %
Kymenlaakso	277 263	3,5 %	269 012	3,5 %
Kanta-Häme	279 047	3,5 %	260 447	3,4 %
Keski-Suomi	245 362	3,1 %	242 617	3,2 %
Etelä-Savo	225 580	2,8 %	201 811	2,7 %
Pohjois-Pohjanmaa	208 912	2,6 %	183 107	2,4 %
Päijät-Häme	197 981	2,5 %	172 003	2,3 %
Pohjois-Karjala	175 898	2,2 %	161 413	2,1 %
Muut	444 497	5,5 %	306 137	4,0 %
Yhteensä	8 009 841	100,0 %	7 581 822	100,0 %

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	31.12.2024		31.12.2023	
	Luottosaldo	Vakuusvaje	Luottosaldo	Vakuusvaje
Kiinteistöala	46,1 %	11,9 %	49,2 %	7,4 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	11,6 %	11,1 %	11,9 %	7,6 %
Rahoitus- ja vakuustointiminta	6,7 %	32,3 %	5,7 %	35,5 %
Kauppa	6,3 %	39,6 %	6,7 %	37,2 %
Rakentaminen	5,9 %	26,1 %	5,3 %	16,7 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,9 %	20,2 %	3,9 %	22,9 %
Teollisuus	3,3 %	27,1 %	3,3 %	20,1 %
Kuljetus ja varastointi	2,6 %	9,6 %	3,0 %	9,1 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,6 %	12,4 %	3,5 %	19,5 %
Terveys- ja sosiaalipalvelut	2,3 %	21,3 %	1,1 %	12,1 %
Muut toimialat yhteensä	8,7 %	25,1 %	6,3 %	19,2 %
Yhteensä	100 %	17,9 %	100 %	13,8 %

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	226 877	-101 662	125 215	23,6 %
Asiakaskokonaisuus 2	30 854	-	30 854	5,8 %
Asiakaskokonaisuus 3	39 416	-18 200	21 216	4,0 %
Asiakaskokonaisuus 4	20 019	-	20 019	3,8 %
Asiakaskokonaisuus 5	17 263	-	17 263	3,2 %
Summa	334 428	-119 862	214 566	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	334 428	-119 862	214 566	

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- ja as.oy.-asiakkaat ja AAA- ja AA+-tason maatalousasiakkaat.

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

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

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

Muut asiakkaat perustuvat yhtiön sisäiseen arvioon riskiluokasta.

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

Henkilöasiakkaat Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	31.12.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	1 435 962	11 771	-	1 447 733	1 491 431
Riskiluokka 2	2 051 626	148 963	-	2 200 589	2 040 053
Riskiluokka 3	9 322	145 188	-	154 510	132 059
Riskiluokka 4	2 798	44 053	101 807	148 658	84 935
Riskiluokka ei luokiteltu	3 210	82	-	3 293	2 671
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 502 919	350 057	101 807	3 954 783	3 751 150
Tappioita koskeva vähennyserä	1 186	5 736	16 380	23 302	19 495
Yhteensä	3 501 732	344 322	85 427	3 931 481	3 731 655

Yritykset Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	31.12.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	434 720	13 224	-	447 944	479 239
Riskiluokka 2	594 436	31 025	-	625 461	614 543
Riskiluokka 3	38 032	160 094	-	198 126	196 319
Riskiluokka 4	209	12 379	166 247	178 836	60 964
Riskiluokka ei luokiteltu	387	34	-	420	405
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 067 783	216 756	166 247	1 450 787	1 351 470
Tappioita koskeva vähennyserä	376	2 933	32 706	36 015	11 964
Yhteensä	1 067 408	213 823	133 541	1 414 772	1 339 506

Asunto-osakeyhtiöt Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	31.12.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	524 649	8 836	-	533 485	651 897
Riskiluokka 2	74 950	22 191	-	97 141	73 089
Riskiluokka 3	3 824	10 313	-	14 137	29 462
Riskiluokka 4	1	-	79 420	79 421	2 817
Riskiluokka ei luokiteltu	1	-	-	1	-
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	603 425	41 341	79 420	724 185	757 264
Tappioita koskeva vähennyserä	84	1 223	22 153	23 460	449
Yhteensä	603 341	40 117	57 267	700 726	756 815

Maatalousasiakkaat	31.12.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	86 609	2 584	-	89 193	109 179
Riskiluokka 2	144 088	5 184	-	149 272	159 145
Riskiluokka 3	16 760	14 913	-	31 673	22 332
Riskiluokka 4	403	8 376	22 153	30 931	17 331
Riskiluokka ei luokiteltu	19 837	20	-	19 857	6 454
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	267 697	31 076	22 153	320 925	314 442

Tappioita koskeva vähennyserä	215	316	6 185	6 716	3 146
Yhteensä	267 481	30 760	15 968	314 210	311 296

Muut	31.12.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	71 342	2 804	-	74 146	96 123
Riskiluokka 2	92 857	54 030	-	146 887	76 829
Riskiluokka 3	20	604	-	624	932
Riskiluokka 4	2	-	33 977	33 978	42
Riskiluokka ei luokiteltu	7	-	-	7	-
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	164 228	57 438	33 977	255 643	173 926

Tappioita koskeva vähennyserä	115	3 447	19 796	23 358	674
Yhteensä	164 114	53 990	14 181	232 285	173 252

Saamistodistukset (1 000 euroa)	31.12.2024				31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	479 465	-	-	479 465	476 133
Riskiluokka 2	1 287	-	-	1 287	1 366
Riskiluokka 3	-	-	-	-	252
Riskiluokka ei luokiteltu	6 544	11 574	218	18 336	68 425
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	487 296	11 574	218	499 088	546 177
Tappioita koskeva vähennyserä	279	71	-	350	478
Yhteensä	487 018	11 503	218	498 739	545 699

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	31.12.2024					31.12.2024	31.12.2023
	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu		
Yritykset	1 011 396	774 806	210 837	258 336	19 055	2 274 431	2 171 713
Kiinteistöala	657 245	353 276	88 997	150 713	15	1 250 247	1 250 967
Maatalous	1 126	51 761	1 036	1 053	18 665	73 640	61 607
Rakentaminen	88 524	44 903	12 131	16 239	50	161 846	125 645
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	13 494	21 651	15 361	15 775	16	66 296	84 755
Tukku- ja vähittäiskauppa	67 590	75 544	29 628	15 404	131	188 296	182 695
Rahoitus- ja vakuustustoiminta	11 223	29 316	9 862	7 885	1	58 288	44 500
Muut	172 194	198 356	53 822	51 268	177	475 816	421 542
Julkisyhteisöt	651	15 128	70	-	-	15 848	16 486
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	21 683	70 187	400	502	2	92 775	34 832
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	36 635	52 864	154	33 477	5	123 134	103 977
Kotitaloudet	1 541 230	2 306 365	187 609	179 510	4 516	4 219 230	4 021 245
Yhteensä	2 611 596	3 219 350	399 071	471 824	23 578	6 725 418	6 348 252

4. Operatiivinen riski

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

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

Liitetieto 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
31.12.2024						
Käteiset varat	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	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
		kirjattavat	kirjattavat			
31.12.2023						
Käteiset varat	682 117	-	-	-	682 117	682 117
Saamiset luottolaitoksilta	192 305	-	-	-	192 305	192 305
Saamiset asiakkailta	5 997 074	-	-	-	5 997 074	5 997 074
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	44 924	44 924	44 924
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	545 699	1 030	-	546 729	546 729
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 519	-	13 519	13 519
Rahoitusvarat yhteensä	6 871 497	545 699	14 549	44 924	7 476 669	7 476 669
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 131	24 131
Sijoituskiinteistöt					1 167	1 167
Muut varat					140 939	140 939
Varat yhteensä	6 871 497	545 699	14 549	44 924	7 642 906	7 642 906

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

Liitetieto 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	283 080	191 805
Muut	500	500
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	283 580	192 305
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	6 150 205	5 871 747
Käytetyt tililuotot	76 312	65 637
Valtion varoista välitetyt lainat	12	20
Luottokortit	58 469	58 929
Pankkitakaussaamiset	791	741
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	6 285 788	5 997 074
Lainat ja saamiset yhteensä	6 569 368	6 189 379

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liitetieto 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	78 881	44 924

Muut suojaavat johdannaiset		
Johdannaisvarat yhteensä	78 881	44 924

Velat (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	10 965	9 455
Johdannaisvelat yhteensä	10 965	9 455

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	228 899	10 899	227 523	9 523
Varat yhteensä	228 899	10 899	227 523	9 523
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 210 793	60 793	1 345 014	45 014
Velat yhteensä	2 210 793	60 793	1 345 014	45 014

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
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
Muut suojaavat johdannaiset	-	-	-	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-	-	-	-
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	
	31.12.2023	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat
Käyvän arvon suojaus	-	891 000	627 000	1 518 000	44 924	9 455
Koronvaihtosopimukset	-	891 000	627 000	1 518 000	44 924	9 455
Muut suojaavat johdannaiset	12 553	-	-	12 553	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	12 553	-	-	12 553	-	-
Johdannaiset yhteensä	12 553	891 000	627 000	1 530 553	44 924	9 455

Liitetieto 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	1 179	1 030
Osakkeet ja osuudet	14 460	13 519
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	15 639	14 549
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	499 438	545 699
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	499 438	545 699
Sijoituskiinteistöt	920	1 167
Sijoitusomaisuus yhteensä	515 997	561 414

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Hankintameno 1.1.	4 058	4 199
+ Lisäykset	-	22
- Vähennykset	-409	-
+/- Siirrot	136	-163
Hankintameno kauden lopussa	3 785	4 058
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 892	-2 871
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	40
- Poistot	-39	-59
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	66	-
+/- Muut muutokset	-	-1
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 865	-2 892
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 167	1 328
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	920	1 167

31.12.2024	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Yhteensä	Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)										
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	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	
31.12.2023	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset					
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)										
Noteeratut										
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	161 872	-	-	161 872	161 872	
Muilta	-	4 214	-	4 214	383 827	115	-	383 942	388 156	
Muut										
Muilta	-	9 305	-	9 305	-	915	-	915	10 220	
Yhteensä	-	13 519	-	13 519	545 699	1 030	-	546 729	560 248	

Liitetieto 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Velat luottolaitoksille		
Velat Keskuspankeille	90 000	30 000
Vaadittaessa maksettavat	7 063	4 420
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	139 526	130 835
Velat luottolaitoksille yhteensä	236 589	165 255
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	3 939 898	3 733 280
Vaadittaessa maksettavat	3 385 937	3 160 301
Muut	553 962	572 979
Muut rahoitusvelat	12	16
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	12	16
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	60 793	45 014
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	4 000 703	3 778 310
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	4 237 292	3 943 565

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

Liitetieto 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Joukkovelkakirjalainat	2 650 679	2 758 725
Sijoitustodistukset	14 886	171 333
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 665 565	2 930 058

(1 000 euroa)	Nimellisarvo		Liikkeeseen-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
	31.12.2024	Korko			31.12.2024	31.12.2023
Joukkovelkakirjalaina						
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	-	299 914
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 %/vaihtuva	2020	17.1.2024	-	55 000
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	628 882	622 126
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	199 940	199 782
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	591 665	587 613
OmaSp Oyj 26.9.2024	150 000	5 %/kiinteä	2022	26.9.2024	-	149 802
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	595 344	347 641
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	497 488	496 848
OmaSp Oyj 27.2.2026	50 000	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	47 469	-
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	49 926	-
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 964	-
					2 650 679	2 758 725

(1 000 euroa)					Kirjanpito-arvo yhteensä
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	
31.12.2024	4 997	9 889	-	-	14 886
31.12.2023	99 464	62 221	-	9 648	171 333

Liitetieto 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
Korkotuotot				
Saamisista luottolaitoksilta	15 531	11 627	3 281	3 985
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	325 618	266 459	79 071	80 397
Saamistodistuksista	4 288	5 102	850	1 301
Johdannaissopimuksista*	-	37 613	-	12 312
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista*	1 572	-	59	
Muut korkotuotot	2 580	1 705	774	587
Korkotuotot yhteensä	349 589	322 506	84 035	98 581
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-7 553	-5 099	-2 141	-1 692
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-36 248	-22 216	-8 803	-7 518
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-75 665	-54 488	-18 781	-17 031
Johdannaissopimuksista*	-	-40 775	-	-14 630
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista*	-13 765	-	-2 576	
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-2 022	-1 754	-510	-479
Muut korkokulut	-1 238	-1 130	-312	-323
Korkokulut yhteensä	-136 492	-125 461	-33 122	-41 674
Korkokate	213 097	197 045	50 913	56 907

*Yhtiö on raportointikaudella muuttanut korkoriskiä suojaavien johdannaisten korkojen käsittelyä netotusperusteiseksi, minkä vaikutus korkotuottoihin on -57,1 milj. euroa sekä korkokuluihin +57,1 milj. euroa. Korkoriskiä suojaavien johdannaissopimusten vaikutus korkokatteeseen oli yhteensä -12,2 milj. euroa.

Liitetieto 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	9 766	10 156	2 363	2 962
Talletuksista	135	107	32	25
Kortti- ja maksuliikenteestä	37 049	33 713	10 021	8 645
Rahastoista	7 691	6 517	2 026	1 727
Lainopillisista tehtävistä	619	483	178	176
Välitetystä toiminnasta	2 684	2 469	670	644
Takausten myöntämisestä	2 180	2 094	510	519
Muut palkkiotuotot	1 119	1 082	226	302
Palkkiotuotot yhteensä	61 242	56 621	16 025	15 000
Palkkiokulut				
Kortti- ja maksuliikenteestä	-8 443	-6 653	-2 452	-1 974
Arvopapereista	-900	-1 442	-154	-546
Muut palkkiokulut	-1 153	-1 105	-315	-293
Palkkiokulut yhteensä	-10 497	-9 200	-2 920	-2 812
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 745	47 421	13 105	12 188

Liitetieto 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)

	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot				
Saamistodistuksista				
Arvostusvoitot ja -tappiot	32	25	-8	-
Saamistodistuksista yhteensä	32	25	-8	-
Osakkeista ja osuuksista				
Osinkotuotot	299	217	29	39
Myyntivoitot ja -tappiot	59	-	-	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	-4 012	-2 782	-4 332	-1 699
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-3 655	-2 564	-4 303	-1 660
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-3 623	-2 540	-4 311	-1 660

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista				
Myyntivoitot ja -tappiot	233	610	142	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-473	-422	-160	-38
Saamistodistuksista yhteensä	-240	188	-19	-38
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-240	188	-19	-38

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)

	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
Vuokra- ja osinkotuotot	190	235	47	-21
Myyntivoitot ja -tappiot	-39	-	-39	-
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	11	1	1
Vastike- ja hoitokulut	-72	-90	-9	-15
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-39	-59	-18	-13
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-15	-10	-15	-10
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	35	87	-32	-57
Valuuttatoiminnan nettotuotot	168	-83	202	-96
Suojauslaskennan nettotuotot	-766	779	180	-11
Kaupankäynnin nettotuotot	19	-306	168	-371
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	-4 408	-1 875	-3 812	-2 234

Liitetieto 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	2024 Q4	2023 Q4
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-71 283	1 926	-5 128	9 032
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	128	-40	36	62
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-71 155	1 885	-5 092	9 094
Lopulliset luottotappiot				
Lopulliset luottotappiot	-12 960	-20 760	-3 002	-17 127
Palautukset lopullisista luottotappioista	735	1 748	522	764
Toteutuneet luottotappiot, netto	-12 224	-19 012	-2 480	-16 363
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-83 379	-17 126	-7 572	-7 269

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2024 ja 31.12.2024 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2024	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 655	14 180	19 624	35 458	24 833
Siirrot vaiheeseen 1	128	-959	-253	-1 084	-583
Siirrot vaiheeseen 2	-178	3 008	-1 070	1 760	321
Siirrot vaiheeseen 3	-107	-1 380	35 166	33 680	5 473
Uudet saamiset	472	1 436	8 538	10 446	7 496
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-186	-599	7 315	6 529	7 990
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-12 960	-12 960	-20 760
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	735	735	1 748
Luottoriskin muutoksen vaikutus	125	371	5 398	5 894	1 878
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-100
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-28	-2 549	34 725	32 148	7 161
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 880	13 508	97 220	112 608	35 458

Ensimmäisellä neljänneksellä kirjattu 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta kohdistettiin suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille toisen neljänneksen aikana. Toisella neljänneksellä kirjattu 30 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus kyseisille asiakaskokonaisuuksille kohdistettiin suunnitellusti kolmannen neljänneksen aikana. Lisäksi yhtiö kirjasi toisen neljänneksen aikana 2,5 milj. euron johdon harkinnanvaraisen lisävarauksen yksittäiselle asiakkaalle, liittyen edellä mainittuihin asiakaskokonaisuuksiin. Toisella neljänneksellä yhtiö purki aiemmin tehdyn 1,0 milj. euron lisävarauksen. Lisäksi yhtiö kohdisti raportointikaudella Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjattua käyvän arvon oikaisua yhteensä 7,3 milj. euroa. Kolmannella neljänneksellä yhtiö teki Handelsbankenin yritysjärjestelyyn liittyvään saatavakantaan käyvän arvon oikaisun 5,8 milj. euroa ja tästä käyvän arvon muutoksesta kohdistettiin 3,3 milj. euroa kolmannen neljänneksen aikana.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2024	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	78	192	-	269	297
Siirrot vaiheeseen 1	7	-68	-	-62	156
Siirrot vaiheeseen 2	-2	46	-	43	79
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-8	-	-9	-9
Uudet saamiset	45	71	-	117	140
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-28	-95	-	-123	65
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2	10	-	8	214
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-726
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	53
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	95	147	-	243	269

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2024	1-12/2023
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	430	48	-	478	438
Siirrot vaiheeseen 1	-	-2	-	-1	-
Siirrot vaiheeseen 2	-3	20	-	18	23
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	26	19	-	45	613
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-93	-6	-	-99	-629
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-39	-9	-	-48	34
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-44	-	-	-44	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	279	71	-	350	478

Liitetieto 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2023 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.12.2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	4 564	3 119	6 776	14 460
Vieraan pääoman ehtoiset	717	-	462	1 179
Johdannaiset	-	78 881	-	78 881
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	498 509	-	929	499 438
Rahoitusvarat yhteensä	503 790	82 000	8 168	593 958
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset				
	-	10 965	-	10 965
Rahoitusvelat yhteensä	-	10 965	-	10 965
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	12 958	12 958
Yhteensä	-	-	12 958	12 958
31.12.2023				
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	4 214	2 439	6 866	13 519
Vieraan pääoman ehtoiset	685	-	345	1 030
Johdannaiset	-	44 924	-	44 924
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	545 465	-	234	545 699
Rahoitusvarat yhteensä	550 364	47 363	7 445	605 172
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset				
	-	9 455	-	9 455
Rahoitusvelat yhteensä	-	9 455	-	9 455
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	19 550	19 550
Yhteensä	-	-	19 550	19 550

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2024			31.12.2023		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 866	345	7 211	6 211	199	6 410
+ Hankinnat	159	292	450	743	146	888
- Myynnit	-59	-90	-149	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-84	-84	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoituneet arvonmuutokset	59	-	59	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-248	-	-248	-88	-	-88
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 776	462	7 239	6 866	345	7 211

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2024			31.12.2023		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	234	234	-	-	-
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-208	-208	-	-69	-69
+ Siirrot tasolle 3	-	903	903	-	303	303
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	929	929	-	234	234

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.12.2024			31.12.2023		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	19 550	19 550	-	5 200	5 200
+ Hankinnat	-	60 654	60 654	-	15 000	15 000
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-60 654	-60 654	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut +/- realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-6 592	-6 592	-	-650	-650
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	12 958	12 958	-	19 550	19 550

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.12.2024				31.12.2023		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Oman pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	6 776	1 016	-1 016	6 866	1 030	-1 030
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 776	1 016	-1 016	6 866	1 030	-1 030

(1 000 euroa)	31.12.2024				31.12.2023		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina -arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Vieraan pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	462	69	-69	345	52	-52
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	929	139	-139	234	35	-35
Yhteensä		1 392	209	-209	579	87	-87

Liitetieto 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2024 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatut ohjelmat:

Ohjelma 2020–2021

Oma Säästöpankin hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakeperusteisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle. Palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ohjelma sisältää ansaintajakson 2020–2021 ja sen jälkeiset sitouttamisjaksot, joiden aikana osakkeet luovutetaan noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella katetaan palkkiosta henkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai 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 veroluonteisia 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

	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2023	1-12/2023
	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	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	24	6	29	10
Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2023	1-12/2023
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
1.1.2024					
Kauden alussa ulkona olleet		-	114 794		172 190
Muutokset kaudella					
Kaudella myönnetty		218 293	-		-
Kaudella menetetyt		-81 716	-52 956		-
Kaudella toteutetut		-82 093	-45 356		-57 396
Kaudella rauenneet		-	-		-
Kauden lopussa ulkona olevat		54 484	16 482		114 794

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.

Osakesäästöohjelma

	1-12/2024
	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	2,25
Henkilöitä tilikauden päättyessä	246
Maksun suorittamistapa	Käteinen & osakkeet

Liite 15 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Tilikausi 2024

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

Raportointikaudella City Kauppapaikat Oy:n osakkeiden kokonaismäärä muuttui ja muutoksen vaikutuksesta yhtiön omistusosuus on 45,3 %. Yhtiö ei ole tehnyt lisäsijoituksia raportointikaudella.

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

Tilikausi 2023

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

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

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

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

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Figure Taloushallinto Oy	178	178
GT Invest	6 020	6 742
Deleway Projects Oy	2 049	2 029
City Kauppapaikat Oy	14 430	17 809
SAV-Rahoitus Oyj	-	-
Tasearvo yhteensä	22 677	26 759

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Kirjanpito-arvo 1.1	24 131	25 351
Lisäykset	516	3 270
Osuus osakkuusyrittysten tuloksesta	-589	-1 131
Saadut osingot	-	-
Arvon alentuminen	-4 598	-3 359
Kirjanpito-arvo	19 460	24 131

Liitetieto 16 Liiketoimintojen hankinnat

Handelsbankenin Suomen pk-yritysliiketoiminnan hankinta

Oma Säästöpankki Oyj ja Handelsbanken AB sopivat 31.5.2023 järjestelystä, jossa Oma Säästöpankki Oyj ostaa Handelsbanken AB:n Suomen pk-yritysliiketoiminnan. Kilpailu- ja kuluttajavirasto hyväksyi liiketoimintakaupan 24.7.2023 ja kauppa toteutui suunnitellusti 1.9.2024. Osana pk-yritysliiketoiminnan kauppaa Oma Säästöpankki Oyj:lle siirtyivät myös yrittäjien henkilökohtaiset pankkipalvelut, pois lukien varainhoito- ja sijoituspalvelut. Ostettu pk-liiketoiminta sijoittuu maantieteellisesti ympäri Suomen. Liiketoiminnan kauppahinta maksettiin käteisellä ja se oli transaktion toteutuspäivänä siirtyvien tase-erien nettoarvo lisättynä 12 milj. eurolla sekä koroilla.

Yhtiö on yhdistelty hankintapäivästä 1.9.2024 lähtien. Yhdistymisen kirjanpitokäsittely toteutettiin 30.9.2024 alustavana, koska hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvostusta ei ollut saatu päätökseen. Alustavia arvoja on oikaistu takautuvasti 30.11.2024 hankinta-ajankohdasta sellaisen uuden informaation huomioon ottamiseksi, joka koskee hankinta-ajankohtana vallinneita tosiseikkoja.

Hankittujen varojen ja vastattavaksi otettujen velkojen arvot olivat hankintahetkellä:

Liiketoiminnan hankinta	milj. euroa
Saamiset yleisöltä ja luottolaitoksilta	497,2
Siirtosaamiset ja muut varat	2,5
Velat yleisölle ja luottolaitoksille	-443,3
Siirtovelat ja muut velat	-0,7
Hankittu nettovarallisuus	55,7
Kauppahinta, käteinen	12,4
Siirtyvien erien nettovarot	58,6
Luovutettu kokonaisvastike	71,0
Liikearvo	15,3

Yritysjärjestelyn seurauksena kirjattiin liikearvona 15,3 milj. euroa. Liiketoiminnan hankinnan myötä Oma Säästöpankin markkina-asema vahvistuu edelleen Suomessa ja hankinnalla arvioidaan olevan positiivinen tulosvaikutus yhtiön vuotuisen tuloksentehtämykseen ja sen arvioidaan kasvattavan vuosittain yhtiön tulosta ennen veroja arviolta 7–10 milj. euroa. Kasvavat volyymit parantavat yhtiön kustannustehokkuutta ja liiketoiminnan kannattavuutta saatavien synergiahyötyjen myötä. Liikearvo on muodostunut hankittavan liiketoiminnan nettovarallisuuden ja kauppahinnan välisenä erotuksena.

Liiketoiminnassa hankitut varat ja velat on arvostettu käypään arvoon.

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

Liiketoiminnan hankinnan rahavirtavaikutus 71,0 milj. euroa esitetään rahavirtalaskelman Investointien rahavirrassa.

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

Yritysjärjestely kasvatti yhtiön tasetta noin 444 milj. euroa. Yritysassiakkaita siirtyi liiketoiminnan hankinnassa noin 10 000. Henkilöstöä siirtyi vanhoina työntekijöinä 30 henkilöä. Liiketoiminnan hankinnan järjestelykulut olivat 5,0 milj. euroa, joista 0,8 milj. euroa kohdistui vuodelle 2023 ja 4,2 milj. euroa vuodelle 2024.

Liitetieto 17 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiön hallitus järjestäytyi uudelleen 30.1.2025 varapuheenjohtajan ja valiokuntien osalta. Hallitus valitsi varapuheenjohtajakseen Carl Petterssonin. Tarkastus- ja palkitsemisvaliokuntien lisäksi hallitus päätti perustaa riskivaliokunnan. Valiokuntien jäsenten nimittämisessä hallitus on huomionnut tehtävien edellyttämän asiantuntemuksen ja kokemuksen.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta päätti 31.1.2025 ehdottaa yhtiön 8.4.2025 kokoontuvalle varsinaiselle yhtiökokoukselle seuraavaa:

- Hallituksen jäsenten lukumääräksi ehdotetaan vahvistettavan seitsemän.
- Hallituksen jäseniksi ehdotetaan valittavan uudelleen nykyisistä hallituksen jäsenistä Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Aki Jaskari, Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen. Kaikki ehdokkaat ehdotetaan valittavaksi vuoden 2025 varsinaisessa yhtiökokouksessa alkavalle kaudelle, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Kaikki ehdotetut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa valinnalle. Kaikki ehdotetut henkilöt ovat valintahetkellä riippumattomia suhteessaan yhtiöön ja sen merkittäviin osakkeenomistajiin.
- Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkioita seuraavasti:
 - hallituksen puheenjohtajalle 85 000 euroa
 - hallituksen varapuheenjohtajalle 60 000 euroa
 - muille hallituksen jäsenille 40 000 euroa
- Lisäksi valiokuntien puheenjohtajille maksetaan erillinen vuosipalkkio seuraavasti:
 - palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajalle 6 000 euroa
 - riskivaliokunnan puheenjohtajalle 9 000 euroa
 - tarkastusvaliokunnan puheenjohtajalle 9 000 euroa
- Kokouspalkkioita maksetaan seuraavasti:
 - hallituksen kokous 1 000 euroa
 - valiokunnan kokous 1 000 euroa
 - hallituksen tai valiokunnan sähköpostikokous 500 euroa
- Hallituksen vuosipalkkioista 25 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeina. Osakkeet hankitaan suoraan hallituksen jäsenten lukuun 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 Oma Säästöpankki Oyj maksaa tai hyvittää hallituksen jäsenille matkakulut ja muut välittömästi hallitustyöhön liittyvät kulut.

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

Liitetieto 18 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

Yhtiön näkemyksen mukaan vaihtoehtoiset tunnusluvut antavat merkityksellistä ja hyödyllistä yhtiötä koskevaa lisätietoa sijoittajille, arvopaperimarkkina-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), %

$\frac{\text{Korkealaatuiset likvidit varat}}{\text{Nettoulosvirtaukset seuraavan 30 päivän aikana}} \times 100$

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2