TARJOUSASIAKIRJA **16.7.2026**

S-Pankki Oyj:n vapaaehtoinen julkinen ostotarjous kaikista Oma Säästöpankki Oyj:n liikkeeseen lasketuista ja ulkona olevista osakkeista

S-Pankki Oyj (”**Tarjouksentekijä**”) tarjoutuu hankkimaan vapaaehtoisella suositellulla julkisella käteisostotarjouksella arvopaperimarkkinalain (746/2012, muutoksineen, ”**Arvopaperimarkkinalaki**”) 11 luvun ja tämän tarjousasiakirjan (”**Tarjousasiakirja**”) ehtojen mukaisesti kaikki Oma Säästöpankki Oyj:n (”**Yhtiö**” tai ”**Oma Säästöpankki**”) liikkeeseen lasketut ja ulkona olevat osakkeet, jotka eivät ole Oma Säästöpankin tai sen tytäryhtiöiden hallussa (”**Osakkeet**” tai jokainen erikseen ”**Osake**”) (”**Ostotarjous**”).

Tarjouksentekijä on Suomen lakien mukaan perustettu julkinen osakeyhtiö.

Oma Säästöpankki on Suomen lakien mukaan perustettu julkinen osakeyhtiö, jonka Osakkeet on listattu Nasdaq Helsinki Oy:n (”**Nasdaq Helsinki**”) säännellyllä markkinalla.

Tarjouksentekijä julkisti Ostotarjouksen 9.7.2026 (”**Julkistus**”). Tarjousvastike on 17,20 euroa käteisenä jokaisesta Osakkeesta, jonka osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty (”**Tarjousvastike**”).

Ostotarjouksen tarjousaika alkaa 17.7.2026 kello 9.30 (Suomen aikaa) ja päättyy 25.9.2026 kello 16.00 (Suomen aikaa), ellei tarjousaikaa jatketa tai jatkettua tarjousaikaa keskeytetä (”**Tarjousaika**”). Katso lisätietoja kohdasta ”*Ostotarjouksen ehdot*”.

Ostotarjouksen toteuttamisen edellytyksenä on tämän Tarjousasiakirjan kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*” kuvattujen edellytysten täyttyminen. Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden, soveltuvan lainsäädännön sallimissa rajoissa, luopua minkä tahansa Ostotarjouksen Toteuttamisedellytyksen (kuten määritelty jäljempänä) täyttymisen vaatimisesta tai vetäytyä Ostotarjouksen toteuttamisesta kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot*” kuvatun mukaisesti.

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr, Parkanon Säästöpankkisäätiö sr, Liedon Säästöpankkisäätiö sr, Töysän Säästöpankkisäätiö sr ja Kuortaneen Säästöpankkisäätiö sr, jotka edustavat yhdessä noin 59,9 prosenttia kaikista Osakkeista, ovat peruuttamattomasti sitoutuneet hyväksymään Ostotarjouksen. Katso ”*Tausta ja tavoitteet – Osakkeenomistajien sitoumukset*”.

Tarjouksentekijä ja Oma Säästöpankki ovat 9.7.2026 allekirjoittaneet yhdistymissopimuksen (”**Yhdistymissopimus**”). Oma Säästöpankin hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana yksimielisesti päättänyt suositella Arvopaperimarkkinalain ja Ostotarjouskoodin (kuten määritelty jäljempänä) mukaisesti annetussa lausunnossaan, että Oma Säästöpankin osakkeenomistajat hyväksyvät Ostotarjouksen (”**Suositus**”).

Mikäli Ostotarjous toteutetaan ja kaikki Osakkeet, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty eikä hyväksymisiä ole pätevästi peruutettu, on siirretty Tarjouksentekijälle, ja Tarjouksentekijä on saanut haltuunsa enemmän kuin 90 prosenttia kaikista Osakkeista ja Osakkeiden tuottamista äänistä, Tarjouksentekijä aloittaa osakeyhtiölain (624/2006, muutoksineen, ”**Osakeyhtiölaki**”) 18 luvun mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn lunastaakseen loput Osakkeet niin pian kuin käytännössä on mahdollista Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen.

Tällä kansisivulla esitetyt tiedot tulee lukea yhdessä muualla tässä Tarjousasiakirjassa, erityisesti kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot*”, esitettyjen yksityiskohtaisempien tietojen kanssa.

OSTOTARJOUSTA EI TEHDÄ SUORAAN EIKÄ VÄLILLISESTI ALUEILLA, JOILLA SEN TEKEMINEN OLISI LAINVASTAISTA, EIKÄ TARJOUSASIAKIRJAA TAI SIIHEN LIITTYVIÄ HYVÄKSYMISLOMAKKEITA LEVITETÄ TAI VÄLITETÄ EIKÄ NIITÄ SAA LEVITTÄÄ TAI VÄLITTÄÄ MILLÄÄN TAVALLA, KUTEN POSTILLA, TELEFAKSILLA, SÄHKÖPOSTILLA TAI PUHELIMELLA TAIKKA MILLÄÄN MUULLAKAAN TAVALLA, ALUEILLA TAI ALUEILTA, JOILLA SE OLISI LAINVASTAISTA. OSTOTARJOUSTA EI ERITYISESTI TEHDÄ AUSTRALIASSA, KANADASSA, KIINAN KANSANTASAVALLAN ERITYISHALLINTOALUEELLA HONGKONGISSA (”HONGKONG”), JAPANISSA, UUDESSA-SEELANNISSA TAI ETELÄ-AFRIKASSA TAI MISSÄÄN MUUSSA VALTIOSSA, JOSSA SE OLISI LAINVASTAISTA, EIKÄ TÄTÄ TARJOUSASIAKIRJAA SAA MISSÄÄN OLOSUHTEISSA LEVITTÄÄ NÄIHIN VALTIOIHIN.

Tarjouksentekijän taloudellinen neuvonantaja

pwc

Ostotarjouksen järjestäjä

Danske Bank

RAJOITUKSIA JA TÄRKEITÄ TIETOJA

Tämä Tarjousasiakirja on laadittu Suomen lakien mukaisesti, mukaan lukien Arvopaperimarkkinalaki, tarjousasiakirjan sisällöstä ja julkistamisesta sekä sisällöstä myönnettävistä poikkeuksista ja Euroopan talousalueella hyväksytyn tarjousasiakirjan vastavuoroisesta tunnustamisesta annettu valtiovarainministeriön asetus (1022/2012) sekä Finanssivalvonnan julkista ostotarjousta ja tarjousvelvollisuutta koskevat määräykset ja ohjeet (9/2013, FIVA 10/01.00/2013). Tämä Tarjousasiakirja on Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 11 §:ssä tarkoitettu tarjousasiakirja. Tähän Tarjousasiakirjaan ja Ostotarjoukseen sovelletaan Suomen lakia ja kaikki niistä aiheutuvat tai niihin liittyvät erimielisyydet ratkaistaan yksinomaan toimivaltaisessa suomalaisessa tuomioistuimessa.

Tarjouksentekijä on sitoutunut noudattamaan Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 28 §:ssä tarkoitettua Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaisemaa ostotarjouskoodia (”**Ostotarjouskoodi**”).

Finanssivalvonta on hyväksynyt tämän suomenkielisen Tarjousasiakirjan, mutta ei vastaa tässä esitettyjen tietojen oikeellisuudesta. Finanssivalvonnan hyväksymispäätöksen asianumero on FIVA/2026/1323. Tarjousasiakirjasta on laadittu myös englanninkielinen käännös. Mikäli tämän Tarjousasiakirjan suomen- ja englanninkielisten versioiden välillä on eroavaisuuksia, suomenkielinen versio on ratkaiseva.

Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden hankkia tai ryhtyä järjestelyihin Osakkeiden hankkimiseksi Tarjousajan aikana ja/tai sen jälkeen (mukaan lukien mahdollinen jatkettu Tarjousaika ja mahdollinen Jälkikäteinen Tarjousaika (kuten määritelty jäljempänä)) julkisessa kaupankäynnissä Nasdaq Helsingissä tai muutoin Ostotarjouksen ulkopuolella, soveltuvan lainsäädännön sallimissa rajoissa.

Ostotarjousta ei tehdä eikä Osakkeita hyväksytä hankittavaksi henkilöiltä tai henkilöiden puolesta suoraan tai välillisesti missään sellaisessa valtiossa, jossa Ostotarjouksen tekeminen tai sen hyväksyminen olisi soveltuvan lainsäädännön tai määräysten nojalla kiellettyä tai vaatisi minkään muun kuin tässä Tarjousasiakirjassa nimenomaisesti mainitun viranomaisen rekisteröintiä tai hyväksyntää tai muita toimia. Henkilöiden, jotka hankkivat ja/tai saavat haltuunsa tämän Tarjousasiakirjan, tulee huolellisesti tutustua sanottuihin rajoituksiin, noudattaa sanottuja rajoituksia ja hankkia kaikki tarpeelliset luvat, hyväksynnät tai suostumukset. Tarjouksentekijä, sen lähipiiriyhtiöt tai heidän neuvonantajansa eivät vastaa millään tavoin minkään tahon minkäänlaisista sanottuja rajoituksia koskevista rikkomuksista. Kunkin tahon (mukaan lukien muun muassa tahot, jotka hallinnoivat Osakkeita osakkeenomistajan lukuun), joka aikoo toimittaa tämän Tarjousasiakirjan tai siihen liittyvän asiakirjan Suomen ulkopuolelle, tulisi lukea huolellisesti tämä jakso ”*Rajoituksia ja tärkeitä tietoja*” ennen toimenpiteisiin ryhtymistä. Lait voivat rajoittaa tämän Tarjousasiakirjan levittämistä muissa valtioissa kuin Suomessa, minkä vuoksi henkilöiden, jotka saavat tämän Tarjousasiakirjan haltuunsa, tulisi huolellisesti tutustua sanottuihin rajoituksiin ja noudattaa niitä. Sanottujen rajoitusten noudattamatta jättäminen saattaa rikkoa tällaisten valtioiden arvopaperilakeja.

Ostotarjousta ei tehdä suoraan tai välillisesti Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa eikä näihin valtioihin eikä tätä Tarjousasiakirjaa ja siihen liittyviä asiakirjoja tule lähettää Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa eikä näihin valtioihin (mukaan lukien millään osavaltioiden välisen tai ulkomaisen kaupan välineellä esimerkiksi sähköpostitse, postitse, telefaksilla, puhelimitse tai internetin välityksellä, tai minkään kansallisen arvopaperipörssin kautta), eikä Ostotarjousta ole mahdollista hyväksyä suoraan tai välillisesti tai millään tällaisella tavalla tai välineellä Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa taikka näistä valtioista. Tämän Tarjousasiakirjan jäljennöksiä ja siihen liittyviä asiakirjoja ei siten postiteta, lähetetä edelleen, välitetä tai muuten levitetä tai lähetetä eikä niitä saa postittaa, lähettää edelleen, välittää tai muuten levittää Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa eikä näihin valtioihin taikka näistä valtioista tai tahoille, jotka hallinnoivat (tässä ominaisuudessaan) Osakkeita australialaisen, kanadalaisen, hongkongilaisen, japanilaisen, uusiseelantilaisen tai eteläafrikkalaisen henkilön lukuun, eivätkä henkilöt, jotka vastaanottavat tällaisia asiakirjoja (mukaan lukien tahot, jotka hallinnoivat Osakkeita osakkeenomistajan lukuun), saa levittää, lähettää edelleen, postittaa, välittää tai lähettää niitä Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa eikä näihin valtioihin taikka näistä valtioista. Ostotarjouksen hyväksyvien henkilöiden katsotaan esittävän Tarjouksentekijälle, että kyseiset henkilöt noudattavat näitä rajoituksia, ja mikä tahansa Ostotarjouksen väitetty hyväksyntä on mitätön, jos se johtuu näiden rajoitusten suorasta tai välillisestä rikkomisesta. Osakkeenomistajien, jotka haluavat hyväksyä Ostotarjouksen, ei tule käyttää Australian,

Kanadan, Hongkongin, Japanin, Uuden-Seelannin tai Etelä-Afrikan postia suoraan tai välillisesti mihinkään Ostotarjouksen hyväksymiseen liittyvään tarkoitukseen. Hyväksymisiä sisältäviä kirjekuoria ei tule postileimata Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa. Osakkeenomistajien, jotka haluavat hyväksyä Ostotarjouksen, tulee täyttää hyväksymislomakkeeseen osoite, joka ei sijaitse Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa. Osakkeenomistajien katsotaan hylänneen Ostotarjouksen, jos he (i) toimittavat Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa postileimatun kirjekuoren tai (ii) antavat Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa sijaitsevan osoitteen. Osakkeenomistajien katsotaan hylänneen Ostotarjouksen, jos he eivät täytä hyväksymislomakkeessa esitettyjä vakuutuksia.

Kaikki tässä Tarjousasiakirjassa esitetyt Yhtiötä koskevat taloudelliset ja muut tiedot perustuvat ja ne on valmisteltu yksinomaan julkisesti saatavilla olevan tiedon perusteella mukaan lukien Yhtiön julkistamaan tilintarkastamattomaan osavuosikatsaukseen 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta, Yhtiön julkistamaan vuosikertomukseen ja tilintarkastettuun konsernitilinpäätökseen 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta, muihin Yhtiön julkistamiin pörssitiedotteisiin, kaupparekisterimerkintöihin ja muihin julkisesti saatavilla oleviin tietoihin. Tarjouksentekijä ei näin ollen vastaa millään tavalla tällaisista tiedoista lukuun ottamatta niiden asianmukaista toistamista tässä Tarjousasiakirjassa.

Tarjouksentekijä täydentää ja päivittää tätä Tarjousasiakirjaa pakottavan lainsäädännön edellyttämässä laajuudessa, mukaan lukien Oma Säästöpankin tämän Tarjousasiakirjan päivämäärän jälkeen julkistaman puolivuosikatsauksen, osavuosikatsauksen, tilinpäätöstiedotteen tai muiden pörssitiedotteiden perusteella, siltä osin kuin tällaisilla tiedoilla saattaa olla olennaista merkitystä sijoittajalle. Oma Säästöpankki vastaa kuitenkin itsenäisesti tällaisen puolivuosikatsauksen, osavuosikatsauksen, tilinpäätöstiedotteen tai muiden pörssitiedotteiden julkistamisesta, eikä Tarjouksentekijä ota niistä mitään vastuuta. Tarjouksentekijä ei muutoinkaan ilmoita kenellekään erikseen tällaisen puolivuosikatsauksen, osavuosikatsauksen, tilinpäätöstiedotteen tai muiden pörssitiedotteiden julkistamisesta Oma Säästöpankin toimesta.

PricewaterhouseCoopers Oy toimii ainoastaan Tarjouksentekijän eikä kenenkään muun taloudellisena neuvonantajana Ostotarjouksen ja muiden tässä Tarjousasiakirjassa viitattujen asioiden yhteydessä. PricewaterhouseCoopers Oy tai sen lähipiiriyhtiöt tai niiden kumppanit, hallituksen jäsenet, toimihenkilöt, työntekijät tai edustajat eivät ole vastuussa kenellekään muulle kuin Tarjouksentekijälle PricewaterhouseCoopers Oy:n asiakkailleen antaman suojan tarjoamisesta tai neuvonannon tarjoamisesta Ostotarjoukseen tai mihin tahansa tässä Tarjousasiakirjassa viitattuun asiaan liittyen.

Danske Bank A/S on saanut toimiluvan Tanskan pankkilain mukaisesti. Sitä valvoo Tanskan finanssivalvonta. Danske Bank A/S on Tanskassa perustettu yksityinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Kööpenhaminassa ja jossa se on rekisteröity Tanskan kaupparekisteriin numerolla 61126228.

Danske Bank A/S (toimien Suomen sivuliikkeensä kautta) toimii järjestäjänä Tarjouksentekijän lukuun eikä kenenkään muun lukuun näihin materiaaleihin tai niiden sisältöön liittyen. Danske Bank A/S ei ole vastuussa kenellekään muulle kuin Tarjouksentekijälle Danske Bank A/S:n asiakkailleen antaman suojan tarjoamisesta taikka minkään neuvonannon tarjoamisesta missään näissä materiaaleissa mainittuihin asioihin liittyen. Rajoittamatta henkilön vastuuta petoksesta, Danske Bank A/S:lla tai sen lähipiiriyhtiöillä tai minkään näistä johtajilla, toimihenkilöillä, edustajilla, työntekijöillä, neuvonantajilla tai asiamiehillä ei ole minkäänlaista vastuuta kenellekään muulle henkilölle (mukaan lukien, rajoituksetta, kaikki vastaanottajat) Ostotarjouksen yhteydessä.

EY Advisory Oy toimii yksinomaan Oma Säästöpankin eikä kenenkään muun puolesta Ostotarjouksen ja tässä Tarjousasiakirjassa mainittujen asioiden yhteydessä. EY Advisory Oy tai sen lähipiiriyhtiöt tai niiden osakkaat, johtajat, toimihenkilöt, työntekijät tai asiamiehet eivät ole vastuussa kenellekään muulle kuin Oma Säästöpankille, EY Advisory Oy:n asiakkaille tarjottavasta suojasta tai neuvojen antamisesta Ostotarjoukseen tai tässä Tarjousasiakirjassa mainittuihin asioihin tai järjestelyihin liittyen.

Tietoja osakkeenomistajille Yhdysvalloissa

Oma Säästöpankin yhdysvaltalaisille osakkeenomistajille ilmoitetaan, että Osakkeet eivät ole listattuna Yhdysvaltain arvopaperipörssissä ja että Oma Säästöpankkia eivät koske Yhdysvaltain vuoden 1934 arvopaperipörssilain, muutoksineen (”**Pörssilaki**”), vaatimukset säännöllisestä tiedonantovelvollisuudesta,

eikä se ole velvollinen toimittamaan, eikä toimita, mitään raportteja Yhdysvaltain arvopaperi- ja pörssiviranomaiselle (U.S. Securities and Exchange Commission, ”**SEC**”).

Ostotarjous tehdään Oma Säästöpankin, jonka kotipaikka on Suomessa, liikkeeseen lasketuista ja ulkona olevista osakkeista, ja siihen soveltuvat suomalaiset tiedonantovelvollisuudet ja menettelyvaatimukset. Ostotarjous tehdään Yhdysvalloissa Pörssilain kohdan 14(e) ja sen nojalla annetun Regulation 14E -säännöksen sekä Pörssilain kohdan 14d-1(c) ”Tier I” -ostotarjousta (”**Tier I -ostotarjous**”) koskevan poikkeussäännösten mukaisesti, ja muutoin Suomen lainsäädännön tiedonantovelvollisuuksien ja menettelyvaatimusten mukaisesti mukaan lukien koskien Ostotarjouksen aikataulua, ilmoituksia pidennyksistä, tulosten julkistamista, selvitysmenettelyitä, peruuttamista, edellytyksistä luopumista ja maksujen ajoitusta, jotka eroavat Yhdysvaltain kotimaisissa ostotarjouksissa, menettelyissä ja lainsäädännössä sovellettavista vastaavista. Erityisesti tähän Tarjousasiakirjaan sisällytetyt Oma Säästöpankin tilinpäätökset ja kaikki taloudelliset tiedot tai muut Ostotarjoukseen liittyvät asiakirjat on laadittu Suomessa soveltuvien kirjanpitostandardien mukaisesti, eivätkä ne välttämättä ole verrattavissa yhdysvaltalaisten tai muiden yhtiöiden tilinpäätöksiin tai taloudellisiin tietoihin, jotka on laadittu Yhdysvalloissa yleisesti hyväksyttyjen kirjanpitostandardien mukaisesti.

On huomioitava, että Tarjouksentekijän mahdollisuus luopua Ostotarjouksen toteuttamisedellytyksistä (sekä hyväksymisajan aikana että sen päätymisen jälkeen) ja osakkeenomistajien mahdollisuus peruuttaa hyväksymisensä eivät ole samanlaiset Suomen lainsäädännön mukaisessa ostotarjouksessa kuin Yhdysvaltain lainsäädännön mukaisessa ostotarjouksessa. Yhdysvaltalaisia osakkeenomistajia kehotetaan ottamaan yhteyttä omiin neuvonantajiinsa Ostotarjoukseen liittyvissä kysymyksissä. Tarjouksentekijä voi erityisesti luopua Ostotarjouksen toteuttamisedellytyksistä ilman, että se tarjoaa peruuttamisoikeutta, siltä osin kuin sovellettava laki ei sitä edellytä.

Ostotarjous tehdään Oma Säästöpankin Yhdysvalloissa asuville osakkeenomistajille samoin ehdoin kuin kaikille muille Oma Säästöpankin osakkeenomistajille, joille tarjous tehdään. Kaikki tietoa sisältävät asiakirjat, mukaan lukien tämä Tarjousasiakirja, annetaan yhdysvaltalaisille osakkeenomistajille tavalla, joka on verrattavissa menetelmään, jolla tällaiset asiakirjat toimitetaan Oma Säästöpankin muille osakkeenomistajille.

Koska Ostotarjous on Tier I -ostotarjous, siihen sovelletaan Suomen lainsäädännössä asetettua selvitysmenettelyä, joka poikkeaa Yhdysvalloissa tavanomaisesti käytetystä selvitysmenettelystä erityisesti siltä osin, milloin vastike maksetaan. Suomen lain mukaisesti toteutettava Ostotarjous tehdään yhdysvaltalaisille osakkeenomistajille soveltuvan Yhdysvaltojen arvopaperilainsäädännön sekä kyseiseen lainsäädäntöön perustuvien erivapauksien, erityisesti Tier I -ostotarjousta koskevan erivapauden, mukaisesti. Siinä määrin kuin Ostotarjoukseen sovelletaan Yhdysvaltain arvopaperilainsäädäntöä, kyseisiä säännöksiä sovelletaan ainoastaan yhdysvaltalaisiin osakkeenomistajiin, eivätkä ne aiheuta vaatimuksia muille henkilöille. Yhdysvaltalaisten osakkeenomistajien tulee huomata, että Tarjousvastikkeen valuutta on euro, ja että valuuttakurssivaihtelujen mukaisia oikaisuja ei tehdä Tarjousvastikkeeseen.

Soveltuvien lakien tai määräysten, mukaan lukien Pörssilain kohdan 14e-5(b), sallimissa rajoissa Tarjouksentekijä ja sen lähipiiriyhtiöt tai sen välittäjät ja välittäjien lähipiiriyhtiöt (toimiessaan Tarjouksentekijän tai sen lähipiiriyhtiöiden asiamiehinä) voivat ajoittain tämän Tarjousasiakirjan päivämäärän jälkeen Ostotarjouksen vireilläolon aikana ja muutoin kuin Ostotarjouksen mukaisesti, suoraan tai välillisesti, ostaa tai järjestää ostavansa Osakkeita tai mitä tahansa arvopapereita, jotka ovat vaihdettavissa tai muunnettavissa Osakkeiksi Yhdysvaltojen ulkopuolella. Nämä ostot voivat tapahtua joko julkisilla markkinoilla vallitsevilla hinnoilla tai yksityisinä liiketoimina neuvotelluilla hinnoilla. Siinä laajuudessa kuin tieto ostoista tai järjestelyistä ostaa julkistetaan Suomessa, tieto julkistetaan englanninkielisellä lehdistötiedotteella asiaankuuluvien sähköisten viestintävälineiden kautta tai muulla sellaisella tavalla, jolla tällaisen tiedon voidaan kohtuudella arvioida tavoittavan Oma Säästöpankin osakkeenomistajat Yhdysvalloissa. Lisäksi Järjestäjä voi harjoittaa Oma Säästöpankin arvopapereilla tavanomaista kaupankäyntiä, joka voi käsittää tällaisten arvopapereiden oston tai niiden ostamisen järjestämisen. Siinä laajuudessa kuin Suomessa vaaditaan, tieto tällaisista ostoista julkistetaan Suomessa Suomen lain edellyttämällä tavalla.

Käteisen vastaanottaminen Ostotarjouksen perusteella yhdysvaltalaisena osakkeenomistajana saattaa olla Yhdysvaltain liittovaltion tuloverotuksessa ja soveltuvan Yhdysvaltain osavaltion ja paikallisten sekä ulkomaisten ja muiden verolakien mukaan verotettava tapahtuma. Kaikkia Osakkeiden haltijoita kehotetaan

välittömästi kääntymään riippumattoman ammattimaisen neuvonantajan puoleen Ostotarjouksen hyväksymistä koskeviin vero- ja muihin seuraamuksiin liittyen.

Oma Säästöpankin osakkeenomistajien oikeuksien toteuttaminen ja mahdollisten vaatimusten esittäminen Yhdysvaltain liittovaltion tai Yhdysvaltain osavaltioiden arvopaperilakien nojalla Ostotarjoukseen liittyen voi olla vaikeaa, koska Tarjouksentekijä ja Oma Säästöpankki ovat sijoittautuneet Yhdysvaltain ulkopuolisiin valtioihin ja osa tai kaikki niiden toimihenkilöistä ja johtajista saattavat asua Yhdysvaltain ulkopuolisissa valtioissa. Oma Säästöpankin osakkeenomistajat eivät välttämättä voi haastaa Tarjouksentekijää tai Oma Säästöpankkia tai näiden toimihenkilöitä tai johtajia oikeuteen Yhdysvaltain arvopaperilakien rikkomisesta Yhdysvaltain ulkopuolisessa tuomioistuimessa. Tarjouksentekijän tai Oma Säästöpankin ja/tai niiden lähipiiriyhtiöiden pakottaminen alistumaan yhdysvaltalaisen tuomioistuimen lainkäyttövaltaan tai noudattamaan yhdysvaltalaisen tuomioistuimen tuomiota voi olla vaikeaa.

SEC TAI MIKÄÄN YHDYSVALTAIN OSAVALTION ARVOPAPERIKOMITEA EI OLE HYVÄKSYNYT TAI HYLÄNNYT OSTOTARJOUSTA TAI ANTANUT MITÄÄN LAUSUNTOJA OSTOTARJOUKSEN OIKEELLISUUDESTA TAI KOHTUULLISUUDESTA TAI TÄMÄN TARJOUSASIAKIRJAN RIITTÄVYYDESTÄ TAI TÄYDELLISYYDESTÄ TAI SIITÄ, OVATKO TÄSSÄ TARJOUSASIAKIRJASSA ESITETYT TIEDOT OIKEITA TAI TÄYDELLISIÄ. TÄMÄN VASTAINEN LAUSUMA ON RIKOSOIKEUDELLISESTI RANGAISTAVA TEKO YHDYSVALLOISSA.

Tässä osiossa “Yhdysvallat” tarkoittaa Amerikan yhdysvaltoja (sen alueita ja hallussa olevia alueita, Amerikan yhdysvaltojen kaikkia osavaltioita ja Columbian liittopiiriä).

Asiakirjojen saatavuus

Tämän Tarjousasiakirjan suomenkielinen versio on saatavilla 16.7.2026 alkaen internetissä osoitteessa www.s-pankki.fi/ostotarjous, www.omasp.fi/s-pankin-ostotarjous ja www.danskebank.fi/omasp. Tarjousasiakirjan englanninkielinen käännös on saatavilla 16.7.2026 alkaen internetissä osoitteessa www.s-pankki.fi/tenderoffer, www.omasp.fi/en/s-banks-tender-offer ja www.danskebank.fi/omasp-en.

Tulevaisuutta koskevat lausumat

Tämä Tarjousasiakirja sisältää tulevaisuutta koskevia lausumia. Nämä lausumat eivät välttämättä perustu historiallisiin tosiseikkoihin, vaan ne ovat lausumia tulevaisuuden odotuksista. Tässä Tarjousasiakirjassa esitetyt ilmaukset ”pyrkii”, ”ennakoi”, ”olettaa”, ”uskoo”, ”voisi”, ”arvioi”, ”odottaa”, ”aikoo”, ”saattaa”, ”suunnittelee”, ”pitäisi”, ”tulee” ja muut Tarjouksentekijään, Oma Säästöpankkiin, Ostotarjoukseen tai Tarjouksentekijän ja Oma Säästöpankin liiketoimintojen yhdistämiseen liittyvät vastaavat ilmaisut ovat tällaisia tulevaisuutta koskevia lausumia. Muut tulevaisuutta koskevat lausumat ovat tunnistettavissa asiayhteydestä, jossa lausumat on esitetty. Tulevaisuutta koskevia lausumia on esitetty tämän Tarjousasiakirjan useissa kohdissa, kuten kohdissa, jotka sisältävät tietoa Tarjouksentekijän liiketoiminnan tulevista tuloksista, suunnitelmista ja odotuksista Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen, mukaan lukien strategisista suunnitelmista, synergioista ja kasvusta, sekä yleisestä taloudellisesta tilanteesta. Nämä tulevaisuutta koskevat lausumat perustuvat tämänhetkisiin suunnitelmiin, arvioihin, ennusteisiin ja odotuksiin eivätkä ne ole takeita tulevasta tuloksesta. Ne perustuvat tiettyihin tällä hetkellä perusteltavissa oleviin odotuksiin, jotka saattavat osoittautua virheellisiksi. Tällaiset tulevaisuutta koskevat lausumat perustuvat oletuksiin ja ovat alttiita useille riskeille ja epävarmuustekijöille. Sijoittajien ei pitäisi tukeutua näihin tulevaisuutta koskeviin lausumiin. Lukuisat tekijät saattavat aiheuttaa sen, että Tarjouksentekijän todellinen liiketoiminnan tulos tai taloudellinen asema eroaa olennaisesti tulevaisuutta koskevissa lausumissa ilmaistusta tai niistä pääteltävissä olevasta liiketoiminnan tuloksesta tai taloudellisesta asemasta. Tarjouksentekijä tai mikään sen lähipiiriin kuuluvista tahoista, neuvonantajista tai edustajista tai mikään muu taho ei ole velvollinen tarkastamaan tai vahvistamaan tai julkaisemaan mitään tarkistuksia mihinkään tulevaisuutta koskeviin lausumiin, jotka huomioisivat tämän Tarjousasiakirjan päivämäärän jälkeiset tapahtumat tai olosuhteet, paitsi siinä määrin kuin soveltuva lainsäädäntö tai toimivaltainen viranomainen tätä edellyttää.

Eräitä tärkeitä päivämääriä

Alla on esitetty Ostotarjoukseen liittyviä eräitä tärkeitä päivämääriä olettaen, ettei Tarjousaikaa ole jatkettu tai keskeytetty Ostotarjouksen ehtojen ja soveltuvien lakien sekä säännösten mukaisesti:

Ostotarjouksen julkistus	9.7.2026
Tarjousaika alkaa	17.7.2026
Tarjousaika päättyy aikaisintaan, jollei sitä jatketa tai keskeytetä Ostotarjouksen ehtojen ja soveltuvien lakien ja säännösten mukaisesti; Tarjousajan mahdollisesta jatkamisesta ilmoitetaan pörssitiedotteella niin pian kuin käytännössä mahdollista	25.9.2026
Ostotarjouksen alustavan tuloksen julkistaminen (alustava)	28.9.2026
Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistaminen (alustava)	30.9.2026
Tarjousvastikkeen maksaminen (viimeistään) (alustava)	7.10.2026

Ostotarjouksen toteuttamisen edellyttämien viranomaishyväksyntöjen, lupien, hyväksymisten, suostumusten tai toimenpiteiden saamiseksi tarvittavan ennakoidun prosessin johdosta Ostotarjouksen odotetaan tällä hetkellä toteutuvan vuoden 2026 neljännen vuosineljänneksen aikana. Mikäli tarvittavia viranomaishyväksyntöjä, lupia, hyväksymisiä, suostumuksia tai toimenpiteitä ei ole saatu alkuperäisen Tarjousajan loppuun mennessä, Tarjouksentekijä voi jatkaa Tarjousaikaa saadakseen tarvittavat viranomaishyväksynnät. Tarjouksentekijä tiedottaa pörssitiedotteilla mahdolliset Tarjousajan jatkamiset niin pian kuin käytännössä mahdollista, samoin kuin muut tiedot, jotka on julkistettava soveltuvien lakien ja säännösten mukaisesti.

Lisätietoja on esitetty kohdissa ”*Tausta ja tavoitteet – Viranomaisten hyväksynnät*”, ”*Ostotarjouksen ehdot – Tarjousaika*” ja ”*Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*”.

TARJOUSASIAKIRJASTA VASTUULLISET TAHOT

Tarjouksentekijä

S-Pankki Oyj
Osoite: Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki
Kotipaikka: Helsinki

Tarjouksentekijän hallituksen jäsenet

Jari Annala (puheenjohtaja), Kim Biskop, Tom Dahlström, Kati Hagros, Hillevi Mannonen, Tarja Tikkanen, Jorma Vehviläinen ja Niklas Österlund. Hallituksen varajäsenenä toimii Mikko Junttila.

Tarjouksentekijän toimitusjohtaja

Riikka Laine-Tolonen

Tarjouksentekijä on laatinut tämän Tarjousasiakirjan Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 11 §:n mukaisesti.

Tarjousasiakirjasta vastuulliset tahot vakuuttavat, että heidän parhaan ymmärryksensä mukaan ne tiedot, jotka annetaan tässä Tarjousasiakirjassa, vastaavat tosiseikkoja, ja että tiedoista ei ole jätetty pois mitään Ostotarjouksen edullisuuden arviointiin todennäköisesti vaikuttavaa.

Kaikki tässä Tarjousasiakirjassa esitettävät Oma Säästöpankkia koskevat tiedot perustuvat ja ne on valmisteltu yksinomaan julkisesti saatavilla olevien tietojen perusteella. Tarjouksentekijä vahvistaa toistaneensa nämä tiedot asianmukaisesti ja sikäli kun Tarjouksentekijä tietää ja on pystynyt Oma Säästöpankin julkistamien tietojen perusteella varmistamaan, tiedoista ei ole jätetty pois seikkoja, jotka tekisivät toistetuista tiedoista virheellisiä tai harhaanjohtavia.

16.7.2026

S-Pankki Oyj

TARJOUKSENTEKIJÄN NEUVONANTAJAT

Tarjouksentekijän taloudellinen neuvonantaja Ostotarjouksen yhteydessä

PricewaterhouseCoopers Oy
Itämerentori 2
00180 Helsinki

Ostotarjouksen järjestäjä

Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Televisiokatu 1
00240 Helsinki

Tarjouksentekijän oikeudellinen neuvonantaja Ostotarjouksen yhteydessä

Borenius Asianajotoimisto Oy
Eteläesplanadi 2
00130 Helsinki

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N NEUVONANTAJAT

Oma Säästöpankki Oyj:n taloudellinen neuvonantaja Ostotarjouksen yhteydessä

EY Advisory Oy
Korkeavuorenkatu 32-34
00130 Helsinki

Oma Säästöpankki Oyj:n oikeudellinen neuvonantaja Ostotarjouksen yhteydessä

Asianajotoimisto Krogerus Oy
Fabianinkatu 9
00130 Helsinki

SISÄLLYS

RAJOITUKSIA JA TÄRKEITÄ TIETOJA I
TARJOUSASIAKIRJASTA VASTUULLISET TAHOT VI
TARJOUKSENTEKIJÄN NEUVONANTAJAT VII
TAUSTA JA TAVOITTEET 1
TIETOJA OSTOTARJOUKSEN HINNOITTELUSTA 6
YHDISTYMISSOPIMUKSEN TIIVISTELMÄ 9
OSTOTARJOUKSEN EHDOT 15
TARJOUKSENTEKIJÄN ESITTELY 25
OMA SÄÄSTÖPANKIN ESITTELY 30
OMA SÄÄSTÖPANKIN TALOUDELLISET TIEDOT ..... A
OMA SÄÄSTÖPANKIN YHTIÖJÄRJESTYS ..... B
OMA SÄÄSTÖPANKIN HALLITUKSEN LAUSUNTO C
OMA SÄÄSTÖPANKIN 15.5.2026 JA 24.6.2026 JULKISTAMAT PÖRSSITIEDOTTEET ..... D

LIITTEET

LIITE A **Oma Säästöpankin taloudelliset tiedot**

- Oma Säästöpankki Oyj:n julkistama tilintarkastamaton konsernin osavuosikatsaus 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta.
- Oma Säästöpankki Oyj:n julkistama hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastettu konsernitilinpäätös 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta.

LIITE B **Oma Säästöpankin yhtiöjärjestys**

LIITE C **Oma Säästöpankin hallituksen lausunto**

LIITE D **Oma Säästöpankin 15.5.2026 ja 24.6.2026 julkistamat pörssitiedotteet**

TAUSTA JA TAVOITTEET

Ostotarjouksen taustaa ja Tarjouksentekijän strategiset suunnitelmat

Tarjouksentekijällä ja Yhtiöllä on yhteen sopiva arvopohja, mukaan lukien luottamus, asiakaskeskeisyys, paikallisuus sekä vastuullinen liiketoiminta. Suomen pankkisektori on jatkuvassa murroksessa, jossa digitalisaatio ja kehittyvä sääntely-ympäristö edellyttävät yhä suurempaa liiketoimintakokonaisuutta ja operatiivista tehokkuutta. Lisäksi kiristyvä sääntely sekä sääntelyyn ja teknologiaan liittyvät kasvavat kustannukset lisäävät tarvetta mittakaavaeduille ja tekevät toimialan konsolidaatiosta keskeisen keinon vastata toimintaympäristön muutoksiin.

Tarjouksentekijä uskoo, että yhdistyminen loisi kokonaisuuden, joka olisi vahvempi kuin kumpikin yhtiö itsenäisenä toimijana ja jonka suurempi kokoluokka mahdollistaisi merkittävämmät investoinnit palveluihin, teknologiaan, asiakaskokemukseen ja henkilöstön osaamisen kehittämiseen sekä palveluiden kehittämisen digitaalisuutta, henkilökohtaisuutta ja paikallisuutta yhdistäen, ja joka pystyisi vastaamaan tehokkaammin pankkisektorin kasvaviin vaatimuksiin ja tarjoamaan kilpailukykyisiä palveluja asiakkailleen.

Lisäksi Tarjouksentekijä näkee Yhtiön vahvan aseman pienten ja keskisuurten yritysasiakkaiden sekä maatila-asiakkaiden pankkina ja Yhtiön vahvan paikallisen aseman sen nykyisellä maantieteellisellä toiminta-alueella luonnollisena täydennyksenä Tarjouksentekijän nykyiselle liiketoiminnalle. Yhdistymisen myötä Tarjouksentekijän yritysliiketoiminta laajentuisi kattamaan pienten ja keskisuurten yritysten sekä maatila-asiakkaiden palvelun, mikä monipuolistaisi Tarjouksentekijän tuottorakennetta ja vastaisi sen asiakkaiden tarpeisiin ja odotuksiin. Yhdistyminen täydentäisi Tarjouksentekijän nykyistä liiketoimintarakennetta ja laajentaisi muodostuvan kokonaisuuden asiakaspohjaa.

Tarjouksentekijä uskoo, että molempien yhtiöiden parhaiden osaajien yhdistäminen nostaisi muodostuvan kokonaisuuden osaamistasoa ja loisi houkuttelevamman työympäristön, joka tukee henkilöstön kehittymistä ja sitouttamista. Parhaiden käytäntöjen jakaminen organisaatioiden välillä parantaisi Tarjouksentekijän näkemyksen mukaan asiakaskokemusta ja liiketoiminnan tuloksellisuutta. Tarjouksentekijällä on vahva taloudellinen asema ja osoitettu kyky toteuttaa vaativia integraatiohankkeita laadukkaasti, mikä luo Tarjouksentekijän näkemyksen mukaan erinomaiset edellytykset yhdistymisen onnistuneelle toteuttamiselle. Lisäksi Tarjouksentekijän omistajat ovat ilmaisseet tukevansa hanketta, ja Ostotarjouksen toteuttamisen yhteydessä Tarjouksentekijä vahvistaa omia varojaan enintään 400 miljoonan euron suuruisella osakeannilla sen varmistamiseksi, että Tarjouksentekijän pääomitus säilyy vahvana myös Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen. Osakeanti suunnataan Tarjouksentekijän nykyisille omistajille eli Suomen Osuuskauppojen Keskuskunnalle (SOK) ja S-ryhmään kuuluville osuuskaupoille, jotka ovat sitoutuneet osakeannin toteuttamiseen.

Tarjouksentekijä ja Oma Säästöpankki ovat 9.7.2026 allekirjoittaneet Yhdistymissopimuksen, jonka mukaisesti Tarjouksentekijä tekee Ostotarjouksen. Yhdistymissopimuksen keskeiset ehdot on kuvattu alla kohdassa ”*Yhdistymissopimuksen tiivistelmä*”.

Oma Säästöpankin hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana yksimielisesti päättänyt suositella Oma Säästöpankin osakkeenomistajille Ostotarjouksen hyväksymistä (katso ”– *Oma Säästöpankin hallituksen lausunto*” ja Liite C jäljempänä). Oma Säästöpankin hallitus on saanut Oma Säästöpankin taloudelliselta neuvonantajalta EY Advisory Oy:ltä 8.7.2026 päivätyn fairness opinion -lausunnon, jonka mukaan, kyseisen fairness opinion -lausunnon päivämääränä, Oma Säästöpankin osakkeenomistajille Ostotarjouksen mukaan maksettava Tarjousvastike on kyseisille osakkeenomistajille taloudellisessa mielessä kohtuullinen. Fairness opinion -lausunto perustuu tehtyihin oletuksiin, noudatettuihin menettelyihin, harkittuihin seikkoihin sekä tehtyyn tarkastukseen liittyviin rajoituksiin ja varauksiin, jotka on kuvattu tarkemmin kyseisessä lausunnossa. Fairness opinion -lausunto on liitetty kokonaisuudessaan Oma Säästöpankin hallituksen lausuntoon, joka on annettu 14.7.2026 ja liitetty tämän Tarjousasiakirjan liitteeksi C.

Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Tarjouksentekijällä ei ole hallussaan yhtään Osaketta.

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr, Parkanon Säästöpankkisäätiö sr, Liedon Säästöpankkisäätiö sr, Töysän Säästöpankkisäätiö sr ja Kuortaneen Säästöpankkisäätiö sr, jotka edustavat yhdessä noin 59,9 prosenttia

kaikista Osakkeista, ovat peruuttamattomasti sitoutuneet hyväksymään Ostotarjouksen. Katso kohta ”– *Osakkeenomistajien sitoumukset*”.

Vaikutukset Oma Säästöpankin liiketoimintaan ja varoihin sekä sen johtoon ja työntekijöihin

Ostotarjouksen toteuttamisella ei odoteta olevan merkittäviä välittömiä vaikutuksia Oma Säästöpankin liiketoimintaan tai varoihin, johdon tai työntekijöiden asemaan tai toimipaikkoihin. Kuten on tavanomaista, Tarjouksentekijä aikoo kuitenkin muuttaa Oma Säästöpankin hallituksen kokoonpanon Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen. Ostotarjouksen toteutuessa Oma Säästöpankki jatkaisi Tarjouksentekijän tytäryhtiönä. Lisäksi Tarjouksentekijän strategisten ja kaupallisten näkökohtien perusteella Ostotarjouksen toteuttamisen ja/tai Osakkeiden Nasdaq Helsingin säännellyltä markkinalta poistamisen jälkeen, tiettyjä muutoksia voidaan toteuttaa ajan mittaan osana tavanomaista liiketoiminnan arviointia.

Katso myös jäljempänä kohdat ”– *Ostotarjouksen rahoittaminen*” ja ”– *Tarjouksentekijän Osakkeita koskevat tulevaisuudensuunnitelmat – Osakeyhtiölain mukainen lunastusmenettely*”.

Vaikutukset Tarjouksentekijän liiketoimintaan ja varoihin sekä sen johtoon ja työntekijöihin

Lukuun ottamatta Tarjousvastikkeen maksamista, Ostotarjouksen toteuttamisella ei odoteta olevan merkittäviä välittömiä vaikutuksia Tarjouksentekijän liiketoimintaan tai varoihin, Tarjouksentekijän johdon tai työntekijöiden asemaan eikä Tarjouksentekijän toimipaikkojen sijaintiin.

Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 28 §:ssä tarkoitetun suosituksen noudattaminen

Tarjouksentekijä ja Oma Säästöpankki ovat sitoutuneet noudattamaan Ostotarjouskoodia.

Oma Säästöpankin johdolle Ostotarjouksen toteuttamisen perusteella maksettavat palkkiot ja muut edut

Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Tarjouksentekijä ei ole tehnyt mitään sopimuksia, joilla myönnettäisiin palkkioita, kompensaatioita tai muita etuja Oma Säästöpankin johdolle tai hallituksen jäsenille Yhdistymissopimuksen toimeenpanemisen ja/tai Ostotarjouksen toteuttamisen perusteella.

Yhtiö on päättänyt ylimääräisistä erokorvaussitoumuksista Oma Säästöpankin tietyille toimivaan johtoon kuuluville henkilöille. Erokorvaussitoumusten mukaan Yhtiö on sitoutunut maksamaan Oma Säästöpankin tietyille toimivaan johtoon kuuluville henkilöille ylimääräisenä erokorvauksena, sitoumuksesta riippuen, kahden tai kolmen kuukauden kiinteää kuukausipalkkaa vastaavan määrän, jos 31.12.2027 tai aiemmin Yhtiöstä on tullut Arvopaperimarkkinalaissa tarkoitettu määräysvallassa oleva yhteisö (toteutuneen julkisen ostotarjouksen tai muun yritysjärjestelyn seurauksena) ja Yhtiö irtisanoo tai purkaa toimivaan johtoon kuuluvan henkilön työ- tai toimisuhteen, edellyttäen, ettei luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014, muutoksineen) 8 luvun säännöksistä tai muista luottolaitoksen henkilöstön palkitsemiseen soveltuvista säädöksistä, määräyksistä tai viranomaisen ohjeista muuta johdu. Oikeutta erokorvaukseen ei synny eikä erokorvausta makseta, jos Yhtiö katsoo toimivaan johtoon kuuluvan henkilön toimineen Yhtiötä velvoittavien säännösten, ohjeiden tai Yhtiön määrittelemien toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen vastaisesti taikka teolla tai laiminlyönnillä myötävaikuttaneen tällaiseen menettelyyn. Oma Säästöpankilla on oikeus periä erokorvaus takaisin, jos kyseinen menettely tulee Yhtiön tietoon vasta erokorvauksen maksamisen jälkeen.

Oma Säästöpankin osakeperusteiset pitkän aikavälin kannustinjärjestelmät

Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Oma Säästöpankki ylläpitää kannustinjärjestelmiä, jotka koostuvat johdon ja avainhenkilöiden pitkän aikavälin osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä (”**LTI-ohjelma**”) sekä kaikille työntekijöille suunnatusta henkilöstön osakesäästöohjelmasta (”**Osakesäästöohjelma**” ja yhdessä LTI-ohjelman kanssa ”**Osakeperusteiset Kannustinjärjestelmät**”). LTI-ohjelma koostuu ohjelmista 2022–2023, 2024–2025 ja 2026–2028 ja Osakesäästöohjelma ohjelmista 2024–2027, 2025–2028 ja 2026–2029.

Oma Säästöpankki on, kuultuaan ensin Tarjouksentekijää, sitoutunut, Tarjouksentekijän julistettua Ostotarjouksen ehdottomaksi sen saavutettua yli 90 prosenttia kaikista Osakkeista ja äänioikeuksista, tekemään päätöksen kaikkien Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmien perusteella maksettavien

palkkioiden, jotka on ansaittu ja joihin on saatu oikeus, eikä minkään muiden palkkioiden, maksamisesta käteisellä Selvityspäivänä (kuten määritelty jäljempänä) ja lopettamaan Osakeperusteiset Kannustinjärjestelmät ilman, että Yhtiöllä on enää mitään vastuita tai velvollisuuksia kussakin tapauksessa ehdollisena soveltuville laille ja säännöksille sekä Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmän ehtojen ja Yhtiön hallituksen ehdotuksen mukaisesti. Yhtiö on sitoutunut siihen, ettei se ilman Tarjouksentekijän hyväksyntää, ota käyttöön uusia kannustinjärjestelmiä, muuta Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmien ehtoja, nopeuta olemassa olevien osakepohjaisten kannustinjärjestelmien maksamattomien palkkioiden maksamista tai niiden ansaitsemisen ehtojen täyttymistä tai myönnä uusia palkkioita olemassa olevien Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmien perusteella ennen Ostotarjouksen toteuttamista.

Ostotarjouksen rahoittaminen

Tarjouksentekijän välittömästi käytettävissä olevat varat riittävät Ostotarjouksen toteuttamiseen ja mahdollisen Osakeyhtiölain mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn rahoittamiseen. Tarjouksentekijän velvollisuus toteuttaa Ostotarjous ei ole ehdollinen rahoituksen saatavuudelle (olettaen, että kaikki Ostotarjouksen Toteuttamisedellytykset (kuten määritelty jäljempänä) ovat täyttyneet tai että Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta niiden täyttymistä).

Tarjouksentekijän Osakkeita koskevat tulevaisuudensuunnitelmat

Ostotarjouksen tarkoitus

Tarjouksentekijän aikomuksena on hankkia kaikki Osakkeet.

Osakeyhtiölain mukainen lunastusmenettely

Osakeyhtiölain 18 luvun 1 §:n mukaan osakkeenomistaja, jolla on enemmän kuin yhdeksän kymmenesosaa (9/10) kaikista osakeyhtiön osakkeista ja äänistä, on oikeutettu sekä muiden osakkeenomistajien vaatimuksesta velvollinen lunastamaan muiden osakkeenomistajien osakkeet käyvästä hinnasta.

Mikäli Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen Tarjouksentekijän omistusosuus ylittää yhdeksänkymmentä (90) prosenttia Osakkeista ja niiden tuottamista äänistä Osakeyhtiölain 18 luvun 1 §:n mukaisesti laskettuna, Tarjouksentekijä aloittaa Osakeyhtiölain mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn niin pian kuin se kohtuudella on mahdollista hankkiakseen loput Osakkeet ja sen jälkeen poistaa Osakkeet Nasdaq Helsingin säännellyltä markkinalta niin pian kuin se on sallittua ja käytännössä mahdollista. Pakollista lunastusmenettelyä koskevat tarkemmat määräykset eritellään Osakeyhtiölaissa. Koska Tarjousvastike on alisteinen mahdollisille osingonmaksuista johtuville lisäoikaisuille tai muille Yhtiön varojen jakamisille osakkeenomistajille, Tarjouksentekijä aikoo pyytää lunastushinnan alentamista vastaavasti, jos mikä tahansa varojenjako maksetaan Oma Säästöpankin osakkeenomistajille ennen kuin Tarjouksentekijä on hankkinut jäljellä olevat Osakkeet pakollisessa lunastusmenettelyssä.

Osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajalla, joka omistaa enemmän kuin puolet (1/2) yhtiön yhtiökokouksessa edustetuista osakkeista ja niiden tuottamista äänistä, on riittävä äänimäärä päättää muun muassa hallituksen jäsenten nimittämisestä ja osingon jakamisesta ja osakkeenomistajalla, joka omistaa enemmän kuin kaksi kolmasosaa (2/3) yhtiön yhtiökokouksessa edustetuista osakkeista ja niiden tuottamista äänistä, on riittävä äänimäärä päättää muun muassa yhtiön sulautumisesta toiseen yhtiöön ja yhtiön toteuttamasta osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poikkeavasta osakeannista. Jos Tarjouksentekijä muuttaisi Ostotarjouksen toteuttamisedellytystä, joka edellyttää yli yhdeksänkymmenen (90) prosentin omistusosuuden saavuttamista Osakkeista ja niiden tuottamista äänistä, tai luopuisi vaatimasta sen täyttymistä ja sen jälkeen toteuttaisi Ostotarjouksen, ja jos Tarjouksentekijän omistusosuus Oma Säästöpankissa jäisi alle yhdeksäänkymmeneen (90) prosenttiin Osakkeista ja niiden tuottamista äänistä, Oma Säästöpankki voisi silti tulla tiettyjen toimenpiteiden ja yritysjärjestelyjen, kuten esimerkiksi toiseen yhtiöön sulautumisen, osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poikkeavan osakeannin, enemmän joustavuutta sallivaan kotipaikkaan muuttamisen tai Yhtiön yhtiöjärjestyksen muutoksen, kohteeksi. Tarjouksentekijä ei kuitenkaan ole tehnyt mitään tällaisia toimenpiteitä tai yritysjärjestelyitä koskevia päätöksiä. Katso lisätietoja Ostotarjouksen Toteuttamisedellytysten (kuten määritelty jäljempänä) muuttamisesta tai niistä luopumisesta ”*Yhdistymissopimuksen tiivistelmä – Toteuttamisedellytykset*” ja ”*Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*”.

Osakkeiden poistaminen Nasdaq Helsingistä

Edellyttäen, että Tarjouksentekijä hankkii kaikki Osakkeet, Tarjouksentekijä aikoo hakea Osakkeiden poistamista Nasdaq Helsingin säännellyltä markkinalta niin pian kuin soveltuvien lakien ja määräysten sekä Nasdaq Helsingin sääntöjen nojalla on sallittua ja käytännössä mahdollista.

Oma Säästöpankin hallituksen lausunto

Oma Säästöpankin hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana yksimielisesti päättänyt suositella Oma Säästöpankin osakkeenomistajille Ostotarjouksen hyväksymistä. Oma Säästöpankin hallituksen Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 13 §:n mukainen lausunto on tämän Tarjousasiakirjan Liitteenä C.

Oma Säästöpankin hallitus on saanut Oma Säästöpankin taloudelliselta neuvonantajalta EY Advisory Oy:ltä 8.7.2026 päivätyn fairness opinion -lausunnon, jonka mukaan, kyseisen fairness opinion -lausunnon päivämääränä, Oma Säästöpankin osakkeenomistajille Ostotarjouksen mukaan maksettava Tarjousvastike on kyseisille osakkeenomistajille taloudellisessa mielessä kohtuullinen. Fairness opinion -lausunto perustuu tehtyihin oletuksiin, noudatettuihin menettelyihin, harkittuihin seikkoihin sekä tehtyyn tarkastukseen liittyviin rajoituksiin ja varauksiin, jotka on kuvattu tarkemmin kyseisessä lausunnossa. Fairness opinion -lausunto on liitetty kokonaisuudessaan Oma Säästöpankin hallituksen lausuntoon, joka on annettu 14.7.2026 ja liitetty tämän Tarjousasiakirjan liitteeksi C.

Oma Säästöpankin hallituksen puheenjohtaja Jaakko Ossa on peruuttamattoman sitoumuksen antaneen osakkeenomistajan hallituksen jäsen, eikä sen vuoksi ole osallistunut Ostotarjouksen tai siihen liittyvien asioiden arviointiin, käsittelyyn tai päätöksentekoon eikä siten Oma Säästöpankin hallituksen suositusta tai Yhdistymissopimusta koskevaan päätöksentekoon.

Osakkeenomistajien sitoumukset

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr, Parkanon Säästöpankkisäätiö sr, Liedon Säästöpankkisäätiö sr, Töysän Säästöpankkisäätiö sr ja Kuortaneen Säästöpankkisäätiö sr, jotka yhdessä edustavat noin 59,9 prosenttia kaikista Oma Säästöpankin Osakkeista, ovat peruuttamattomasti sitoutuneet hyväksymään Ostotarjouksen. Nämä peruuttamattomat sitoumukset päättyvät automaattisesti muun muassa siinä tapauksessa, että Tarjouksentekijä ei ole käynnistänyt Ostotarjouksen mukaista tarjousaikaa neljän viikon kuluessa Ostotarjouksen julkistamispäivästä, Tarjouksentekijä luopuu Ostotarjouksesta tai päättää olla toteuttamatta sitä.

Viranomaisten hyväksynnät

Tarjouksentekijä on tehnyt tai tulee niin pian kuin on kohtuullisesti mahdollista tekemään kaikki vaadittavat ilmoitukset ja hakemukset saadakseen kaikki tarvittavat viranomaishyväksynnät, luvat, hyväksymiset ja suostumukset viranomaisilta tai vastaavilta tahoilta, mukaan lukien mutta ei rajoittuen vaadittavat luottolaitoksia koskevien lakien mukaiset luvat sekä yrityskauppavalvontaan liittyvät hyväksynnät (tai, tapauksesta riippuen, soveltuvien odotusaikojen päättyminen), jotka vaaditaan soveltuvan sääntelyn mukaan millä tahansa lainkäyttöalueella Ostotarjouksen toteuttamiseksi.

Ostotarjouksen toteuttaminen edellyttää luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014, muutoksineen) mukaisten ilmoitusten tekemistä (mukaan lukien omistajavalvontailmoitusten) ja hyväksymistä toimivaltaisen viranomaisen toimesta sekä soveltuvien kilpailuviranomaisten yrityskauppavalvontaan liittyvien hyväksyntöjen saamista. Tarjouksentekijä pyrkii kohtuudella käytettävissä olevin keinoin saamaan tällaiset viranomaishyväksynnät. Tarjouksentekijä odottaa tällä hetkellä saatavilla olevan tiedon perusteella saavansa tällaiset tarvittavat viranomaishyväksynnät ja toteuttavansa Ostotarjouksen vuoden 2026 neljännen vuosineljänneksen aikana. Viranomaishyväksyntämenettelyn kesto ja lopputulos eivät kuitenkaan ole Tarjouksentekijän kontrollissa, eikä ole varmuutta siitä, että hyväksynnät saadaan arvioidun aikataulun puitteissa tai ollenkaan.

Sovellettavien lakien ja Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden jatkaa Tarjousaikaa tarpeen mukaan täyttääkseen Ostotarjouksen Toteuttamisedellytykset (kuten määritelty

jäljempänä), mukaan lukien muun muassa viranomaislupien saaminen. Tarjouksentekijä pidättää lisäksi oikeuden luopua kaikista täyttymättä jääneistä Ostotarjouksen Toteuttamisedellytyksistä (kuten määritelty jäljempänä), mukaan lukien Ostotarjouksen toteuttaminen alemmalla hyväksymisasteella tai muulla tavoin huolimatta joidenkin Ostotarjouksen Toteuttamisedellytysten (kuten määritelty jäljempänä) täyttymättä jäämisestä. Katso ”*Yhdistymissopimuksen tiivistelmä – Toteuttamisedellytykset*” ja ”*Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*”.

Neuvonantajien palkkiot

Tarjouksentekijä on nimittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n taloudelliseksi neuvonantajakseen, Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeen järjestäjäksi, Borenius Asianajotoimisto Oy:n oikeudelliseksi neuvonantajakseen ja IR Partners Oy:n viestinnälliseksi neuvonantajakseen Ostotarjouksen yhteydessä. Tarjouksentekijä arvioi, että sen neuvonantajilleen Ostotarjouksen yhteydessä maksettavien palkkioiden kokonaismäärä, joka on riippuvainen Ostotarjouksen toteutumisesta, on noin 3,5–4 miljoonaa euroa.

Sovellettava laki

Ostotarjoukseen ja tähän Tarjousasiakirjaan sovelletaan Suomen lakia, ja kaikki niistä mahdollisesti aiheutuvat tai niihin liittyvät erimielisyydet ratkaistaan toimivaltaisessa tuomioistuimessa Suomessa.

TIETOJA OSTOTARJOUKSEN HINNOITTELUSTA

Tarjousvastikkeen määräytymisen perusteet

Tarjouksentekijä julkisti Ostotarjouksen 9.7.2026. Tarjousvastike on 17,20 euroa käteisenä jokaisesta Osakkeesta, jonka osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty alisteisena tietyille oikaisuille alla kuvatun mukaisesti. Tarjousvastikkeen määrä on sovittu Tarjouksentekijän ja Yhtiön hallituksen eturistiriidattomien jäsenten välisissä kaupallisissa neuvotteluissa.

Tarjousvastike on määritelty 33 222 988 liikkeeseen lasketun ja ulkona olevan Osakkeen perusteella. Mikäli Yhtiö muuttaa Osakkeidensa lukumäärää uuden osakeannin, uudelleen luokittelun, osakkeiden jakamisen (mukaan lukien käänteisen jakamisen (reverse split)) tai muun vastaavan järjestelyn seurauksena, millä on laimentava vaikutus, pois lukien osakkeiden liikkeeseenlasku Yhtiön voimassa olevien osakepohjaisten kannustinohjelmien nojalla, tai mikäli Yhtiö jakaa osinkoa tai muutoin jakaa varoja osakkeenomistajilleen, tai mikäli täsmäytyspäivä minkä tahansa edellä mainitun osalta on ennen Ostotarjouksen selvittämistä, Tarjousvastiketta oikaistaan vastaavasti euro eurosta -perusteisesti, kuten on esitetty kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot – Tarjousvastike*”.

Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 24 §:n mukaan määritettäessä tarjousvastiketta kaikkia kohdeyhtiön osakkeita ja muita osakkeisiin oikeuttavia arvopapereita koskevassa vapaaehtoisessa ostotarjouksessa lähtökohtana on pidettävä korkeinta tarjouksentekijän tai tähän Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitetussa suhteessa olevan henkilön Julkistusta edeltävien kuuden (6) kuukauden aikana tarjouksen kohteena olevista arvopapereista maksamaa hintaa.

Tarjouksentekijä tai mikään Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitetussa suhteessa oleva taho ei ole Julkistusta edeltävän kuuden (6) kuukauden aikana hankkinut Oma Säästöpankin Osakkeita julkisessa kaupankäynnissä tai muutoin, eikä Tarjouksentekijä tai mikään Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitetussa suhteessa oleva taho ole hankkinut Osakkeita Julkistusta edeltävän kuuden (6) kuukauden aikana hinnalla, joka ylittäisi Tarjousvastikkeen.

Osakkeiden kaupankäyntihinnat ja -määrät

Oma Säästöpankin Osakkeet on listattu Nasdaq Helsingin säännellyllä markkinalla kaupankäyntitunnuksella “OMASP”. Oma Säästöpankin Osakkeiden ISIN-koodi on FI4000306733.

Seuraavassa kuvaajassa esitetään Oma Säästöpankin Osakkeiden kurssikehitys ja kaupankäyntimäärät Nasdaq Helsingissä viimeisen kolmen vuoden ajalta ennen Julkistusta (eli 9.7.2023 ja 8.7.2026 väliseltä ajalta):



Seuraavassa taulukossa esitetään Oma Säästöpankin Osakkeiden kaupankäyntimääriä ja hintatietoja neljännesvuosittain Nasdaq Helsingissä ilmoitetuilla ajanjaksoilla:

	Päätöskurssi ajanjakson aikana (euroa)			Kaupankäyntimäärä ajanjakson aikana	
Ajanjakso	**Keskiarvo**	**Ylin**	**Alin**	**Osaketta**	**Euroa**
2023					
Kolmas neljännes (7.7.2023 alkaen)	20,83	22,40	19,00	791 937	16 702 375
Neljäs neljännes	20,36	21,25	19,78	1 030 847	21 130 586
2024					
Ensimmäinen neljännes	21,51	23,65	20,00	1 134 120	24 446 271
Toinen neljännes	16,97	21,40	14,08	2 985 661	49 756 013
Kolmas neljännes	13,72	14,30	13,02	1 263 915	17 441 657
Neljäs neljännes	11,90	14,22	10,00	1 781 890	20 439 241
2025					
Ensimmäinen neljännes	10,12	11,64	8,70	1 503 006	15 034 195
Toinen neljännes	8,58	9,29	7,74	1 334 528	11 348 938
Kolmas neljännes	9,57	11,50	8,37	1 565 480	15 541 520
Neljäs neljännes	11,06	12,30	10,40	1 576 880	17 464 574
2026					
Ensimmäinen neljännes	12,53	13,58	11,74	1 269 330	16 264 869
Toinen neljännes	11,79	12,64	11,30	647 736	7 658 328
Kolmas neljännes (8.7.2026 saakka)	11,60	11,80	11,32	26 599	309 908

Tarjousvastike

Tarjousvastike sisältää preemion, joka on noin:

- 47,0 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen päätöskurssiin (11,70 euroa) Nasdaq Helsingissä 8.7.2026, eli viimeisenä Julkistamista välittömästi edeltävänä kaupankäyntipäivänä;

- 46,0 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan (11,78 euroa) Nasdaq Helsingissä Julkistamista edeltävänä kolmen kuukauden ajanjaksolla;

- 37,9 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan (12,47 euroa) Nasdaq Helsingissä Julkistamista edeltävänä kuuden kuukauden ajanjaksolla; ja

- 52,5 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan (11,28 euroa) Nasdaq Helsingissä Julkistamista edeltävänä kahdentoista kuukauden ajanjaksolla.

Muut julkiset ostotarjoukset

Tarjouksentekijän tietojen mukaan kukaan kolmas osapuoli ei ole tehnyt Osakkeista tai Osakkeisiin oikeuttavista arvopapereista julkista ostotarjousta tämän Tarjousasiakirjan päivämäärää edeltäneiden kahdentoista (12) kuukauden aikana.

YHDISTYMISSOPIMUKSEN TIIVISTELMÄ

Tämä tiivistelmä ei ole tyhjentävä esitys Yhdistymissopimuksen ehdoista. Tiivistelmän tarkoituksena on kuvata Yhdistymissopimuksen ehtoja siltä osin kuin ne voivat vaikuttaa olennaisesti Yhtiön osakkeenomistajien arvioon Ostotarjouksen ehdoista.

Yhdistymissopimuksen tausta

Tarjouksentekijä ja Yhtiö ovat 9.7.2026 allekirjoittaneet Yhdistymissopimuksen, jonka mukaan Tarjouksentekijä on tehnyt Ostotarjouksen kaikista Osakkeista (Tarjouksentekijä ja Oma Säästöpankki molemmat erikseen ”**Osapuoli**” ja yhdessä ”**Osapuolet**”).

Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen, mikäli Tarjouksentekijällä on hallussaan yli yhdeksänkymmentä (90) prosenttia Osakkeista ja Osakkeiden tuottamista äänioikeuksista Osakeyhtiölain 18 luvun 1 §:n mukaisesti laskettuna, Tarjouksentekijä käynnistää Osakeyhtiölain mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn niin pian kuin se kohtuudella on mahdollista ja tämän jälkeen huolehtii Osakkeiden poistamisesta Nasdaq Helsingin säännellyltä markkinalta niin pian kuin tämä on sallittua ja kohtuudella mahdollista.

Yhdistymissopimuksen mukaisen suunnitellun transaktion taustaa on kuvattu kohdassa ”*Tausta ja tavoitteet*”.

Tarjousaika ja Tarjousvastike

Yhdistymissopimuksen mukaisesti Ostotarjouksen alkuperäinen päättymispäivä on päivä, joka on kymmenen (10) viikkoa Ostotarjouksen Tarjousajan alkamispäivästä lukien (Tarjousaikaa voidaan aika ajoin jatkaa, kunnes kaikki kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*” määritellyt ja kuvatut Toteuttamisedellytykset ovat täyttyneet (tai Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta niiden täyttymistä)).

Yhdistymissopimuksen mukaan Tarjouksentekijä tarjoutuu hankkimaan kaikki Osakkeet (jotka eivät ole Yhtiön tai sen tytäryhtiöiden hallussa) 17,20 euron osakekohtaisella käteisvastikkeella Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti.

Tarjousvastike on määritelty 33 222 988 liikkeeseen lasketun ja ulkona olevan Osakkeen perusteella. Mikäli Yhtiö muuttaa Yhdistymissopimuksen päivämääränä liikkeeseen laskettujen ja ulkona olevien Osakkeidensa lukumäärää uuden osakeannin, uudelleen luokittelun, osakkeiden jakamisen (mukaan lukien käänteisen jakamisen (*reverse split*)) tai muun vastaavan järjestelyn seurauksena, millä on laimentava vaikutus, pois lukien osakkeiden liikkeeseenlasku Yhtiön voimassa olevien osakeperusteisten kannustinjärjestelmien nojalla, tai mikäli Yhtiö jakaisi osinkoa tai muita varoja osakkeenomistajilleen tai mikäli täsmäytyspäivä minkä tahansa edellä mainitun osalta on ennen Ostotarjouksen selvittämistä, Tarjousvastiketta oikaistaan vastaavasti euro eurosta -perusteisesti.

Toteuttamisedellytykset

Yhdistymissopimuksen mukaisesti Ostotarjouksen toteuttaminen on ehdollinen kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*” määriteltyjen ja kuvattujen Toteuttamisedellytysten täyttymiselle tai Tarjouksentekijän luopumiselle Toteuttamisedellytyksistä sinä päivänä tai ennen sitä päivää, jolloin Tarjouksentekijä julkistaa Ostotarjouksen lopullisen tuloksen Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 18 §:n mukaisesti.

Oma Säästöpankin hallituksen suositus

Päätöksentekoon osallistuneet Oma Säästöpankin eturistiriidattomat hallituksen jäsenet ovat yksimielisesti päättäneet suositella, että osakkeenomistajat hyväksyvät Ostotarjouksen ja tarjoavat Osakkeensa Ostotarjouksessa Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti. Oma Säästöpankin hallitus on sitoutunut Yhdistymissopimuksessa antamaan ja julkaisemaan asiasta virallisen lausunnon Arvopaperimarkkinalain ja Ostotarjouskoodin vaatimusten mukaisesti. Oma Säästöpankin hallituksen lausunto, joka sisältää suosituksen, on sisällytetty tämän Tarjousasiakirjan Liitteeksi C. Oma Säästöpankin hallituksen taloudellisen neuvonantajan EY Advisory Oy:n 8.7.2026 antama fairness opinion -lausunto tukee suositusta. Fairness opinion -lausunto on liitetty Oma Säästöpankin hallituksen lausuntoon.

Yhdistymissopimuksen mukaan Oma Säästöpankin hallitus voi milloin tahansa ennen Ostotarjouksen toteuttamista vetäytyä suosituksestaan, muokata tai muuttaa sitä, peruuttaa sen, tai päättää olla antamatta suositustaan sekä ryhtyä toimiin, jotka ovat vastoin suositusta, mutta vain mikäli (a) Oma Säästöpankin hallitus Suomen lakien ja säännösten (mukaan lukien Ostotarjouskoodi) mukaisen pakollisen huolellisuusvelvollisuutensa perusteella vilpittömin mielin arvioi, että sellaisten olennaisten olosuhdemuutosten vuoksi, jotka ovat tapahtuneet Yhdistymissopimuksen päivämäärän jälkeen, tai ennen Yhdistymissopimuksen päivämäärää, ja joista Yhtiön hallitus ei ollut tietoinen Yhdistymissopimuksen päivämääränä (mukaan lukien, mutta ei rajoittuen, kilpaileva tarjous tai parempi tarjous), jotka eivät liity Yhtiön Yhdistymissopimuksen mukaisten velvollisuuksien rikkomiseen, Ostotarjouksen hyväksyminen ei enää olisi osakkeenomistajien parhaan edun mukaista, (b) Yhtiön hallitus on antanut Tarjouksentekijälle kohtuullisen mahdollisuuden vähintään viiden (5) pankkipäivän kuluessa siitä, kun se on tiedottanut Tarjouksentekijää aikomuksestaan ryhtyä Yhdistymissopimuksessa kuvattuihin toimiin (mukaan lukien kaikki olennaiset tiedot muuttuneista olosuhteista), neuvotella Yhtiön hallituksen kanssa tällaisista toimista (ellei Suomen lakien ja säännösten, mukaan lukien Ostotarjouskoodi, mukainen pakollinen huolellisuusvelvollisuus estä tätä) Ostotarjouksen ehtojen parantamiseksi tai muiden toimien toteuttamiseksi sellaisten olosuhteiden korjaamiseksi, jotka johtavat suunniteltuihin toimiin suosituksen osalta, sekä ottamaan mahdolliset Ostotarjouksen parannetut ehdot huomioon päättäessään suositukseen liittyvistä suunnitelluista toimista, mukaan lukien suositukseen liittyvät ehdot, tai päättäessään olla antamatta suositusta tai ryhtyessään toimiin, jotka ovat ristiriidassa aiemman suosituksen kanssa, edellyttäen, että jos tällainen toiminta liittyy vakavasti otettavaan kirjalliseen kilpailevaan tarjoukseen, jonka Yhtiön hallitus on vilpittömin mielin arvioinut voivan muodostaa paremman tarjouksen, (i) Yhtiö on viipymättä ilmoittanut Tarjouksentekijälle kirjallisesti kilpailevasta tarjouksesta (mukaan lukien mahdolliset olennaiset muutokset), mukaan lukien Yhtiön saatavilla olevien tietojen mukaan kilpailevan tarjoajan tiedot, tarjottu hinta ja muut tällaisen kilpailevan tarjouksen olennaiset ehdot, (ii) Yhtiön hallitus on antanut Tarjouksentekijälle kohtuullisen mahdollisuuden vähintään seitsemän (7) pankkipäivän kuluessa kilpailevan tarjouksen julkistamisesta tai sen jälkeen, kun Tarjouksentekijä on saanut kaikki tällaiseen kilpailevaan tarjoukseen liittyvät olennaiset tiedot, neuvotella ja sopia Yhtiön hallituksen kanssa Ostotarjouksen ehtojen parantamisesta Yhdistymissopimuksen mukaisesti, (iii) Yhtiö on ilmoittanut Tarjouksentekijälle, että Yhtiön hallitus on todennut, että tällainen kilpaileva tarjous muodostaa paremman tarjouksen, tai mikäli se julkistettaisiin tai siihen ryhdyttäisiin, muodostaisi paremman tarjouksen, tapauksen mukaan, ja soveltuvin osin (iv) tällainen kilpaileva tarjous on julkistettu siten, että siitä tulee parempi tarjous.

Yhtiö on sitoutunut, ja sitoutunut varmistamaan, että sen tytäryhtiö ja niiden edustajat ovat (a) sitoutuneet olemaan kehottamatta tekemään, suoraan tai välillisesti, sellaisia tiedusteluja, ehdotuksia tai tarjouksia (mukaan lukien Osakkeiden omistajille tehdyt ehdotukset tai tarjoukset), jotka muodostavat kilpailevan tarjouksen tai joiden voidaan kohtuullisesti odottaa johtavan kilpailevaan tarjoukseen, (b) sitoutuneet lopettamaan kaikki mahdolliset Yhdistymissopimuksen allekirjoituspäivää edeltäneet keskustelut, neuvottelut tai muut toimet, jotka liittyvät mihinkään kilpailevaan tarjoukseen, ja (c) sitoutuneet vastaanottaessaan kilpailevan tarjouksen olemaan suoraan tai välillisesti edistämättä sellaisen kilpailevan tarjouksen etenemistä, paitsi jos hallitus vilpittömässä mielessä, konsultoituaan hyvämaineisia ulkopuolisia oikeudellisia neuvonantajia ja taloudellisia neuvonantajia toteaa, että kilpailevan tarjouksen etenemisen edistäminen on välttämätöntä hallituksen pakollisen huolellisuusvelvollisuuden täyttämiseksi. Hallitus ei saa edistää kilpailevan tarjouksen etenemistä enemmän kuin mitä sen pakollisen huolellisuusvelvollisuuden täyttäminen edellyttää. Soveltuvien lakien, säännösten ja pörssin sääntöjen sekä salassapitosopimuksen ja Helsingin ostotarjouskoodin mukaisesti minkä tahansa kilpailevan tarjouksen osalta, josta Yhtiö on ilmoittanut Tarjouksentekijälle, Yhtiö toimittaa Tarjouksentekijälle luettelon kilpailevan tarjouksen tekijälle annetuista tiedoista sekä, siltä osin kuin kyseisiä tietoja ei ole aiemmin toimitettu Tarjouksentekijälle, ja kussakin tapauksessa vain siltä osin kuin se on sallittua soveltuvien lakien, säännösten ja pörssin sääntöjen sekä salassapitosopimuksen nojalla, kopiot näistä tiedoista. Edellä esitetty ei koske kilpailevan tarjouksen tekijän Yhtiölle toimittamia tietoja eikä niihin liittyvää kirjeenvaihtoa.

Jaakko Ossa, Oma Säästöpankin hallituksen puheenjohtaja, ei ole osallistunut Oma Säästöpankin hallituksen Ostotarjouksen tai siihen liittyvien asioiden arviointiin, käsittelyyn tai päätöksentekoon. Oma Säästöpankin hallitus on käsitellyt näitä asioita yksinomaan eturistiriidattomien jäsentensä kesken.

Vakuutukset, kovenantit ja sitoumukset

Oma Säästöpankki on antanut Yhdistymissopimuksessa tiettyjä tavanomaisia vakuutuksia, mukaan lukien vakuutuksia liittyen muun muassa Oma Säästöpankin ja sen tytäryhtiön perustamiseen ja toimintaan, Oma Säästöpankin toimivaltaan allekirjoittaa ja toimeenpanna Yhdistymissopimus, olennaisten lupien, lisenssien, hyväksyntöjen ja sopimusten voimassaoloon, tilinpäätöksiin, tiedonantovelvollisuuksien noudattamiseen, tiettyihin liiketoimintakäytäntöihin ja sisäisiin kontrolleihin, sisäpiiritietoon, pääomarakenteeseen, lakien, lupien, korruption- ja rahanpesunvastaisten lakien ja kansainvälisten kauppalakien noudattamiseen, olennaisen haitalliseen muutokseen, immateriaalioikeuksiin, informaatioteknologiaan, yksityisyydensuojaan, henkilöstöasioihin, olennaisiin sopimuksiin, veroihin, ja oikeudenkäynteihin ja vaatimuksiin sekä Oma Säästöpankin omistusoikeuteen tytäryhtiönsä osakkeisiin ja osakkuusyhtiöihin liittyvistä seikoista.

Kumpikin osapuoli on antanut Yhdistymissopimuksessa tiettyjä sitoumuksia, mukaan lukien sitoumuksia liittyen muun muassa Yhdistymissopimuksessa tarkoitettujen järjestelyjen toteuttamiseen kohtuullisesti parhaiden kykyjensä mukaan, yhteistyöhön sekä toisen osapuolen tiedottamiseen tietyistä tapahtumista, muutoksista tai olosuhteista.

Tarjouksentekijä on antanut Yhdistymissopimuksessa tiettyjä vakuutuksia ja sitoumuksia, mukaan lukien vakuutuksia ja sitoumuksia liittyen muun muassa (i) Tarjouksentekijän perustamiseen ja kelpoisuuteen; (ii) Tarjouksentekijän toimivaltaan toimeenpanna Yhdistymissopimus; (iii) Ostotarjouksen rahoittamiseen; (iv) tämän Tarjousasiakirjan valmisteluun ja hyväksyntään; (v) Ostotarjouksen toteuttamiseen liittyviin esteisiin ja (vi) kilpailu- tai muilta sääntelyviranomaisilta tarvittavien hyväksyntöjen, lupien, suostumusten, selvitysten ja muiden toimenpiteiden hankkimiseen. Tarjouksentekijän tietojen mukaan Tarjouksentekijällä ei ole velvollisuutta hankkia Ostotarjouksen toteuttamiselle minkäänlaista hyväksyntää muilta viranomaisilta kuin Yhtiön määräosuuden hankinnalle toimivaltaisilta viranomaisilta luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014, muutoksineen) mukaisesti vaadittavia hyväksyntöjä sekä yrityskauppavalvontaan liittyviä hyväksyntöjä Kilpailu- ja kuluttajavirastolta.

Oma Säästöpankki on antanut Yhdistymissopimuksessa tiettyjä sitoumuksia, mukaan lukien sitoumuksia liittyen muun muassa (i) olla houkuttelematta kilpailevia tarjouksia kuten edellä kohdassa *”– Oma Säästöpankin hallituksen suositus*” on esitetty; (ii) antaa Tarjouksentekijälle pääsy tarpeellisiin tietoihin soveltuvien lakien puitteissa; ja (iii) jatkaa, tietyin poikkeuksin, Oma Säästöpankin ja sen tytäryhtiön liiketoimintaa olennaisilta osin yhdenmukaisesti aiemman käytännön kanssa (kuten alla tarkemmin selvennetty) siihen päivämäärään asti, kunnes ylimääräinen yhtiökokous on pidetty Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen tai kunnes Yhdistymissopimus irtisanotaan sen ehtojen mukaisesti, sen mukaan kumpi ajankohdista on aikaisempi. Oma Säästöpankin liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät sitoumukset koskevat muun muassa pääomavaatimusten noudattamisen ylläpitämistä; pidättäytymistä toimista, jotka voisivat johtaa pääoma- tai likviditeettivaatimusten rikkomiseen; sääntelyllisten raportointivelvollisuuksien noudattamista; pidättäytymistä Oma Säästöpankin organisaation ja yhtiöjärjestyksen muuttamisesta tai konsernirakenteen tai kirjanpitoperiaatteiden olennaisesta muuttamisesta; pidättäytymistä toimista, joilla muutettaisiin Osakkeiden lukumäärää tiettyjä sovittuja poikkeuksia lukuun ottamatta; pidättäytymistä ostamasta sen omia osakkeita; Oma Säästöpankin velkaantumisesta pidättäytymistä muutoin kuin osana tavallista liiketoimintaa tai konsernin sisäistä velkaantumista; merkittävien sopimusten tai transaktioiden tekemisestä pidättäytymistä muutoin kuin osana tavallista liiketoimintaa; pidättäytymistä sellaisten kilpailukieltositoumusten tekemisestä, jotka rajoittaisivat Oma Säästöpankin tai Oma Säästöpankin tiedon mukaan Tarjouksentekijän tai Tarjouksentekijän tytäryhtiöiden liiketoimintaa; olennaisen varallisuuden luopumisesta ja uudelleenjärjestelystä pidättäytymistä; pidättäytymistä toimista tai laiminlyönneistä, jotka voisivat johtaa olennaisten immateriaalioikeuksien hylkäämiseen tai rasittamiseen; olennaisten oikeudellisten menettelyjen tai muiden vaateiden aloittamista, sovittelemista tai sopimista kolmatta vastaan; pidättäytymistä olennaisten eläke-, työsuhde-etu-, sitouttamis- tai osakepohjaisten kannustinjärjestelmien tai vastaavien aloittamisesta tai muuttamisesta (pois lukien Osakeperusteiset Kannustinjärjestelmät) tai bonusjärjestelmien muuttamisesta; olennaisten työ- tai palvelusuhteiden päättämisestä pidättäytymistä ilman henkilökohtaista perustetta; vapaaehtoisista olennaisista palkan- tai palkkionkorotuksista pidättäytymistä (lukuun ottamatta säännöllisiä palkantarkistuksia ja harkinnanvaraisia puolivuotispalkankorotuksia tai ylennyksiä); osingonjaosta ja muusta varojenjaosta pidättäytymistä; pidättäytymistä verotukselliseen asemaan olennaisen haitallisesti vaikuttavista toimista tai laiminlyönneistä; ja pidättäytymistä edellä esitettyjen tekemistä koskevien sitovien sopimusten tai sitoumusten tekemisestä.

Yhdistymissopimuksessa Oma Säästöpankki on, kuultuaan ensin Tarjouksentekijää, sitoutunut, Tarjouksentekijän julistettua Ostotarjouksen ehdottomaksi sen saavutettua yli 90 prosenttia kaikista Osakkeista ja äänioikeuksista, tekemään päätöksen kaikkien Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmien perusteella maksettavien palkkioiden, jotka on ansaittu ja joihin on saatu oikeus, eikä minkään muiden palkkioiden, maksamisesta käteisellä Selvityspäivänä (kuten määritelty jäljempänä) ja lopettamaan Osakeperusteiset Kannustinjärjestelmät ilman, että Yhtiöllä on enää mitään vastuita tai velvollisuuksia kussakin tapauksessa ehdollisena soveltuville laeille ja säännöksille sekä Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmän ehtojen ja Yhtiön hallituksen ehdotuksen mukaisesti. Yhtiö on sitoutunut siihen, ettei se ilman Tarjouksentekijän hyväksyntää, ota käyttöön uusia kannustinjärjestelmiä, muuta Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmien ehtoja, nopeuta olemassa olevien osakepohjaisten kannustinjärjestelmien maksamattomien palkkioiden maksamista tai niiden ansaitsemisen ehtojen täyttymistä tai myönnä uusia palkkioita olemassa olevien Osakeperusteisten Kannustinjärjestelmien perusteella ennen Ostotarjouksen toteuttamista.

Toteuttamisedellytykset

Tarjouksentekijän velvollisuus toteuttaa Ostotarjous on ehdollinen kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*” kuvattujen toteuttamisedellytysten täyttymiselle tai Tarjouksentekijän luopumiselle toteuttamisedellytysten täyttymisen vaatimisesta soveltuvien lakien sallimassa laajuudessa sinä päivänä tai siihen päivään mennessä kun Ostotarjouksen lopullinen tulos julkistetaan.

Irtisanominen

Yhdistymissopimus voidaan irtisanoa koska tahansa ennen Toteuttamispäivää seuraavasti:

(a) Tarjouksentekijän ja Yhtiön yhteisellä kirjallisella sopimuksella;

(b) kumman tahansa osapuolen toimesta, jos Toteuttamispäivä ei ole tapahtunut viimeistään 31.1.2027 edellyttäen kuitenkin, että oikeutta irtisanomiseen ei ole sillä osapuolella, jonka Yhdistymissopimuksen mukaisten velvollisuuksien olennainen täyttämättä jättäminen on johtanut Toteuttamispäivän toteutumatta jäämiseen kyseiseen päivään mennessä;

(c) kumman tahansa osapuolen toimesta, jos mikä tahansa toimivaltainen tuomioistuin tai muu viranomainen on antanut päätöksen, joka estää Ostotarjouksen toteutumisen kokonaan tai olennaisilta osin ja tällainen päätös on lainvoimainen, edellyttäen kuitenkin, että oikeutta irtisanomiseen tämän kohdan (c) nojalla ei ole sillä osapuolella, jonka Yhdistymissopimuksen mukaisten vakuutusten, takuiden, sitoumusten tai velvollisuuksien rikkominen on ollut pääasiallinen syy tai johtanut kyseiseen päätökseen tai kieltoon;

(d) kumman tahansa osapuolen toimesta, jos Toteuttamisedellytykset eivät ole toteutuneet tai Tarjouksentekijä on luopunut Toteuttamisedellytysten täyttymisen vaatimisesta Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti ja Tarjouksentekijä on julkisesti ilmoittanut, että se ei toteuta Ostotarjousta;

(e) Yhtiön toimesta, jos Tarjouksentekijä ei ole aloittanut Tarjousaikaa 9.8.2026 mennessä tai osapuolten sopimana myöhempänä ajankohtana edellyttäen, että oikeutta irtisanomiseen ei ole Yhtiöllä, mikäli Tarjouksentekijän Ostotarjouksen aloittamisen viivästys johtuu Yhtiön Yhdistymissopimuksen mukaisten velvollisuuksien olennaisesta laiminlyönnistä;

(f) (i) Yhtiön toimesta, jos Yhtiön hallitus on Yhdistymissopimuksen määräysten mukaisesti peruuttanut Suosituksensa, muokannut tai muuttanut Suositustaan, tai päättänyt olla antamatta Suositustaan (pois lukien teknisluontoiset muutokset tai Suosituksen muuttaminen soveltuvien lakien tai Ostotarjouskoodin sitä edellyttäessä niin kauan kuin Suositus Tarjouksentekijän Ostotarjouksen hyväksymiseen pysyy voimassa); tai (ii) Tarjouksentekijän toimesta, jos Yhtiön hallitus on mistä tahansa syystä peruuttanut Suosituksensa, muokannut tai muuttanut Suositustaan (pois lukien teknisluontoiset muutokset tai Suosituksen muuttaminen soveltuvien lakien tai Ostotarjouskoodin sitä edellyttäessä niin kauan kuin Suositus Tarjouksentekijän Ostotarjouksen hyväksymiseen pysyy voimassa);

(g) Tarjouksentekijän toimesta, jos Olennaisen haitallinen muutos (kuten määritelty kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot—Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*”) tapahtuu Yhdistymissopimuksen allekirjoituspäivän jälkeen;

(h) Tarjouksentekijän toimesta, jos Tarjouksentekijä on saanut sellaista tietoa, jota sille ei ole aikaisemmin annettu, ja joka muodostaa Olennaisen haitallisen muutoksen (kuten määritelty kohdassa ”*Ostotarjouksen ehdot—Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*”);

(i) Tarjouksentekijän toimesta, jos Yhtiö on olennaisesti rikkonut Yhdistymissopimuksessa antamiaan vakuutuksia, ellei Yhtiö ole kussakin tapauksessa korjannut asiaa (siltä osin kuin korjaaminen on mahdollista) viimeistään kolme (3) pankkipäivää ennen Tarjousajan päättymistä;

(j) Yhtiön toimesta, jos Tarjouksentekijä on olennaisesti rikkonut Yhdistymissopimuksessa antamiaan vakuutuksia, ellei Tarjouksentekijä ole kussakin tapauksessa korjannut asiaa (siltä osin kuin korjaaminen on mahdollista) viimeistään kolme (3) pankkipäivää ennen Tarjousajan päättymistä; ja

(k) kumman tahansa osapuolen toimesta, jos toinen osapuoli on olennaisesti rikkonut Yhdistymissopimuksen sitoumuksia tai sopimusta, ellei rikkova osapuoli ole kussakin tapauksessa korjannut asiaa (siltä osin kuin korjaaminen on mahdollista) viimeistään kolme (3) pankkipäivää ennen Tarjousajan päättymistä edellyttäen kuitenkin, että oikeutta irtisanomiseen ei ole sillä osapuolella, jonka sitoumusten tai sopimusten rikkominen on ollut pääasiallinen syy toisen osapuolen olennaiseen rikkomiseen tai, mikäli rikkomus aiheutuu ei-rikkovan osapuolen Yhdistymissopimuksen mukaisten velvollisuuksien olennaisesta laiminlyönnistä,

edellyttäen kuitenkin, että Ostotarjouksen julkaisemisen jälkeen Tarjouksentekijällä on ainoastaan oikeus irtisanoa Yhdistymissopimus olosuhteissa, joissa Yhtiön rikkomuksella on olennainen merkitys Tarjouksentekijälle Ostotarjouksen kannalta, kuten on todettu Finanssivalvonnan Määräyksissä ja Ohjeissa ja Ostotarjouskoodissa.

Jos Yhdistymissopimus irtisanotaan edellä mainitun kohdan (f) mukaisesti, Yhtiön tulee kohdella Tarjouksentekijää tasapuolisesti kilpailevan tarjouksentekijän kanssa soveltuvien lakien ja säännösten (mukaan lukien Ostotarjouskoodi) mukaisesti, kunnes Tarjouksentekijä on ilmoittanut, että se (i) ei toteuta Ostotarjousta, (ii) antaa Ostotarjouksen raueta tai (iii) vetäytyy Ostotarjouksesta.

Jos Yhdistymissopimus irtisanotaan tai sen voimassaolo päättyy, Tarjouksentekijällä on oikeus vetäytyä Ostotarjouksesta, mikäli se on sallittua soveltuvien Suomen lain ja Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti. Irtisanomisen tai voimassaolon päättymisen jälkeen Yhdistymissopimus raukeaa eikä velvoita kumpaakaan osapuolta tai niiden johtoa- tai toimihenkilöitä, ja osapuolten kaikki oikeudet ja velvollisuudet lakkaavat lukuun ottamatta alla olevaa ja tiettyjä soveltuvia sopimuskohtia.

Irtisanominen ja voimassaolon päättyminen (ja alla tarkoitettujen kustannusten korvaaminen) ei rajoita osapuolten käytettävissä olevia Yhdistymissopimuksen tai lain mukaisia sopimusvelvoitteiden rikkomiseen sovellettavia muita oikeussuojakeinoja, kuitenkin huomioiden, että ei-rikkova osapuoli on oikeutettu vaatimaan korvausta ainoastaan Yhdistymissopimuksen mukaisista välittömistä vahingoista. Mikään Yhdistymissopimuksessa ei kuitenkaan rajoita osapuolen vastuuta petokseen tai tahalliseen väärinkäytökseen liittyen.

Jos Yhdistymissopimus irtisanotaan Yhtiön tai Tarjouksentekijän toimesta edellä mainitun kohdan (f) mukaisesti, Yhtiön tulee korvata Tarjouksentekijälle kaikki sille Yhdistymissopimuksen ja Ostotarjouksen yhteydessä aiheutuneet kohtuulliset ja dokumentoidut kulut ja kustannukset, mukaan lukien ulkopuolisten neuvonantajien, tilintarkastajien, teknisten konsulttien, taloudellisten, kaupallisten, vero- ja muiden neuvonantajien, sekä due diligence -tarkastukseen liittyvät palkkiot ja kulut (mukaan lukien soveltuvat verot) yhteensä 2 000 000 euron enimmäismäärään saakka. Tämä määrä maksetaan viidentoista (15) pankkipäivän kuluessa irtisanomisilmoituksen ja kuluja osoittavien laskujen kopioiden vastaanottamisen jälkeen välittömästi käytettävissä olevin varoin Tarjouksentekijän ilmoittamalle pankkitilille.

Jos Yhdistymissopimus irtisanotaan (i) Yhtiön toimesta (ja irtisanominen ei johdu Yhtiön Yhdistymissopimuksen mukaisten velvollisuuksien rikkomisesta) edellä mainitun kohdan (b) mukaisesti tapauksessa, jossa Toteuttamispäivän toteutumatta jääminen edellä mainitussa kohdassa (b) mainittuun päivämäärään mennessä on johtunut yksinomaan edellä kohdassa *”Ostotarjouksen ehdot – Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset*” esitetyn Toteuttamisedellytyksen (b) täyttymättä jäämisestä, pois lukien tapaukset, joissa täyttymättä jääminen perustuu rahoitusvalvontaviranomaisten asettamiin ehtoihin tai

sääntelyvaatimuksiin, jotka liittyvät pääasiallisesti Yhtiöön, tai (ii) joko Yhtiön tai Tarjouksentekijän toimesta Yhdistymissopimuksen edellä mainitun kohdan (e), (j) tai (k) mukaisesti (ja irtisanominen ei johdu Yhtiön Yhdistymissopimuksen mukaisten velvollisuuksien rikkomisesta), Tarjouksentekijän tulee korvata Yhtiölle kaikki sille Yhdistymissopimuksen ja Ostotarjouksen yhteydessä aiheutuneet kohtuulliset ja dokumentoidut kulut ja kustannukset, mukaan lukien ulkopuolisten neuvonantajien, tilintarkastajien, teknisten konsulttien, taloudellisten, kaupallisten, vero- ja muiden neuvonantajien, sekä due diligence -tarkastukseen liittyvät palkkiot ja kulut (mukaan lukien soveltuvat verot) yhteensä 2 000 000 euron enimmäismäärään saakka. Tämä määrä maksetaan viidentoista (15) pankkipäivän kuluessa irtisanomisilmoituksen ja kuluja osoittavien laskujen kopioiden vastaanottamisen jälkeen välittömästi käytettävissä olevin varoin Yhtiön ilmoittamalle pankkitilille.

Sovellettava laki

Yhdistymissopimukseen sovelletaan Suomen lakia, lukuun ottamatta sen kansainväliseen yksityisoikeuteen ja lainvalintaan liittyviä periaatteita.

Kaikki Yhdistymissopimuksesta tai sen rikkomisesta, pätemättömyydestä tai irtisanomisesta aiheutuvat tai niihin liittyvät vaatimukset, erimielisyydet tai riidat ratkaistaan lopullisesti välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välimiesmenettelysääntöjen mukaisesti. Välimiesmenettely pidetään Helsingissä ja välimiesmenettelyn kieli on englanti.

Edellä mainitun estämättä kumpikin osapuoli voi hakea toimivaltaiselta tuomioistuimelta turvaamistoimea, väliaikaista oikeussuojakeinoa, väliaikaista rajoittamismääräystä tai ennakollista määräystä, mikäli tällainen määräys on tarpeen sen etujen suojaamiseksi vireillä olevan välimiesmenettelyn loppuun saattamisen ajaksi.

OSTOTARJOUKSEN EHDOT

Ostotarjouksen kohde

S-Pankki Oyj (”**Tarjouksentekijä**”) tarjoutuu hankkimaan vapaaehtoisella suositellulla julkisella käteisostotarjouksella arvopaperimarkkinalain (746/2012, muutoksineen, ”**Arvopaperimarkkinalaki**”) 11 luvun ja näiden ehtojen mukaisesti kaikki Oma Säästöpankki Oyj:n (”**Yhtiö**” tai ”**Oma Säästöpankki**”) liikkeeseen lasketut ja ulkona olevat osakkeet, jotka eivät ole Oma Säästöpankin tai sen tytäryhtiöiden hallussa (”**Osakkeet**” tai kukin erikseen ”**Osake**”) (”**Ostotarjous**”). Tarjouksentekijä ja Yhtiö ovat 9.7.2026 allekirjoittaneet yhdistymissopimuksen (”**Yhdistymissopimus**”), jonka mukaan Tarjouksentekijä tekee Ostotarjouksen.

Tarjousvastike

Tarjouksentekijä julkisti Ostotarjouksen 9.7.2026 (”**Julkistus**”), jonka mukainen tarjousvastike on 17,20 euroa käteisenä jokaisesta Osakkeesta, jonka osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty (”**Tarjousvastike**”), ollen alisteinen jäljempänä kuvatuille mahdollisille oikaisuille.

Tarjousvastike on määritelty 33 222 988 liikkeeseen lasketun ja ulkona olevan Osakkeen perusteella tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä. Mikäli Yhtiö muuttaa Osakkeidensa lukumäärää uuden osakeannin, uudelleen luokittelun, osakkeiden jakamisen (mukaan lukien käänteisen jakamisen (reverse split)) tai muun vastaavan järjestelyn seurauksena, millä on laimentava vaikutus, pois lukien osakkeiden liikkeeseenlasku Yhtiön voimassa olevien osakepohjaisten kannustinohjelmien nojalla, tai mikäli Yhtiö jakaa osinkoa tai muutoin jakaa varoja osakkeenomistajilleen, tai mikäli täsmäytyspäivä minkä tahansa edellä mainitun osalta on ennen Ostotarjouksen selvittämistä, Tarjousvastiketta oikaistaan vastaavasti euro eurosta -perusteisesti.

Mikä tahansa yllä olevan kohdan mukainen Tarjousvastikkeen mahdollinen oikaisu julkistetaan pörssitiedotteella. Mikäli Tarjousvastiketta oikaistaan, Tarjousaika (kuten määritelty jäljempänä) jatkuu vähintään kymmenen (10) suomalaista pankkipäivää julkistamisen jälkeen.

Tarjousaika

Ostotarjouksen tarjousaika alkaa 17.7.2026 kello 9.30 (Suomen aikaa) ja päättyy 25.9.2026 kello 16.00 (Suomen aikaa), ellei tarjousaikaa jatketa tai jatkettua tarjousaikaa keskeytetä alla esitetyn mukaisesti (”**Tarjousaika**”).

Tarjouksentekijä voi jatkaa Tarjousaikaa (i) milloin tahansa, kunnes Toteuttamisedellytykset (kuten määritelty jäljempänä) ovat täyttyneet tai niiden täyttymisen vaatimisesta on luovuttu ja/tai (ii) Jälkikäteisellä Tarjousajalla (kuten määritelty jäljempänä) Tarjouksentekijän julkistaessa Ostotarjouksen ehdottomaksi tai Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistamisen yhteydessä, jolloin Tarjouksentekijä myös ilmoittaa Ostotarjouksen ehdottomaksi, kuten jäljempänä on todettu. Tarjouksentekijä ilmoittaa mahdollisesta Tarjousajan jatkamisesta, mukaan lukien jatketun Tarjousajan kesto, joka on vähintään kaksi (2) viikkoa tai toistaiseksi voimassa oleva kaksi (2) viikkoa ylittävältä ajalta, pörssitiedotteella viimeistään alkuperäisen Tarjousajan päättymistä seuraavan ensimmäisen (1.) suomalaisen pankkipäivän aikana. Lisäksi Tarjouksentekijä ilmoittaa jatketun Tarjousajan mahdollisesta uudelleen jatkamisesta tai keskeytetyn jatketun Tarjousajan uudelleen jatkamisesta viimeistään ensimmäisenä (1.) suomalaisena pankkipäivänä jatketun Tarjousajan tai keskeytetyn jatketun Tarjousajan päättymisen jälkeen.

Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 12 §:n mukaan Tarjousajan kesto voi kokonaisuudessaan olla enintään kymmenen (10) viikkoa. Mikäli Toteuttamisedellytykset (kuten määritelty jäljempänä) eivät kuitenkaan ole täyttyneet Finanssivalvonnan julkista ostotarjousta ja tarjousvelvollisuutta koskevissa määräyksissä ja ohjeissa 9/2013 (”**Finanssivalvonnan Määräykset ja Ohjeet**”) tarkoitetun erityisen esteen johdosta, kuten esimerkiksi kilpailuhyväksynnän odottamisen vuoksi, Tarjouksentekijä voi pidentää Tarjousajan kestoa kymmenen (10) viikon yli, kunnes kyseinen este on poistunut ja Tarjouksentekijällä on ollut kohtuullinen aika reagoida kyseiseen tilanteeseen edellyttäen, että Yhtiön liiketoiminta ei vaikeudu kohtuuttoman kauan Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 12 §:n 2 momentissa tarkoitetulla tavalla. Tarjousaikaa voidaan jatkaa myös, mikäli soveltuva lainsäädäntö ja määräykset näin edellyttävät. Tarjouksentekijä julkistaa tällöin jatketun Tarjousajan päättymispäivän, ellei tätä ole julkistettu Tarjousajan jatkamisen julkistamisen yhteydessä,

vähintään kaksi (2) viikkoa ennen kyseistä päättymispäivää. Lisäksi mahdollinen Jälkikäteinen Tarjousaika (kuten määritelty jäljempänä) voi jatkua yli kymmenen (10) viikon.

Tarjouksentekijällä on oikeus keskeyttää jatkettu Tarjousaika. Tarjouksentekijä ilmoittaa jatketun Tarjousajan keskeyttämisestä koskevasta päätöksestään pörssitiedotteella mahdollisimman pian sen jälkeen, kun päätös keskeyttämisestä on tehty, ja joka tapauksessa viimeistään kahta (2) viikkoa ennen keskeytetyn jatketun Tarjousajan päättymistä. Mikäli Tarjouksentekijä keskeyttää jatketun Tarjousajan, Tarjousaika päättyy Tarjouksentekijän ilmoittamana aikaisempana ajankohtana.

Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden jatkaa Tarjousaikaa samassa yhteydessä, kun se ilmoittaa Ostotarjouksen ehdottomaksi tai julkistaa Ostotarjouksen lopullisen tuloksen jäljempänä kohdassa ”*– Ostotarjouksen tuloksen julkistaminen*” esitetyn mukaisesti (tällainen jatkettu Tarjousaika, ”**Jälkikäteinen Tarjousaika**”). Tällaisen Jälkikäteisen Tarjousajan tilanteessa Jälkikäteinen Tarjousaika päättyy Tarjouksentekijän tällaisessa ilmoituksessa ilmoittamana ajankohtana. Jälkikäteisen Tarjousajan päättymisestä ilmoitetaan viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen Jälkikäteisen Tarjousajan päättymistä. Tarjouksentekijä voi lisäksi jatkaa Jälkikäteistä Tarjousaikaa ilmoittamalla tästä pörssitiedotteella viimeistään Jälkikäteisen Tarjousajan alkuperäistä suunniteltua päättymispäivää seuraavana ensimmäisenä (1.) suomalaisena pankkipäivänä.

Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset

Ostotarjouksen toteuttaminen edellyttää, että alla esitetyt Ostotarjouksen toteuttamiselle asetetut edellytykset (”**Toteuttamisedellytykset**”) ovat sinä päivänä tai siihen päivään mennessä, jolloin Tarjouksentekijä julkistaa Ostotarjouksen lopullisen tuloksen Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 18 §:n mukaisesti, täyttyneet, tai Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta niiden täyttymistä, sikäli kun se on sovellettavan lain mukaan mahdollista:

(a) Ostotarjous on pätevästi hyväksytty sellaisten Osakkeiden osalta, jotka yhdessä Tarjouksentekijän ennen Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistamisen päivämäärää tai julkistamisen päivämääränä muutoin hankkimien tai omistamien Osakkeiden kanssa edustavat yhteensä yli 90 prosenttia Osakkeista ja Osakkeiden tuottamista äänioikeuksista Yhtiössä laskettuna osakeyhtiölain (624/2006, muutoksineen, ”**Osakeyhtiölaki**”) 18 luvun 1 §:n mukaisesti;

(b) kaikki Ostotarjouksen toteuttamiseksi tarvittavat kilpailu- ja muiden sääntelyviranomaisten hyväksynnät, luvat, suostumukset, hyväksymiset tai muut toimet on saatu tai, soveltuvin osin asiaankuuluvat odotusajat ovat päättyneet, mukaan lukien rajoituksetta Yhdistymissopimuksessa määritellyt viranomaishyväksynnät, ja että kyseisissä hyväksynnöissä, luvissa, suostumuksissa tai hyväksymisissä asetetut ehdot ovat kussakin tapauksessa Tarjouksentekijän kannalta hyväksyttäviä kaikilta olennaisilta osiltaan;

(c) mitään lakia ei ole säädetty tai muuta määräystä ei ole annettu, eikä yksikään toimivaltainen tuomioistuin tai sääntelyviranomainen ole tehnyt päätöstä, joka kokonaan tai olennaisilta osin estäisi, lykkäisi tai vaikeuttaisi Ostotarjouksen toteuttamista;

(d) Yhdistymissopimuksen päivämäärän jälkeen ei ole ilmennyt sellaista seikkaa tai olosuhdetta, joka muodostaa tai johtaa Olennaisen haitalliseen muutokseen (kuten määritelty jäljempänä);

(e) Tarjouksentekijä ei ole saanut tietoa seikasta tai olosuhteesta, joka on johtanut Olennaisen haitalliseen muutokseen (kuten määritelty jäljempänä) (lukuun ottamatta sellaista seikkaa tai olosuhdetta, josta on Asianmukaisesti ilmoitettu (kuten määritelty jäljempänä) Due diligence -tiedoissa (kuten määritelty jäljempänä));

(f) mikään Yhtiön julkistama, tai Yhtiön Tarjouksentekijälle ilmaisema tieto ei ole olennaisen virheellinen, puutteellinen tai harhaanjohtava, eikä Yhtiö ole jättänyt julkistamatta mitään sellaista tietoa, joka sen olisi sovellettavien lakien, mukaan lukien Nasdaq Helsinki Oy:n (”**Nasdaq Helsinki**”) säännöt, nojalla pitänyt julkistaa, edellyttäen, että kussakin tapauksessa julkistettu, ilmaistu tai ilmaisematta jätetty tieto tai tietojen julkistamatta jättäminen muodostaa Olennaisen haitallisen muutoksen (kuten määritelty jäljempänä);

(g) Yhdistymissopimusta ei ole irtisanottu sen ehtojen mukaisesti, ja se on edelleen kaikilta osin voimassa;

(h) Yhtiön hallitus on antanut Suosituksen ja Suositus on kaikilta osin voimassa, eikä sitä ole muokattu, peruutettu tai muutettu (pois lukien kuitenkin teknisluontoiset muutokset tai

Suosituksen muuttaminen soveltuvien lakien tai Ostotarjouskoodin sitä edellyttäessä edellyttäen, että Suositus Ostotarjouksen hyväksymisestä pysyy voimassa); ja

(i) merkittävien osakkeenomistajien antamat sitoumukset hyväksyä Ostotarjous ovat kaikilta osin voimassa ehtojensa mukaisesti, eikä niitä ole muokattu, peruutettu tai muutettu.

Edellä esitetyt Toteuttamisedellytykset ovat tyhjentäviä. Tarjouksentekijä voi vedota Toteuttamisedellytykseen ja näin aiheuttaa sen, ettei Ostotarjous edisty tai että Ostotarjous raukeaa tai se peruutetaan ainoastaan, jos kyseisillä olosuhteilla, jotka aiheuttavat oikeuden kyseiseen Toteuttamisedellytykseen vetoamiseen, on Finanssivalvonnan Määräyksissä ja Ohjeissa ja Ostotarjouskoodissa mainitulla tavalla olennainen merkitys Tarjouksentekijälle Ostotarjouksen kannalta. Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden luopua soveltuvien lakien ja määräysten sallimissa rajoissa minkä tahansa täyttymättä jääneen Toteuttamisedellytyksen täyttymisen vaatimisesta. Mikäli kaikki Toteuttamisedellytykset ovat täyttyneet tai Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta Toteuttamisedellytyksien täyttymistä viimeistään Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistamishetkellä, Tarjouksentekijä toteuttaa Ostotarjouksen sen ehtojen mukaisesti Tarjousajan päättymisen jälkeen hankkimalla Osakkeet, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty, ja maksamalla Tarjousvastikkeen niille osakkeenomistajille, jotka ovat pätevästi hyväksyneet Ostotarjouksen sen ehtojen mukaisesti.

Ostotarjous toteutetaan kaikkien Ostotarjouksen pätevästi hyväksyneiden Oma Säästöpankin osakkeenomistajien osalta Tarjousajan päättymisen jälkeen jäljempänä kohdissa ”*– Ostotarjouksen tekninen toteutus*” ja ”*– Maksuehdot ja selvitys*” todetun mukaisesti.

”**Olennaisen haitallinen muutos**” tarkoittaa (a) Yhtiön tai sen Tytäryhtiön tulemista maksukyvyttömäksi tai asettamista selvitysmenettelyyn tai konkurssimenettelyyn tai muuhun vastaavaan maksukyvyttömyysmenettelyyn, tai että Yhtiötä tai sen Tytäryhtiötä vastaan tai niiden toimesta pannaan vireille oikeudenkäyntejä (muita kuin Tarjouksentekijän tai sen lähipiiriyhtiöiden toimesta vireille panemia tai tekemiä) tai tehdään yhtiöoikeudellisia päätöksiä näihin menettelyihin liittyen, joiden voidaan kohtuudella odottaa johtavan tällaisten menettelyiden aloittamiseen edellyttäen, että niistä voidaan kussakin tapauksessa kohtuudella odottaa seuraavan olennaisen haitallinen muutos tai olennaisen haitallinen vaikutus Konsernin liiketoimintaan, varoihin, taloudelliseen asemaan tai liiketoiminnan tulokseen; (b) Konsernin omaisuuden olennaisen osan luovutus tai uudelleenjärjestely; tai (c) mikä tahansa tapahtuma, ehto, olosuhde, kehitys, muutos, vaikutus tai tosiasia, jolla erikseen tai kokonaisuutena on, tai aiheuttaa, tai on kohtuudella odotettavissa oleva olennaisen haitallinen vaikutus Konsernin liiketoimintaan, varoihin, taloudelliseen asemaan tai liiketoiminnan tulokseen edellyttäen lisäksi, ettei minkään seuraavista kohdista (i)–(ix) katsota itsessään muodostavan Olennaisen haitallista muutosta:

(i) muutokset yleisissä taloudellisissa tai poliittisissa olosuhteissa, pankkitoimialalla tai pääomamarkkinoilla tai geopoliittisissa olosuhteissa tai mikä tahansa väkivaltaisuuksien puhkeaminen tai kärjistyminen, sotatoimet, hybridisodankäynti, saarto, sabotaasi tai terrorismi, mukaan lukien mutta ei rajoittuen Venäjän Ukrainaan kohdistamien sotatoimien kärjistyminen tai Israelin ja Gazan välisen sodan tai Yhdysvaltain ja Iranin välisen sodan eskaloituminen,

(ii) hurrikaani, tornado, tulva, maanjäristys tai muu luonnon tai ihmisen aiheuttama tuho tai mikä tahansa epidemia tai pandemia,

(iii) muutokset Euroopan Unionissa käyttöönotetuissa kansainvälisissä tilinpäätösstandardeissa (IFRS), säännellyissä kirjanpitovaatimuksissa, soveltuvissa säännöksissä tai muissa oikeudellisissa- tai sääntelyolosuhteissa,

(iv) muutokset vallitsevissa korkotasoissa tai valuuttakurssitasoissa tai korkotuottokäyrissä,

(v) muutokset luottolaitoksiin yleisesti sovellettavissa pääomavaatimuksissa tai muissa vakavaraisuus- tai valvontavaatimuksissa,

edellyttäen, että kohtien (i)–(v) osalta, niin kauan kuin tapahtuma, ehto, olosuhde, kehitys, muutos, vaikutus, tai tosiasia ei vaikuta suhteettomasti Konserniin verrattuna muihin samalla toimialalla toimiviin yhtiöihin niillä lainkäyttöalueilla, joilla Konserni harjoittaa liiketoimintaa; tai

(vi) Yhtiön epäonnistuminen noudattaa sisäisiä tai julkistettuja suunnitelmia, ennusteita, arvioita tai ennusteita liikevaihtoa, tuloja, nettovarallisuutta tai muita taloudellisia tai toiminnallisia mittareita koskien ennen Yhdistymissopimuksen päivämäärää, sen aikana tai sen jälkeen edellyttäen, ettei mikään tässä lausekkeessa (vi) estä tai muuten vaikuta siihen ratkaisuun, muodostaako tällaisen epäonnistumisen taustalla oleva muutos tai vaikutus Olennaisen haitallisen muutoksen,

(vii) muutokset Yhtiön arvopapereiden markkinahinnoissa tai kaupankäyntimäärissä Yhdistymissopimuksen päivämäärän jälkeen kuitenkin huomioiden, että mikään tässä kohdassa (vii) ei estä tai muuten vaikuta siihen arvioon, muodostaako tällaisen muutoksen taustalla oleva muutos tai vaikutus Olennaisen haitallisen muutoksen,

(viii) kaikki vaikutukset tai muutokset, jotka johtuvat Ostotarjouksen ja Yhdistymissopimuksessa suunniteltujen järjestelyjen julkistamisesta tai Yhdistymissopimuksen mukaisten velvoitteiden suorittamisesta, edellyttäen, että ne eivät johdu Yhdistymissopimuksen rikkomisesta Yhtiön taholta (mukaan lukien määräysvallan muutoksen vaikutukset tai vastaavien lausekkeiden vaikutukset Yhtiön ja sen Tytäryhtiön sopimusjärjestelyissä, jotka on Asianmukaisesti ilmoitettu (kuten määritelty jäljempänä) Tarjouksentekijälle Due diligence -tiedoissa (kuten määritelty jäljempänä)), ja

(ix) mikä tahansa toimi, joka on tehty (tai jätetty tekemättä) Tarjouksentekijän nimenomaisesta kirjallisesta pyynnöstä tai ohjauksesta.

Selvyyden vuoksi todetaan, että minkään Olennaisen haitallisen muutoksen ei katsota olevan olemassa missään olosuhteissa siltä osin kuin Olennaisen haitallisen muutoksen aiheuttava vaikutus on Yhtiön toimesta tai sen puolesta Asianmukaisesti ilmoitettu (kuten määritelty jäljempänä) Due diligence -tiedoissa (kuten määritelty jäljempänä) tai Yhdistymissopimuksessa.

”**Konserni**” tarkoittaa Yhtiötä ja sen Tytäryhtiötä kokonaisuutena tarkastellen.

”**Tytäryhtiö**” tarkoittaa Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskusta, joka on Yhtiön täysin omistama tytäryhtiö.

”**Asianmukaisesti ilmoitettu**” tarkoittaa tosiseikan, asian, olosuhteen tai tapahtuman ilmoittamista Due diligence -tiedoissa (kuten määritelty jäljempänä) ennen Yhdistymissopimuksen päivämäärää riittävän selvällä ja tarkalla tavalla, jonka perusteella ammattimainen ja harkitsevainen tarjouksentekijä, Due diligence -tietoihin perehdyttyään ja ammattimaisten neuvonantajien avustuksella, toimimalla huolellisesti, pystyy kohtuudella tunnistamaan, arvioimaan ja ymmärtämään kyseisen ilmoitetun tosiseikan, asian, olosuhteen tai tapahtuman luonteen, laajuuden ja vaikutukset.

”**Due diligence -tiedot**” tarkoittaa tietoa (i) joka on julkaistu Yhtiön toimesta Nasdaq Helsingin sääntöjen, Arvopaperimarkkinalain (ja sen nojalla annettujen säädösten ja määräysten) ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014, annettu 16. päivänä huhtikuuta 2014, markkinoiden väärinkäytöstä

(muutoksineen) mukaisesti (mukaan lukien Yhtiön julkistamat vuosi- tai osavuosikatsaukset), (ii) joka on julkaistu Yhtiön toimesta lehdistötiedotteina ja sijoittajauutisina, jotka ovat saatavilla Yhtiön verkkosivuilla ja (iii) Due diligence -tarkastuksessa (kuten määritelty jäljempänä), ja jotka ovat kussakin tapauksessa ilmoitettu ennen Yhdistymissopimuksen allekirjoittamista.

”**Due diligence -tarkastus**” tarkoittaa kaupallista, liiketoiminnallista, taloudellista, teknistä, vero- ja oikeudellista due diligence -tarkastusta Yhtiötä ja tiettyjä sen osakkuusyhtiöitä ja yhteisyrityksiä koskevasta materiaalista, jotka Yhtiö on toimittanut saataville virtuaalisiin datahuoneisiin (mukaan lukien vastaukset Tarjouksentekijän ja sen neuvonantajien esittämiin kysymyksiin) ja muilla tavoin ja niihin liittyviä Yhtiön johdon esityksiä, haastatteluja ja asiantuntijasessioita, jotka Tarjouksentekijä ja sen oikeudellinen, taloudellinen, vero- ja muut neuvonantajat pitivät tiettyinä päivämäärinä.

Tarjousvastikkeen korotusvelvollisuus ja velvollisuus maksaa hyvitystä

Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden hankkia Osakkeita Tarjousaikana ja/tai sen jälkeen ja Jälkikäteisenä Tarjousaikana julkisessa kaupankäynnissä Nasdaq Helsingissä tai muutoin.

Mikäli Tarjouksentekijä tai Tarjouksentekijän kanssa Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitetulla tavalla yksissä tuumin toimiva taho hankkii Osakkeita Julkistuksen jälkeen ennen Tarjousajan tai Jälkikäteisen Tarjousajan päättymistä Tarjousvastiketta korkeammalla hinnalla, tai muutoin paremmin ehdoin, Tarjouksentekijän tulee Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 25 §:n mukaisesti muuttaa Ostotarjouksen ehtoja vastaamaan edellä mainitun paremmin ehdoin tapahtuneen hankinnan ehtoja (”**Korotusvelvollisuus**”). Tällaisessa tilanteessa Tarjouksentekijä julkistaa Korotusvelvollisuutensa syntymisen viipymättä ja maksaa Ostotarjouksen toteuttamisen yhteydessä korotetun Tarjousvastikkeen sellaisten Ostotarjouksen muutettujen ehtojen mukaisesti niille osakkeenomistajille, jotka ovat hyväksyneet Ostotarjouksen.

Mikäli Tarjouksentekijä tai Tarjouksentekijän kanssa Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitetulla tavalla yksissä tuumin toimiva taho hankkii yhdeksän (9) kuukauden kuluessa Tarjousajan tai Jälkikäteisen Tarjousajan päättymisestä Osakkeita Tarjousvastiketta korkeammalla hinnalla tai muutoin paremmin ehdoin, Tarjouksentekijän tulee Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 25 §:n mukaisesti hyvittää Ostotarjouksen hyväksyneille osakkeenomistajille paremmin ehdoin tehdyssä hankinnassa maksetun vastikkeen ja Tarjousvastikkeen välinen erotus (”**Hyvitysvelvollisuus**”). Tällaisessa tilanteessa Tarjouksentekijä julkistaa Hyvitysvelvollisuutensa syntymisen viipymättä ja maksaa paremmin ehdoin tehdyssä hankinnassa maksetun vastikkeen ja Tarjousvastikkeen välisen erotuksen yhden (1) kuukauden kuluessa Hyvitysvelvollisuuden syntymisestä niille osakkeenomistajille, jotka ovat hyväksyneet Ostotarjouksen.

Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 25 §:n 5 momentin mukaan Hyvitysvelvollisuutta ei kuitenkaan synny siinä tapauksessa, että Tarjousvastiketta korkeamman hinnan maksaminen perustuu Osakeyhtiölain mukaiseen välitystuomioon edellyttäen, että Tarjouksentekijä tai Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitettu taho ei ole ennen välimiesmenettelyä tai sen kuluessa tarjoutunut hankkimaan Osakkeita Ostotarjouksen ehtoja paremmin ehdoin.

Ostotarjouksen hyväksymismenettely

Ostotarjouksen voi hyväksyä osakkeenomistaja, joka on Tarjousaikana rekisteröitynä Euroclear Finland Oy:n (”**Euroclear Finland**”) ylläpitämään Oma Säästöpankin osakasluetteloon, lukuun ottamatta Oma Säästöpankkia ja sen tytäryhtiötä. Ostotarjouksen hyväksyntä on annettava arvo-osuustilikohtaisesti. Hyväksynnän antavalla Oma Säästöpankin osakkeenomistajalla tulee olla käteistili Suomessa tai ulkomailla toimivassa rahoituslaitoksessa (katso lisäksi kohta ”*– Maksuehdot ja selvitys*” ja ”*Rajoituksia ja tärkeitä tietoja*”). Osakkeenomistajat voivat hyväksyä Ostotarjouksen ainoastaan ehdoitta ja kaikkien Osakkeiden osalta, jotka ovat Osakkeiden hyväksymislomakkeella mainituilla arvo-osuustileillä sinä hetkenä, jona hyväksymiseen liittyvä kyseisen osakkeenomistajan Osakkeita koskeva toimeksianto toteutetaan. Tarjousaikana annetut hyväksynnät ovat voimassa myös mahdollisen jatketun Tarjousajan tai keskeytetyn jatketun Tarjousajan loppuun asti.

Useimmat suomalaiset tilinhoitajat lähettävät ilmoituksen Ostotarjouksesta sekä siihen liittyvät menettelyohjeet niille tahoille, jotka on merkitty osakkeenomistajina Euroclear Finlandin ylläpitämään Oma Säästöpankin osakasluetteloon. Niiden Oma Säästöpankin osakkeenomistajien, jotka eivät saa tilin- tai varainhoitajaltaan

tällaisia menettelyohjeita, tulisi ensisijaisesti ottaa yhteyttä tilin- tai varainhoitajaansa ja toissijaisesti Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeeseen (”**Danske Bank**”) lähettämällä sähköpostiviestin osoitteeseen Omasp-offer@danskebank.com, mistä tällaiset Oma Säästöpankin osakkeenomistajat voivat saada tietoja Ostotarjousta koskevan hyväksyntänsä lähettämisestä tai, jos kyseiset osakkeenomistajat ovat Yhdysvaltain asukkaita tai sijaitsevat Yhdysvalloissa, he voivat ottaa yhteyttä välittäjiinsä tarvittavien tietojen saamiseksi.

Niiden Oma Säästöpankin osakkeenomistajien, joiden Osakkeet on hallintarekisteröity ja jotka haluavat hyväksyä Ostotarjouksen, tulee antaa hyväksyntänsä hallintarekisteröinnin hoitajan antamien ohjeiden mukaisesti. Tarjouksentekijä ei lähetä hyväksymislomaketta tai muita Ostotarjoukseen liittyviä asiakirjoja tällaisille Oma Säästöpankin osakkeenomistajille.

Mikäli osakkeenomistajan hallussa olevat Osakkeet on pantattu tai niihin kohdistuu muita rajoituksia, jotka estävät tai rajoittavat Ostotarjouksen hyväksymistä, Ostotarjouksen hyväksyminen voi edellyttää pantinhaltijan tai muun tällaisen rajoituksen edunsaajan suostumusta. Jos näin on, tämän suostumuksen hankkiminen on kyseisen Oma Säästöpankin osakkeenomistajan vastuulla. Tällainen suostumus on toimitettava kirjallisena tilinhoitajalle.

Oma Säästöpankin osakkeenomistajan, joka haluaa hyväksyä Ostotarjouksen, tulee toimittaa asianmukaisesti täytetty ja allekirjoitettu hyväksyminen arvo-osuustiliään hoitavalle tilinhoitajalle tilinhoitajan antamien ohjeiden mukaisesti ja tämän asettaman aikarajan kuluessa, joka voi päättyä aikaisemmin kuin Tarjousaika. Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden, harkintansa mukaan, hylätä tai hyväksyä virheellisesti tai puutteellisesti tehdyt hyväksynnät.

Hyväksyminen tulee toimittaa siten, että se vastaanotetaan Tarjousajan ja/tai Jälkikäteisen Tarjousajan kuluessa ottaen kuitenkin huomioon osakkeenomistajan arvo-osuustiliä hoitavan tilinhoitajan antamat ohjeet. Tilinhoitaja saattaa pyytää hyväksyntöjen vastaanottamista ennen Tarjousajan ja/tai Jälkikäteisen Tarjousajan päättymistä. Oma Säästöpankin osakkeenomistajat antavat hyväksynnän omalla vastuullaan. Hyväksyntä katsotaan annetuksi vasta, kun tilinhoitaja on sen tosiasiallisesti vastaanottanut. Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden, harkintansa mukaan, hylätä tai hyväksyä minkä tahansa hyväksynnän, joka on toimitettu Tarjousajan tai, tapauksesta riippuen, Jälkikäteisen Tarjousajan ulkopuolella tai joka on tehty virheellisesti tai puutteellisesti.

Osakkeenomistaja, joka on Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti pätevästi hyväksynyt Ostotarjouksen, ei saa myydä tai muutoin siirtää Osakkeitaan, joiden osalta hän on hyväksynyt Ostotarjouksen. Hyväksymällä Ostotarjouksen osakkeenomistajat valtuuttavat tilinhoitajansa, Danske Bankin tai Danske Bankin nimeämän tahon kirjaamaan arvo-osuustililleen myyntivarauksen tai luovutusrajoituksen alla kohdassa ”– *Ostotarjouksen tekninen toteutus*” esitetyllä tavalla sen jälkeen, kun osakkeenomistaja on toimittanut Osakkeita koskevan hyväksynnän. Lisäksi Ostotarjouksen hyväksyvät Oma Säästöpankin osakkeenomistajat valtuuttavat tilinhoitajansa, Danske Bankin tai Danske Bankin nimeämän tahon suorittamaan tarvittavat kirjaukset ja ryhtymään muihin Ostotarjouksen teknisen toteuttamisen kannalta tarpeellisiin toimiin sekä myymään kaikki kyseisen Oma Säästöpankin osakkeenomistajan hyväksymiseen liittyvien liiketoimien toteuttamishetkellä omistamat Osakkeet, kuten on määritelty jäljempänä kohdassa ”– *Ostotarjouksen toteuttaminen*”, Tarjouksentekijälle Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti. Ostotarjouksen toteutuskauppojen tai niiden selvityksen yhteydessä myyntivaraus tai luovutusrajoitus poistetaan ja Tarjousvastike maksetaan Oma Säästöpankin osakkeenomistajille.

Hyväksymällä Ostotarjouksen osakkeenomistaja valtuuttaa tilinhoitajansa luovuttamaan tarpeelliset henkilötietonsa, arvo-osuustilinsä numeron sekä hyväksyntäänsä koskevat tiedot toimeksiannon tai tehtävän toteuttamiseen osallistuville osapuolille Osakkeiden kauppojen toteutusta sekä selvitystä varten.

Oikeus peruuttaa hyväksyntä

Oma Säästöpankin osakkeenomistaja voi milloin tahansa ennen Tarjousajan päättymistä (mukaan lukien mahdollinen jatkettu tai keskeytetty jatkettu Tarjousaika) peruuttaa antamansa Ostotarjouksen hyväksynnän siihen saakka, kunnes Tarjouksentekijä on ilmoittanut kaikkien Toteuttamisedellytysten täyttyneen tai kun Tarjouksentekijä on luopunut niistä eli kunnes Tarjouksentekijä on ilmoittanut Ostotarjouksen ehdottomaksi. Tällaisen ilmoituksen jälkeen jo annettua Ostotarjouksen hyväksyntää Osakkeista ei ole enää mahdollista peruuttaa, paitsi mikäli kolmas taho julkistaa kilpailevan julkisen ostotarjouksen Osakkeista ennen Tarjousajan

päättymistä (mukaan lukien mahdollinen jatkettu tai keskeytetty jatkettu Tarjousaika) ja edellyttäen, että jäljempänä kohdassa ”– *Ostotarjouksen toteuttaminen*” kuvattua Osakkeiden selvitystä ei ole vielä toteutettu.

Ostotarjouksen hyväksymisen pätevä peruuttaminen edellyttää, että kirjallinen peruuttamisilmoitus toimitetaan sille tilinhoitajalle, jolle alkuperäinen hyväksyntä toimitettiin.

Hallintarekisteröityjen Osakkeiden osalta osakkeenomistajien tulee pyytää kyseistä hallintarekisteröinnin hoitajaa tekemään peruuttamisilmoitus.

Jos Oma Säästöpankin osakkeenomistaja pätevästi peruuttaa Ostotarjouksen hyväksynnän, Osakkeita koskeva myyntivaraus tai luovutusrajoitus poistetaan kolmen (3) suomalaisen pankkipäivän kuluessa peruuttamisilmoituksen vastaanottamisesta.

Oma Säästöpankin osakkeenomistaja, joka on pätevästi peruuttanut Ostotarjouksen hyväksyntänsä, voi hyväksyä Ostotarjouksen uudelleen Tarjousaikana (mukaan lukien mahdollinen jatkettu tai keskeytetty jatkettu Tarjousaika) noudattaen edellä kohdassa ”– *Ostotarjouksen hyväksymismenettely*” kuvattua menettelyä.

Oma Säästöpankin osakkeenomistaja, joka peruuttaa Ostotarjousta koskevan hyväksyntänsä, on velvollinen maksamaan kaikki maksut, jotka arvo-osuustiliä hoitava tilinhoitaja tai hallintarekisteröinnin hoitaja perii peruuttamisesta. Finanssivalvonnan Määräysten ja Ohjeiden mukaan, mikäli Tarjousajan aikana julkistetaan kilpaileva tarjous ja jos Ostotarjousta ei ole toteutettu, Tarjouksentekijä tai Danske Bank (järjestäjän roolissaan) ei tällaisessa tilanteessa peri maksuja osakkeenomistajilta, jotka peruuttavat hyväksyntänsä pätevästi.

Mahdollisen Jälkikäteisen Tarjousajan aikana annettu Ostotarjouksen hyväksyntä on sitova eikä sitä voida peruuttaa, ellei pakottavasta lainsäädännöstä muuta johdu.

Ostotarjouksen tekninen toteutus

Kun tilinhoitaja on vastaanottanut asianmukaisesti täytetyn ja allekirjoitetun hyväksynnän tai muunlaisen Tarjouksentekijän hyväksymän Osakkeita koskevan hyväksynnän Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti, tilinhoitaja kirjaa kyseisen osakkeenomistajan arvo-osuustilille myyntivarauksen tai luovutusrajoituksen. Ostotarjouksen selvityksen yhteydessä myyntivaraus tai luovutusrajoitus poistetaan ja kyseiselle osakkeenomistajalle maksetaan Tarjousvastike.

Ostotarjouksen tuloksen julkistaminen

Ostotarjouksen alustava tulos julkistetaan arviolta Tarjousajan (mukaan lukien mahdollinen jatkettu tai keskeytetty jatkettu Tarjousaika) päättymistä seuraavana ensimmäisenä (1.) suomalaisena pankkipäivänä. Alustavan tuloksen julkistamisen yhteydessä ilmoitetaan, toteutetaanko Ostotarjous sillä edellytyksellä, että Toteuttamisedellytykset ovat täyttyneet tai niistä luovutaan Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistuspäivänä ja jatketaanko Tarjousaikaa. Ostotarjouksen lopullinen tulos julkistetaan arviolta viimeistään Tarjousajan päättymistä seuraavana kolmantena (3.) suomalaisena pankkipäivänä. Lopullisen tuloksen julkistamisen yhteydessä vahvistetaan niiden Osakkeiden prosentuaalinen osuus, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty eikä hyväksyntää ole pätevästi peruutettu.

Mahdollisen Jälkikäteisen Tarjousajan tilanteessa Tarjouksentekijä ilmoittaa Jälkikäteisen Tarjousajan aikana pätevästi tarjottujen Osakkeiden alustavan prosentuaalisen osuuden arviolta ensimmäisenä (1.) Jälkikäteisen Tarjousajan päättymistä seuraavana suomalaisena pankkipäivänä ja lopullisen prosentuaalisen osuuden arviolta kolmantena (3.) Jälkikäteisen Tarjousajan päättymistä seuraavana suomalaisena pankkipäivänä.

Ostotarjouksen toteuttaminen

Ostotarjouksen selvitys toteutetaan kaikkien niiden Oma Säästöpankin Osakkeiden osalta, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty, ja joiden osalta Ostotarjousta ei ole pätevästi peruutettu, viimeistään viidentenä (5) Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistamista seuraavana suomalaisena pankkipäivänä (”**Toteutuspäivä**”). Mikäli mahdollista, Osakkeiden selvitys toteutetaan Nasdaq Helsingissä edellyttäen, että tällainen toteuttaminen on sallittua kaupankäyntiin Nasdaq Helsingissä sovellettavien sääntöjen mukaisesti. Muussa tapauksessa selvitys toteutetaan Nasdaq Helsingin ulkopuolella. Osakkeiden toteutuskaupat

selvitetään Toteutuspäivänä tai noin ensimmäisenä (1.) Toteutuspäivän jälkeisenä suomalaisena pankkipäivänä (”**Selvityspäivä**”).

Maksuehdot ja selvitys

Tarjousvastike maksetaan Selvityspäivänä jokaisen Oma Säästöpankin osakkeenomistajan, joka on pätevästi hyväksynyt Ostotarjouksen ja ei ole sitä pätevästi peruuttanut, arvo-osuustilin hoitotilille. Tarjousvastiketta ei missään tapauksessa makseta pankkitilille, joka sijaitsee Australiassa, Kanadassa, Kiinan kansantasavallan erityishallintoalueella Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa tai millään muulla alueella, missä Ostotarjousta ei tehdä (katso kohta ”*Rajoituksia ja tärkeitä tietoja*”). Mikäli Oma Säästöpankin osakkeenomistajan hoitotili sijaitsee eri rahalaitoksessa kuin arvo-osuustili, Tarjousvastike maksetaan tällaiselle pankkitilille noin kaksi (2) suomalaista pankkipäivää myöhemmin rahalaitosten välisen maksuliikenteen aikataulun mukaisesti.

Mahdollisen Jälkikäteisen Tarjousajan tilanteessa Tarjouksentekijä julkistaa sitä koskevan ilmoituksen yhteydessä maksua ja selvitystä koskevat ehdot niiden Osakkeiden osalta, joiden osalta Ostotarjous on hyväksytty Jälkikäteisen Tarjousajan aikana. Osakkeiden, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti Jälkikäteisen Tarjousajan aikana, selvitys suoritetaan kuitenkin vähintään kahden (2) viikon välein.

Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden lykätä Tarjousvastikkeen maksamista, mikäli suoritus estyy tai keskeytyy ylivoimaisen esteen vuoksi. Tarjouksentekijä suorittaa tällaisen maksun kuitenkin heti, kun suorituksen estävä tai keskeyttävä ylivoimainen este on ratkaistu.

Mikäli kaikki Toteuttamisedellytykset eivät täyty ja Tarjouksentekijä ei luovu vaatimasta niiden täyttymistä tai jatka Tarjousaikaa, Ostotarjous raukeaa eikä vastiketta makseta Osakkeista, joiden osalta Ostotarjous on hyväksytty. Osakkeita, joiden osalta Ostotarjous on hyväksytty, koskeva myyntivaraus tai luovutusrajoitus poistetaan tällöin kolmen (3) suomalaisen pankkipäivän kuluessa Tarjouksentekijän Ostotarjouksen raukeamista koskevasta ilmoituksesta.

Omistusoikeuden siirtyminen

Omistusoikeus Osakkeisiin, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty, ja joiden osalta hyväksyntää ei ole pätevästi peruutettu, siirtyy Tarjouksentekijälle Selvityspäivänä Osakkeensa myyvälle osakkeenomistajalle maksettavaa Tarjousvastiketta vastaan. Mahdollisen Jälkikäteisen Tarjousajan tilanteessa omistusoikeus Osakkeisiin, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty Jälkikäteisen Tarjousajan aikana, siirtyy Tarjouksentekijälle Osakkeensa myyvälle osakkeenomistajalle maksettavaa Tarjousvastiketta vastaan niin pian kuin on kohtuullisesti mahdollista myynnin jälkeen.

Varainsiirtovero ja muut maksut

Tarjouksentekijä maksaa Osakkeiden Ostotarjouksen perusteella tapahtuvan myynnin yhteydessä mahdollisesti Suomessa perittävän varainsiirtoveron.

Oma Säästöpankin osakkeenomistajat vastaavat heille aiheutuvista tilinhoitajien, varainhoitajien, hallintarekisteröinnin hoitajien tai muiden tahojen veloittamista vakuuksien vapauttamiseen tai mahdollisten muiden Osakkeiden myynnin estävien rajoitusten poistamiseen liittyvistä palkkioista. Kukin Oma Säästöpankin osakkeenomistaja vastaa palkkioista, jotka liittyvät osakkeenomistajan tekemän hyväksynnän peruuttamiseen. Kuten edellä kohdassa ”– *Oikeus peruuttaa hyväksyntä*” on kuvattu, mikäli Tarjousajan aikana julkistetaan kilpaileva tarjous ja jos Ostotarjousta ei ole toteutettu, Tarjouksentekijä tai Danske Bank (järjestäjän roolissaan) ei tällaisessa tilanteessa kuitenkaan peri maksuja osakkeenomistajilta, jotka peruuttavat hyväksyntänsä pätevästi.

Tarjouksentekijä vastaa kaikista muista tavanomaisista kuluista, jotka aiheutuvat Ostotarjouksen edellyttämistä arvo-osuuskirjauksista, Ostotarjouksen mukaisten Osakkeita koskevien kauppojen toteuttamisesta ja Tarjousvastikkeen maksamisesta.

Käteisen vastaanottaminen Ostotarjouksen perusteella saattaa olla soveltuvien verolakien, mukaan lukien osakkeenomistajan asuinvaltion verolait, mukaan verotettava tapahtuma osakkeenomistajalle. Kukin osakkeenomistaja vastaa niistä mahdollisista veroseuraamuksista, jotka aiheutuvat kyseiselle osakkeenomistajalle käteisen vastaanottamisesta Ostotarjouksen perusteella. Kaikkia osakkeenomistajia kehotetaan kääntymään riippumattoman ammattimaisen neuvonantajan puoleen Ostotarjouksen hyväksymistä koskeviin veroseuraamuksiin liittyen.

Muut asiat

Tähän Tarjousasiakirjaan ja Ostotarjoukseen sovelletaan Suomen lakia. Ostotarjouksesta mahdollisesti aiheutuvat tai siihen liittyvät erimielisyydet ratkaistaan toimivaltaisessa tuomioistuimessa Suomessa.

Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden muuttaa Ostotarjouksen ehtoja Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 15 §:n mukaisesti. Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden päättää Ostotarjouksesta luopumisesta Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 12 §:n mukaisesti, mikäli Finanssivalvonta päättää Tarjousajan pidentämisestä.

Mikäli kolmas osapuoli tekee Tarjousaikana kilpailevan ostotarjouksen, Tarjouksentekijä pidättää itsellään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 17 §:n mukaisesti oikeuden (i) päättää Tarjousajan pidentämisestä; (ii) päättää Ostotarjouksen ehtojen muuttamisesta; ja (iii) päättää Tarjousaikana mutta ennen kilpailevan tarjouksen tarjousajan päättymistä antaa Ostotarjouksen raueta. Tarjouksentekijä päättää kaikista muista Ostotarjoukseen liittyvistä asioista soveltuvien lakien ja sääntelyn sekä Yhdistymissopimuksen ehtojen puitteissa.

Muuta tietoa

Danske Bank toimii Ostotarjouksen järjestäjänä ja liikkeeseenlaskijan asiamiehenä Ostotarjouksen yhteydessä, mikä tarkoittaa, että se suorittaa tiettyjä hallinnollisia palveluja Ostotarjoukseen liittyen. Tämä ei tarkoita, että Ostotarjouksen hyväksyvää henkilöä (”**Osallistuja**”) pidettäisiin hyväksynnän perusteella Danske Bankin asiakkaana. Osallistujaa pidetään asiakkaana vain, jos Danske Bank on neuvonut Osallistujaa tai on muutoin ollut henkilökohtaisesti yhteydessä Osallistujaan Ostotarjoukseen liittyen. Jos Osallistujaa ei pidetä asiakkaana, sijoituspalvelulain (747/2012, muutoksineen, ”**Sijoituspalvelulaki**”) sijoittajien suojaa koskevia säännöksiä ei sovelleta hyväksymiseen. Tämä tarkoittaa muun muassa sitä, ettei niin sanottua asiakkaan luokittelua eikä niin sanottua soveltuvuusarviointia suoriteta Ostotarjousta koskien. Kukin Osallistuja on näin ollen vastuussa sen varmistamisesta, että sillä on riittävä kokemus ja tieto ymmärtääkseen Ostotarjoukseen liittyvät riskit.

Tärkeää tietoa henkilötunnuksista ja LEI-tunnuksista

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin rahoitusvälineiden markkinoista 2014/65/EU (MiFID II) mukaan kaikilla sijoittajilla on 3.1.2018 alkaen oltava kansainvälinen tunniste arvopaperikauppoja tehdäkseen. Nämä vaatimukset edellyttävät, että oikeushenkilöt hakevat Legal Entity Identifier -tunnusta (”**LEI-tunnus**”) ja luonnolliset henkilöt ilmoittavat kansallisen henkilötunnuksensa (kansallinen henkilötunnus tai kansallinen asiakastunnus) hyväksyessään Ostotarjouksen. Henkilön oikeudellinen asema määrää kumpaa tunnistetta edellytetään, ja LEI-tunnuksen tai kansallisen henkilötunnuksen toimittamatta jättäminen voi estää arvo-osuustilinhoitajaa toteuttamasta kauppaa tällaisen henkilön osalta. Oikeushenkilöt, jotka tarvitsevat LEI-tunnuksen, voivat olla yhteydessä toimivaltaiseen viranomaiseen tai markkinoilla toimiviin toimittajiin. Ohjeita kansainvälisestä LEI-järjestelmästä löytyy osoitteesta: www.gleif.org/en/about-lei/get-an-lei-find-lei-issuing-organizations. Oikeushenkilöitä ja luonnollisia henkilöitä, jotka aikovat hyväksyä Ostotarjouksen, kehotetaan hakemaan LEI-tunnusta (oikeushenkilöt) tai selvittämään kansallisen henkilötunnuksensa (luonnolliset henkilöt) hyvissä ajoin, sillä tätä tietoa edellytetään hyväksyntää jätettäessä.

Tietoa henkilötietojen käsittelystä

Ostotarjouksen hyväksyvät osakkeenomistajat toimittavat rekisterinpitäjänä käsittelyssä toimivalle Danske Bankille henkilötietoja, kuten nimen, osoitteen ja henkilötunnuksen. Danske Bankille toimitettuja henkilötietoja käsitellään tietojärjestelmissä Ostotarjouksen hallinnoimisen vaatimassa laajuudessa. Myös muista lähteistä kuin asiakkaalta saatuja henkilötietoja saatetaan käsitellä. Henkilötietoja voidaan käsitellä Danske Bankin

yhteistyöyritysten tietojärjestelmissä ja niitä voidaan antaa Tarjouksentekijälle Ostotarjouksen hallinnoimisen vaatimassa laajuudessa. Danske Bank voi hankkia osoitetietoja automaattisen prosessin välityksellä Euroclear Finlandilta. Lisätietoja Danske Bankin toteuttamasta henkilötietojen käsittelystä, mukaan lukien yksityiskohtaisia tietoja rekisteröityjen henkilöiden oikeuksien käyttämisestä, löytyy osoitteesta www.danskebank.com/fi.

TARJOUKSENTEKIJÄN ESITTELY

Tarjouksentekijä lyhyesti

Tarjouksentekijä on Suomen lakien mukaisesti perustettu julkinen osakeyhtiö (y-tunnus 2557308-3). Tarjouksentekijän kotipaikka on Helsinki, ja sen käyntiosoite on Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki. Tarjouksentekijä on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaista liiketoimintaa sekä kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain mukaista kiinnitysluottopankkitoimintaa. Tarjouksentekijä tarjoaa myös sijoituspalvelulain (747/2012, muutoksineen, ”**Sijoituspalvelulaki**”)1 luvun 15 §:ssä tarkoitettuja sijoituspalveluja.

Tarjouksentekijä on kotimainen pankki ja osa S-ryhmää. Tarjouksentekijä on syntynyt asiakasomistajien pankiksi tehtävänään varmistaa, että jokaisella olisi mahdollisuus vähän rahakkaampaan huomiseen. Tarjouksentekijä tarjoaa asiakkailleen pankki-, rahoitus- ja varainhoitopalveluja. Vuoden 2025 lopussa Tarjouksentekijällä oli yli 3,4 miljoonaa asiakasta, joista 858 000 oli aktiivista asiakasta. Tarjouksentekijän strategiana on kasvattaa aktiivisten asiakkaiden määrää ja pankkiasiointiaan keskittävien asiakkaiden osuutta sekä tarjota ylivoimaista helppoutta ja hyötyä palvelumallilla, joka yhdistää digitaalisen ja henkilökohtaisen palvelun. Tarjouksentekijässä työskentelee noin 1 200 asiantuntijaa.

Tarjouksentekijä on kokonaan S-ryhmän omistama, ja S-ryhmän omistus Tarjouksentekijän osakkeista jakautuu SOK-yhtymän ja S-ryhmän alueosuuskauppojen kesken. Tarjouksentekijän kokonaan omistamia tytäryhtiöitä ovat S-Pankki Rahastoyhtiö Oy, S-Asiakaspalvelu Oy, S-Pankki Kiinteistöt Oy ja S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy sekä FIM Kiinteistö Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy, FIM Private Debt Fund I GP Oy, FIM SIB Oy, S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy ja S-Pankki Social Finance I GP Oy, jotka toimivat vastuunalaisina yhtiömiehinä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa.

Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:n mukaisessa suhteessa olevat tahot

Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:n mukaisessa suhteessa oleviin tahoihin lukeutuvat Tarjouksentekijän tytäryhtiöt, joista Tarjouksentekijä omistaa enemmistön suoraan tai välillisesti, sekä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastot, jotka on esitetty jäljempänä olevassa taulukossa.

Seuraavassa taulukossa esitetään Tarjouksentekijän kanssa Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:n mukaisessa suhteessa olevat yhteisöt tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä:

Toiminimi	Y-tunnus	Kotipaikka	Suhde Tarjouksentekijään	Osakkeiden ja äänien lukumäärä Yhtiössä
S-Pankki Rahastoyhtiö Oy	0979133-9	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö	0
S-Asiakaspalvelu Oy	2132439-7	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö	0
S-Pankki Kiinteistöt Oy	2913926-8	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö	0
S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy	2653618-8	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö	0
FIM Kiinteistö Oy	2498826-0	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö; toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa	0
FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy	2869878-9	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö; toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa	0

Toiminimi	Y-tunnus	Kotipaikka	Suhde Tarjouksentekijään	Osakkeiden ja äänien lukumäärä Yhtiössä
FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy	3160387-5	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö; toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa	0
FIM Private Debt Fund I GP Oy	2917675-5	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö; toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa	0
FIM SIB Oy	2903494-1	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö; toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa	0
S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy	3197519-3	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö; toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa	0
S-Pankki Social Finance I GP Oy	3548264-4	Helsinki	Tarjouksentekijän kokonaan omistama tytäryhtiö; toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa	0
FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund I Ky	2871404-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy	0
FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund II Ky	2954707-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy	0
FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III Ky	3160383-2	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy	0
FIM Private Debt Fund I Ky	2920327-4	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Private Debt Fund I GP Oy	0
FIM Tontti Holding I Ky	2682967-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Kiinteistö Oy	0
FIM Tonttirahasto I Ky	2682966-9	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Kiinteistö Oy	0

Toiminimi	Y-tunnus	Kotipaikka	Suhde Tarjouksentekijään	Osakkeiden ja äänien lukumäärä Yhtiössä
FIM Vuokratontti Ky	2924000-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Kiinteistö Oy	0
FIM Vuokratontti Holding Ky	2923999-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM Kiinteistö Oy	0
FIM Lapset ja nuoret I Ky	3105355-1	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM SIB Oy	0
FIM Lapset ja nuoret I Holding Ky	3001678-3	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM SIB Oy	0
FIM Työllistäminen I Ky	3103382-5	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM SIB Oy	0
FIM Työllistäminen I Holding Ky	3103381-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on FIM SIB Oy	0
S-Pankki Vaikuttavuus I Ky	3199109-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy	0
S-Pankki Vaikuttavuus I Holding Ky	3199111-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy	0
Terrieri Kiinteistöt Ky	2944268-9	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on Terrieri Management Oy	0
S-Pankki Social Finance I Ky	3558809-4	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on S-Pankki Social Finance I GP Oy	0
S-Pankki Social Finance I Holding Ky	3558532-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima rahasto; vastuunalainen yhtiömies on S-Pankki Social Finance I GP Oy	0
S-Pankki Euro Valtionlaina Korko Sijoitusrahasto	2066717-9	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Eurooppa Osake Sijoitusrahasto	2066714-4	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0

Toiminimi	Y-tunnus	Kotipaikka	Suhde Tarjouksentekijään	Osakkeiden ja äänien lukumäärä Yhtiössä
S-Pankki Fenno Osake Sijoitusrahasto	2066724-0	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Fossiiliton Eurooppan ESG Osake Sijoitusrahasto	3129860-4	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki High Yield Eurooppa Korko Sijoitusrahasto	2092041-0	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Ilmastotavoite Maailma Osake Sijoitusrahasto	2066713-6	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Kasvavat Taloudet Osake Sijoitusrahasto	2555969-5	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko Sijoitusrahasto	2092044-5	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Osake Sijoitusrahasto	2066438-1	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Korkovarainhoito Sijoitusrahasto	2092037-3	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Lyhyt Korko Sijoitusrahasto	2066723-2	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake Sijoitusrahasto	2977949-2	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake Sijoitusrahasto	3006261-6	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Suomalaiset Pienyhtiöt Osake Sijoitusrahasto	3526079-3	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki USA Osake Sijoitusrahasto	2066715-2	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Yrityslaina Korko Sijoitusrahasto	2066740-0	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Varainhoito 100 Sijoitusrahasto	2330991-6	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Varainhoito 30 Sijoitusrahasto	2066716-0	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Varainhoito 50 Sijoitusrahasto	2066705-6	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Varainhoito 70 Sijoitusrahasto	2066486-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Varainhoito Säästäjä 10 Sijoitusrahasto	2869553-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0
S-Pankki Varainhoito Säästäjä 100 Sijoitusrahasto	2869555-3	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima sijoitusrahasto	0

Toiminimi	Y-tunnus	Kotipaikka	Suhde Tarjouksentekijään	Osakkeiden ja äänien lukumäärä Yhtiössä
S-Pankki Asunto Erikoissijoitusrahasto	2611098-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki Kiinteistövarainhoito Erikoissijoitusrahasto	3284709-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki Metsä Erikoissijoitusrahasto	2779616-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki Toimitila Erikoissijoitusrahasto	2585296-3	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki Tontti Erikoissijoitusrahasto	2838474-7	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki Pelto Erikoissijoitusrahasto	3222999-3	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki Global Private Assets Erikoissijoitusrahasto	3214078-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki European Private Credit Erikoissijoitusrahasto	3428613-1	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0
S-Pankki Private Markets Erikoissijoitusrahasto	3527760-8	Helsinki	S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoima erikoissijoitusrahasto	0

Tarjouksentekijä tai mikään Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitetussa suhteessa oleva taho ei ole tätä Tarjousasiakirjaa edeltävän kuuden (6) kuukauden aikana hankkinut yhtään Yhtiön Osaketta julkisessa kaupankäynnissä tai muutoin.

Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Tarjouksentekijä tai mikään Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:n mukaisessa suhteessa oleva taho ei omista Yhtiön osakkeita tai osakkeisiin oikeuttavia arvopapereita.

Tarjouksentekijän tietojen mukaan Yhtiö ei omista Tarjouksentekijän tai minkään Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:n mukaisessa suhteessa olevan tahon osakkeita tai osakkeisiin oikeuttavia arvopapereita.

Hallitus ja toimitusjohtaja

Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Tarjouksentekijän hallitus koostuu seuraavista henkilöistä: Jari Annala (puheenjohtaja), Kim Biskop, Tom Dahlström, Kati Hagros, Hillevi Mannonen, Tarja Tikkanen, Jorma Vehviläinen ja Niklas Österlund. Hallituksen varajäsenenä toimii Mikko Junttila. Tarjouksentekijän toimitusjohtajana toimii Riikka Laine-Tolonen ja toimitusjohtajan sijaisena Iikka Kuosa.

OMA SÄÄSTÖPANKIN ESITTELY

Kaikki tässä Tarjousasiakirjassa esitetyt Oma Säästöpankkia koskevat taloudelliset ja muut tiedot perustuvat yksinomaan Oma Säästöpankin julkistamaan osavuosikatsaukseen 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta, Oma Säästöpankin julkistamaan vuosikertomukseen sekä tilintarkastettuun tilinpäätökseen 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta, Oma Säästöpankin julkistamiin pörssitiedotteisiin, kaupparekisterimerkintöihin, Euroclear Finlandin ylläpitämään Oma Säästöpankin osakasluetteloon ja muihin julkisesti saatavilla oleviin tietoihin. Tarjouksentekijä ei näin ollen vastaa millään tavalla tällaisista tiedoista lukuun ottamatta niiden asianmukaista toistamista tässä Tarjousasiakirjassa.

Yleistä

Oma Säästöpankki on suomalainen pankki, joka palvelee ympäri Suomen 48 konttorissa ja digitaalisten palvelukanavien kautta yli 200 000 henkilö- ja yritysasiakasta noin 600 asiantuntijan voimin. Oma Säästöpankin liiketoiminta keskittyy pääasiassa vähittäispankkitoimintaan. Oma Säästöpankki tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Oma Säästöpankki harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa ja tarjoaa Sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä tarkoitettuja sijoituspalveluja.

Oma Säästöpankki on Suomen lakien mukaan perustettu julkinen osakeyhtiö ja säästöpankkiosakeyhtiö, jonka osakkeet ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin säännellyllä markkinalla kaupankäyntitunnuksella ”OMASP”. Oma Säästöpankin osakkeiden ISIN-koodi on FI4000306733. Oma Säästöpankki on rekisteröity kaupparekisteriin y-tunnuksella 2231936-2. Oma Säästöpankin kansainvälinen yhteisötunnus (LEI-tunnus) on 743700LE1ECAPXC5UT18. Yhtiön kotipaikka on Seinäjoki, ja sen rekisteröity osoite on Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta.

Osakkeet ja osakepääoma

Oma Säästöpankin rekisteröity osakepääoma on tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä 24 000 000 euroa ja Oma Säästöpankin liikkeeseen laskettujen Osakkeiden lukumäärä on 33 356 729, joista 33 222 988 on ulkona olevia Osakkeita ja 133 741 Yhtiön hallussa olevia osakkeita. Osakkeilla ei ole nimellisarvoa. Oma Säästöpankin yhtiöjärjestyksessä ei ole määräyksiä osakepääoman vähimmäis- tai enimmäismäärästä.

Oma Säästöpankilla on yksi osakelaji. Osakkeet on liitetty arvo-osuusjärjestelmään. Jokainen Osake tuottaa omistajalleen yhden äänen Oma Säästöpankin yhtiökokouksessa. Kaikki Osakkeet tuottavat yhtäläiset oikeudet Oma Säästöpankin osingonjakoon ja muihin jakokelpoisiin varoihin. Oma Säästöpankin yhtiöjärjestyksessä ei ole määräyksiä tai rajoituksia koskien äänioikeuksia, jotka eroaisivat Osakeyhtiölain säännöksistä.

Omistusrakenne

Seuraavassa taulukossa esitetään Euroclear Finland Oy:n (”**Euroclear Finland**”) ylläpitämään osakasluetteloon 30.6.2026 merkityt Oma Säästöpankin kymmenen suurinta osakkeenomistajaa ja heidän omistuksensa kaikista liikkeeseen lasketuista osakkeista ja äänioikeuksista Oma Säästöpankissa.

Osakkeenomistaja	Osakkeiden lukumäärä	Prosenttia osakkeista ja äänistä
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	8 578 759	25,72
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 330 000	9,98
Liedon Säästöpankkisäätiö	3 125 049	9,37
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 935 000	8,80
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	5,77
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 610 783	4,83
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 015 661	3,05
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,40
Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo	732 000	2,19
Joroisten Oma Osuuskunta	589 150	1,77
10 suurinta osakkeenomistajaa yhteensä	**24 641 402**	**73,87**
100 suurinta osakkeenomistajaa yhteensä	**28 077 916**	**84,18**
Hallintarekisteröidyt osakkeenomistajat yhteensä	2 244 848	6,73
Yhteensä	**33 356 729**	**100,00**

Omat osakkeet

Tarjouksentekijän tietojen mukaan Oma Säästöpankin ja sen tytäryhtiön hallussa on tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä yhteensä 133 741 omaa osaketta, jotka edustavat noin 0,40 prosenttia kaikista Oma Säästöpankin osakkeista. Ostotarjousta ei tehdä Oma Säästöpankin tai sen tytäryhtiöiden hallussa olevien omien osakkeiden osalta.

Optio-oikeudet ja muut osakkeisiin oikeuttavat erityiset oikeudet

Tarjouksentekijän tietojen mukaan Oma Säästöpankilla ei ole liikkeeseen laskettuja tai ulkona olevia optio-oikeuksia tai muita osakkeisiin oikeuttavia erityisiä oikeuksia. Oma Säästöpankin varsinainen yhtiökokous on kuitenkin 16.4.2026 valtuuttanut Yhtiön hallituksen päättämään osakkeiden antamisesta sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta (katso jäljempänä kohta ”*– Valtuutukset – Valtuutus koskien osakeantia, omien osakkeiden luovuttamista sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamista*”).

Oma Säästöpankilla on osakeperusteinen pitkän aikavälin kannustinjärjestelmä Oma Säästöpankin johdolle ja avainhenkilöille sekä koko henkilöstölle suunnattu osakesäästöohjelma, kuten edellä kohdassa ”*Tausta ja tavoitteet – Oma Säästöpankin osakeperusteiset pitkän aikavälin kannustinjärjestelmät*” on kuvattu.

Valtuutukset

Valtuutus koskien osakeantia, omien osakkeiden luovuttamista sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamista

Oma Säästöpankin 16.4.2026 pidetty varsinainen yhtiökokous valtuutti Yhtiön hallituksen päättämään yhteensä enintään 3 000 000 osakkeen antamisesta tai luovuttamisesta osakeannilla sekä antamalla Osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamia osakkeisiin oikeuttavia erityisiä oikeuksia yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta. Osakkeiden enimmäismäärä vastaa noin 9 prosenttia Yhtiön kaikista osakkeista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista että Yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden luovuttamista.

Valtuutus oikeuttaa hallituksen päättämään kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Osakeanti ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen voi tapahtua osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen, jos siihen on yhtiön kannalta painava taloudellinen syy (suunnattu anti). Suunnattu osakeanti voi olla maksuton vain, jos siihen on yhtiön kannalta ja sen kaikkien osakkeenomistajien etu huomioon ottaen erityisen painava taloudellinen syy.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2027 saakka.

Valtuutus koskien omien osakkeiden hankkimista

Oma Säästöpankin 16.4.2026 pidetty varsinainen yhtiökokous valtuutti Yhtiön hallituksen päättämään yhteensä enintään 1 000 000 Yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhdessä tai useammassa erässä Yhtiön vapaalla omalla pääomalla. Osakkeiden enimmäismäärä vastaa noin 3 prosenttia Yhtiön kaikista osakkeista.

Valtuutus oikeuttaa hallituksen päättämään hankkimisesta myös muuten kuin osakkeenomistajien omistamien osakkeiden suhteessa (suunnattu hankkiminen). Valtuutus käsittää osakkeiden hankkimisen hankintapäivänä Nasdaq Helsinki Oy:n järjestämässä julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan tai muuten markkinoilla muodostuvaan hintaan. Omia osakkeita voidaan hankkia yhdessä tai useammassa erässä. Yhtiölle hankitut omat osakkeet voidaan pitää yhtiöllä, mitätöidä tai luovuttaa edelleen. Hallitus päättää muista omien osakkeiden hankkimiseen liittyvistä seikoista.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2027 saakka.

Osakassopimukset ja eräät muut sopimukset

Tarjouksentekijä ei ole tietoinen osakassopimuksista tai muista sopimuksista tai järjestelyistä, jotka liittyisivät äänivallan käyttöön tai osakeomistukseen Oma Säästöpankissa tai jotka sisältäisivät tietoa, joka vaikuttaisi olennaisesti Ostotarjouksen edullisuuden arviointiin.

Hallitus, toimitusjohtaja ja tilintarkastaja

Osakeyhtiölain mukaisesti Oma Säästöpankin hallitus on vastuussa Yhtiön johdosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.

Oma Säästöpankin yhtiöjärjestyksen mukaan Yhtiön hallitukseen kuuluu viidestä (5) kahdeksaan (8) varsinaista jäsentä ja enintään kaksi (2) varajäsentä. Oma Säästöpankin varsinainen yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet. Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Yhtiön hallitus koostuu seuraavista henkilöistä: Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Eeva Ahdekivi, Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Jens Jensen, Kati Riikonen ja Juha Volotinen.

Osakeyhtiölain mukaisesti Yhtiön hallitus nimittää toimitusjohtajan. Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Oma Säästöpankin toimitusjohtaja on Karri Alameri.

Oma Säästöpankin tilintarkastajana toimii PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Heini Hänninen.

Oma Säästöpankin omistus Tarjouksentekijässä

Tarjouksentekijän tietojen mukaan Oma Säästöpankki ei omista yhtään Tarjouksentekijän tai minkään Tarjouksentekijään Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 5 §:ssä tarkoitetussa suhteessa olevan tahon osaketta tai osakkeisiin oikeuttavaa arvopaperia.

Taloudelliset tiedot

Oma Säästöpankin tilintarkastettu konsernitilinpäätös 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta sekä hallituksen toimintakertomus 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta ovat Oma Säästöpankin julkistamassa muodossa tämän Tarjousasiakirjan liitteinä (katso ”*Liite A: Oma Säästöpankin taloudelliset tiedot*”). Tämän Tarjousasiakirjan päivämääränä Oma Säästöpankin varsinainen yhtiökokous on vahvistanut sille esitetyn edellä mainitun tilinpäätöksen. Oma Säästöpankin tilintarkastamaton konsernin osavuosikatsaus 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta on Oma Säästöpankin julkistamassa muodossa myös tämän Tarjousasiakirjan liitteenä (katso ”*Liite A: Oma Säästöpankin taloudelliset tiedot*”).

Oma Säästöpankin julkistamat tulevaisuudennäkymät

Oma Säästöpankin tulevaisuudennäkymät ja ohjeistus vuodelle 2026 on kuvattu Oma Säästöpankin julkistamassa tilintarkastamattomassa osavuosikatsauksessa 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta. Katso ”*Liite A: Oma Säästöpankin taloudelliset tiedot*”.

Tietoa riskeistä, joille Oma Säästöpankki altistuu, on esitetty Oma Säästöpankin 12.3.2026 julkistamassa vuoden 2025 vuosikertomuksessa ja osavuosikatsauksessa 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta.

Yhtiöjärjestys

Oma Säästöpankin yhtiöjärjestys on liitetty tähän Tarjousasiakirjaan. Katso ”*Liite B: Oma Säästöpankin yhtiöjärjestys*”.

LIITE A

OMA SÄÄSTÖPANKIN TALOUDELLISET TIEDOT

Oma Säästöpankin julkistama tilintarkastamaton konsernin osavuosikatsaus 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta ja Oma Säästöpankin julkistama toimintakertomus ja tilintarkastettu konsernitilinpäätös 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta siten kuin ne sisältyvät tähän Tarjousasiakirjaan, perustuvat Oma Säästöpankin julkistamiin tietoihin. Tarjouksentekijä ei vastaa millään tavalla mainituissa asiakirjoissa esitetyistä tiedoista lukuun ottamatta niiden asianmukaista toistamista tässä Tarjousasiakirjassa.

Taloudellisten tietojen sisällysluettelo

- Oma Säästöpankin julkistama tilintarkastamaton konsernin osavuosikatsaus 31.3.2026 päättyneeltä kolmelta kuukaudelta.
- Oma Säästöpankin julkistama toimintakertomus ja tilintarkastettu konsernitilinpäätös 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta.

2026

Q1

omacp

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuosikatsaus 1.1.–31.3.2026

- Vuoden ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 13,9 (3,1) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 13,7 (4,6) milj. euroa.
- Yhtiön vakavaraisuus vahvistui edelleen ja vakavaraisuussuhde (TC) oli 19,4 (19,3) %.
- Lainakannan pienentymisen ja markkinakorkojen laskun myötä korkokate laski ensimmäisellä neljänneksellä 23,7 % vertailukauteen nähden.
- Asuntoluottokanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 3,0 %. Yritysasiakkaiden lainakanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 16,1 %. Tähän vaikuttivat ennen kaikkea irtaantuminen riskiasiakkuuksista, edistämistoimet hallitun alasajon portfoliossa ja vaisu lainakysyntä yleisen taloustilanteen johdosta.
- Tammi-maaliskuussa myönnettyjen luottojen määrä kasvoi 63,6 % vertailukauteen nähden ja oli 221,7 (135,5) milj. euroa. Ensimmäisen neljänneksen aikana myönnettyjen luottojen määrä kasvoi 3,6 % edelliseen neljännekseen verrattuna.
- Talletuskanta on pysynyt edellisen 12 kuukauden aikana vakaana, laskua 0,4 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi ensimmäisellä neljänneksellä 7,4 % ja oli yhteensä 13,4 (12,4) milj. euroa. Lainaamisen, rahastosäästämisen ja maksuliikenteen palkkiotuotot kasvoivat vertailukaudesta. Palkkiokulut kasvoivat 9,3 % vertailukauteen nähden.
- Liiketoiminnan tuotot laskivat ensimmäisellä neljänneksellä 15,7 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot laskivat 15,8 % ensimmäisellä neljänneksellä ja olivat 50,1 (59,5) milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut laskivat ensimmäisellä neljänneksellä 15,4 % vertailukauteen nähden. Henkilöstökulut kasvoivat ensimmäisellä neljänneksellä 12,3 %. Henkilöstömäärä oli kauden lopussa 634 (620).
- Liiketoiminnan muut kulut laskivat 30,3 % ja olivat ensimmäisellä neljänneksellä yhteensä 15,5 (22,2) milj. euroa.
- Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut pienenivät 11,1 % ensimmäisellä neljänneksellä ja olivat 28,6 (32,2) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat ensimmäisellä neljänneksellä 66,8 % ja olivat -7,4 (-22,3) milj. euroa. Vertailukaudella yhtiö toteutti ECL-mallimuutoksen, jonka kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 8,5 milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhde oli ensimmäisellä neljänneksellä 57,6 (57,4) % ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 57,5 (54,4) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE) oli ensimmäisellä neljänneksellä 7,0 (2,5) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

13,7 milj. €

1-3/2026

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE)

7,0 %

1-3/2026

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde

57,5 %

1-3/2026

Ydinpääomasuhde (CET1)

18,5 %

1-3/2026

Konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	Δ %	1-12/2025
Korkokate	35 774	46 880	-24 %	168 637
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	13 356	12 439	7 %	50 651
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	50 623	60 074	-16 %	221 408
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-28 966	-34 240	-15 %	-123 066
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 401	-22 322	-67 %	-47 111
Tulos ennen veroja	13 898	3 111	347 %	49 248
Kulu-tuottosuhde, %	57,6 %	57,4 %	0 %	56,1 %
[1] Taseen loppusumma	7 224 216	7 504 064	-4 %	7 462 363
Oma pääoma	628 702	583 026	8 %	618 829
[1] Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,6 %	0,1 %	373 %	0,5 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	7,1 %	1,7 %	324 %	6,6 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,33	0,07	356 %	1,19
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,4 %	17,7 %	9 %	19,3 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,5 %	16,5 %	12 %	18,3 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	13 725	4 617	197 %	56 896
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	57,5 %	54,4 %	6 %	53,5 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,0 %	2,5 %	180 %	7,6 %

[1] Yhtiö korjasi virallista tasekaavaa vuoden 2026 ensimmäisen neljänneksen aikana. Muutoksista kerrotaan tarkemmin liitetiedossa 2. Vertailukaudet on oikaistu takautuvasti.

Näkymät tilikaudelle 2026

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2026 vaikuttavat asuntomarkkinoiden yleinen tilanne sekä markkinatilanteen vaikutus erityisesti pk-yritysten investointihalukkuuteen. Markkinakorkojen laskun ja luottokannan muutosten myötä korkokate laskee edelliseen tilikauteen nähden. Strategiansa mukaisesti yhtiö panostaa laaja-alaiseen ansaintaan ja palkkiotuottojen kasvuun. Kulurakenteen kasvu on taittunut ja yhtiö odottaa vuodelle 2026 vakaata kulukehitystä. Rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden yhtiö arvioi jäävän edellistä tilikautta matalammalle tasolle.

Arvioimme konsernin tilikauden 2026 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja laskevan hieman vertailukaudesta (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2025 oli 56,9 milj. euroa).



Toimitusjohtajan katsaus

Vuosi 2026 käynnistyi toimintaympäristössä, jota leimaavat geopoliittiset jännitteet, maltillinen talouskehitys ja rahoitusmarkkinoiden epävarmuus. Suhteellisen alhaiset markkinakorot painavat edelleen pankkien korkokatteita ja sijoittajien varovaisuus on lisääntynyt. OmaSp:n vuoden ensimmäinen neljännes sujui suunnitellusti liiketoimintaympäristön haasteista huolimatta. Määrätietoisen työn tuloksena kulut laskivat edelleen ja palkkiotuotot kasvoivat suunnitellusti, mutta korkokate laski odotetusti.

Palkkiotuotot laaja-alaisesti kasvussa

Vuoden ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 13,7 (4,6) milj. euroa. Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos oli 0,33 euroa, kun se vuotta aiemmin oli 0,11 euroa. Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE) oli 7,0 (2,5) prosenttia. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 57,5 (54,4) prosenttia.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 50,1 (59,5) milj. euroa, mikä on 15,8 prosenttia vähemmän kuin edellisen vuoden vastaavalla jaksolla.

Korkokate laski 23,7 prosenttia vertailukauteen nähden ja oli 35,8 (46,9) milj. euroa. Lasku johtui pääosin markkinakorkojen alenemisesta ja lainakannan supistumisesta. Lainakannan keskimääräinen marginaali säilyi lähes ennallaan.

Strategiamme mukaisesti pystyimme kasvattamaan nettomääräisiä palkkiotuottoja laaja-alaisesti 7,4 prosenttia 13,4 (12,4) milj. euroon erityisesti korteista ja maksuliikenteestä saatujen palkkiotuottojen sekä rahastopalkkioiden kehityksen ansiosta.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut laskivat 11,1 prosenttia ja olivat 28,6 (32,2) milj. euroa. Henkilöstökulut kasvoivat kuitenkin 11,1 (9,9) milj. euroon, eli 12,3 prosenttia viime vuoden vastaavaan jaksoon verrattuna. Henkilöstön määrä kasvoi ja oli kauden lopussa 634 (620).

Luotonanto piristymässä

Tammi-maaliskuussa myönnettyjen luottojen määrä kasvoi 63,6 prosenttia vertailukauteen nähden ja oli 221,7 (135,5) milj. euroa. Ensimmäisen neljänneksen aikana myönnettyjen luottojen määrä kasvoi 3,6 prosenttia vuoden 2025 viimeiseen neljännekseen verrattuna.

Asuntoluottokanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 3,0 prosenttia ja yritysasiakkaiden lainakanta 16,1 prosenttia. Tähän vaikuttivat ennen kaikkea irtaantuminen riskiasiakkuuksista, edistämistoimet hallitun alasajon portfoliossa ja vaisu lainakysyntä yleisen taloustilanteen johdosta.

Talletuskanta pysyi vakaana edellisen 12 kuukauden aikana ja oli 3,8 (3,8) mrd. euroa maaliskuun lopussa.

Arvonalentumistappiot pienenivät — taloustilanne heijastuu järjestämättömiin saamisiin

Suomen talouden heikko vire ja erityisesti kiinteistömarkkinoiden vaimea kehitys heijastui edelleen järjestämättömien saamisten määrään. Järjestämättömien saamisten kasvu painottui henkilöasiakkaisiin ja kiinteistöalan yrityksiin. Perintäprosessin läpimenoajat ovat pidentyneet etenkin kiinteistövakuuksien pitkittyneiden realisointiaikojen vuoksi. Uusien järjestämättömien luottojen määrä on kuitenkin ollut laskussa.

Järjestämättömät saamiset olivat kauden lopussa 543 (485) milj. euroa, mikä oli 9,3 (7,7) prosenttia luottokannasta. Loppuvuodesta 2025 vahvistetun suunnitelman mukaisesti jatkamme määrätietoista työtä järjestämättömien luottojen pienentämiseksi. Kuluvan vuoden aikana panostamme etenkin varhaisen vaiheen perintätoimien tehostamiseen ja arvioimme jatkuvasti mahdollisuuksia vähentää järjestämättömien saamisten määrää erilaisten järjestelyjen kautta.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät ensimmäisen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -7,4 (-22,3) milj. euroa. Tästä odotettavissa olevia luottotappioita (ECL) kirjattiin 7,1 (21,2) milj. euroa. Vertailukaudella ECL laskentamallin päivitys vaikutti määrään 8,5 milj. euroa ja hallitun alasajon portfolion varaukset 5,7 milj. euroa.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli ensimmäisen neljänneksen aikana 0,3 (1,2) milj. euroa.

Kasvun strategian toteutus etenee vaiheittain

Hallitus vahvisti tammikuussa 2026 yhtiön päivitetyn strategian ja taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026—2029. Tavoitteenamme on kasvaa vastuullisesti ja kannattavasti, monipuolistaa ansaintaa ja vahvistaa henkilökohtaista palvelua keskeisenä kilpailuetuna. Tavoittelemme asemaa valtakunnallisesti tunnettuna ja arvostettuna pankkina, jossa yhdistyvät pienen pankin henkilökohtaisuus ja vahvan pankin luotettavuus, sekä yhtenäisen toimintamallin mahdollistama tehokkuus. Kasvumme perustuu entistä monipuolisempaan ansaintaan.

Yhtiön tavoitteena on saavuttaa keskipitkällä aikavälillä (3-5 vuotta) yli 14 prosentin vertailukelpoinen oman pääoman tuotto. OmaSp:n tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 30 % nettotuloksesta.

Vahva tase tukee kannattavaa kasvua

Yhtiömme vakavaraisuus vahvistui edelleen. Vakavaraisuussuhde (TC) oli maaliskuun lopussa 19,4 (19,3) prosenttia. Oman pääoman kertymä oli 628,7 (618,8) milj. euroa.

Vahvan taseen, selkeän strategian ja asiakaskeskeisen toimintamallin ansiosta OmaSp:llä on hyvät edellytykset tukea asiakkaitaan ja edistää kestävää ja kannattavaa kasvua. Rakennamme entistä vahvempaa pankkia parantamalla tehokkuutta ja vahvistamalla asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissamme.

Vuoden alussa vahvistettu kasvun strategia luo selkeän suunnan alkaneelle neljävuotiskaudelle.

Toimintaympäristömme epävarmuudenkin keskellä jatkamme järjestelmällistä työtä strategiamme toteuttamiseksi ja arvon luomiseksi osakkeenomistajille.

Kiitos henkilöstöllemme sitoutuneesta työstä yhtiön hyväksi ja asiakkaillemme luottamuksesta.

Karri Alameri

Toimitusjohtaja

Sisällys

Toimintaympäristö	7
Tulos ja tase	8
Konsernin tunnusluvut	13
Merkittävät tapahtumat kauden aikana	17
Kasvun strategia ja taloudelliset tavoitteet	19
Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen	20
Näkymät tilikaudelle 2026	22
Vakavaraisuus	23
Taulukot ja liitteet	25
Tilintarkastajan raportti	79



Toimintaympäristö

Suomen Pankin ennusteen mukaan Suomen talouskasvu pysyy vaimeana ja energian hintojen nousu heikentää talousnäkymiä. [1] Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli maaliskuussa 1,3 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asunto-, kulutus- ja opintolainojen korkojen lasku. [2]

Euroalueen keskipitkän aikavälin inflaation odotetaan vakautuvan Euroopan keskuspankin tavoitteen mukaisesti kahden prosentin tuntumaan. EKP päätti maaliskuun kokouksessa pitää kaikki kolme ohjauskorkoa ennallaan. [3] Tammi-maaliskuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus nousi noin 0,6 prosenttiyksikköä. [4]

Suomen talous kääntyi kasvuun vuoden 2025 lopulla yksityisen kulutuksen ja investointien tukemana ja kasvu jatkui alkuvuonna 2026. Iranin sodan aiheuttama energian hintojen nousu hidastaa talouskasvua. Kasvunäkymiä varjostavat myös Iranin sotaan liittyvä poikkeuksellisen suuri epävarmuus sekä Ukrainan sodan jatkuminen. Suomen Pankin maaliskuisen ennusteen mukaan talouskasvu jää 0,6 %:iin vuonna 2026, minkä jälkeen kasvun odotetaan vahvistuvan 1,4 %:iin vuonna 2027 ja 1,5 %:iin vuonna 2028. [1]

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste pieneni hieman edellisestä neljänneksestä ja oli loka-joulukuussa 3,3 %. Viimeisellä neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo pysyi ennallaan ja kulutusmenot kasvoivat hieman edellisestä neljänneksestä. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo pysyi samalla tasolla ja hintamuutoksista puhdistettuna pieneni 1,4 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli 9,0 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten kausitasoitettu investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla. [5]

Tilastokeskuksen mukaan maaliskuussa 2026 työllisiä 15—74-vuotiaita oli 22 000 vähemmän ja työttömiä 30 000 enemmän kuin vuosi sitten. Maaliskuussa työllisyysaste oli 74,2 % (20—64-vuotiaat) ja työttömyysaste 11,1 % (15—74-vuotiaat). [6]

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 2,0 % verrattuna edellisvuoteen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat helmikuussa 2,7 % ja suurten kaupunkien ulkopuolella 0,9 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 7,0 % vähemmän vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppoja kuin vuotta aikaisemmin. [7]

Uusia asuntolainoja nostettiin helmikuussa 1,0 mrd. euroa, joka on 60 milj. euroa vähemmän kuin vuosi sitten vastaavaan aikaan. Samaan aikaan uusia yrityslainoja nostettiin 4,1 mrd. euroa. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli helmikuussa 2,81 %. Kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu vahvistui 0,2 % vuoden takaiseen verrattuna. Yrityslainakanta kasvoi samalla ajanjaksolla 2,9 %.

Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 4,4 %. [8]

Tilastokeskuksen mukaan velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi tammi-maaliskuussa 2026 yhteensä 11,9 % edellisvuoteen verrattuna. [9] Maaliskuussa 2026 vireille pantujen konkurssien liukuva vuosimuutos oli 10,0 %. [10] Helmikuussa 2026 uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä kasvoi 10,0 % vuoden takaiseen verrattuna. Maaliskuun 2025 ja helmikuun 2026 välisenä aikana rakennuslupia myönnettiin lähes 34 milj. kuutiometrille. [11]

1) Suomen Pankki, Suomen Pankin väliennuste: Energian hintojen nousu varjostaa talouskehitystä. Julkaistu 24.3.2026.

2) Tilastokeskus, Inflaatio 1,3 % maaliskuussa 2026. Julkaistu 14.4.2026.

3) Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 19.3.2026.

4) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 1.4.2026.

5) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli positiivinen vuoden 2025 neljännellä neljänneksellä. Julkaistu 13.3.2026.

6) Tilastokeskus, Työllisiä vähemmän ja työttömiä enemmän maaliskuussa 2026 verrattuna vuoden takaiseen. Julkaistu 22.4.2026.

7) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 2,0 % vuoden takaisesta helmikuussa 2026. Julkaistu 26.3.2026.

8) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Asuntolainojen takaisinmaksuajat ovat pidentyneet. Julkaistu 27.3.2026.

9) Tilastokeskus, Velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi tammi-maaliskuussa 2026 edellisvuodesta 11,9 %. Julkaistu 15.4.2026

10) Tilastokeskus, Maaliskuussa 2026 pantiin vireille 392 konkurssia. Julkaistu 17.4.2026.

11) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä kasvoi 10 % vuoden takaisesta helmikuussa 2026. Julkaistu 21.4.2026.

Tulos ja tase

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2025.

Tulos 1—3 / 2026

Konsernin ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 13,9 (3,1) milj. euroa ja tulos 11,1 (2,4) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 57,6 (57,4) %.

Ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 13,7 (4,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 57,5 (54,4) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 50,6 (60,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenivät 15,7 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 50,1 (59,5) milj. euroa ja laskua oli 15,8 % edelliseen vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,5 (0,5) milj. euroa.

Korkokate laski 23,7 % vertailukauteen nähden ollen 35,8 (46,9) milj. euroa. Ensimmäisellä neljänneksellä korkotuotot laskivat 23,2 % vertailukauteen nähden ja olivat 57,8 (75,2) milj. euroa. Pääosin korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku sekä lainakannan pieneneminen. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

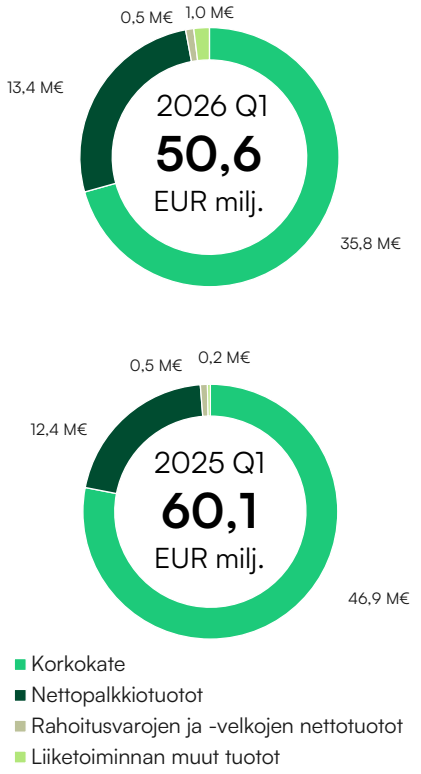
Korkokulut laskivat ensimmäisellä neljänneksellä 22,5 % ollen 22,0 (28,4) milj. euroa. Korkokuluja pienensi pääosin korkosuojausten vaikutus sekä markkinakorkojen laskun myötä pienentyneet talletuskannan korkokulut. Yhtiön asiakkailleen maksamien talletusten keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,70 (0,84) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi ensimmäisellä neljänneksellä 7,4 % ja oli yhteensä 13,4 (12,4) milj. euroa. Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 8,7 % vertailukauteen nähden ja olivat 9,8 (9,0) milj. euroa. Maksuliikennepalkkioita kasvattivat vuoden 2025 viimeisellä neljänneksellä toteutetut hinnoittelumuutokset. Rahastopalkkiot kasvoivat 3,9 % vertailukauteen nähden ja olivat 2,1 (2,1) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,1 (2,0) milj. euroa, kasvua oli 4,4 % edelliseen vuoteen verrattuna. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 15,8 (14,7) milj. euroa.

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

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,0 (0,2) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin ensimmäisellä neljänneksellä talletussuojamaksua 0,7 milj. euroa. Vastaava erä kirjattiin talletussuojamaksuna liiketoiminnan muihin kuluihin.

Liiketoiminnan tuotot



Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 29,0 (34,2) milj. euroa ja ne pienenivät 15,4 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Vertailukaudella riskienhallinnan kehityshankkeesta ”Noste” kirjattiin kuluja 3,3 milj. euroa sekä vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja hallitun alasajon suunnitelman edistämisestä yhteensä 2,0 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut pienenivät 11,1 % ja olivat 28,6 (32,2) milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 12,3 % ollen 11,1 (9,9) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 634 (620), joista 43 (40) oli määräaikaisia.

Liiketoiminnan muut kulut pienenivät 30,3 % ollen 15,5 (22,2) milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Vertailukaudella kuluja kirjattiin riskienhallinnan kehitysprojektien, viranomaisprosessien sekä hallitun alasajon suunnitelman edistämisestä yhteensä 5,3 milj. euroa. Lisäksi kirjattiin 3,0 milj. euron kuluvaraus, jolla varaudutaan Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportissa tunnistettujen puutteiden johdosta.

Ensimmäiselle neljännekselle kirjattiin talletussuojamaksua 0,7 milj. euroa, joka katetaan vanhan talletussuojarahaston palautuksilla.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,3 (2,1) milj. euroa.

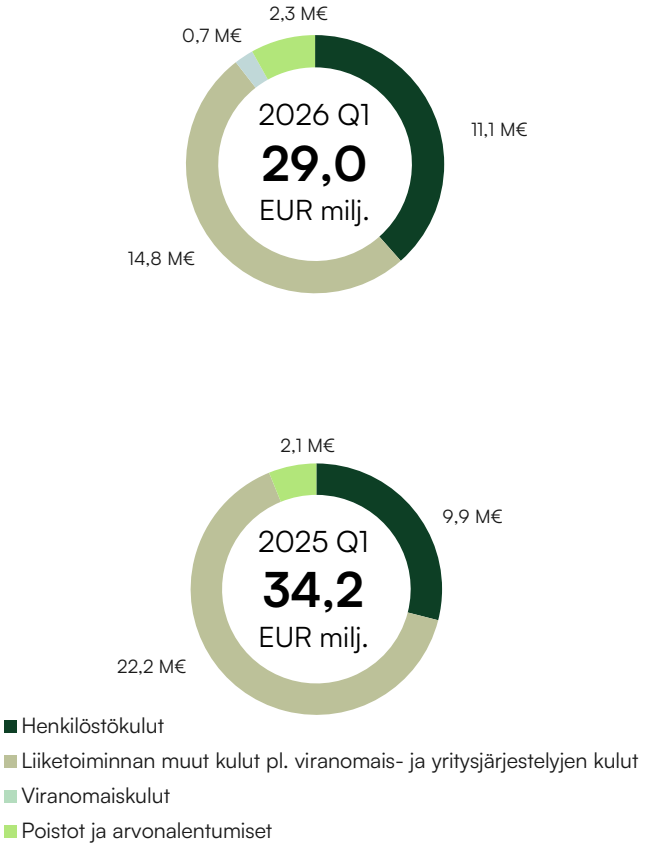
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät ensimmäisen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -7,4 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -22,3 milj. euroa. Vertailukaudella yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia, minkä kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 8,5 milj. euroa. Lisäksi vertailukaudella arvonalentumistappioiden määrää kasvatti hallitun alasajon portfolion varausten lisääminen yhteensä noin 5,7 milj. euroa.

Ensimmäisen neljänneksen aikana odotettavissa olevia luottotappioita (ECL) kirjattiin vähemmän kuin vertailukaudella, yhteensä 7,1 (21,2) milj. euroa. Kirjaukset kohdistuivat saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli ensimmäisen neljänneksen aikana 0,3 (1,2) milj. euroa.

Liiketoiminnan kulut



Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liitetieto	(1 000 euroa)	2026 Q1	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1
	Korkotuotot	57 757	60 597	61 515	68 153	75 250
	Korkokulut	-21 983	-23 079	-21 291	-24 137	-28 370
10	**Korkokate**	**35 774**	**37 518**	**40 223**	**44 016**	**46 880**
	Palkkiotuotot	15 805	16 367	14 786	14 963	14 679
	Palkkiokulut	-2 449	-3 053	-2 303	-2 549	-2 240
11	**Palkkiotuotot ja -kulut, netto**	**13 356**	**13 314**	**12 483**	**12 415**	**12 439**
12	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	513	-4 576	-85	-43	537
	Liiketoiminnan muut tuotot	980	2 659	457	2 953	218
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	**50 623**	**48 915**	**53 079**	**59 340**	**60 074**
	Henkilöstökulut	-11 138	-10 988	-9 848	-11 512	-9 922
	Liiketoiminnan muut kulut	-15 482	-17 641	-14 845	-17 217	-22 215
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 346	-2 497	-2 144	-2 132	-2 103
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	**-28 966**	**-31 127**	**-26 838**	**-30 861**	**-34 240**
13	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 401	-5 586	-10 116	-9 088	-22 322
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-358	-199	-601	-781	-401
	Tulos ennen veroja	**13 898**	**12 002**	**15 524**	**18 611**	**3 111**
	Tuloverot	-2 796	-1 932	-3 261	-3 899	-677
	Tilikauden tulos	**11 103**	**10 071**	**12 263**	**14 711**	**2 434**
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	11 103	10 071	12 263	14 711	2 434
	Yhteensä	**11 103**	**10 071**	**12 263**	**14 711**	**2 434**
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	**0,33**	**0,30**	**0,37**	**0,44**	**0,07**
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	**0,33**	**0,30**	**0,37**	**0,44**	**0,07**

Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni 3,2 % vuoden 2026 ensimmäisen neljänneksen aikana ja oli 7 224,2 (7 462,4) milj. euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 5 769,4 (5 836,0) milj. euroa, pienenivät 1,1 % vertailukauteen nähden. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 75,1 (103,3) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 5 694,4 (5 732,7) milj. euroa. Luottokannan kehitykseen vaikutti heikkona pysytellyt markkinatilanne. Luottokanta (pl. luottolaitokset) ennen odotettavissa olevia luottotappioita pieneni ensimmäisellä neljänneksellä 0,6 %.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko kasvoi ja oli noin 114 (109) tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Yksityisasiakkaat	3 580 444	3 622 010	3 725 373
Yritysasiakkaat	1 077 328	1 085 896	1 283 958
Asuntoyhteisöt	656 474	658 888	692 168
Maatalousasiakkaat	284 527	287 363	305 104
Muut	225 827	205 757	238 977
Yhteensä	**5 824 599**	**5 859 914**	**6 245 580**

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni vertailukauteen nähden ja oli 486,3 (505,3) milj. euroa. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 28,5 (24,3) milj. euroa ja liikearvoa 20,1 (20,1) milj. euroa. Aineettomien hyödykkeiden kasvua selittävät pääosin investoinnit lainaamisen järjestelmäkehitykseen sekä muihin IT-hankkeisiin.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 890,7 (3 989,3) milj. euroa, pienenivät kauden aikana 2,5 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat maaliskuun lopussa 3 767,9 (3 831,7) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 17 % ja niiden keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti oli noin kuusi kuukautta. Talletuskanta laski ensimmäisen neljänneksen aikana yhteensä 1,7 % johtuen muutoksista yksittäisen yritysasiakkaan talletuksissa. Velat luottolaitoksille olivat 114,6 (125,0) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat pienenivät kauden aikana ja olivat 2 562,9 (2 710,7) milj. euroa. Helmikuussa erääntyi nimellisarvoltaan 50 milj. euron vakuudeton senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina. Ensimmäisen neljänneksen aikana yhtiö osti takaisin ja mitätöi ulkona olevia katettuja joukkovelkakirjalainojaan nimellisarvoltaan yhteensä 100 milj. euroa. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitetiedossa 9.

Kauden lopussa kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena oli lainoja 2 700,1 (3 008,0) milj. euroa.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 628,7 (618,8) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 1,6 %. Oman pääoman muutos selittyy pääosin kauden tuloksella.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.3.2026 oli 149 526 kappaletta.

Osakepääoma	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 195 686	33 180 237	33 155 938
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 187 023	33 204 349	33 155 752
Omien osakkeiden lukumäärä	149 526	132 200	137 019
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	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, 25,4 (26,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä maaliskuun lopussa oli 321,9 (301,9) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	Δ %	1-12/2025	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2
Korkokate	35 774	46 880	-24 %	168 637	37 518	40 223	44 016
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	13 356	12 439	7 %	50 651	13 314	12 483	12 415
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	50 623	60 074	-16 %	221 408	48 915	53 079	59 340
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-28 966	-34 240	-15 %	-123 066	-31 127	-26 838	-30 861
[1] Kulu-tuottosuhde, %	57,6 %	57,4 %	0 %	56,1 %	63,9 %	51,1 %	52,7 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 401	-22 322	-67 %	-47 111	-5 586	-10 116	-9 088
Tulos ennen veroja	13 898	3 111	347 %	49 248	12 002	15 524	18 611
Tilikauden tulos	11 103	2 434	356 %	39 479	10 071	12 263	14 711
[3] Taseen loppusumma	7 224 216	7 504 064	-4 %	7 462 363	7 462 363	7 524 344	7 353 792
Oma pääoma	628 702	583 026	8 %	618 829	618 829	605 224	590 742
[3] Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,6 %	0,1 %	373 %	0,5 %	0,5 %	0,7 %	0,8 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	7,1 %	1,7 %	324 %	6,6 %	6,6 %	8,2 %	10,0 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,33	0,07	356 %	1,19	0,30	0,37	0,44
[3] Omavaraisuusaste, %	8,7 %	7,8 %	12 %	8,3 %	8,3 %	8,0 %	8,0 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,4 %	17,7 %	9 %	19,3 %	19,3 %	19,2 %	18,7 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,5 %	16,5 %	12 %	18,3 %	18,3 %	18,2 %	17,6 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	18,5 %	16,5 %	12 %	18,3 %	18,3 %	18,2 %	17,6 %
[2] Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	339,3 %	254,6 %	33 %	391,1 %	391,1 %	838,9 %	287,5 %
[2] Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	129,5 %	125,8 %	3 %	129,6 %	129,6 %	130,6 %	130,3 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	633	612	3 %	642	643	658	655
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	634	620	2 %	642	642	651	665
Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:							
[1] Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	13 725	4 617	197 %	56 896	17 169	16 123	18 986
[1] Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	57,5 %	54,4 %	6 %	53,5 %	57,3 %	50,1 %	52,1 %
[1] Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,33	0,11	201 %	1,37	0,43	0,38	0,45
[1] Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,0 %	2,5 %	180 %	7,6 %	9,3 %	8,5 %	10,2 %

1) Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään jäljempänä osavuosikatsauksen selostusosassa.

2) Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 31.3.2025 ja 30.6.2025 tunnusluvut. Yhtiö siirtyi vuoden 2025 aikana uuteen LCR- ja NSFR-raportointijärjestelmään. Uudella raportointijärjestelmällä ei ole oikaistu takautuvasti vertailukausien lukuja ja ne eivät ole siten vertailukelpoisia 31.3.2026 ja 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa. LCR-tunnuslukua 30.9.2025 kasvatti merkittävästi yhtiön syyskuussa 2025 liikkeeseen laskeman jvk-lainan laskentatekninen käsittely. Tämän vaikutuksen poistuminen näkyy 31.12.2025 tunnusluvun palautumisena maltillisemmalle tasolle.

3) Yhtiö korjasi virallista tasekaavaa vuoden 2026 ensimmäisen neljänneksen aikana. Muutoksista kerrotaan tarkemmin liitetiedossa 2. Vertailukaudet on oikaistu takautuvasti.

Tunnuslukujen laskentakaavat ja täsmäytyslaskelmat

Tunnuslukujen laskentakaavat

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

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) 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.

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

Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä / (Liiketoiminnan tuotot yhteensä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)) x100

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä / (Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)) x100

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos/Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x100

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos/Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x100

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

Tilikauden tulos / Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x100

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma / Taseen loppusumma x100

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

(Vertailukelpoinen tulos — Määräysvallattomien omistajien osuus) / Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Muut tunnusluvut

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

Korkealaatuiset likvidit varat / Nettoulosvirtaukset seuraavan 30 päivän aikana

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta / Pysyvän varainhankinnan vaade x100

Vakavaraisuussuhde (TC), %

Omat varat yhteensä (TC) / Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) x100

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1) / Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) x100

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1) / Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) x100

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1) / Vastuiden määrä x100

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos / Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos / Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2
Tulos ennen veroja	**13 898**	**3 111**	**49 248**	**12 002**	**15 524**	**18 611**
Liiketoiminnan tuotot:						
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-513	-537	4 167	4 576	85	43
Liiketoiminnan kulut:						
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	41	41	-	-	-
Muut kertaerät	341	2 002	3 440	591	514	333
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	**13 725**	**4 617**	**56 896**	**17 169**	**16 123**	**18 986**
Tuloslaskelman tuloverot	-2 796	-677	-9 769	-1 932	-3 261	-3 899
Laskennallinen tuloveron muutos	35	-301	-1 530	-1 033	-120	-75
Vertailukelpoinen tulos	**10 964**	**3 638**	**45 597**	**14 204**	**12 742**	**15 012**

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja ilman rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoa kuvaa yhtiön ydinliiketoiminnan vertailukelpoista kehitystä poistamalla sijoitustuottojen vaikutuksen tuloksesta. Laskennallisen tuloveron muutos koostuu vertailukelpoisuuteen vaikuttavien erien verovaikutuksesta.

Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiön hallitus käynnisti avainhenkilöille suunnatun osakepohjaisen kannustinjärjestelmän uuden ansaintajakson tilikausille 2026—2028. Osakepalkkiojärjestelmän rakennetta uudistetaan siten, että aiempien joka toinen vuosi alkavien kahden (2) vuoden pituisten ohjelmien sijaan yhtiö ottaa käyttöön vuosittain alkavat kolmen (3) vuoden pituiset osakepalkkiojärjestelmät. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan perustuva kannustinjärjestelmä.

- Yhtiön hallitus päätti helmikuussa jatkaa vuonna 2024 perustettua henkilöstön osakesäästöohjelmaa (OmaOsake-ohjelma). OmaOsake-ohjelma tarjoaa henkilöstölle mahdollisuuden sijoittaa osan säännöllisestä palkastaan yhtiön osakkeisiin.

- Rahoitusvakausvirasto asetti yhtiölle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärälle (MREL-vaatimus) päivitetyn tason 19.3.2026. Päivitetty MREL-vaatimus (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) tuli voimaan 17.4.2026. Yhtiö täyttää vaateen rahoitussuunnitelmansa mukaisesti.

- Yhtiön hallitus vahvisti tammikuussa 2026 yhtiön päivitetyn strategian ja taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026—2029. Tavoitteena on kasvaa vastuullisesti ja kannattavasti kilpailuetuna henkilökohtainen palvelu. Yhtiön Kasvun strategiasta ja taloudellisista tavoitteista lisää osavuosikatsauksen sivulla 19.

- Yhtiö tiedotti helmikuussa, että Finanssivalvonta on käynnistänyt kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä Oma Säästöpankki Oyj:lle. Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024 Finanssivalvonnan tehneen yhtiöön liittyvistä epäillyistä arvopaperimarkkinarikoksista esitutkintapyynnön ja samaan aikaan selvittävän tarvetta määrätä yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia. Joulukuussa 2025 Oma Säästöpankki Oyj tiedotti, että arvopaperimarkkinarikoksiin liittyvä esitutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet ja että yhtiöön ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiö käynnisti vuonna 2024 laina-, vakuus- ja asiakastietojärjestelmien kehityshankkeen, jossa päivitetään järjestelmiä sekä asiakastietojärjestelmään lisätään muun muassa automaatiota ja ohjaavuutta. Järjestelmähankkeen tavoitteena on parantaa tehokkuutta, vähentää manuaalityön määrää sekä parantaa luotonannon laatukontrolleja. Hankkeen keskeisenä tavoitteena on edelleen kehittää asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissa. Hankkeen ensimmäiset vaiheet ovat edenneet aikataulun ja suunnitelmien mukaan. Hankkeeseen investoidaan noin 10 milj. euroa vuosien 2024—2027 aikana ja kehityshanke toteutetaan yhteistyössä Oy Samlink Ab:n ja Evitec Oy:n kanssa.

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

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyynnön yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Yhtiö tiedotti joulukuussa 2025, että tutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet. Oma Säästöpankkiin ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa, eikä yhtiö ole asianosainen asiassa. Finanssivalvonnan hallinnollinen seuraamusprosessi on edelleen kesken.

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

Yhtiö jätti loppuvuodesta 2024 poliisille tutkintapyynnön liittyen epäilyyn pankkisalaisuussääntelyn rikkomisesta julkisessa keskustelussa. Raportointihetkellä yhtiöllä ei ole tähän liittyen lisätietoja.

Yhtiö tiedotti huhtikuussa 2025, että se on vastaanottanut Finanssivalvonnan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportin. Korjaavien toimenpiteiden toteutus etenee suunnitellusti. Yhtiö varautuu mahdollisiin Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin, ja se

on tehnyt 3 milj. euron kuluvarauksen ensimmäiselle neljännekselle 2025.

Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings vahvisti syyskuussa 2025 Oma Säästöpankki Oyj:n lyhytaikaisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyttäen sen ennallaan tasolla BBB/A-2. Samalla luottoluokittaja päivitti luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi. S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle AAA-luokituksen.

	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
LCR*	339,3 %	391,1 %	254,6 %
NSFR*	129,5 %	129,6 %	125,8%

* Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 31.3.2025 tunnusluvut. Yhtiö siirtyi 31.12.2025 alkaen uuteen LCR- ja NSFR-raportointijärjestelmään. Uudella raportointijärjestelmällä ei ole oikaistu takautuvasti vertailukauden 31.3.2025 lukuja ja ne eivät ole vertailukelpoisia 31.3.2026 ja 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) laski vertailukauteen nähden, mutta säilyi korkealla tasolla ollen vuoden ensimmäisen neljänneksen lopussa 339,3 %.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi myös korkealla tasolla ollen 129,5 %. Yhtiö täytti myös Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja yhtiön selviytymishorisontti oli 31.3.2026 yli 90 päivää.

Suomen taloustilanne jatkaa heikolla urallaan. Iranissa käynnissä olevan konfliktin vaikutukset ovat vielä epävarmat, mutta vuoden 2026 talouskasvun ennusteita on jo laskettu konfliktin johdosta. Rahoitusmarkkinan aktiivisuus on ollut hyvällä tasolla, mutta sijoittajien varovaisuus on lisääntynyt.

Yhtiön merkittävin rahoituskeskittymä vuonna 2026 on joulukuussa erääntyvä 500 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankki -konsernissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja heidän perheenjäseniään, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki -konsernissa. 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 2025 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

Avainhenkilöille suunnatuista osakeperusteisista kannustinjärjestelmistä on annettu tarkemmat tiedot vuoden 2025 tilinpäätöksen liitetiedossa K32 sekä osavuosikatsauksen liitetiedossa 16.

Kasvun strategia ja taloudelliset tavoitteet

Kasvun strategia

Oma Säästöpankki Oyj:n tavoitteena on tarjota Suomen henkilökohtaisinta pankkipalvelua olemalla asiantunteva tuki asiakkaiden eri elämänvaiheissa ja koko yrityksen elinkaaren ajan. Oma Säästöpankki Oyj:n kasvun strategia perustuu entistä monipuolisempaan ansaintaan. Hyvä asiakasymmärrys mahdollistaa tuotteet ja palvelut, joilla pankki kasvattaa palkkiotuottoja ja syventää asiakassuhteita niin kotitalouksissa kuin kasvavissa yrityksissä. Kasvu on hallittua, vakavaraisuus pidetään vahvana ja ylimääräistä pääomaa palautetaan omistajille ennakoitavasti.

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen 14.1.2026 vahvistamat taloudelliset tavoitteet strategiakaudelle 2026-2029. Taloudelliset tavoitteet on asetettu keskipitkälle aikavälille (3-5 vuotta)

- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE): yli 14 %
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde: alle 50 %
- Palkkiotuottojen kasvu vuosittain: yli 10 %
- Suositteluindeksi (NPS): yli 50
- Ydinpääomasuhde (CET-1): vähintään +2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 16.4.2026 Helsingissä. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2025 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, päätti kannattaa yhtiön toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja hyväksyi neuvoa-antavalla päätöksellä toimielinten palkitsemisraportin. Yhtiökokous päätti myöntää vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille, väliaikaiselle toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2025.

Lisäksi yhtiökokous päätti seuraavista asioista:

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilikaudelta 2025 vahvistetun taseen perusteella yhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,36 euroa osakkeelta sekä lisäosinkoa 0,14 euroa osakkeelta.

Osinko maksetaan osakkeenomistajille, jotka ovat osingonmaksun täsmäytyspäivänä 20.4.2026 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon. Osinko maksetaan Euroclear Finland Oy:n sääntöjen mukaisesti 27.4.2026.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2027 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot:

- hallituksen puheenjohtajalle 85 000 euroa
- hallituksen varapuheenjohtajalle 60 000 euroa
- muille hallituksen jäsenille 40 000 euroa

Lisäksi hallituksen valiokuntien puheenjohtajille maksetaan vuosipalkkioita seuraavasti:

- palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajalle 6 000 euroa
- riskivaliokunnan puheenjohtajalle 9 000 euroa
- tarkastusvaliokunnan puheenjohtajalle 9 000 euroa

Lisäksi hallituksen ja valiokuntien kokouksista maksetaan kokouspalkkiona 1 000 euroa kokoukselta ja sähköpostikokouksista 500 euroa kokoukselta.

Hallituksen vuosipalkkioista 25 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeina. Jos palkkiota ei voida maksaa osakkeina, voidaan palkkio kokonaisuudessaan maksaa rahana. Osakkeet hankitaan markkinoilta julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan, kun osavuosikatsaus ajalta 1.1.—31.3.2026 on julkistettu. Yhtiö vastaa osakkeiden hankinnasta aiheutuvista kuluista ja mahdollisesta varainsiirtoverosta. Loput vuosipalkkioista maksetaan rahana, josta katetaan palkkiosta aiheutuvat verot.

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

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiökokous päätti, että yhtiön hallitukseen valitaan kahdeksan jäsentä.

Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen. Uusiksi hallituksen jäseniksi valittiin Eeva Ahdekivi ja Jens Jensen.

Hallituksen jäsenten toimikausi kestää vuoden 2027 varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka.

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Yhtiökokous päätti valita yhtiön tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:n (PwC) toimikaudelle, joka alkaa vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2027 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajan palkkio maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella. Päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Heini Hänninen.

Kestävyysraportoinnin varmentajan valitseminen ja palkkio

Yhtiökokous päätti valita kestävyystarkastusyhteisö PwC:n yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaksi toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2027 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Kestävyysraportoinnin varmentajan palkkio maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella. Päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajana toimii KRT Tiina Puukkoniemi.

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

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

Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.

Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 3 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouskutsun päivänä noin 9 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista.

Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista. Osakeanti ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen voi tapahtua osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen, jos siihen on yhtiön kannalta painava taloudellinen syy (suunnattu anti). Suunnattu osakeanti voi olla maksuton vain, jos siihen on yhtiön kannalta ja sen kaikkien osakkeenomistajien etu huomioon ottaen erityisen painava taloudellinen syy.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2027 asti. Valtuutus kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

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

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

Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan.

Omia osakkeita voidaan hankkia muuten kuin osakkeenomistajien omistamien osakkeiden suhteessa (suunnattu hankkiminen) hankintapäivänä Nasdaq Helsinki Oy:n järjestämässä julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan tai muuten markkinoilla muodostuvaan hintaan. Omia osakkeita voidaan hankkia yhdessä tai useammassa erässä.

Yhtiölle hankitut omat osakkeet voidaan pitää yhtiöllä, mitätöidä tai luovuttaa edelleen. Hallitus päättää muista omien osakkeiden hankkimiseen liittyvistä seikoista.

Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2027 asti. Valtuutus kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää omien osakkeiden hankkimisesta.

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

Näkymät tilikaudelle 2026

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2026 vaikuttavat asuntomarkkinoiden yleinen tilanne sekä markkinatilanteen vaikutus erityisesti pk-yritysten investointihalukkuuteen. Markkinakorkojen laskun ja luottokannan muutosten myötä korkokate laskee edelliseen tilikauteen nähden. Strategiansa mukaisesti yhtiö panostaa laaja-alaiseen ansaintaan ja palkkiotuottojen kasvuun. Kulurakenteen kasvu on taittunut ja yhtiö odottaa vuodelle 2026 vakaata kulukehitystä. Rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden yhtiö arvioi jäävän edellistä tilikautta matalammalle tasolle.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2026 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 2026 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja laskevan hieman vertailukaudesta (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2025 oli 56,9 milj. euroa).

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 30 % 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. Yhtiöllä on valmiudet lisäosingon maksamiseen.

Taloudellinen raportointi vuonna 2026

Yhtiö julkaisee vuonna 2026 taloudellisen informaation seuraavasti:

13.8.2026	Osavuosikatsaus 1-6/2026
5.11.2026	Osavuosikatsaus 1-9/2026

Yhtiö järjestää pääomamarkkinapäivän sijoittajille, analyytikoille ja median edustajille 19.5.2026.

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) vahvistui ja oli kauden lopussa 19,4 (19,3) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 18,5 (18,3) % ylittäen 7,2 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen).

Riskipainotetut erät laskivat vertailukauden tasolta ollen 2 994,5 (3 007,9) milj. euroa vuoden lopussa. Lasku johtui pääasiassa vastuiden kokonaismäärän vähenemisestä. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta uutta standardimenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan yksinkertaistetulla standardimenetelmällä valuuttapositiolle.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat, (TC) 580,1 (581,4) milj. euroa, säilyivät vertailukauden tasolla ja ylittivät 168,0 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 412,1 (414,0) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 123,1 milj. euroa. Tilikauden 2026 kertyneet voittovarat on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,6 (7,3) %.

(1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	608 665	601 998	568 047
Vähennykset ydinpääomasta	-55 152	-50 159	-36 334
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	**553 513**	**551 839**	**531 713**
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	**553 513**	**551 839**	**531 713**
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	26 594	29 551	38 587
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	**26 594**	**29 551**	**38 587**
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	**580 106**	**581 389**	**570 300**
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 617 380	2 628 458	2 861 537
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	16 264	18 565	21 485
Markkinariski (valuuttariski)	-	-	-
Operatiivinen riski	360 859	360 859	335 540
Riskipainotetut erät yhteensä	**2 994 503**	**3 007 882**	**3 218 562**
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,48 %	18,35 %	16,52 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	18,48 %	18,35 %	16,52 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,37 %	19,33 %	17,72 %

Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Ensisijainen pääoma	553 513	551 839	531 713
Vastuiden kokonaismäärä	7 272 678	7 515 757	7 559 259
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	**7,61 %**	**7,34 %**	**7,03 %**

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 on 2,25 %. Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen ja enintään 30.6.2028 asti. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä. Pääomavaatimusten lisäksi Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen, joka nousi 1,5 %:iin (aikaisemmin 1,0 %) 31.3.2026 alkaen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus on voimassa toistaiseksi.

Osana jatkuvaa valvojan arviointiprosessia (SREP) Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimuksen (P2R-LR) 0,25 %. Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2028 asti. P2R-LR-vaatimus tulee kattaa ensisijaisella pääomalla. Vakavaraisuusasetuksen sitova vaade vähimmäisomavaraisuusasteelle on 3 %.

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 31.3.2026 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla. Rahoitusvakausvirasto asetti 19.3.2026 MREL-vaatimukselle päivitetyn tason ja kumosi 21.3.2025 annetun päätöksen. Uuden päätöksen mukaisesti kokonaisriskiin pohjautuva vaatimus on määrältään 23,10 % (aiemmin 20,88 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuva vaatimus 7,92 % (aiemmin 7,89 %). Päivitetty MREL-vaade tulee voimaan 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027). Yhtiö täyttää tulevan vaateen 31.3.2026 tilanteessa.

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

Konsernin pääomavaade

31.3.2026 (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 %	1,27 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	9,28 %	277 840
AT1	1,50 %	0,42 %					1,92 %	57 551
T2	2,00 %	0,56 %					2,56 %	76 734
Yhteensä	**8,00 %**	**2,25 %**	**2,50 %**	**0,01 %**	**0,00 %**	**1,00 %**	**13,76 %**	**412 124**

* AT1- ja T2-pääomavaateet mahdollista täyttää CET1-pääomalla
** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

MREL-vaade

(1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Kokonaisriski (TREA)	2 994 503	3 007 882	3 218 562
josta MREL-vaade	284 478	285 749	305 763
Vähimmäisomavaraisuuden vastuut (LRE)	7 272 678	7 515 757	7 559 259
josta MREL-vaade	218 180	225 473	226 778
MREL-vaade	**284 478**	**285 749**	**305 763**
Ydinpääoma (CET1)	553 513	551 839	531 713
AT1-instrumentit	-	-	-
T2-instrumentit	26 594	29 551	38 587
Muut velat	283 698	280 929	100 281
MREL-kelpoiset varat yhteensä	**863 804**	**862 318**	**670 580**

Taulukot ja liitteet

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025
	Korkotuotot	57 757	75 250	265 514
	Korkokulut	-21 983	-28 370	-96 877
10	**Korkokate**	**35 774**	**46 880**	**168 637**
	Palkkiotuotot	15 805	14 679	60 796
	Palkkiokulut	-2 449	-2 240	-10 144
11	**Palkkiotuotot ja -kulut, netto**	**13 356**	**12 439**	**50 651**
12	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	513	537	-4 167
	Liiketoiminnan muut tuotot	980	218	6 287
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	**50 623**	**60 074**	**221 408**
	Henkilöstökulut	-11 138	-9 922	-42 271
	Liiketoiminnan muut kulut	-15 482	-22 215	-71 918
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 346	-2 103	-8 877
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	**-28 966**	**-34 240**	**-123 066**
13	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-7 401	-22 322	-47 111
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-358	-401	-1 983
	Tulos ennen veroja	**13 898**	**3 111**	**49 248**
	Tuloverot	-2 796	-677	-9 769
	Tilikauden tulos	**11 103**	**2 434**	**39 479**
	Josta:			
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	11 103	2 434	39 479
	Yhteensä	**11 103**	**2 434**	**39 479**
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	**0,33**	**0,07**	**1,19**
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	**0,33**	**0,07**	**1,18**

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025
Tilikauden tulos	**11 103**	**2 434**	**39 479**
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja			
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-46
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-1 211	5 449	17 632
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-	232	428
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	**-1 211**	**5 680**	**18 015**
Tuloverot			
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	9
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käypään arvoon arvostamisesta	242	-1 136	-3 612
Tuloverot yhteensä	**242**	**-1 136**	**-3 603**
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	**-969**	**4 544**	**14 412**
Tilikauden laaja tulos	**10 134**	**6 978**	**53 891**
Josta:			
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	10 134	6 978	53 891
Yhteensä	**10 134**	**6 978**	**53 891**

Konsernin lyhennetty tase

Liitetieto	Varat (1 000 euroa)	31.3.2026	Oikaistu 31.12.2025	Oikaistu 31.3.2025
	Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	796 834	941 103	481 670
5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	75 092	103 315	173 987
5	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 694 351	5 732 702	6 140 671
6	Johdannaiset	44 204	55 180	75 342
7	Sijoitusomaisuus	486 274	505 317	518 225
7	Sijoituskiinteistöt	1 186	1 181	921
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	14 771	15 068	19 441
	Aineelliset hyödykkeet	38 288	39 683	39 501
	Aineettomat hyödykkeet	28 515	24 269	13 415
	Muut varat	15 076	15 388	17 077
	Tuloverosaamiset	9 410	8 957	3 614
	Laskennalliset verosaamiset	125	109	110
	Liikearvo	20 090	20 090	20 090
	Varat yhteensä	**7 224 216**	**7 462 363**	**7 504 064**

Liitetieto	Velat (1 000 euroa)	31.3.2026	Oikaistu 31.12.2025	Oikaistu 31.3.2025
8	Velat luottolaitoksille	114 625	124 996	244 188
8	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 776 102	3 864 300	3 829 581
6	Johdannaiset	5 328	3 954	6 704
9	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 562 868	2 710 660	2 687 245
	Laskennalliset verovelat	15 386	17 794	19 991
	Varaukset ja muut velat	60 336	60 830	72 461
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 869	61 001	60 868
	Velat yhteensä	**6 595 514**	**6 843 533**	**6 921 038**

	Oma pääoma	31.3.2026	Oikaistu 31.12.2025	Oikaistu 31.3.2025
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	171 773	172 742	162 455
	Kertyneet voittovarat	432 929	422 087	396 571
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	**628 702**	**618 829**	**583 026**
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	628 702	618 829	583 026
	Oma pääoma yhteensä	**628 702**	**618 829**	**583 026**
	Velat ja oma pääoma yhteensä	**7 224 216**	**7 462 363**	**7 504 064**

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

31.3.2026	Osakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2026	**24 000**	**-38 620**	**211 361**	**172 742**	**422 087**	**618 829**	**618 829**
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	11 103	11 103	11 103
Muut laajan tuloksen erät	-	-969	-	-969	-	-969	-969
Laaja tulos yhteensä	**-**	**-969**	-	**-969**	**11 103**	**10 134**	**10 134**
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	-	-	-261	-261	-261
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	**-**	**-**	**-**	**-**	**-261**	**-261**	**-261**
Oma pääoma yhteensä 31.3.2026	**24 000**	**-39 589**	**211 361**	**171 773**	**432 929**	**628 702**	**628 702**

31.12.2025	Osakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2025	**24 000**	**-53 068**	**210 979**	**157 911**	**394 232**	**576 143**	**576 143**
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	39 479	39 479	39 479
Muut laajan tuloksen erät	-	14 449	-	14 449	-37	14 412	14 412
Laaja tulos yhteensä	**-**	**14 449**	-	**14 449**	**39 442**	**53 891**	**53 891**
Liiketoimet omistajien kanssa							
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	75	75	75
Osingonjako	-	-	-	-	-11 936	-11 936	-11 936
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	382	382	274	656	656
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	**-**	**-**	**382**	**382**	**-11 587**	**-11 205**	**-11 205**
Oma pääoma yhteensä 31.12.2025	**24 000**	**-38 620**	**211 361**	**172 742**	**422 087**	**618 829**	**618 829**

31.3.2025	Osakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2025	**24 000**	**-53 068**	**210 979**	**157 911**	**394 232**	**576 143**	**576 143**
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	2 434	2 434	2 434
Muut laajan tuloksen erät	-	4 544	-	4 544	-	4 544	4 544
Laaja tulos yhteensä	**-**	**4 544**	**-**	**4 544**	**2 434**	**6 978**	**6 978**
Liiketoimet omistajien kanssa							
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	-6	-6	-6
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-89	-89	-89
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	**-**	**-**	**-**	**-**	**-95**	**-95**	**-95**
Oma pääoma yhteensä 31.3.2025	**24 000**	**-48 524**	**210 979**	**162 455**	**396 571**	**583 026**	**583 026**

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-3/2026	Oikaistu 1-3/2025	Oikaistu 1-12/2025
	Liiketoiminnan rahavirta			
	Tilikauden tulos	11 103	2 434	39 479
	Käyvän arvon muutokset	-113	-361	3 773
16	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	358	401	1 983
12	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	18	10	73
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2 346	2 103	8 877
13	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	7 401	22 322	47 111
	Tuloverot	2 796	677	9 769
	Muut oikaisut	6 497	2 963	13 482
	Oikaisut tilikauden tulokseen	19 304	28 116	85 068
	Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	**30 407**	**30 550**	**124 547**
	Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
	Saamistodistukset	15 667	1 743	16 110
5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-1 390	-	-
5	Lainat ja saamiset asiakkailta	30 960	148 066	534 468
7	Sijoitusomaisuus	-	-	5 012
	Muut varat	-7 468	-7 106	694
	Yhteensä	**37 769**	**142 703**	**556 284**
	Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
8	Velat luottolaitoksille	-13 602	51	-114 131
8	Talletukset	-63 849	-165 065	-117 430
	Varaukset ja muut velat	-7 723	-8 795	-16 337
	Yhteensä	**-85 174**	**-173 810**	**-247 897**
	Maksetut tuloverot	**-5 429**	**-14 016**	**-33 114**
	Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	**-22 428**	**-14 573**	**399 820**

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-3/2026	Oikaistu 1-3/2025	Oikaistu 1-12/2025
	Investointien rahavirta			
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 146	-2 872	-18 234
	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	-	-	44
16	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-	-50	-66
	Investointien rahavirta yhteensä	**-5 146**	**-2 922**	**-18 256**
	Rahoitustoiminnan rahavirta			
9	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	19 689	-	214 460
9	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-164 862	-4 954	-214 568
	Vuokrasopimusvelan maksut	-1 135	-1 083	-4 290
	Maksetut osingot	-	-	-11 936
	Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	**-146 309**	**-6 037**	**-16 334**
	Rahavarojen nettomuutos	**-173 882**	**-23 532**	**365 230**
	Rahavarat tilikauden alussa	**1 043 918**	**678 688**	**678 688**
	Rahavarat tilikauden lopussa	**870 036**	**655 157**	**1 043 918**
	Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
	Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	796 834	481 670	941 103
5	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	73 202	173 487	102 815
	Yhteensä	**870 036**	**655 157**	**1 043 918**
	Saadut korot	**54 521**	**71 510**	**262 927**
	Maksetut korot	**-28 172**	**-34 993**	**-97 996**
	Saadut osingot	**-**	**61**	**237**

Liitetieto 1 Osavuosikatsauksen laatimisperiaatteet

Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys
- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

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

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

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

Osavuosikatsaus on laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Osavuosikatsauksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2025 tilinpäätöksessä liitetiedossa 2 esitettyjä muutoksia lukuun ottamatta.

Osavuosikatsauksen 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 osavuosikatsauksen ajalta 1.1.-31.3.2026 kokouksessaan 7.5.2026. Osavuosikatsaus on ollut yleisluonteisen tarkastuksen kohteena.

Muutokset laatimisperiaatteisiin

1.1.2026 voimaantulleilla IASB:n julkaisemilla IFRS 9 ja IFRS 7 -standardeilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen. Muilla IASB:n voimaantulleilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole merkittävää vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

1.1.2027 voimaantulevalla IASB:n julkaisemalla IFRS 18 Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot -standardilla odotetaan olevan vaikutuksia konsernitilinpäätökseen. IFRS 18 -standardi muuttaa tuloslaskelman esitystapaa, kun tuotot ja kulut on luokiteltava kolmeen uuteen ryhmään eli liiketoiminnan, sijoitusten tai rahoituksen ryhmään. Lisäksi yhtiöiden tulee esittää tuloslaskelmassa uusi välisumma ”Liikevoitto tai -tappio”. Standardi tuo myös johdon tunnusluvut tilintarkastuksen piiriin.

Muilla IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

Tämän osavuosikatsauksen laatiminen IFRS tilinpäätösstandardien mukaisesti on vaatinut konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat osavuosikatsauksessa 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 sekä sijoitusomaisuuden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat osavuosikatsauksessa käytetyistä arvioista.

Johdon harkintaa edellyttäviä laatimisperiaatteita ja arvioihin sisältyviä epävarmuustekijöitä on kuvattu vuoden 2025 tilinpäätöksessä. Taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus johtuen inflaation, korkotason sekä kauppapolitiikan muutoksien vaikutuksista voivat tuoda muutoksia tilinpäätöksessä esitettyihin johdon harkintaa edellyttäviin arvioihin.

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

johdon harkintaan perustuviin arvioihin ja oletuksiin liittyvää informaatiota esitetään liitetiedossa 3.

Liiketoimintojen hankinnoista avoimena on seuraavat erät, jotka kirjattu taseen muut velat ryhmään.

Joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on raportointikaudella muuttumaton ja raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 1,4 milj. euroa.

Maaliskuussa 2023 toteutetun Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 15,0 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenlaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on raportointikaudella muuttumaton ja raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 7,3 milj. euroa.

Liitetieto 2 Osavuosikatsauksen ja tilinpäätöksen esittämisen muutokset

Tasekaavan esittämisen korjaaminen

Oma Säästöpankki -konserni korjasi virallista tasekaavaa vuoden 2026 ensimmäisen neljänneksen aikana. Uusi tasekaava kuvaa yhtiön toimintaa aiempaa paremmin. Muutokset on tehty takautuvasti vuodelle 2025.

Muutokset tasekaavassa ja rahavirtalaskelmassa 31.12.2025 ja 31.3.2025

a) Aiemmin taseella esitetyn rivin Rahavarat nimeksi vaihdettiin Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset. Aiemmin rahoituslaskelmalla esitetyn rivin Käteiset varat nimeksi vaihdettiin Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset.

b) Lainasaamisten saamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä Muut varat. Lainasaamisten saamatta olevat korot (31.12.2025 25,4 milj. euroa ja 31.3.2025 29,0 milj. euroa) siirrettiin taseen riville Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Lisäksi taseen riville Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä siirrettiin saadut lainojen korkoennakot (31.12.2025 -0,3 milj. euroa ja 31.3.2025 -0,2 milj. euroa), jotka oli aiemmin esitetty taseen veloissa rivillä Varaukset ja muut velat. Korkosaamisten muutokset Lainat ja saamiset asiakkailta on aiemmin esitetty rahoituslaskelman rivillä Muut varat. Lainat ja saamiset asiakkailta korkomuutokset (1-3/2025 -3,9 milj. euroa ja 1-12/2025 -0,2 milj. euroa) siirrettiin rahoituslaskelman riville Lainat ja saamiset asiakkailta.

c) Saamistodistusten siirtyvät korot on aiemmin esitetty taseen rivillä Muut varat. Saamistodistusten siirtyvät korot (31.12.2025 3,2 milj. euroa ja 31.3.2025 2,5 milj. euroa) siirrettiin taseen riville Sijoitusomaisuus. Korkosaamisten muutokset saamistodistuksista on aiemmin esitetty rahoituslaskelman rivillä Muut varat. Saamistodistusten korkomuutokset (1-3/2025 0,8 milj. euroa ja 1-12/2025 0,0 milj. euroa) siirrettiin rahoituslaskelman riville Saamistodistukset.

d) Sijoituskiinteistöt on aiemmin esitetty taseella osana Sijoitusomaisuutta. Sijoituskiinteistöt (31.12.2025 1,2 milj. euroa ja 31.3.2025 0,9 milj. euroa), eriytettiin taseelle omaksi rivikseen Sijoituskiinteistöt.

e) Laskennalliset verosaamiset ja -velat on aiemmin esitetty netottamattomina. Laskennalliset verot netotettiin yhtiöittäin ja vastapuolittain.

f) Erillislainojen ja TLTRO-talletusten maksamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä Varaukset ja muut velat. Erillislainojen ja TLTRO-talletusten maksamatta olevat korot (31.12.2025 0,1 milj. euroa ja 31.3.2025 0,9 milj. euroa) siirrettiin taseen riville Velat luottolaitoksille. Velat luottolaitoksille korkovelkojen muutos on aiemmin esitetty rahoituslaskelman rivillä Varaukset ja muut velat. Velat luottolaitoksille korkomuutokset (1-3/2025 0,5 milj. euroa ja 1-12/2025 -0,3 milj. euroa) siirrettiin rahoituslaskelman riville Velat luottolaitoksille.

g) Talletusten maksamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä Varaukset ja muut velat. Talletusten maksamatta olevat korot (31.12.2025 10,1 milj. euroa ja 31.3.2025 11,1 milj. euroa) siirrettiin taseen riville Velat yleisölle ja julkisyhteisöille. Talletusten korkovelkojen muutos on aiemmin esitetty rahoituslaskelman rivillä Varaukset ja muut velat. Talletusten korkovelkojen muutokset (1-3/2025 1,9 milj. euroa ja 1-12/2025 0,8 milj. euroa) siirrettiin rahoituslaskelman riville Talletukset.

h) Liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen maksamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä Varaukset ja muut velat. Liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen maksamatta olevat korot (31.12.2025 30,1 milj. euroa ja 31.3.2025 22,9 milj. euroa) siirrettiin taseen riville Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

i) Debentuurien maksamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä Varaukset ja muut velat. Debentuurien maksamatta olevat korot (31.12.2025 1,0 milj. euroa ja 31.3.2025 0,9 milj. euroa) siirrettiin taseen riville Velat, joilla huonompi etuoikeus.

j) Taseen rivien esittämisjärjestystä muutettiin, jotta se kuvastaa entistä paremmin likviditeettijärjestystä. Tase esitetään alkaen likvideimmästä erästä.

Muutoslaskelma

Viittaus	Varat (1 000 euroa)	Raportoitu 31.12.2025	Muutokset	Oikaistu 31.12.2025
a)	Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	941 103	-	941 103
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	103 315
b)	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 707 576	25 125	5 732 702
	Johdannaiset	55 180	-	55 180
c) d)	Sijoitusomaisuus	503 262	2 055	505 317
d)	Sijoituskiinteistöt	-	1 181	1 181
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	15 068	-	15 068
	Aineelliset hyödykkeet	39 683	-	39 683
	Aineettomat hyödykkeet	24 269	-	24 269
b) c)	Muut varat	44 016	-28 628	15 388
	Tuloverosaamiset	8 957	-	8 957
e)	Laskennalliset verosaamiset	11 484	-11 375	109
	Liikearvo	20 090	-	20 090
	Varat yhteensä	**7 474 004**	**-11 642**	**7 462 363**

Viittaus	Velat (1 000 euroa)	Raportoitu 31.12.2025	Muutokset	Oikaistu 31.12.2025
f)	Velat luottolaitoksille	124 899	97	124 996
g)	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 224	10 075	3 864 300
	Johdannaiset	3 954	-	3 954
h)	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	30 111	2 710 660
e)	Laskennalliset verovelat	29 169	-11 375	17 794
b) f) g) h) i)	Varaukset ja muut velat	102 381	-41 551	60 830
i)	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	1 001	61 001
	Velat yhteensä	**6 855 175**	**-11 642**	**6 843 533**

	Oma pääoma	Raportoitu 31.12.2025	Muutokset	Oikaistu 31.12.2025
	Osakepääoma	24 000	-	24 000
	Rahastot	172 742	-	172 742
	Kertyneet voittovarat	422 087	-	422 087
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	**618 829**	**-**	**618 829**
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	618 829	-	618 829
	Oma pääoma yhteensä	**618 829**	**-**	**618 829**
	Velat ja oma pääoma yhteensä	**7 474 004**	**-11 642**	**7 462 363**

Viittaus	Varat (1 000 euroa)	Raportoitu 31.3.2025	Muutokset	Oikaistu 31.3.2025
a)	Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	481 670	-	481 670
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	173 987	-	173 987
b)	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 111 813	28 858	6 140 671
	Johdannaiset	75 342	-	75 342
c) d)	Sijoitusomaisuus	516 653	1 572	518 225
d)	Sijoituskiinteistöt	-	921	921
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	19 441	-	19 441
	Aineelliset hyödykkeet	39 501	-	39 501
	Aineettomat hyödykkeet	13 415	-	13 415
b) c)	Muut varat	48 600	-31 523	17 077
	Tuloverosaamiset	3 614	-	3 614
e)	Laskennalliset verosaamiset	13 688	-13 578	110
	Liikearvo	20 090	-	20 090
	Varat yhteensä	**7 517 814**	**-13 750**	**7 504 064**

Viittaus	Velat (1 000 euroa)	Raportoitu 31.3.2025	Muutokset	Oikaistu 31.3.2025
f)	Velat luottolaitoksille	243 287	901	244 188
g)	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 818 468	11 113	3 829 581
	Johdannaiset	6 704	-	6 704
h)	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 664 390	22 855	2 687 245
e)	Laskennalliset verovelat	33 569	-13 578	19 991
b) f) g) h) i)	Varaukset ja muut velat	108 369	-35 908	72 461
i)	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	868	60 868
	Velat yhteensä	**6 934 788**	**-13 750**	**6 921 038**

	Oma pääoma	Raportoitu 31.3.2025	Muutokset	Oikaistu 31.3.2025
	Osakepääoma	24 000	-	24 000
	Rahastot	162 455	-	162 455
	Kertyneet voittovarat	396 571	-	396 571
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	**583 026**	**-**	**583 026**
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	583 026	-	583 026
	Oma pääoma yhteensä	**583 026**	**-**	**583 026**
	Velat ja oma pääoma yhteensä	**7 517 814**	**-13 750**	**7 504 064**

Liitetieto 3 Riskienhallinnan liitetieto

Riskienhallintastrategia

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

Likviditeettiriski

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

Likviditeetin hallintaan sisältyy likviditeettireservinhallinta, jolla varmistetaan, että yhtiön likviditeettipuskurissa on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä. Yhtiön likviditeettipuskurin tarkoituksena on poikkeustilanteissa kattaa yhtiön erääntyvät maksuvelvoitteet vähintään yhden kuukauden ajan. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan odottamattomiin tapahtumiin kuten huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla. Yhtiön likviditeettipuskuri koostuu erittäin likvideistä keskuspankkikelpoisista arvopapereista ja käteisvaroista LCR regulaation mukaisesti. Likviditeettipuskurin koko oli 1 242,4 (1 404,8) milj. euroa ensimmäisen neljänneksen lopussa.

Yhtiön tärkeimmät likviditeettiriskin arviointiin käytettävät mittarit ovat maksuvalmiusvaatimus (LCR), pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) sekä 90-päivän stressattu selviytymishorisontti. Selviytymishorisontti perustuu Finanssivalvonnan yhtiölle asettamaan maksuvalmiuden lisävaatimukseen ylläpitää vähintään kolmen kuukauden minimiselviytymishorisonttia soveltaen Euroopan keskuspankin stressitestimetodologian mukaisia riskipainoja. Konsernin LCR säilyi vahvana ollen ensimmäisen neljänneksen päätteeksi 339,3 %. Ensimmäisen neljänneksen lopussa NSFR oli 129,5 %. Yhtiö täytti Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja selviytymishorisontti oli yli 90 päivää ensimmäisen neljänneksen lopussa.

	31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026
LCR*	255 %	287 %	839 %	391 %	339 %
NSFR*	125,8 %	130,3 %	130,6 %	129,6 %	129,5 %

*Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 31.3.2025 ja 30.6.2025 tunnusluvut. Yhtiö siirtyi vuoden 2025 aikana uuteen LCR- ja NSFR-raportointijärjestelmään. Uudella raportointijärjestelmällä ei ole oikaistu takautuvasti vertailukausien lukuja ja ne eivät ole siten vertailukelpoisia 31.3.2026 ja 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa. LCR-tunnuslukua 30.9.2025 kasvatti merkittävästi yhtiön syyskuussa 2025 liikkeeseen laskeman joukkovelkakirjalainan laskentatekninen käsittely. Tämän vaikutuksen poistuminen näkyy 31.12.2025 tunnusluvun palautumisena maltillisemmalle tasolle.

Yhtiön likviditeettiriskiasema säilyi hyvällä tasolla koko ensimmäisen vuosineljänneksen ajan. Yhtiöllä ei ole merkittäviä rahoituskeskittymiä vuoden 2026 toisen neljänneksen aikana. Vuoden 2026 joulukuussa yhtiöllä erääntyy 500 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina.

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. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2025 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

Suomen talous ja erityisesti kiinteistömarkkina ovat kehittyneet vaimeasti, mikä on heijastunut järjestämättömien saamisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuun. Järjestämättömien saamisten kasvu on painottunut henkilöasiakassegmenttiin sekä kiinteistöalan yrityksiin. Uusien järjestämättömien luottojen määrä on ollut laskussa, mutta perintäprosessin läpimenoajat ovat pidentyneet etenkin kiinteistövakuuksien pitkittyneiden realisointiaikojen vuoksi.

Vuoden 2025 kolmannella vuosineljänneksellä laaditun järjestämättömiä saamisia koskevan strategian toimeenpanoa on jatkettu. Yhtiö on panostanut erityisesti varhaisen vaiheen perintätoimien tehostamiseen vahvistamalla varhaiseen perintään keskittyvän yksikön resursseja. Lisäksi yhtiö arvioi jatkuvasti mahdollisuuksia vähentää järjestämättömien saamisten määrää erilaisten järjestelyjen kautta. Strategian etenemistä seurataan säännöllisesti osana riskienhallinnan prosesseja.

Yhtiössä on jatkettu parannuksia luottoriskin hallinnan eri prosesseihin. Kehitystyö on kohdistunut erityisesti luotonmyöntöprosessien tehostamiseen, seurantaan ja riskien tunnistamiseen varhaisessa vaiheessa. Lisäksi vakuuksien hallintaa ja perintää on kehitetty sekä raportointijärjestelmiä uudistettu tarjoamaan entistä tarkempaa ja ajantasaisempaa tietoa luottoriskien hallinnan ja päätöksenteon tueksi. Näiden kehitystoimien tavoitteena on ollut parantaa prosessien tehokkuutta, vähentää riskejä ja varmistaa asiakaskokemuksen laatu luoton elinkaaren kaikissa vaiheissa.

Järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 31.3.2026 9,3 (8,9) %. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 2,4 (2,9) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Lainanhoitojoustollisten vastuiden osuus oli ensimmäisen neljänneksen lopussa 4,1 (3,4) % ja ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 0,2 (0,3) %. Järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten osuus oli 2,3 (1,9) %. Muutoksia selittävät edellä kuvatut markkinaolosuhteet ja niiden vaikutukset.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Luottokannan arvonalentumistappiot olivat ensimmäisellä neljänneksellä 7,4 (22,3) milj. euroa. Arvonalentumistappioiden tasoon vaikuttivat raportointikaudella erityisesti maksukyvyttömien vastuiden määrän kasvu sekä maksukyvyttömien sopimusten tappio-odotusten nousu, jota selitti muun muassa maksukyvyttömyyksien pitkittyminen ja muut LGD-muutokset.

Ensimmäisen neljänneksen aikana kirjattiin toteutuneita luottotappioita 0,3 (1,2) milj. euroa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentaan liittyy osin johdon harkintaa, erityisesti eteenpäin katsovia makrotaloudellisia oletuksia koskevien tekijöiden osalta. Arviointiepävarmuutta liittyy käytettyihin talousennusteisiin, kuten yleistä talouskehitystä ja työllisyyttä koskeviin oletuksiin. Toteutuva talouskehitys voi poiketa näistä oletuksista.

Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

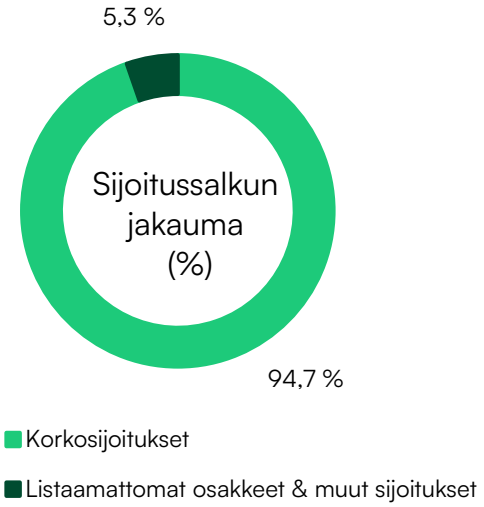
Korkoriski

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

Ensimmäisen neljänneksen aikana Euroopan keskuspankin ohjauskorot säilyivät muuttumattomana, mutta korkotasoissa nähtiin heilahteluja pääosin geopoliittisten epävarmuuksien vaikutuksesta. Pitkät markkinakorot nousivat edellisen neljänneksen tasoista, mutta lyhyissä markkinakoroissa nähtiin vain maltillisia muutoksia. Yhtiön korkoriskiasema säilyi hyvällä tasolla ensimmäisen neljänneksen ajan.

Markkinariski

Yhtiön pääasiallinen markkinariski muodostuu likviditeettipuskuriin kuuluvan sijoitussalkun velkakirjojen markkinahintojen vaihtelun aiheuttamasta spread-riskistä. Spread-riski liittyy instrumenttien liikkeeseenlaskijoiden luottoluokituksiin ja markkinoiden yleiseen asenteeseen luottoriskisidonnaisia instrumentteja kohtaan. Spread-riskiä hallitaan muun muassa hajauttamalla sijoitussalkun sisältöä riittävässä määrin. Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Yhtiön spread-riski lasketaan säännöllisesti sisäisellä laskentamallilla ja spread-riskin määrä raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Laskentamalli perustuu Value at Risk (VaR) - malliin, jossa lasketaan 95 prosentin luottamustasolla maksimitappio 12 kuukauden horisontilla. Lisäksi mallissa hyödynnettäviä jakaumia seurataan säännöllisesti, jotta vältytään häntäriskiltä. VaR-riskille on asetettu erilliset seurantalimiitit sekä enimmäismäärä. Yhtiön sijoitusstrategian mukaisesti likviditeettipuskuria suojataan korkojohdannaisten avulla arvopaperien hinnanvaihtelun tasoittamiseksi. Yhtiö seuraa



säännöllisesti sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja.

Yhtiön likviditeettipuskurin sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luottoluokituksen omaavissa EU-maiden valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa. Yhtiö noudattaa hallituksen asettamia vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhdessä sijoitussalkun koostumuksen kanssa hallitukselle säännöllisesti. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.3.2026 oli 506,0 (521,9) milj. euroa. Oma Säästöpankki Oyj ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa ja osakkeiden hintariskillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin taloudelliseen asemaan.

Korkoherkkyysanalyysi 1 % muutos korkokäyrään

	31.3.2026		31.12.2025		31.3.2025	
(1 000 euroa)	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1-12 kk	-4 304	3 137	-6 777	3 321	-3 805	1 339
Muutos 13-24 kk	-12 187	6 407	-20 821	17 481	-19 799	16 474

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.3.2026	% luottokannasta	31.12.2025	% luottokannasta	31.3.2025	% luottokannasta
Erääntyneet saamiset 31-90 päivää	24 519	0,4 %	26 312	0,4 %	51 221	0,8 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 91 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	212 251	3,6 %	197 662	3,4 %	288 471	4,6 %
Järjestämättömät saamiset 91-180 päivää	25 910	0,4 %	39 216	0,7 %	50 554	0,8 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	101 261	1,7 %	142 526	2,4 %	81 148	1,3 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	203 138	3,5 %	145 644	2,5 %	64 505	1,0 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	**567 078**	**9,7 %**	**551 360**	**9,4 %**	**535 900**	**8,5 %**
Järjestämättömät saamiset yhteensä	**542 559**	**9,3 %**	**525 048**	**8,9 %**	**484 679**	**7,7 %**
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	141 295	2,4 %	168 877	2,9 %	171 183	2,7 %
josta muu portfolio yhteensä	401 264	6,9 %	356 171	6,1 %	313 495	5,0 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	100 871	1,7 %	87 000	1,5 %	88 496	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	137 500	2,3 %	111 393	1,9 %	79 778	1,3 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	**238 371**	**4,1 %**	**198 393**	**3,4 %**	**168 273**	**2,7 %**
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	10 593	0,2 %	16 984	0,3 %	17 272	0,3 %
josta muu portfolio yhteensä	227 778	3,9 %	181 409	3,1 %	151 002	2,4 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Yhtiö on tarkentanut taulukon lukujen taustalla olevaa FINREP-laskentaa vuoden 2025 aikana ja siirtynyt 31.12.2025 alkaen uuteen raportointijärjestelmään. Vertailukauden tunnusluvut eivät ole kaikilta osin vertailukelpoisia keskenään. Päivitetty laskenta huomioi aiempaa laajemmin kaikki lainaan liittyvät erääntyneet kulut, pääomat ja korot. Yhtiö on lisäksi päivittänyt ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän portfolion asiakkuuksia kyseisen taulukon raportoinnissa ensimmäisellä neljänneksellä. Vertailulukuja ei ole laskettu takautuvasti eivätkä ole siten täysin vertailukelpoisia.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.3.2026		31.12.2025		31.3.2025	
Maakunta	**Vakuuden arvo yhtiölle**	**%-osuus**	**Vakuuden arvo yhtiölle**	**%-osuus**	**Vakuuden arvo yhtiölle**	**%-osuus**
Varsinais-Suomi	1 842 201	23,6 %	1 870 822	23,9 %	1 900 040	23,9 %
Uusimaa	1 093 423	14,0 %	1 077 361	13,8 %	1 112 419	14,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 067 021	13,7 %	1 076 178	13,8 %	1 092 900	13,7 %
Pirkanmaa	779 645	10,0 %	783 402	10,0 %	792 716	10,0 %
Satakunta	501 158	6,4 %	507 638	6,5 %	513 077	6,4 %
Etelä-Karjala	477 884	6,1 %	484 990	6,2 %	495 819	6,2 %
Kanta-Häme	278 080	3,6 %	276 408	3,5 %	278 640	3,5 %
Kymenlaakso	261 703	3,4 %	265 096	3,4 %	277 215	3,5 %
Keski-Suomi	247 893	3,2 %	245 851	3,1 %	240 726	3,0 %
Etelä-Savo	217 540	2,8 %	219 384	2,8 %	225 551	2,8 %
Pohjois-Pohjanmaa	212 655	2,7 %	207 339	2,7 %	208 975	2,6 %
Pohjois-Karjala	193 724	2,5 %	183 784	2,4 %	177 369	2,2 %
Päijät-Häme	192 227	2,5 %	184 739	2,4 %	198 908	2,5 %
Muut	432 961	5,6 %	430 439	5,5 %	440 537	5,5 %
Yhteensä	**7 798 116**	**100,0 %**	**7 813 432**	**100,0 %**	**7 954 889**	**100,0 %**

Luottokannan maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.3.2026		31.12.2025		31.3.2025	
Maakunta	**Luottosaldo**	**%-osuus**	**Luottosaldo**	**%-osuus**	**Luottosaldo**	**%-osuus**
Etelä-Pohjanmaa	1 163 924	20,0 %	1 162 972	19,8 %	1 203 095	19,3 %
Varsinais-Suomi	1 075 335	18,5 %	1 105 132	18,9 %	1 159 048	18,6 %
Uusimaa	947 327	16,3 %	910 473	15,5 %	989 089	15,8 %
Pirkanmaa	593 484	10,2 %	598 274	10,2 %	625 580	10,0 %
Satakunta	389 151	6,7 %	401 179	6,8 %	424 379	6,8 %
Etelä-Karjala	231 846	4,0 %	237 581	4,1 %	253 296	4,1 %
Keski-Suomi	219 943	3,8 %	217 395	3,7 %	218 603	3,5 %
Kanta-Häme	192 947	3,3 %	194 627	3,3 %	198 635	3,2 %
Pohjois-Pohjanmaa	186 179	3,2 %	187 463	3,2 %	200 150	3,2 %
Etelä-Savo	162 038	2,8 %	163 866	2,8 %	168 547	2,7 %
Päijät-Häme	141 019	2,4 %	138 707	2,4 %	140 580	2,3 %
Kymenlaakso	131 177	2,3 %	135 439	2,3 %	200 395	3,2 %
Pohjois-Karjala	129 347	2,2 %	130 186	2,2 %	130 428	2,1 %
Muut	260 882	4,5 %	276 620	4,7 %	333 757	5,3 %
Yhteensä	**5 824 599**	**100,0 %**	**5 859 914**	**100,0 %**	**6 245 580**	**100,0 %**

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

	31.3.2026		31.12.2025		31.3.2025	
Toimiala	**Osuus luottokannasta**	**Vakuusvaje**	**Osuus luottokannasta**	**Vakuusvaje**	**Osuus luottokannasta**	**Vakuusvaje**
Kiinteistöala	48,8 %	13,1 %	47,8 %	12,9 %	46,8 %	11,3 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,3 %	6,0 %	12,5 %	5,7 %	11,8 %	11,3 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	7,0 %	31,8 %	6,1 %	37,1 %	6,7 %	32,2 %
Rakentaminen	5,2 %	18,3 %	5,7 %	19,9 %	5,9 %	24,1 %
Kauppa	4,7 %	43,5 %	5,5 %	38,7 %	5,7 %	37,9 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,4 %	26,2 %	3,5 %	25,9 %	3,6 %	21,1 %
Teollisuus	3,3 %	27,5 %	3,0 %	29,1 %	3,3 %	26,0 %
Kuljetus ja varastointi	2,5 %	11,6 %	2,7 %	10,8 %	2,7 %	9,5 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,3 %	18,0 %	2,6 %	18,6 %	2,3 %	21,2 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,3 %	16,6 %	2,5 %	13,4 %	2,6 %	11,6 %
Muut toimialat yhteensä	8,2 %	13,8 %	8,2 %	16,0 %	8,7 %	22,7 %
Yhteensä	**100 %**	**16,6 %**	**100,0 %**	**16,6 %**	**100 %**	**17,0 %**

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

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	154 030	-62 746	91 283	16,5 %
Asiakaskokonaisuus 2	23 758	-638	23 120	4,2 %
Asiakaskokonaisuus 3	24 388	-1 411	22 976	4,2 %
Asiakaskokonaisuus 4	22 925	-	22 925	4,1 %
Asiakaskokonaisuus 5	19 033	-	19 033	3,4 %
Summa	**244 134**	**-64 796**	**179 338**	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	**244 134**	**-64 796**	**179 338**	

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.

Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**	**31.12.2024**
Henkilöasiakas	3 580 444	3 622 010	3 650 017	3 671 986	3 725 373	3 778 191
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-36 678	-33 920	-31 324	-30 882	-29 616	-23 237
Yritysasiakas	1 077 328	1 085 896	1 162 163	1 194 962	1 283 958	1 356 416
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-62 570	-58 819	-60 604	-52 020	-48 015	-35 894
Asuntoyhteisö	656 474	658 888	646 389	655 548	692 168	712 477
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-23 497	-23 442	-23 065	-23 575	-24 414	-23 458
Maatalousasiakas	284 527	287 363	294 428	295 225	305 104	311 510
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-10 171	-9 752	-9 598	-8 712	-8 682	-6 702
Muut	225 827	205 757	197 006	200 444	238 977	239 801
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-26 432	-26 405	-23 741	-23 665	-23 040	-23 317
Luottokanta yhteensä	**5 824 599**	**5 859 914**	**5 950 004**	**6 018 165**	**6 245 580**	**6 398 396**
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-159 347**	**-152 338**	**-148 332**	**-138 854**	**-133 767**	**-112 608**

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen AAA-tason henkilö-, yritys-, as.oy. ja muut-asiakkaat sekä AAA- ja AA+-tason maatalousasiakkaat.
Riskiluokka 2: Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen AA-B+ -tason henkilöasiakkaat, AA-A+ -tason yritys-, as.oy- ja muut asiakkaat sekä AA-A -tason maatalousasiakkaat.
Riskiluokka 3: Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen B-C-tason henkilöasiakkaat sekä A-B-tason yritys- ja as.oy-asiakkaat sekä B+-B -tason maatalousasiakkaat ja muut asiakkaat.
Riskiluokka 4: Korkeimman riskin eriin katsotaan kuuluviksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen D-tason henkilöasiakkaat, C-tason yritys- ja as.oy.-asiakkaat, C- ja D-tason maatalousasiakkaat ja muut asiakkaat sekä maksukyvyttömät asiakkaat.

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

Henkilöasiakkaat

31.3.2026

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Riskiluokka 1	1 443 293	14 978	-	1 458 271	1 482 744	1 463 322
Riskiluokka 2	1 750 940	200 989	-	1 951 928	1 962 568	2 085 330
Riskiluokka 3	9 580	132 350	-	141 930	142 713	149 453
Riskiluokka 4	2 332	63 680	155 448	221 460	213 867	196 995
Riskiluokka ei luokiteltu	47	3 743	-	3 790	3 626	3 458
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**3 206 192**	**415 740**	**155 448**	**3 777 380**	**3 805 518**	**3 898 558**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	853	6 015	30 269	37 138	34 352	29 729
Yhteensä	**3 205 339**	**409 725**	**125 179**	**3 740 243**	**3 771 165**	**3 868 829**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	853	872	894	952	1 183
Vaihe 2	6 015	5 916	6 421	7 263	7 555
Vaihe 3	30 269	27 564	24 128	22 804	20 991
Yhteensä	**37 138**	**34 352**	**31 443**	**31 019**	**29 729**

ECL-kattavuus, %	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Vaihe 2	1,4	1,4	1,7	1,9	2,0
Vaihe 3	19,5	18,7	17,9	17,8	18,4

Yritykset

	31.3.2026					
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Riskiluokka 1	345 842	17 202	-	363 044	415 810	395 062
Riskiluokka 2	374 626	47 271	-	421 897	416 906	545 336
Riskiluokka 3	22 939	121 583	-	144 522	103 068	162 618
Riskiluokka 4	359	8 925	222 227	231 511	227 293	245 442
Riskiluokka ei luokiteltu	28	665	-	693	656	520
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**743 794**	**195 646**	**222 227**	**1 161 667**	**1 163 733**	**1 348 979**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	242	1 393	62 416	64 051	60 151	48 139
Yhteensä	**743 552**	**194 253**	**159 810**	**1 097 616**	**1 103 583**	**1 300 840**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	242	243	268	337	423
Vaihe 2	1 393	1 620	2 200	2 956	3 020
Vaihe 3	62 416	58 288	59 272	50 110	44 695
Yhteensä	**64 051**	**60 151**	**61 740**	**53 403**	**48 139**

ECL-kattavuus, %	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	0,03	0,03	0,03	0,04	0,04
Vaihe 2	0,7	0,8	1,1	1,6	1,7
Vaihe 3	28,1	27,1	25,9	21,5	20,8

Asunto-osakeyhtiöt

31.3.2026

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Riskiluokka 1	526 163	1 625	-	527 788	542 233	532 836
Riskiluokka 2	52 742	5 242	-	57 984	44 673	93 451
Riskiluokka 3	2 028	9 490	-	11 518	12 687	8 735
Riskiluokka 4	2	270	69 537	69 809	69 402	68 464
Riskiluokka ei luokiteltu	-	-	-	-	-	1
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**580 935**	**16 628**	**69 537**	**667 099**	**668 995**	**703 486**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	90	81	23 330	23 501	23 450	24 417
Yhteensä	**580 845**	**16 546**	**46 207**	**643 599**	**645 545**	**679 069**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	90	229	221	235	1 243
Vaihe 2	81	92	267	306	208
Vaihe 3	23 330	23 129	22 579	23 037	22 965
Yhteensä	**23 501**	**23 450**	**23 067**	**23 577**	**24 417**

ECL-kattavuus, %	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	0,02	0,04	0,04	0,04	0,20
Vaihe 2	0,5	0,5	1,7	2,3	1,6
Vaihe 3	33,6	33,3	33,1	34,6	33,8

Maatalousasiakkaat

31.3.2026

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Riskiluokka 1	91 833	2 395	-	94 228	89 861	101 797
Riskiluokka 2	120 747	8 137	-	128 883	138 113	136 105
Riskiluokka 3	9 202	15 889	-	25 092	22 834	30 529
Riskiluokka 4	280	7 468	23 451	31 199	30 301	29 696
Riskiluokka ei luokiteltu	128	17 564	-	17 692	16 454	17 831
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**222 190**	**51 455**	**23 451**	**297 095**	**297 563**	**315 958**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	169	593	9 459	10 221	9 815	8 705
Yhteensä	**222 021**	**50 862**	**13 991**	**286 874**	**287 748**	**307 253**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	169	177	237	253	255
Vaihe 2	593	552	539	674	656
Vaihe 3	9 459	9 086	8 843	7 806	7 793
Yhteensä	**10 221**	**9 815**	**9 619**	**8 733**	**8 705**

ECL-kattavuus, %	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	1,2	1,1	1,5	1,9	2,0
Vaihe 3	40,3	40,4	39,3	40,2	39,0

Muut

31.3.2026

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Riskiluokka 1	33 178	1 103	-	34 281	33 777	33 444
Riskiluokka 2	108 777	26 028	-	134 805	117 164	163 785
Riskiluokka 3	415	4 407	-	4 821	2 538	1 414
Riskiluokka 4	3	6	57 774	57 783	58 333	50 863
Riskiluokka ei luokiteltu	4	73	-	77	87	21
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**142 376**	**31 617**	**57 774**	**231 767**	**211 900**	**249 527**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	112	147	26 184	26 444	26 464	23 058
Yhteensä	**142 264**	**31 469**	**31 590**	**205 323**	**185 436**	**226 469**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	112	109	133	152	215
Vaihe 2	147	87	29	29	2 905
Vaihe 3	26 184	26 268	23 596	23 498	19 938
Yhteensä	**26 444**	**26 464**	**23 758**	**23 679**	**23 058**

ECL-kattavuus, %	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	0,5	0,9	0,7	0,8	15,8
Vaihe 3	45,3	45,1	48,1	46,9	56,4

Saamistodistukset

31.3.2026

Saamistodistukset (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Riskiluokka 1	457 840	863	-	458 703	476 549	480 930
Riskiluokka 2	115	-	-	115	1 027	394
Riskiluokka 3	-	908	-	908	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	12 311	3 067	-	15 378	15 501	18 318
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**470 267**	**4 838**	**-**	**475 105**	**493 077**	**499 642**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	240	36	-	276	275	321
Yhteensä	**470 027**	**4 801**	**-**	**474 828**	**492 802**	**499 321**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	240	260	279	267	279
Vaihe 2	36	15	7	43	42
Yhteensä	**276**	**275**	**286**	**310**	**321**

ECL-kattavuus, %	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**	**30.6.2025**	**31.3.2025**
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	0,8	0,7	0,6	0,4	0,3

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	**Riskiluokka 1**	**Riskiluokka 2**	**Riskiluokka 3**	**Riskiluokka 4**	**Riskiluokka ei luokiteltu**	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Yritykset	894 006	533 275	157 460	312 144	17 741	**1 914 627**	**1 919 730**	**2 130 911**
Kiinteistöala	612 539	239 405	82 183	190 252	20	**1 124 398**	**1 094 883**	**1 198 974**
Maatalous	1 431	46 949	261	1 359	17 031	**67 030**	**68 023**	**72 785**
Rakentaminen	53 783	34 597	11 392	14 734	100	**114 607**	**126 757**	**149 814**
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	9 205	18 856	9 829	13 865	33	**51 788**	**56 092**	**63 626**
Tukku- ja vähittäiskauppa	33 926	44 413	9 091	25 605	61	**113 096**	**131 821**	**152 304**
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	14 624	16 737	6 146	12 164	1	**49 672**	**49 048**	**54 912**
Muut	168 498	132 319	38 557	54 166	497	**394 036**	**393 106**	**438 496**
Julkisyhteisöt	145	15 779	-	-	-	**15 924**	**15 997**	**15 858**
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	19 804	47 912	1 045	831	22	**69 613**	**71 351**	**90 601**
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	8 685	58 597	230	46 534	6	**114 051**	**91 627**	**119 981**
Kotitaloudet	1 554 973	2 039 935	169 148	252 252	4 485	**4 020 793**	**4 049 003**	**4 159 157**
Yhteensä	**2 477 613**	**2 695 498**	**327 883**	**611 762**	**22 253**	**6 135 008**	**6 147 709**	**6 516 507**

Operatiivinen riski

Operatiiviset riskit kattavat muun muassa manuaalisiin prosesseihin, sisäisiin kontrolleihin sekä järjestelmä- ja henkilöstöriippuvuuksiin liittyvät riskit. Oma Säästöpankki Oyj on jatkanut riskienhallinnan käytäntöjen kehittämistä ja seurannan vahvistamista osana normaalitoimintaa, tavoitteena operatiivisten riskien ennaltaehkäisy ja hallinta.

Kyberriskit säilyvät keskeisenä osana operatiivista riskikenttää. Kyberuhkien torjuntaan ja hallintaan on panostettu teknologisten ratkaisujen, henkilöstön osaamisen sekä palveluntarjoajayhteistyön kautta. Erityistä huomiota on kiinnitetty kriittisten järjestelmien häiriönsietokyvyn ja jatkuvuuden varmistamiseen. Riskien arvioinnissa hyödynnetään skenaariopohjaista lähestymistapaa, jossa tarkastellaan uhkien todennäköisyyttä ja mahdollisia vaikutuksia pankin toimintaan.

Talousrikollisuuden torjuntaa on vahvistettu kehittämällä järjestelmätukea, prosesseja ja henkilöstön osaamista. Toimenpiteet tukevat yhtiön kykyä havaita ja estää väärinkäytöksiä sekä reagoida havaittuihin poikkeamiin tehokkaasti.

Liitetieto 4 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa) 31.3.2026	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	796 834	-	-	-	796 834	796 834
Saamiset luottolaitoksilta	75 092	-	-	-	75 092	75 092
Saamiset asiakkailta*	5 694 351	-	-	-	5 694 351	5 694 351
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	44 204	44 204	44 204
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	477 895	1 126	-	479 021	479 021
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	7 252	-	7 252	7 252
Rahoitusvarat yhteensä	**6 566 277**	**477 895**	**8 378**	**44 204**	**7 096 755**	**7 096 755**
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					14 771	14 771
Sijoituskiinteistöt					1 186	1 186
Muut varat					111 504	111 504
Varat yhteensä	**6 566 277**	**477 895**	**8 378**	**44 204**	**7 224 216**	**7 224 216**

Velat (1 000 euroa) 31.3.2026	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille*	114 625	-	114 625	114 625
Velat asiakkaille*	3 776 102	-	3 776 102	3 776 102
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	5 328	5 328	5 328
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 562 868	-	2 562 868	2 528 662
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 869	-	60 869	60 869
Rahoitusvelat yhteensä	**6 514 464**	**5 328**	**6 519 791**	**6 485 586**
Muut kuin rahoitusvelat			75 723	75 723
Velat yhteensä	**6 514 464**	**5 328**	**6 595 514**	**6 561 308**

* Käyvän arvon katsotaan vastaavan olennaisilta osin kirjanpitoarvoa.

Varat (1 000 euroa) 31.12.2025	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	941 103	-	-	-	941 103	941 103
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	-	-	103 315	103 315
Saamiset asiakkailta*	5 732 702	-	-	-	5 732 702	5 732 702
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	55 180	55 180	55 180
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	496 588	1 116	-	497 704	497 704
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	7 614	-	7 614	7 614
Rahoitusvarat yhteensä	**6 777 120**	**496 588**	**8 729**	**55 180**	**7 337 617**	**7 337 617**
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					15 068	15 068
Sijoituskiinteistöt					1 181	1 181
Muut varat					108 496	108 496
Varat yhteensä	**6 777 120**	**496 588**	**8 729**	**55 180**	**7 462 363**	**7 462 363**

Velat (1 000 euroa) 31.12.2025	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille*	124 996	-	124 996	124 996
Velat asiakkaille*	3 864 300	-	3 864 300	3 864 300
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	3 954	3 954	3 954
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 710 660	-	2 710 660	2 710 660
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	61 001	-	61 001	61 001
Rahoitusvelat yhteensä	**6 760 957**	**3 954**	**6 764 910**	**6 764 910**
Muut kuin rahoitusvelat			78 623	78 623
Velat yhteensä	**6 760 957**	**3 954**	**6 843 533**	**6 843 533**

* Käyvän arvon katsotaan vastaavan olennaisilta osin kirjanpitoarvoa.

Varat (1 000 euroa) 31.3.2025	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	481 670	-	-	-	481 670	481 670
Saamiset luottolaitoksilta	173 987	-	-	-	173 987	173 987
Saamiset asiakkailta*	6 140 671	-	-	-	6 140 671	6 140 671
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	75 342	75 342	75 342
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	502 452	1 073	-	503 525	503 525
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	14 700	-	14 700	14 700
Rahoitusvarat yhteensä	**6 796 327**	**502 452**	**15 773**	**75 342**	**7 389 895**	**7 389 895**
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					19 441	19 441
Sijoituskiinteistöt					921	921
Muut varat					93 807	93 807
Varat yhteensä	**6 796 327**	**502 452**	**15 773**	**75 342**	**7 504 064**	**7 504 064**

Velat (1 000 euroa) 31.3.2025	Muut velat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille*	244 188	-	244 188	244 188
Velat asiakkaille*	3 829 581	-	3 829 581	3 829 581
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	6 704	6 704	6 704
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 687 245	-	2 687 245	2 687 245
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 868	-	60 868	60 868
Rahoitusvelat yhteensä	**6 821 882**	**6 704**	**6 828 586**	**6 828 586**
Muut kuin rahoitusvelat			92 452	92 452
Velat yhteensä	**6 821 882**	**6 704**	**6 921 038**	**6 921 038**

* Käyvän arvon katsotaan vastaavan olennaisilta osin kirjanpitoarvoa.

Liitetieto 5 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	73 202	102 815	173 487
Muut	1 890	500	500
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**75 092**	**103 315**	**173 987**
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	5 566 146	5 607 701	6 005 800
Käytetyt tililuotot	67 142	65 121	73 697
Valtion varoista välitetyt lainat	7	7	14
Luottokortit	60 055	58 983	60 366
Pankkitakaussaamiset	1 001	891	793
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	**5 694 351**	**5 732 702**	**6 140 671**
Lainat ja saamiset yhteensä	**5 769 443**	**5 836 017**	**6 314 657**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 13 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liitetieto 6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	44 204	55 180	75 342
Johdannaisvarat yhteensä	**44 204**	**55 180**	**75 342**

Velat (1 000 euroa)	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	5 328	3 954	6 704
Johdannaisvelat yhteensä	**5 328**	**3 954**	**6 704**

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	31.3.2026		31.12.2025		31.3.2025	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus						
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	186 033	1 033	187 836	2 836	224 717	6 717
Varat yhteensä	**186 033**	**1 033**	**187 836**	**2 836**	**224 717**	**6 717**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 158 220	8 220	2 182 568	32 568	2 195 485	45 485
Velat yhteensä	**2 158 220**	**8 220**	**2 182 568**	**32 568**	**2 195 485**	**45 485**

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.3.2026	**alle 1 v**	**1-5 v**	**yli 5v**	**Yhteensä**	**Varat**	**Velat**
Käyvän arvon suojaus	**200 000**	**1 740 000**	**395 000**	**2 335 000**	**44 204**	**5 328**
Koronvaihtosopimukset	200 000	1 740 000	395 000	2 335 000	44 204	5 328
Johdannaiset yhteensä	**200 000**	**1 740 000**	**395 000**	**2 335 000**	**44 204**	**5 328**

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2025	**alle 1 v**	**1-5 v**	**yli 5v**	**Yhteensä**	**Varat**	**Velat**
Käyvän arvon suojaus	**200 000**	**1 540 000**	**595 000**	**2 335 000**	**55 180**	**3 954**
Koronvaihtosopimukset	200 000	1 540 000	595 000	2 335 000	55 180	3 954
Johdannaiset yhteensä	**200 000**	**1 540 000**	**595 000**	**2 335 000**	**55 180**	**3 954**

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika	Käyvät arvot

31.3.2025	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	**33 000**	**1 640 000**	**695 000**	**2 368 000**	**75 342**	**6 704**
Koronvaihtosopimukset	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	75 342	6 704
Johdannaiset yhteensä	**33 000**	**1 640 000**	**695 000**	**2 368 000**	**75 342**	**6 704**

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauslaskennan tehottomuus (1 000 euroa)	Korkoriski Käyvän arvon suojaus		
	31.3.2026	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Johdannaisvarat käyvän arvon muutos *	-20 013	-26 514	-14 728
Johdannaisvelat käyvän arvot muutos*	-2 107	7 073	3 940
Johdannaissopimukset käyvän arvon muutos *	**-22 120**	**-19 441**	**-10 788**
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset kirjanpitoarvon oikaisun muutos	-1 803	-8 063	-4 182
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille kirjanpitoarvon oikaisun muutos	24 348	28 225	15 308
Suojauskohteen kirjanpitoarvon oikaisun muutos	**22 546**	**20 161**	**11 126**
Tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen kirjattu suojauksen tehottomuus	**426**	**720**	**338**
Laajan tuloslaskelman kautta Tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen kirjattu suojauksen tehottomuus	-	-	-

* Johdannaissopimusten osalta esitetään 1.1.2026 alkaen korottoman perusarvon muutos sisältäen CVA-oikaisut. Vertailukaudet on oikaistu takautuvasti.

Liitetieto 7 Sijoitusomaisuus ja -kiinteistöt

(1 000 euroa) **Sijoitusomaisuus**	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	1 126	1 116	1 073
Osakkeet ja osuudet	7 252	7 614	14 700
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	**8 378**	**8 729**	**15 773**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	477 895	496 588	502 452
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	**477 895**	**496 588**	**502 452**
Sijoituskiinteistöt	**1 186**	**1 181**	**921**
Sijoitusomaisuus ja -kiinteistöt yhteensä	**487 459**	**506 498**	**519 146**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 13 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
Hankintameno 1.1.	**4 118**	**3 785**	**3 785**
+ Lisäykset	23	11	11
+/- Siirrot	-	323	-
Hankintameno kauden lopussa	**4 141**	**4 118**	**3 796**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-2 938**	**-2 865**	**-2 865**
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-25	-
- Poistot	-18	-48	-10
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	**-2 956**	**-2 938**	**-2 875**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**1 181**	**920**	**920**
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	**1 186**	**1 181**	**921**

31.3.2026	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	**Yhteensä**	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	**Yhteensä**	**Kaikki yhteensä**
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	157 555	-	-	157 555	157 555
Muilta	-	-	-	-	320 105	-	-	320 105	320 105
Muut									
Muilta	-	7 252	-	7 252	235	1 126	-	1 361	8 613
Yhteensä	**-**	**7 252**	**-**	**7 252**	**477 895**	**1 126**	**-**	**479 021**	**486 274**

31.12.2025	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	**Yhteensä**	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	**Yhteensä**	**Kaikki yhteensä**
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	164 524	-	-	164 524	164 524
Muilta	-	-	-	-	331 829	-	-	331 829	331 829
Muut									
Muilta	-	7 614	-	7 614	235	1 116	-	1 351	8 964
Yhteensä	**-**	**7 614**	**-**	**7 614**	**496 588**	**1 116**	**-**	**497 703**	**505 317**

31.3.2025	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	**Yhteensä**	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	**Yhteensä**	**Kaikki yhteensä**
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	168 238	-	-	168 238	168 238
Muilta	-	5 027	-	5 027	333 974	-	-	333 974	339 001
Muut									
Muilta	-	9 673	-	9 673	240	1 073	-	1 313	10 986
Yhteensä	**-**	**14 700**	**-**	**14 700**	**502 452**	**1 073**	**-**	**503 525**	**518 225**

Liitetieto 8 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	-	-	90 167
Vaadittaessa maksettavat	28 207	25 998	7 870
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	86 418	98 999	146 151
Velat luottolaitoksille yhteensä	**114 625**	**124 996**	**244 188**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	3 767 875	3 831 724	3 784 084
Vaadittaessa maksettavat	3 109 043	3 206 062	3 167 380
Muut	658 832	625 663	616 704
Muut rahoitusvelat	7	7	12
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	7	7	12
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	8 220	32 568	45 485
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**3 776 102**	**3 864 300**	**3 829 581**
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**3 890 727**	**3 989 296**	**4 073 769**

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

Liitetieto 9 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Joukkovelkakirjalainat	2 543 126	2 695 709	2 677 260
Sijoitustodistukset	19 742	14 950	9 985
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	**2 562 868**	**2 710 660**	**2 687 245**

(1 000 euroa)	Nimellisarvo				Kirjanpitoarvo*		
Joukkovelkakirjalaina	**31.3.2026**	**Korko**	**Liikkeeseen-laskuvuosi**	**Eräpäivä**	**31.3.2026**	**31.12.2025**	**31.3.2025**
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	637 693	635 905	630 610
OmaSp Oyj 19.5.2025	-	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	-	-	200 692
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond**	500 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	499 035	596 164	595 207
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	611 807	606 838	610 525
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	501 782	514 858	501 192
OmaSp Oyj 27.2.2026	-	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	-	49 645	47 997
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	51 108	50 573	51 070
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 985	39 981	39 967
OmaSp Oyj 2.10.2029	200 000	marginaali 2,3 %/vaihtuva	2025	2.10.2029	201 716	201 744	-
					2 543 126	**2 695 709**	**2 677 260**

* Kirjanpitoarvo sisältää kertyneet korot.

** Vuoden 2026 ensimmäisen neljänneksen aikana yhtiö osti takaisin ja mitätöi ulkona olevia katettuja joukkovelkakirjalainojaan nimellisarvoltaan yhteensä 100 milj. euroa.

(1 000 euroa)

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
31.3.2026	9 970	-	-	9 771	**19 742**
31.12.2025	14 950	-	-	-	**14 950**
31.3.2025	9 985	-	-	-	**9 985**

Liitetieto 10 Korkokate

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025
Korkotuotot			
Saamisista luottolaitoksilta	4 514	2 901	13 537
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 636	70 585	245 780
Saamistodistuksista	1 070	948	3 997
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista	-468	-28	-1 329
Muut korkotuotot	1 004	843	3 528
Korkotuotot yhteensä	**57 757**	**75 250**	**265 514**
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-723	-1 848	-5 295
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-6 578	-7 869	-28 543
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-18 067	-17 934	-70 285
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista	4 145	81	10 375
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-468	-468	-1 902
Muut korkokulut	-291	-331	-1 228
Korkokulut yhteensä	**-21 983**	**-28 370**	**-96 877**
Korkokate	**35 774**	**46 880**	**168 637**

Liitetieto 11 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	2 137	2 047	9 375
Talletuksista	36	32	121
Kortti- ja maksuliikenteestä	9 809	9 010	36 791
Rahastoista	2 142	2 061	8 091
Lainopillisista tehtävistä	285	176	1 138
Välitetystä toiminnasta	709	657	2 556
Takausten myöntämisestä	309	363	1 500
Muut palkkiotuotot	379	332	1 224
Palkkiotuotot yhteensä	**15 805**	**14 679**	**60 796**
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 948	-1 847	-8 260
Arvopapereista	-197	-124	-837
Muut palkkiokulut	-304	-269	-1 048
Palkkiokulut yhteensä	**-2 449**	**-2 240**	**-10 144**
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	**13 356**	**12 439**	**50 651**

Liitetieto 12 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Arvostusvoitot ja -tappiot	6	-110	-44
Saamistodistuksista yhteensä	**6**	**-110**	**-44**
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	-	61	237
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-226
Arvostusvoitot ja -tappiot	-417	376	-4 307
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	**-417**	**437**	**-4 296**
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	**-410**	**327**	**-4 339**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-	89	124
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-	-97	-293
Saamistodistuksista yhteensä	**-**	**-8**	**-170**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	**-**	**-8**	**-170**
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	441	-	-
Saamistodistuksista yhteensä	441	-	-
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	**441**	**-**	**-**

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025
Vuokra- ja osinkotuotot	42	46	193
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	1	2	10
Vastike- ja hoitokulut	-21	-22	-100
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-18	-10	-73
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-	-6
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	**3**	**16**	**24**
Valuuttatoiminnan nettotuotot	**54**	**-135**	**-401**
Suojauslaskennan nettotuotot*	**426**	**338**	**720**
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	**513**	**537**	**-4 167**

* 1.1.2026 alkaen CVA- oikaisut esitetään osana instrumenttien käyvän arvon muutosta. Vertailukaudet on oikaistu takautuvasti.

Liitetieto 13 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-3/2026	1-3/2025	1-12/2025
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-7 122	-21 197	-41 382
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	-1	28	75
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-7 123**	**-21 168**	**-41 308**
Lopulliset luottotappiot			
Lopulliset luottotappiot	-356	-1 291	-6 138
Palautukset lopullisista luottotappioista	79	138	335
Toteutuneet luottotappiot, netto	**-278**	**-1 153**	**-5 804**
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	**-7 401**	**-22 322**	**-47 111**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2026 ja 31.3.2026 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	1-3/2026 Yhteensä	1-3/2025 Yhteensä	1-12/2025 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**1 539**	**7 829**	**143 970**	**153 338**	**112 608**	**112 608**
Siirrot vaiheeseen 1	73	-223	-	-150	-2 528	-3 132
Siirrot vaiheeseen 2	-85	1 317	-2 440	-1 209	931	661
Siirrot vaiheeseen 3	-13	-797	3 379	2 569	6 821	22 855
Uudet saamiset	24	191	1 067	1 282	2 280	4 814
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-50	-314	-2 130	-2 494	-3 250	-5 230
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-356	-356	-1 291	-6 138
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	79	79	138	335
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-34	14	13 145	13 125	13 539	33 930
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	8 454	8 734
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-71	-155	-5 610	-5 836	-3 935	-16 097
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	**1 382**	**7 861**	**151 104**	**160 347**	**133 767**	**153 338**

Johdon arvioon perustuvien ECL-erien muutokset liittyivät erityisesti ECL-mallin laskeman tappio-odotuksen kasvuun. Ensimmäisen neljänneksen aikana manuaaliset sopimuskohtaiset oikaisut pysyivät pääosin ennallaan, mutta malliperusteinen ECL kasvoi muun muassa LGD-parametrien kehitykseen liittyvien tekijöiden seurauksena erityisesti muutamalla vastuumäärältään merkittävällä sopimuksella. Tämän seurauksena johdon arvioon perustuvan osuuden määrä näyttää pienentyneen virtalaskelmassa, vaikka varsinaisia oikaisuja ei näiden sopimusten osalta muutettu.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-3/2026 Yhteensä	1-3/2025 Yhteensä	1-12/2025 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**91**	**438**	**366**	**895**	**243**	**243**
Siirrot vaiheeseen 1	3	-12	-	-9	-36	-25
Siirrot vaiheeseen 2	-3	113	-12	97	48	243
Siirrot vaiheeseen 3	-	-9	31	22	-9	113
Uudet saamiset	16	52	225	293	37	88
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-17	-206	-65	-287	-59	-104
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-4	-9	10	-4	39	-198
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	17	536
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	**84**	**368**	**555**	**1 007**	**280**	**895**

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-3/2026 Yhteensä	1-3/2025 Yhteensä	1-12/2025 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**260**	**15**	**-**	**275**	**350**	**350**
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-	-18	-58
Siirrot vaiheeseen 2	-15	21	-	6	-1	15
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	1	-	-	1	8	24
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-2	-	-	-2	-5	-23
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	16	1	-	17	10	-7
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-21	-	-	-21	-23	-24
Odotettavissa olevat luottotappiot	**240**	**36**	**-**	**276**	**321**	**275**

Liitetieto 14 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2025 vuoden tilinpäätöksen K1 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

Valtaosa tasolle 3 kirjatuista oman pääoman ehtoisista sijoituksista koostuu kiinteistösijoituksista, joiden epävarmuus muodostuu päivittäin noteerattavien hintojen sekä likvidin markkinan puutteesta. Kiinteistöjen arvostusprosessi perustuu ulkopuolisten arvioitsijoiden käyttöön tai liiketoiminnan omiin arviointimenetelmiin. Tasolle 3 kirjatut oman pääoman ehtoiset sijoitukset sisältävät myös noteeraamattomien yhtiöiden osakkeita, joille ei ole aktiivista markkinaa eikä siten luotettavaa arvostustasoa.

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.3.2026			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	-	2 667	4 586	7 252
Vieraan pääoman ehtoiset	684	-	441	1 126
Johdannaiset	-	44 204	-	44 204
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	477 660	-	235	477 895
Rahoitusvarat yhteensä	**478 345**	**46 871**	**5 262**	**530 478**

	31.3.2026			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Johdannaiset	-	5 328	-	5 328
Rahoitusvelat yhteensä	**-**	**5 328**	**-**	**5 328**

	31.3.2026			
Muut velat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	8 658	8 658
Yhteensä	**-**	**-**	**8 658**	**8 658**

	31.12.2025				31.3.2025			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	-	3 028	4 586	7 614	5 027	3 323	6 350	14 700
Vieraan pääoman ehtoiset	678	-	437	1 116	632	-	442	1 073
Johdannaiset	**-**	**55 180**	**-**	**55 180**	**-**	**75 342**	**-**	**75 342**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	496 353	-	235	496 588	502 212	-	240	502 452
Rahoitusvarat yhteensä	**497 031**	**58 208**	**5 258**	**560 498**	**507 870**	**78 665**	**7 032**	**593 567**

	31.12.2025				31.3.2025			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Johdannaiset	**-**	**3 954**	**-**	**3 954**	**-**	**6 704**	**-**	**6 704**
Rahoitusvelat yhteensä	**-**	**3 954**	**-**	**3 954**	**-**	**6 704**	**-**	**6 704**

	31.12.2025				31.3.2025			
Muut velat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	8 658	8 658	-	-	12 958	12 958
Yhteensä	**-**	**-**	**8 658**	**8 658**	**-**	**-**	**12 958**	**12 958**

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.3.2026 Oman pääoman ehtoiset	31.3.2026 Vieraan pääoman ehtoiset*	31.3.2026 Yhteensä	31.12.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2025 Vieraan pääoman ehtoiset*	31.12.2025 Yhteensä	31.3.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.3.2025 Vieraan pääoman ehtoiset*	31.3.2025 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	**4 586**	**437**	**5 023**	**6 776**	**462**	**7 239**	**6 776**	**462**	**7 239**
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-20	-20	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	20	20	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-2 190	-25	-2 215	-426	-25	-451
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	**4 586**	**437**	**5 023**	**4 586**	**437**	**5 023**	**6 350**	**437**	**6 788**

* Luvut eivät sisällä saamistodistusten kertyneitä korkoja.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.3.2026 Oman pääoman ehtoiset	31.3.2026 Vieraan pääoman ehtoiset	31.3.2026 Yhteensä	31.12.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2025 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2025 Yhteensä	31.3.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.3.2025 Vieraan pääoman ehtoiset	31.3.2025 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	**-**	**235**	**235**	**-**	**929**	**929**	**-**	**929**	**929**
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-765	-765	-	-765	-765
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	54	54	-	54	54
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	17	17	-	22	22
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	**-**	**235**	**235**	**-**	**235**	**235**	**-**	**240**	**240**

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.3.2026 Oman pääoman ehtoiset	31.3.2026 Vieraan pääoman ehtoiset	31.3.2026 Yhteensä	31.12.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2025 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2025 Yhteensä	31.3.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.3.2025 Vieraan pääoman ehtoiset	31.3.2025 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	**-**	**8 658**	**8 658**	**-**	**12 958**	**12 958**	**-**	**12 958**	**12 958**
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-4 300	-4 300	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	**-**	**8 658**	**8 658**	**-**	**8 658**	**8 658**	**-**	**12 958**	**12 958**

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)		31.3.2026			31.12.2025			31.3.2025		
			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
Oman pääoman ehtoiset	**Oletettu muutos**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	4 586	688	-688	4 586	688	-688	6 350	953	-953
Yhteensä		**4 586**	**688**	**-688**	**4 586**	**688**	**-688**	**6 350**	**953**	**-953**

(1 000 euroa)		31.3.2026			31.12.2025			31.3.2025		
			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
Vieraan pääoman ehtoiset	**Oletettu muutos**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat*	+/- 15 %	437	66	-66	437	66	-66	437	66	-66
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	235	35	-35	235	35	-35	240	36	-36
Yhteensä		**672**	**101**	**-101**	**672**	**101**	**-101**	**677**	**102**	**-102**

* Luvut eivät sisällä saamistodistusten kertyneitä korkoja.

Liitetieto 15 Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Takaukset ja pantit	25 401	26 037	31 927
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	**25 401**	**26 037**	**31 927**
Käyttämättömät luottojärjestelyt	321 855	301 851	284 291
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	**321 855**	**301 851**	**284 291**
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**347 256**	**327 888**	**316 218**

Liitetieto 16 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on johdolle ja avainhenkilöille suunnattu pitkän aikavälin osakeperusteinen kannustinjärjestelmä. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan perustuva kannustinjärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmä on voimassa toistaiseksi ja hallitus päättää aina erikseen ansaintajaksojen alkamisesta, niiden osallistujista, allokaatioista ja kriteereistä. Kannustinjärjestelmän perustamisesta tiedotettiin 24.2.2022.

Ohjelma 2026-2028

Yhtiön hallitus päätti 26.3.2026 uuden ansaintajakson käynnistämisestä tilikausille 2026-2028. Hallitus päätti, että osakepalkkiojärjestelmän rakennetta uudistetaan siten, että aiempien joka toinen vuosi alkavien kahden (2) vuoden pituisten ohjelmien sijaan yhtiö ottaa käyttöön vuosittain alkavat kolmen (3) vuoden pituiset osakepalkkiojärjestelmät. Ansaintajakson 2026—2028 kohderyhmään kuuluu noin 45 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Ansaintajakson mahdollinen palkkio perustuu lähtökohtaisesti vertailukelpoiseen oman pääoman tuottoon, vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen sekä luottokannan laatuun.

Ohjelmassa ansaittu palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta osallistujalle aiheutuvia veroja ja lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja. Jos osallistujan työ- tai toimisuhde päättyy ennen palkkion vahvistamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Palkkion määrää voidaan alentaa riskiperusteisten korjausten vuoksi. Ansaintajakson mahdolliset palkkiot maksetaan finanssialaa koskevan lainsäädännön mukaan viivästetysti siten, että palkkiot maksetaan osallistujille ansaintajakson päättymisen jälkeen noin neljän vuoden kuluessa viidessä erässä. Palkkioiden maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin osallistuja ei voi luovuttaa palkkiona maksettuja osakkeita.

Hallitus päätti poikkeuksellisesti laajentaa vuosien 2026 ja 2027 osalta lyhyen tähtäimen tulospalkkio kohderyhmää koskemaan myös osakepalkkiojärjestelmän osallistujia osakepalkkiojärjestelmän rakenteellisen uudistuksen johdosta. Ansaintamahdollisuus tulospalkkiomallissa on yhtenevä yhtiön nykyiseen lyhyen tähtäimen tulospalkkiomalliin. Tulospalkkiomallin ansaintajaksojen mahdollinen palkkio perustuu yhtiötason lyhyen tähtäimen tulospalkkiomallin tavoitteisiin. Hallitus vahvistaa tulospalkkiomallin tavoitetasot tilikausille erikseen. Finanssialaa koskevasta sääntelystä johtuen tulospalkkiomallista maksettavat palkkiot saatetaan tiettyjen osallistujien kohdalla maksaa osittain yhtiön osakkeina. Mikäli osallistujan saama muuttuva palkkio ylittää sääntelyssä määritellyt kynnysarvot, puolet palkkiosta tulee lainsäädännön mukaisesti maksaa osakkeina ja palkkion maksua viivästetään. Mahdollisissa osakemaksutilanteissa rahamääräinen palkkio muunnetaan yhtiön osakkeiksi maksuhetkeä edeltävän kalenterikuukauden osakkeen vaihdolla painotetun keskikurssin perusteella. Osakkeina maksettaviin palkkioihin sovelletaan tällöin finanssialan sääntelyn mukaisia lykkäys- ja odotusaikoja. Muilta osin tulospalkkiot maksetaan rahana.

Johdon ja avainhenkilöiden osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

	1-3/2026 Ohjelma 2026-2028	1-3/2026 Ohjelma 2024-2025	1-3/2026 Ohjelma 2022-2023	1-3/2026 Ohjelma 2020-2021	1-12/2025 Ohjelma 2022-2023	1-12/2025 Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	330 000	405 000	400 000	420 000	400 000	420 000
Myöntämispäivä	26.3.2026	29.2.2024	24.2.2022	17.2.2020	24.2.2022	17.2.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	12,59	20,34	16,90	8,79	16,90	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2026	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2022	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2026	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	25	30	18	4	19	4

Tilikauden tapahtumat (kpl)	**1-3/2026**	**1-3/2026**	**1-3/2026**	**1-3/2026**	**1-12/2025**	**1-12/2025**
1.1.2026	**Ohjelma 2026-2028**	**Ohjelma 2024-2025**	**Ohjelma 2022-2023**	**Ohjelma 2020-2021**	**Ohjelma 2022-2023**	**Ohjelma 2020-2021**
Kauden alussa ulkona olleet	-	**-**	**34 418**	**11 591**	**54 484**	**16 482**
Muutokset kaudella						
Kaudella myönnetyt	-	28 826	-	-	-	-
Kaudella menetetyt	-	-	-559	-	-10 711	-4 891
Kaudella toteutetut	-	-	-	-	-9 355	-
Kaudella rauenneet	-	-	-	-	-	-
Kauden lopussa ulkona olevat	**-**	**28 826**	**33 859**	**11 591**	**34 418**	**11 591**

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 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. Hallitus päättää aina suoritusperusteista erikseen. Lisäosakkeiden saaminen edellyttää pääsääntöisesti työsuhteen jatkumista ja säästöosakkeiden pitämistä omistuksessa omistusjakson päättymiseen asti. Lisäosakkeet 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 2026-2029 OmaOsake-ohjelmaa tarjottiin noin 610 työntekijälle mukaan lukien johtoryhmän jäsenet ja toimitusjohtaja. Ohjelmaan osallistui noin 32 % henkilöstöstä. Säästökausi alkaa 1.4.2026 ja päättyy 31.3.2027.

Osakesäästöohjelma

	1-3/2026 OmaOsake 2025-2026	1-3/2026 OmaOsake 2024-2025	1-12/2025 OmaOsake 2025-2026	1-12/2025 OmaOsake 2024-2025
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita ohjelman käyttöönottohetkellä	138 000	56 500	138 000	56 500
Alkuperäinen allokaatiopäivä	1.4.2025	1.4.2024	1.4.2025	1.4.2024
Vapautumispäivä	31.3.2026	31.3.2025	31.3.2026	31.3.2025
Oikeuden syntymisehdot	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde
Enimmäisvoimassoloaika, vuosia	3	3	3	3
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	2	1	2,25	1,25
Henkilöitä tilikauden päättyessä	227	223	230	224
Maksun suorittamistapa	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet

Liitetieto 17 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

	Sijoituksen arvo (1 000 euroa)		Pääasiallinen toimiala	Konsernin omistusosuus	
	31.3.2026	**31.12.2025**		**31.3.2026**	**31.12.2025**
Figure Taloushallinto Oy	178	178	Muu rahoitusta palveleva toiminta	25,0 %	25,0 %
GT Invest Oy	6 020	6 020	Muu rahoitusta palveleva toiminta	48,7 %	48,7 %
Deleway Projects Oy	1 515	2 049	Omien kiinteistöjen kauppa	49,0 %	49,0 %
City Kauppapaikat Oy	11 930	14 430	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	45,3 %	45,3 %
SAV-Rahoitus Oyj	-	-	Muu luotonanto	48,2 %	48,2 %
Kirjanpitoarvo (netto)	**19 643**	**22 677**			

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä

(1 000 euroa)	**31.3.2026**	**31.12.2025**
Kirjanpito-arvo 1.1.	**15 068**	**19 460**
Figure Taloushallinto Oy	305	264
GT Invest Oy	5 840	5 942
Deleway Projects Oy	638	1 640
City Kauppapaikat Oy	8 285	11 614
Lisäykset	**-**	**66**
Deleway Projects Oy	-	66
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	**-297**	**-1 358**
Figure Taloushallinto Oy	17	41
GT Invest Oy	-29	-102
Deleway Projects Oy	-2	-468
City Kauppapaikat Oy	-282	-829
Arvonalentuminen	**-**	**-3 100**
Deleway Projects Oy	-	-600
City Kauppapaikat Oy	-	-2 500
Kirjanpito-arvo kauden lopussa	**14 771**	**15 068**

Raportti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuosi-informaation 1.1.–31.3.2026 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluontoisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin lyhennetyn taseen 31.3.2026, lyhennetyn tuloslaskelman, lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn oman pääoman muutoslaskelman, lyhennetyn rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta (”lyhennetty osavuosi-informaatio”).

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tämän osavuosi-informaation laatimisesta ja esittämisestä IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen osavuosi-informaatiosta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 ”Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosi-informaation yleisluonteinen tarkastus” mukaisesti. Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyyttisia toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastusstandardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi emme pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saamme tietoomme kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen emme anna tilintarkastuskertomusta.

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei lyhennettyä osavuosi-informaatiota ole kaikilta olennaisilta osin laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti.

Helsingissä 7.5.2026

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Heini Hänninen
KHT



2025

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS
JA TILINPÄÄTÖS 2025

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus	**3**
Strategia ja taloudelliset tavoitteet	3
Yhtiön liiketoiminta	4
Toimintaympäristö	7
Tulos	12
Tase	15
Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja	16
Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta	16
Varsinaisen yhtiökokouksen päätökset	22
Hallitus	25
Hallinto ja henkilöstö	25
Vastuullisuus	27
Aineettomat voimavarat	27
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	28
Näkymät tilikaudelle 2026	28
Kestävyysraportti	**30**
Konsernin tilinpäätös	**118**
Emoyhtiön tilinpäätös	**192**
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	**227**
Tilintarkastuskertomus	**228**
Kestävyysraportin varmennuskertomus	**233**



Kuvassa alarivissä vasemmalta Juhana Brotherus, Jaakko Ossa ja Carl Pettersson, ylärivissä Irma Gillberg-Hjelt, Aki Jaskari, Kati Riikonen ja Juha Volotinen

Hallituksen toimintakertomus

Strategia ja taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankki Oyj on vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki. Liiketoiminta keskittyy vähittäispankkitoimintaan ja asiakkaille tarjotaan pankkipalveluja oman taseen kautta sekä välitetään yhteistyökumppaneiden tuotteita. Lisäksi yhtiö harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa. Yhteistyökumppaneiden tuotteisiin kuuluu muun muassa rahasto- ja lainaturvatuotteita.

Keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat ja pienet ja keskisuuret yritykset. Tavoitteena on vahvistaa markkina-asemaa koko toimialueella. Kasvua haetaan liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se on mahdollista toteuttaa kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet huomioiden. Keskeisenä ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa. Tavoitteena on laadukas ja henkilökohtainen asiakaskokemus helpon saavutettavuuden kautta, jossa asiakas itse valitsee asiointikanavansa.

Yhtiö kiinnittää huomiota tehokkaisiin toimintamalleihin sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan.

Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan Suomessa. Tavoitteena on pitää yksittäiset asiakas- ja sijoitusriskikeskittymät rajattuina sekä organisaatiorakenne yksinkertaisena ja läpinäkyvänä.

Henkilöstö on sitoutunutta ja urakehitystä tuetaan monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Noin puolet henkilöstöstä omistaa myös yhtiön osakkeita.

Yhtiön hallitus vahvisti uuden Kasvun strategian tammikuussa 2026. Strategiakaudella 2026–2029 Oma Säästöpankki Oyj vahvistaa asemaansa Suomen henkilökohtaisimpana pankkina. Yhtiön päämääränä on kasvaa vastuullisesti ja kannattavasti kehittämällä tapaa tarjota henkilökohtaista palvelua. Samalla yhtiön päämääränä on olla tuottava sijoituskohde sijoittajilleen. Strategiakaudelle 2026–2029 vahvistetut taloudelliset tavoitteet sekä tammikuussa 2026 vahvistettu osinkopolitiikka on kuvattu Tilinpäätöspäivän jälkeisissä tapahtumissa sivulla 28.

Yhtiön liiketoiminta

Yhtiö tarjoaa henkilö- ja yritysasiakkailleen vähittäispankkipalveluja ja palvelee asiakkaitaan konttoriverkoston sekä digitaalisten palvelukanavien kautta. Palveluvalikoima henkilöasiakkaille kattaa päivittäispankkipalvelut, erilaiset rahoitusratkaisut, säästämisen ja sijoittamisen palvelut sekä lainaturvaratkaisut. Yhtiö keskittyy yritysasiakkaissa erityisesti pieniin ja keskisuuriin yrityksiin, joiden palveluvalikoima kattaa maksuliikenne- ja päivittäisasioinnin palvelut, rahoituspalvelut, yrityseläkevakuutukset sekä yritysten sijoituspalvelut. Omaa palvelutarjontaa täydennetään yhteistyökumppaneiden tuottamilla palveluilla.

Säästämisen ja sijoittamisen tuotevalikoimaan kuuluvat omien tuotteiden, kuten tilien ja debentuurilainojen lisäksi myös yhteistyökumppaneiden Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja Fennia Henkivakuutus Oy:n (aik. Sp-Henkivakuutus Oy) sijoittamisen ja säästämisen tuotteet. Vuoden 2025 lopussa asiakkailla oli yhtiön välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä yhteensä 1 133 milj. euroa.

Omia rahoituspalveluja täydentävät yhteistyö-kumppaneiden tuotteet, kuten lainaturvavakuutukset ja erilaiset takaukset. Rahoitustuotteita tarjoavia yhteistyökumppaneita ovat muun muassa Fennia Henkivakuutus Oy (aik. Sp-Henkivakuutus Oy) ja Vakuutusosakeyhtiö Garantia. Yhtiö toimii itsenäisenä Visa-korttien liikkeeseenlaskijana. Yritysasiakkailleen yhtiö tarjoaa yhteistyössä Keskon kanssa K-Business Credit korttia.

Yhtiön riskienhallinnan toimenpideohjelma

Tilikauden aikana yhtiössä jatkettiin vuonna 2024 käynnistettyä riskienhallinta- ja laatuprosessien kehitystyötä. Laaja Noste-projekti saatiin päätöksen suunnitelman mukaisesti vuoden 2025 ensimmäisellä neljänneksellä. Tämän jälkeen yhtiö jatkoi edelleen valvojan arvioista ja tarkastuksista esiin nousseiden havaintojen työstämistä ja vuoden loppuun mennessä yhtiössä toteutettiin seuraavia toimenpiteitä:

- Järjestämättömien saamisten päivitetyn strategian jalkautus ja seuranta
- Finanssivalvonnan valvojan arviosta ja likviditeettitarkastuksesta nousseiden kehityskohteiden korjaamista on toteutettu tarkastusten edellyttämien aikataulujen ja toimenpidesuunnitelmien mukaisesti.
- Asiakkaan tuntemisen prosessien laatua on parannettu uusilla prosesseilla ja kontrollipisteillä.
- Osa asiakkaan tuntemiseen liittyvistä järjestelmäkehitysprojekteista on saatu valmiiksi, ja tähän liittyvä järjestelmäkehitystyö jatkuu edelleen.

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

Yhtiö käynnisti vuonna 2024 laina-, vakuus- ja asiakastietojärjestelmien kehityshankkeen, jossa päivitetään järjestelmiä sekä asiakastietojärjestelmään lisätään muun muassa automaatiota ja ohjaavuutta. Järjestelmähankkeen tavoitteena on parantaa tehokkuutta, vähentää manuaalityön määrää sekä parantaa luotonannon laatukontrolleja. Hankkeen keskeisenä tavoitteena on edelleen kehittää asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissa. Hankkeen ensimmäiset vaiheet ovat edenneet aikataulun ja suunnitelmien mukaan. Vuoden 2025 aikana on lanseerattu uusi lainaamisen ja vakuuksienhallinnan järjestelmäsovellus. Hankkeeseen investoidaan noin 10 milj. euroa vuosien 2024–2027 aikana ja kehityshanke toteutetaan yhteistyössä Oy Samlink Ab:n ja Evitec Oy:n kanssa.

Lisäksi yhtiöllä on käynnissä viranomaisraportoinnin uudistushankkeita, joissa parannetaan raportointijärjestelmiä yhdessä yhteistyökumppaneiden kanssa. Yhtenä keskeisenä osa-alueena yhtiö otti vuoden 2025 aikana käyttöön uudet likviditeettiraportoinnin järjestelmät.

Yhtiö tiedotti lokakuussa lakkauttavansa IRB-lupahakemusprosessinsa. Yhtiö on arvioinut uudelleen IRB-menetelmän tuomia hyötyjä suhteessa nykyiseen luottokantaansa, joka on projektin aloittamisen jälkeen muuttunut merkittävästi. Lisäksi IRB-menetelmän tuomia hyötyjä on uudelleenarvioitu aiempaa tarkemmin huomioiden vuoden 2025 alusta voimaan astunut uusi vakavaraisuussääntely. Uudelleenarvioinnin tulosten perusteella yhtiön hallitus päätti lakkauttaa IRB-

lupahakemusprosessin. Yhtiön hallitus myös päätti, ettei yhtiö tavoittele IRB-lupaa lähitulevaisuudessa. Hankkeen lakkauttamisella ei ollut merkittävää taloudellista vaikutusta, eikä se vaikuttanut yhtiön vakavaraisuusasemaan.

Henkilöstön osaamiseen panostaminen keskeistä

Henkilöstön osaaminen on merkittävä tekijä henkilökohtaisen asiakaskokemuksen rakentamisessa sekä henkilöstön hyvinvoinnin ylläpidossa ja kehittämisessä. Vuoden 2025 aikana yhtiön keskeisimmät osaamisen kehittämisen alueet olivat yhtenäisten toimintamallien kirkastaminen, asiakkaan tuntemisen ja talousrikollisuuden torjunnan toimintamallien sekä ohjeistuksen osaamisen edelleen kehittäminen. Lisäksi yhtiössä jatkettiin pitkäjänteistä ja tavoitteellista kehittämistyötä perehdyttämisen, asiakaskokemuksen ja esihenkilötyön osalta. Yhtiöllä on käytössä koko henkilöstölle digitaalinen oppimisympäristö OmaAkatemia, joka tukee koko organisaation laajuista oppimista ja osaamisen syventämistä laaja-alaisesti. Lisäksi yhtiö tarjoaa henkilöstölle mahdollisuuden suorittaa alan tutkintoja, esimerkiksi APV1, APV2, APV ESG ja LKV, ammattitaitonsa kehittämiseksi.

Yhtiö jatkoi panostusta opiskelijayhteistyöhön ja vuoden aikana tarjottiin kymmeniä työharjoittelupaikkoja ja opinnäytetyötoimeksiantoja korkeakouluopiskelijoille ympäri Suomen. Lisäksi kesäkaudella 2025 yhtiössä työskenteli 63 kesätyöntekijää.

Luottoluokitus

S&P Global Ratings vahvisti syyskuussa, että yhtiön lyhytaikaisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokitus säilyy ennallaan ja on tasolla BBB/A-2. Samalla S&P päivitti Oma Säästöpankki Oyj:n luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi. Negatiivinen näkymä perustuu luottoluokittajan huoleen yhtiön luottokannan laadusta järjestämättömien luottojen määrän ylittäessä luottoluokittajan aiemmat odotukset sekä kotimaisten verrokkien keskimääräisen järjestämättömien luottojen määrän. Lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokitus säilyi ennallaan tasolla A-2. Lisäksi S&P on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle AAA-luokituksen.

Joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlasku

Yhtiö laski liikkeeseen syyskuussa 200 milj. euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Liikkeeseenlasku toteutettiin rahoitussuunnitelman mukaisena ja sillä katetaan huhtikuussa 2026 voimaan astuva MREL-vaade.

Valvojan suorittamat tarkastukset

Vuoden 2025 aikana Finanssivalvonta ei ole suorittanut yhtiöön kohdistuvia tarkastuksia.

Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonta suoritti seuraavat tarkastukset:

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

Vuoden 2025 aikana yhtiö on edistänyt tarkastushavainnoista nousseiden kehityskohteiden korjaamista valvojalle toimitettujen toimenpidesuunnitelmien mukaisesti.

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyynnön yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Yhtiö tiedotti joulukuussa 2025, että tutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet. Oma Säästöpankki Oyj:hin ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa, eikä yhtiö ole asianosainen asiassa. Finanssivalvonta käynnisti helmikuussa 2026 hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Kuulemismenettelystä on kerrottu liitetiedossa K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen.

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

Yhtiö jätti loppuvuodesta 2024 poliisille tutkintapyynnön liittyen epäilyyn pankkisalaisuussääntelyn rikkomisesta julkisessa keskustelussa. Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole tähän liittyen lisätietoja.

Toimintaympäristö

Suomen Pankin ennusteen mukaan Suomen talouden hitaan kasvun jakso on taittumassa, mutta lähivuosina ei vielä nähdä voimakasta kasvua. (1 Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajahinnoissa oli joulukuussa 0,2 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron ja kulutusluottojen korkojen lasku. (2

Euroalueen keskipitkän aikavälin inflaation odotetaan vakautuvan Euroopan keskuspankin tavoitteen mukaisesti kahden prosentin tuntumaan. EKP päätti joulukuun kokouksessa pitää kaikki kolme ohjauskorkoa ennallaan. (3 Tammi-joulukuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on laskenut 0,2 prosenttiyksikköä. (4

Yksityisen kulutuksen odotetaan piristyvän ja teollisten investointien kääntyvän kasvuun vuonna 2026. Geopolitiikkaan ja maailmankauppaan liittyvät epävarmuudet varjostavat kuitenkin edelleen kasvunäkymiä. Joulukuussa Suomen Pankki arvioi talouden kasvun vuodelle 2025 jäävän 0,2 %:iin ja kasvavan vuonna 2026 0,8 %:iin. Vuonna 2027 talouskasvun ennustetaan piristyvän 1,7 %:iin ja tasaantuvan vuonna 2028 1,5 %:iin. (1

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste pieneni hieman edellisestä neljänneksestä ja oli heinä-syyskuussa 4,2 %. Kolmannella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo pysyi ennallaan ja kulutusmenot kasvoivat hieman edellisestä neljänneksestä. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi 1,0 % ja hintamuutoksista puhdistettuna pieneni 0,1 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli 8,8 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten kausitasoitettu investointiaste laski hieman edellisestä neljänneksestä ollen kolmannella neljänneksellä 29,4 %. (5

Tilastokeskuksen mukaan joulukuussa 2025 työllisiä 15–74-vuotiaita oli 7 000 vähemmän ja työttömiä 51 000 enemmän kuin vuosi sitten. Joulukuussa työllisyysaste oli 75,0 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste 9,8 % (15–74-vuotiaat). (6

Kuluttajien luottamusindikaattori pysyi joulukuussa 2025 edelleen negatiivisena, mutta parani hieman edellisestä vuodesta. Luottamusindikaattorin osatekijät ovat: arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaikeet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Kuluttajien odotukset oman talouden ja Suomen talouden kehityksestä pysyivät vaisuina. Näkemys taloudesta on kuitenkin yleisesti hieman kohentunut vuoden takaiseen verrattuna, mutta se on edelleen melko heikko. (7

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa 2,0 % verrattuna edellisvuoteen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat marraskuussa 3,6 %, kun taas suurten kaupunkien ulkopuolella hinnat nousivat 0,7 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 3,0 % vähemmän vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppoja kuin vuotta aikaisemmin. (8

Uusia asuntolainoja nostettiin joulukuussa 1,2 mrd. euroa, joka on 70 milj. euroa enemmän kuin vuosi sitten vastaavaan aikaan. Samaan aikaan uusia yrityslainoja nostettiin 4,1 mrd. euroa. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli joulukuussa 2,85 %. Kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu vahvistui 0,2 % vuoden takaiseen verrattuna. Yrityslainakanta kasvoi samalla ajanjaksolla 2,6 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 4,6 %. (9

Tilastokeskuksen mukaan tammi-joulukuun 2025 aikana velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi 10,7 % edellisvuoteen verrattuna. (10 Joulukuussa 2025 vireille pantujen konkurssien liukuva vuosimuutos oli 12,0 %. (11 Marraskuussa 2025 uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä kasvoi 3,0 % vuoden takaiseen verrattuna. Joulukuun 2024 ja marraskuun 2025 välisenä aikana rakennuslupia myönnettiin lähes 31 milj. kuutiometriä. (12

Yhtiö on varautunut taloudellisen toimintaympäristön epävarmuuteen ylläpitämällä riittäviä likviditeetti- ja pääomapuskureita.

1) Suomen Pankki, Suomen talouden elpyminen etenee maltillisesti. Julkaistu 19.12.2025.
2) Tilastokeskus, Inflaatio 0,2 % joulukuussa 2025 Julkaistu 14.1.2026.

3) Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 18.12.2026.
4) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 1.1.2026.
5) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli positiivinen vuoden 2025 kolmannella neljänneksellä. Julkaistu 18.12.2025.
6) Tilastokeskus, Työttömiä enemmän joulukuussa 2025 verrattuna vuoden takaiseen. Julkaistu 27.1.2026.
7) Tilastokeskus, Kuluttajien luottamus jatkui heikkona joulukuussa 2025 – kulutusaikeita niukasti. Julkaistu 29.12.2025.
8) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 2,0 % vuoden takaisesta marraskuussa 2025. Julkaistu 29.12.2025.
9) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Kotitalouksilla oli joulukuussa 2025 pankkilainaa lähes saman verran kuin vuosi sitten. Julkaistu 30.1.2026.
10) Tilastokeskus, Velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi vuonna 2025 edellisvuodesta 10,7 %. Julkaistu 14.1.2026.
11) Tilastokeskus, Joulukuussa 2025 pantiin vireille 360 konkurssia. Julkaistu 16.1.2026.
12) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä kasvoi 3 % vuoden takaisesta marraskuussa 2025. Julkaistu 20.1.2026.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	Δ %	1-12/2023
Korkokate	168 637	213 097	-21 %	197 045
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	221 408	270 068	-18 %	247 067
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-123 066	-111 004	11 %	-90 550
[1)] Kulu-tuottosuhde, %	56,1 %	41,3 %	36 %	36,9 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-47 111	-83 379	-43 %	-17 126
Tulos ennen veroja	49 248	74 589	-34 %	138 048
Tilikauden tulos	39 479	59 548	-34 %	110 051
Taseen loppusumma	7 474 004	7 709 090	-3 %	7 642 906
Oma pääoma	618 829	576 143	7 %	541 052
[1)] Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,5 %	0,8 %	-33 %	1,6 %
[1)] Oman pääoman tuotto, ROE %	6,6 %	10,7 %	-38 %	24,3 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,19	1,80	-34 %	3,49
[1)] Omavaraisuusaste, %	8,3 %	7,5 %	11 %	7,1 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,3 %	15,6 %	24 %	16,5 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,3 %	14,4 %	27 %	14,9 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	18,3 %	14,4 %	27 %	14,9 %
2) Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	391,1 %	231,7 %	69 %	248,9 %
2) Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	129,6 %	118,1 %	10 %	117,8 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	642	518	24 %	445
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	642	585	10 %	464
Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:				
[1)] Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	56 896	86 656	-34 %	143 609
[1)] Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	53,5 %	37,8 %	41 %	35,1 %
[1)] Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,37	2,09	-34 %	3,63
[1)] Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,6 %	12,4 %	-38 %	25,3 %

1) Yhtiö esittää taloudellisessa raportoinnissaan vaihtoehtoisia tunnuslukuja, jotka on laadittu Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) asettamien suuntaviivojen mukaisesti. Vaihtoehtoiset tunnusluvut eivät ole IFRS-standardeissa tai vakavaraisuussäännöksissä (CRD/CRR) 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. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 31.12.2024 tunnusluvut. Yhtiö siirtyi 31.12.2025 alkaen uuteen LCR- ja NSFR-raportointijärjestelmään. Uudella raportointijärjestelmällä ei ole oikaistu takautuvasti vertailukausien lukuja ja ne eivät ole vertailukelpoisia 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa.

(1 000 euroa)	2025	2024	2023
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,19	1,80	3,49
Laimennettu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,18	1,78	3,47
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	4 603,6	3 408,8	3 257,1
Osakekohtainen osinko, euroa*	0,50	0,36	1,00
Osinko tuloksesta, %	42,0 %	20,0 %	28,7 %
Efektiivinen osinkotuotto -%	4,1 %	4,7 %	2,1 %
Hinta/voittosuhde (P/E)	10,3	5,9	6,1
Osakkeen kurssikehitys, %	15,0 %	-50,0 %	14,0 %
Markkina-arvo, miljoonaa euroa	405,0	351,0	703,0
Osakkeiden vaihto kpl	5 978 464	7 165 586	4 849 145
Osakkeiden vaihto -%	18,0 %	21,6 %	15,4 %
Osakkeiden antioikaistun lukumäärän painotettu keskiarvo tilikauden aikana (pois lukien omat osakkeet)	33 362 563	33 528 458	32 778 365
Osakkeiden antioikaistu lukumäärä tilikauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 525 928	33 695 209	33 199 013

* Osinkoehdotus 0,50 euroa osakkeelta.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

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) 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.

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

Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä / Liiketoiminnan tuotot yhteensä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto) x100

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä / Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto) x100

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos/Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x100

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos/Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x100

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

Tilikauden tulos / Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x100

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma / Taseen loppusumma x100

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – Määräysvallattomien omistajien osuus/ Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Muut tunnusluvut

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

Korkealaatuiset likvidit varat / Nettoulosvirtaukset seuraavan 30 päivän aikana

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta / Pysyvän varainhankinnan vaade x100

Vakavaraisuussuhde (TC), %

Omat varat yhteensä (TC) / Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) x100

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1) / Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) x100

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1) / Riskipainotetut erät yhteensä (RWA) x100

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1) / Vastuiden määrä x100

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos / Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos / Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

Osakekohtainen oma pääoma

Oma pääoma kauden lopussa / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

Osakekohtainen osinko, euroa

Maksetut osingot / Osakkeiden lukumäärä x100

Osinko tuloksesta prosenttia

Osakekohtainen osinko / Osakekohtainen tulos x100

Efektiivinen osinkotuotto -%

Osakekohtainen osinko / Osakkeen markkinahinta x100

Hinta/voittosuhde (P/E)

Osakkeen markkinahinta kauden lopussa / Osakekohtainen tulos (EPS) x100

Osakkeen kurssikehitys

Osakkeen markkinahinta kauden lopussa / Osakkeen markkinahinta kauden alussa x100

Markkina-arvo

Osakkeen markkinahinta kauden lopussa X osakkeiden lukumäärä kauden lopussa

Osakkeiden vaihto vuoden kpl

Osakkeiden vaihto vuoden aikana yhteensä

Osakkeiden vaihto -%

Osakkeiden vaihto kpl / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

Osakkeiden antioikaistun lukumäärän painotettu keskiarvo tilikauden aikana (pois lukien omat osakkeet)

Osakkeiden painotettu keskimääräinen lukumäärä kauden aikana (pois lukien omat osakkeet)

Osakkeiden antioikaistu lukumäärä tilikauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)

Osakkeita yhteensä + laimennusvaikutus

Tulos 1–12 / 2025

Konsernin tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 49,2 (74,6) milj. euroa ja tilikauden tulos 39,5 (59,5) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 56,1 (41,3) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-joulukuulta oli 56,9 (86,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 53,5 (37,8) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 221,4 (270,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenivät 18,0 % vertailuvuoteen nähden.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 225,6 (274,5) milj. euroa ja laskua oli 17,8 % edelliseen vuoteen nähden. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -4,2 (-4,4) milj. euroa.

Korkokate pieneni 20,9 % ollen 168,6 (213,1) milj. euroa. Raportointikaudella korkotuotot laskivat 24,0 % ollen 265,5 (349,6) milj. euroa. Pääosin raportointikaudella korkotuottojen laskua selittävät markkinakorkojen lasku sekä lainakannan pieneneminen. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut laskivat 29,0 % vuoden takaiseen verrattuna ollen 96,9 (136,5) milj. euroa. Vertailukauteen nähden korkokuluja pienensi pääosin markkinakorkojen laskun myötä pienentyneet talletuskannan ja muun varainhankinnan korkokulut sekä korkosuojausten vaikutus. Yhtiön asiakkaille maksamien talletusten keskimääräinen korko oli 0,69 % (0,87 %) kauden lopussa.

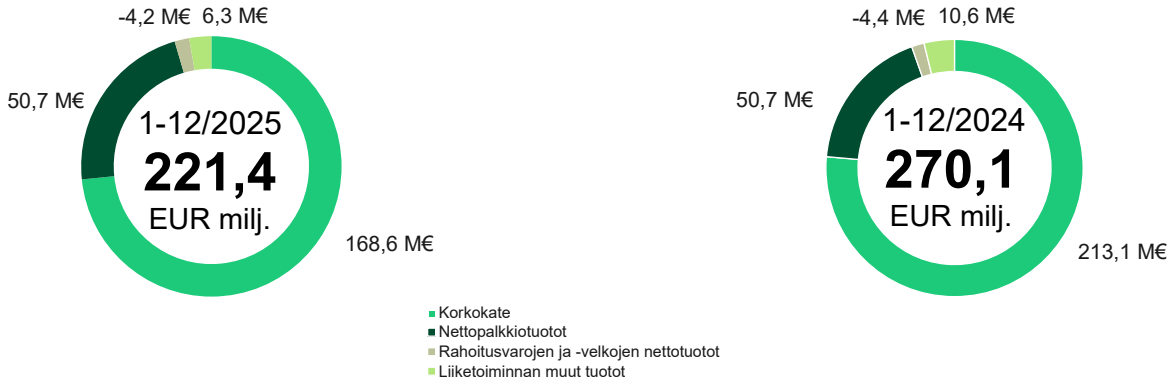
Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä pysyi vertailukauden tasolla ollen 50,7 (50,7) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 60,8 (61,2) milj. euroa.

Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot yhteensä olivat 36,8 (37,0) milj. euroa. Rahastopalkkiot kasvoivat 5,2 % vuoden takaiseen verrattuna ja olivat 8,1 (7,7) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä pieneni 4,0 % vertailukauteen nähden ja oli 9,4 (9,8) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -4,2 (-4,4) milj. euroa. Raportointikaudella yhtiö arvosti uudelleen tiettyjen osakkuus- ja yhteisyritysten osakkeiden arvoja, jonka seurauksena yhtiö kirjasi 3,1 (4,6) milj. euron arvonalennuksen.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 6,3 (10,6) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 0,6 (2,8) milj. euroa sekä Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuvelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 4,3 (6,6) milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.

Liiketoiminnan tuotot



Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 123,1 (111,0) milj. euroa. Raportointikaudella riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekulujen osuus sekä ”Noste” kehityshankkeen kulut olivat yhteensä 8,0 milj. euroa. Lisäksi ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut olivat 3,4 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi riskienhallinnan kehityshankkeesta ”Noste” aiheutuneita 8,3 milj. euroa sekä Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 4,2 milj. euroa ja ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 3,5 milj. euroa.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 119,6 (103,3) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 15,7 %.

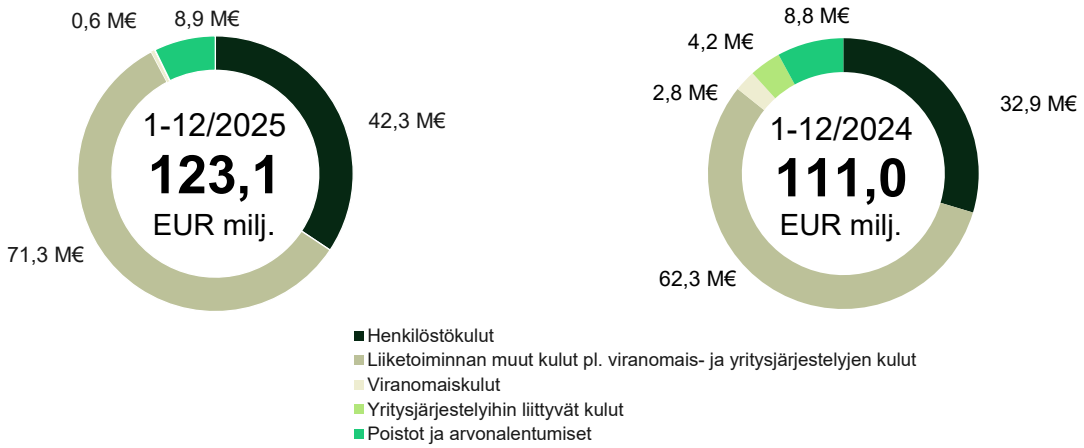
Henkilöstökulut kasvoivat 28,5 % ollen 42,3 (32,9) milj. euroa. Henkilöstökulut kasvoivat, kun loppuvuodesta 2024 osa Handelsbankenin henkilöstöstä siirtyi liiketoimintakaupan myötä yhtiöön ja samalla avattiin uusia konttoreita. Lisäksi henkilöstökulujen kasvuun vaikuttivat riskienhallinnan prosessien ja organisaation vahvistaminen. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 642 (585), josta 49 (46) oli määräaikaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3,8 % ollen 71,9 (69,3) milj. euroa. Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen kasvu vertailukauteen nähden johtui riskienhallinnan kehitystoimenpiteistä, valvojan havaintojen perusteella tehdyistä toimenpiteistä, hallitun alasajon suunnitelman edistämisestä sekä ”Noste” riskienhallintaohjelman toteutuksesta. Näistä kirjattiin kuluja yhteensä 11,4 milj. euroa. Lisäksi raportointikaudelle kirjattiin 3,0 milj. euron kuluvaraus, jolla varaudutaan mahdollisiin Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportissa tunnistettujen puutteiden johdosta. Vertailukaudella kuluihin kirjattiin riskienhallinnan kehityshankkeiden, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittelystä sekä Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut.

Raportointikaudelle kirjattiin talletussuojamaksua yhteensä 0,6 milj. euroa, joka katettiin vanhan talletussuojarahaston palautuksilla. Yhteensä viranomaismaksuja kirjattiin 0,6 (2,8) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 8,9 (8,8) milj. euroa.

Liiketoiminnan kulut



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät vertailuvuoteen nähden ja olivat -47,1 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -83,4 milj. euroa. Raportointikaudelle ei tehty johdon harkintaan perustuvia varauksia. Vertailukaudelle kirjattiin merkittävät harkinnanvaraiset varaukset, yhteensä 64,4 milj. euroa, joista 4,9 milj. euroa oli lopullisia rahoitusvarojen arvonalentumistappioita. Varauksien taustalla oli yhtiön ohjeiden vastainen toiminta ja sen aiheuttama luottoriskiaseman heikentyminen.

Yhtiö päivitti ensimmäisen ja viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia osana isompaa toimenpideohjelmaa ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 9,3 milj. euroa. Lisäksi arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfoliossa. Mallipäivitykset huomioiden hallitun alasajon portfoliossa varaukset kasvoivat yhteensä 14,0 milj. euroa. Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrä oli 33,1 (19,0) milj. euroa. Arvonalentumistappioiden määrän kehitykseen vaikuttivat erityisesti yleinen heikko taloustilanne sekä ECL-mallin kasvattama varaustaso maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä.

Tammi-joulukuun aikana kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä pieneni suhteessa vertailukauteen ja oli 41,3 milj. euroa kohdistuen saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Vertailukaudella odotettavissa olevat luottotappiot olivat 71,2 milj. euroa. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailuvuoteen nähden ja oli tammi-joulukuun aikana 5,8 (12,2) milj. euroa.

Raportointikauden alussa Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneen saatavakannan käyvän arvon oikaisu oli 2,6 milj. euroa. Raportointikauden aikana yhtiö on uudelleen arvostanut käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi yhteensä 2,6 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Raportointikauden lopussa Handelsbankenin saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuun liittyviä eriä.

Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni 3,0 % vuoden 2025 aikana 7 474,0 (7 709,1) milj. euroon.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä pienenivät tammi-joulukuussa 11,5 % ja olivat 5 810,9 (6 569,4) milj. euroa. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 103,3 (283,6) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 5 707,6 (6 285,8) milj. euroa. Luottokannan kehitykseen vuoden aikana vaikuttivat erityisesti heikkona pysytellyt markkinatilanne, suunnitelman mukainen luopuminen yksittäisistä suuremmista asiakkuuksista sekä yhtiön keskittyminen Handelsbankenista siirtyneiden asiakkuuksien haltuunottoon. Luottokanta (pl. luottolaitokset) ennen odotettavissa olevia luottotappioita pieneni vuoden aikana 8,4 %.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko oli noin 109 (117) tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Yksityisasiakkaat	3 622 010	3 778 191
Yritysasiakkaat	1 085 896	1 356 416
Asuntoyhteisöt	658 888	712 477
Maatalousasiakkaat	287 363	311 510
Muut	205 757	239 801
Yhteensä	**5 859 914**	**6 398 396**

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni vertailuvuoteen nähden 2,5 % ja oli 503,3 (516,0) milj. euroa. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna vuoden lopussa 24,3 (11,7) milj. euroa ja liikearvoa 20,1 (20,1) milj. euroa. Aineettomien hyödykkeiden kasvua selittävät pääosin investoinnit lainaamisen järjestelmäkehitykseen sekä muihin IT-hankkeisiin.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 3 979,1 (4 237,3) milj. euroa, pienenivät vuoden aikana 6,1 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 3 821,6 (3 939,9) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 16 % ja niiden keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti noin kuusi kuukautta. Talletuskanta laski vuoden aikana 3,0 % johtuen muutoksista yksittäisten yritysasiakkaiden talletuksissa. Velat luottolaitoksille olivat 124,9 (236,6) milj. euroa. Lasku johtui pääasiassa LTRO-luottojen erääntymisistä.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat kasvoivat kauden aikana ja olivat 2 680,5 (2 665,6) milj. euroa. Kasvua selittää joukkovelkakirjalainojen arvonmuutos. Toukokuussa erääntyi nimellisarvoltaan 200 milj. euron joukkovelkakirjalaina ja syyskuussa yhtiö laski liikkeeseen nimellisarvoltaan 200 milj. euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitetiedossa K13.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena oli lainoja 3 008,0 (3 008,0) milj. euroa.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma, 618,8 (576,1) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 7,4 %. Oman pääoman muutos selittyy pääosin kauden tuloksella ja käyvän arvon rahaston muutoksella.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankki Oyj:n hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2025 oli 132 200 kappaletta. Yhtiölle palautui maaliskuussa vastikkeetta 372 kappaletta yhtiön osakkeita osakepalkkiojärjestelmän 2022–2023 ehtojen mukaisesti. Toukokuussa yhtiö luovutti 4 819 yhtiön hallussa ollutta osaketta osakepalkkiojärjestelmän

2022–2023 vuoden 2025 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille.

Osakepääoma	31.12.2025	31.12.2024
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 180 237	33 114 988
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 204 349	33 156 124
Omien osakkeiden lukumäärä	132 200	136 647
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 26,0 (42,2) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Erän pienentyminen heijastaa luottokannan muutosta. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 301,9 (319,4) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

Talletussuojasta säädetään rahoitusvakausviranomaisesta annetussa laissa. Talletussuojasta vastaava taho on Rahoitusvakausvirasto. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan korvauskelpoiset saamiset enintään 100 000 euroon asti.

Sijoittajien korvausrahaston varoista korvataan ei-ammattimaisten sijoittajien saamiset Oma Säästöpankki Oyj:ltä yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta

Vakavaraisuudenhallinta

Oma Säästöpankki Oyj on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on yhtiön riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan yhtiön riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi yhtiö asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten taseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin.

Sisäisessä arviointiprosessissaan yhtiö arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari I:n ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Yhtiön hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisista toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Yhtiö toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella yhtiö kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Yhtiön vakavaraisuuden hallinnasta vastaa yhtiön hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Hallitus käy vuosittain läpi yhtiön vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuusasema ja omat varat

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 19,3 (15,6) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 18,3 (14,4) % ylittäen 7,1 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen). Riskipainotetut erät pienenivät 17,9 % ollen 3 007,9 (3 662,7) milj. euroa. Lasku johtui merkittävältä osin vastuiden kokonaismäärän vähenemisestä sekä matalalla riskipainolla käsiteltävien erien kasvusta. Lisäksi vuoden alusta voimaan astuneet

CRR3-muutokset laskivat riskipainotettuja eriä. Erityisesti operatiivisen riskin riskipainotettu määrä laski.

Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta uutta standardimenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan yksinkertaistetulla standardimenetelmällä valuuttapositiolle. Yhtiö ilmoitti lokakuussa 2025 lakkauttavansa IRB-lupahakemusprosessinsa.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC), 581,4 (570,0) milj. euroa, ylittivät 167,4 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 414,0 (476,7) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 137,3 milj. euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 551,8 (528,4) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1) ja toissijainen pääoma (T2) 29,6 (41,5) milj. euroa koostui debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden 2025 kertyneet voittovarat, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä käyvän arvon rahaston muutos.

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuslaskennan pääerät

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	601 998	563 444
Vähennykset ydinpääomasta	-50 159	-35 011
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	**551 839**	**528 433**
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	**551 839**	**528 433**
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	29 551	41 544
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	**29 551**	**41 544**
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	**581 389**	**569 977**
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 628 458	3 190 494
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	18 565	57 250
Markkinariski (valuuttariski)	-	-
Operatiivinen riski	360 859	414 930
Riskipainotetut erät yhteensä	**3 007 882**	**3 662 674**
Ydinpääomasuhde (CET1), %	**18,35 %**	**14,43 %**
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	**18,35 %**	**14,43 %**
Vakavaraisuussuhde (TC), %	**19,33 %**	**15,56 %**

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

Finanssivalvonta päivitti 14.2.2025 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen 2,25 %:iin (aiemmin 1,5 %). Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen ja enintään 30.6.2028 asti. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä.

Pääomavaatimusten lisäksi Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen 1,0 %. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus nousee 1,5 %:iin alkaen 31.3.2026 ja on voimassa toistaiseksi.

31.12.2025 (1 000 euroa)		Lisäpääomavaatimukset						
Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Pilari II (SREP) -vaade*	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII	Järjestelmäriski-puskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	1,27 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	9,28 %	279 123
AT1	1,50 %	0,42 %					1,92 %	57 808
T2	2,00 %	0,56 %					2,56 %	77 077
Yhteensä	**8,00 %**	**2,25 %**	**2,50 %**	**0,01 %**	**0,00 %**	**1,00 %**	**13,76 %**	**414 008**

* AT1- ja T2-pääomavaateet mahdollista täyttää CET1-pääomalla
** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuus-aste oli katsauskauden lopussa 7,3 (6,8) % vakavaraisuusasetuksen sitovan vaatimuksen ollessa 3 %. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa yhtiön ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuus -suhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia.

Osana jatkuvaa valvojan arviointiprosessia (SREP) Finanssivalvonta säilytti ennallaan 14.2.2025 päätöksellään Oma Säästöpankki Oyj:lle asetetun vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimuksen (P2R-LR) 0,25 %. Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen, kuitenkin enintään 30.6.2028 asti. P2R-LR-vaatimus tulee kattaa ensisijaisella pääomalla.

Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	551 839	528 433
Vastuiden kokonaismäärä	7 515 757	7 781 871
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	**7,34 %**	**6,79 %**

Maksuvalmiusvaatimus ja pysyvä varainhankinta

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) parani merkittävästi vertailukauteen nähden ollen vuoden viimeisen neljänneksen lopussa 391,1 (231,7) %, kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %.

Suomen taloustilanne on näyttänyt edelleen haasteelliselta, vaikka elpymisen merkkejä on myös ollut havaittavissa. Epävakaasta geopoliittisesta tilanteesta huolimatta rahoitusmarkkinat ovat toimineet hyvin ja aktiivisesti.

Yhtiön merkittävin rahoituskeskittymä vuonna 2026 on joulukuussa erääntyvä 600 milj. euron vakuudellinen joukkovelkakirjalaina.

LCR & NSFR	31.12.2025	31.12.2024
LCR*	391,1 %	231,7 %
NSFR*	129,6 %	118,1 %

* Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 31.12.2024 tunnusluvut. Yhtiö siirtyi 31.12.2025 alkaen uuteen LCR- ja NSFR-raportointijärjestelmään. Uudella raportointijärjestelmällä ei ole oikaistu vertailukauden 31.12.2024 lukuja ja ne eivät ole vertailukelpoisia 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa.

Pysyvän varainhankinnan tunnusluku NSFR (Net Stable Funding Ratio) oli kauden lopussa 129,6 (118,1) % tunnusluvun vähimmäisvaatimuksen ollessa 100 %. Yhtiö täytti myös Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja yhtiön selviytymishorisontti oli yli 90 päivää viimeisen neljänneksen lopussa.

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä implementoitiin Suomessa 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1195/2014), joka vahvisti yhtiölle kriisinratkaisu-suunnitelman ensimmäisen kerran joulukuussa 2017.

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 31.12.2025 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

Rahoitusvakausvirasto asetti yhtiölle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärälle (MREL-vaatimus) päivitetyn tason 21.3.2025 ja kumosi tällä 17.4.2024 annetun päätöksen. Päivitetyn MREL-vaatimuksen voimaantulo aikaistuu vuodella ja se tulee täyttää viimeistään 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027). Päivitetty MREL-vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on määrältään 20,88 % (aiemmin 20,88 %) sekä vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on 7,89 % (aiemmin 7,82 %), joista euroiltaan suurempi tulee täyttää ja vastaa siten kokonaisriskiin pohjautuvaa vaatimusta 20,88 %. Hallituksen vahvistaman rahoitussuunnitelman mukaisesti yhtiö valmistautuu täyttämään tulevan MREL-vaateen jo ennen sen voimaantuloa. Yhtiö laski liikkeeseen syyskuussa 200 milj. euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Liikkeeseenlasku toteutettiin rahoitussuunnitelman mukaisena ja sillä katetaan huhtikuussa 2026 voimaan astuva MREL-vaade. Yhtiö täyttää tulevan vaateen 31.12.2025 tilanteessa.

MREL-vaade (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kokonaisriski (TREA)	3 007 882	3 662 674
josta MREL-vaade	285 749	347 954
Vähimmäisomavaraisuuden vastuut (LRE)	7 515 757	7 781 871
josta MREL-vaade	225 473	233 456
MREL-vaade	**285 749**	**347 954**
Ydinpääoma (CET1)	551 839	528 433
T2-instrumentit	29 551	41 544
Muut velat	280 929	169 225
MREL-kelpoiset varat yhteensä	**862 318**	**739 202**

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle, ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa yhtiön riskinkantokykyyn. Yhtiön pääriskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski, korkoriski, likviditeettiriski ja liiketoimintariski. Jokaiselle pääriskilajille on erilliset hallituksen vahvistamat riskialuekohtaiset strategiat, joissa kuvataan yhtiön kannalta merkittävät riskit sekä määritellään kyseistä riskilajia koskevat mittarit ja niiden tavoitetasot.

Oma Säästöpankki Oyj noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla tilinpäätöksessään tiedot riskeistä, niiden hallinnasta ja vakavaraisuudesta. Lisäksi yhtiö julkaisee Capital and Risk Management Report -dokumentin tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana.

Periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia ja ohjaamista hyväksyttävälle tasolle ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa yhtiön maineelle sekä varautumaan erilaisten tunnistettujen riskien toteutumiseen ennakoivasti. Liiketoimintapäätöksissä huomioidaan riskienhallintastrategian mukaiset linjaukset, ja riskejä seurataan ja arvioidaan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Kunkin pääriskilajin komitea jatkoi toimintaansa tilikauden aikana, jossa riskienvalvonta raportoi määrämuotoisesti kontrolleistaan ja havainnoistaan liiketoimintayksiköille, ja josta raportoidaan riskienhallintastrategiassa määritellyillä eskalointimenettelyillä tarvittaessa myös hallitukselle ja sisäiselle tarkastukselle.

Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallintastrategia perustuu hallituksen yhtiölle vahvistamaan liiketoimintastrategiaan. Riskienhallintastrategiassa määritellään yhtiön riskienhallinnan järjestäminen ja mandaatti sekä pääriskilajit, sekä määritellään riskienhallinnan dokumenttien suhde toisiinsa. Riskienhallintastrategian mukaisesti hallitus vahvistaa yhtiön riskinottohalukkuuden, riskialuekohtaiset strategiat sekä keskeiset riskienhallinnalliset periaatteet. Riskienvalvontatoiminto raportoi säännöllisesti ja liiketoiminnasta riippumattomasti näiden mukaisesti yhtiön liiketoimintayksiköille, johdolle ja

hallitukselle yhtiön riskiasemasta sekä tekemistään havainnoista.

Yhtiö kohdistaa liiketoimintastrategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoimintaan. Yhtiö määrittelee riskialuekohtaisissa strategioissa tavoitetasot eri riskeille, kuten keskittymäriskeille, markkinariskeille ja maksuvalmiusriskeille. Liiketoiminnan suunnittelu tehdään hallituksen asettamien tavoite- ja riskirajojen mukaisesti, ja ylitystilanteita varten on määritelty eskalointimenettelyt, jotka johtavat toimenpidesuunnitelmien tekemiseen ja niiden raportointiin hallitukselle. Riskienvalvontatoiminnolla on velvollisuus arvioida toimenpidesuunnitelmia ja raportoida arviostaan hallitukselle.

Yhtiö pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla ja on määritellyt vakavaraisuuden suunnitteluprosessin, joka kytkeytyy liiketoiminnan suunnitteluun ja sen kautta tuotettavaan vakavaraisuusaseman ennusteeseen. Yhtiön vakavaraisuutta ja riskinkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille.

Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle ja riskit omistaville liiketoimintayksiköille. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon yhtiön toiminnan luonteen ja laajuuden, ja raportointi- ja seurantajärjestelmien sekä erilaisten riskimittarien kehittäminen on jatkuvaa toimintaa.

Yhtiöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan toteutuminen.

Riippumattomat toiminnot:

- Riskienvalvontatoiminto
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance-toiminto)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Riskienvalvonnan ja compliancen järjestelyt

Riskienvalvonnasta ja säännösten noudattamisesta (compliance) vastaa toinen puolustuslinja. Riskienvalvontatoiminto ja compliance-toiminto toimivat suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa.

Riskienvalvontatoiminto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa ja riskinottohalukkuuden asettamisessa. Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa yhtiön liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin. Tunnistetut merkittävät riskit kuvataan riskilajikohtaisissa riskistrategioissa, joissa myös asetetaan näitä koskevat tavoite- ja riskitasot. Merkittäväksi tunnistetuille riskeille on määritelty säännöllisiä kontrolleja, joita riskienvalvontatoiminto suorittaa, ja joissa havaituista huomioista raportoidaan riskilajikohtaisissa komiteoissa, sekä määritellyillä eskalointimenettelyillä tarvittaessa myös hallitukselle ja sisäiselle tarkastukselle. Suoritetut kontrollit dokumentoidaan keskitettyyn riskienvalvonnan kontrollilokiin.

Compliance-toiminto varmistaa, että yhtiö noudattaa kaikessa toiminnassaan lakeja, viranomaismääräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Compliance-toiminto myös huolehtii, että noudatetut toimintatavat ja yhtiön sisäiset ohjeet on sovitettu yhteen lainsäädännön sekä muista säännöksistä tulevien vaatimusten kanssa. Compliance-toiminnon tavoitteena on yhtiön compliance -kulttuurin edistäminen.

Oma Säästöpankki Oyj:n sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä ja toiminnoissa. Sisäinen tarkastus arvioi myös toiseen puolustuslinjaan kuuluvia riippumattomia toimintoja.

Sisäinen tarkastus tukee yhtiön ylintä johtoa sekä organisaatiota tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation

prosesseihin ja tuottamaan lisäarvoa Oma Säästöpankki Oyj:lle ja parantamaan sen toimintavarmuutta.

Pilari III julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki -konserni julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvostonasetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan ja sitä täydentävän asetuksen (EU) 2019/876 mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta vuosittain Capital and Risk Management Report -julkaisussaan. Puolivuosikatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin. Yhtiön riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen tietojen asianmukaisuuden. Yhtiön hallitus arvioi riippumattomien toimintojen esityksestä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosapuolille kattavan käsityksen yhtiön riskiprofiilista.

Varsinaisen yhtiökokouksen päätökset

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

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

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

Hallituksen jäsenten palkkiot

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

Hallituksen vuosipalkkioista 25 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeina. Osakkeet hankitaan markkinoilta julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan, kun 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.

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

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

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Tilintarkastajaksi valittiin jatkamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Päävastuullisena tilintarkastajana jatkaa KTM, KHT Tuomas Ilveskoski.

Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Kestävyysraportoinnin varmentajan valitseminen ja palkkio

Kestävyystarkastusyhteisö KMPG Oy Ab valittiin yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaksi toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajana toimii KHT, KRT Tuomas Ilveskoski. Kestävyysraportoinnin varmentajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

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

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

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan työjärjestyksen muuttaminen

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

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

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

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

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

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

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

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

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

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

Hallitus

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukseen kuului kahdeksan jäsentä 8.4.2025 asti, jolloin hallitukseen nimettiin seitsemän jäsentä. Hallitus piti vuoden aikana 18 kokousta.

Hallituksen varsinaiset jäsenet vuoden 2025 aikana:
Jaakko Ossa puheenjohtaja 23.5.2024 alkaen ja jäsen 2023 alkaen

Carl Pettersson varapuheenjohtaja 30.1.2025 alkaen ja jäsen 1.1.2025 alkaen
Jaana Sandström varapuheenjohtaja 10.12.2024 alkaen 30.1.2025 saakka, jäsen 2019 alkaen 8.4.2025 saakka
Juhana Brotherus jäsen 10.12.2024 alkaen
Irma Gillberg-Hjelt jäsen 10.12.2024 alkaen
Aki Jaskari jäsen 2014 alkaen
Kati Riikonen jäsen 10.12.2024 alkaen
Juha Volotinen jäsen 10.12.2024 alkaen

Hallinto ja henkilöstö

Yhtiön toimitusjohtajana aloitti 31.3.2025 ekonomi, CEFA Karri Alameri.

Yhtiön johtoryhmässä tapahtui muutoksia tilikauden 2025 aikana. Johtoryhmän jäseninä aloittivat yhtiön viestintäjohtaja Pirjetta Soikkeli, operatiivinen johtaja Kalle Virtanen ja riskienhallintajohtaja Sasu Sihvonen. Tehtävänsä jättivät viestintäjohtaja Minna Sillanpää, riskienhallintajohtaja Pekka Pykäri ja palveluverkostosta vastaava johtaja Markus Souru.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin palveluksessa oli vuoden 2025 aikana keskimäärin 642 henkilöä. Yhtiön tavoitteena on toimia vastuullisena työnantajana ja varmistaa, että jokaisella työntekijällä on selkeä tehtävänkuva ja rooli organisaatiossa. Yhtiö pyrkii tarjoamaan monipuolisia ja merkityksellisiä työtehtäviä, jotka tukevat sekä yksilön työhyvinvointia ja ammatillista kehittymistä että yhtiön liiketoimintastrategian mukaisten tavoitteiden saavuttamista.

Yhtiö panostaa laajasti henkilöstön osaamisen ja kyvykkyyksien kehittämiseen tarjoamalla monipuolisia oppimismahdollisuuksia sekä tukemalla ammatillista kehittymistä. Säännölliset koulutustilaisuudet, webinaarit ja verkkokoulutukset tarjoavat joustavat ja ajankohtaiset tavat syventää osaamista ja henkilöstön asiantuntijuutta vahvistaen samalla yhtiön kilpailukykyä. Yhtiön koko henkilöstön käytössä olevaa oppimisalusta OmaAkatemiaa on kehitetty koulutussisältöjen osalta vuoden 2025 aikana. OmaAkatemiassa ylläpidetään sääntelyn edellyttämiä vuosittaisia pakollisen koulutusvaateen kursseja ja tenttejä, tämän lisäksi oppimisalusta mahdollistaa jatkuvan ammatillisen kehittymisen joustavasti oman työtehtävän ja mielenkiinnon mukaisesti.

Henkilöstötyytyväisyys on yksi yhtiön keskeisimmistä toiminnan ja menestyksen mittareista. Henkilöstötyytyväisyyttä mitataan vuosittain henkilöstökyselyllä. Yhtiön henkilöstö on marraskuussa 2025 toteutetun henkilöstökyselyn perusteella yleisesti tyytyväinen yhtiöön työnantajana, omaan työtehtäväänsä sekä esihenkilötyöhön. Kokonaistyytyväisyys pysyi henkilöstökyselyn perusteella erinomaisella tasolla ollen 4,2/5, haastavasta vuodesta huolimatta. Henkilöstö on kyselyn tulosten perusteella hyvin sitoutunutta yhtiön toimintaan ja valtaosa henkilöstöstä omistaa yhtiön osakkeita.

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmän periaatteet on kuvattu erillisessä hallituksen hyväksymässä dokumentissa Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, joka on nähtävillä yhtiön verkkosivuilta.

Yhtiön hallituksella on palkitsemisvaliokunta. Palkitsemisvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan tarvittaessa, mutta kuitenkin vähintään vuosittain. Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksessä. Palkitsemisvaliokunta kokoontui seitsemän kertaa tilikauden 2025 aikana.

Yhtiön hallituksella on tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunnan muodostavat kolmesta neljään jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan tarvittaessa, mutta kuitenkin vähintään vuosittain. Hallitus määrittelee tarkastusvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan tarkastusvaliokunnan työjärjestyksessä.

Tarkastusvaliokunta kokoontui tilikauden aikana seitsemän kertaa.

Yhtiön hallituksen riskivaliokunta perustettiin 30.1.2025. Riskivaliokunnan muodostavat kolmesta neljään jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan tarvittaessa, mutta kuitenkin vähintään vuosittain. Jäsenistä enemmistön on oltava yhtiöstä riippumattomia. Hallitus määrittelee riskivaliokunnan tehtävät vahvistamassaan riskivaliokunnan työjärjestyksessä. Riskivaliokunta kokoontui tilikauden aikana kymmenen kertaa.

Palkitsemisjärjestelmät

Yhtiö noudattaa palkitsemisessa yhtiökokouksen vahvistamaa palkitsemispolitiikkaa. Palkitsemispolitiikka sisältää yleiset suuntaviivat ja puitteet yhtiön hallituksen ja toimitusjohtajan palkitsemiselle. Palkitsemispolitiikka on julkaistu yhtiön verkkosivuilla. Yhtiö noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Yhtiön hallitus on hyväksynyt palkitsemisjärjestelmien yleiset periaatteet sekä valvoo ja arvioi niiden toimivuutta ja noudattamista säännöllisesti.

Palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on tukea yhtiön strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamista kannustamalla ja sitouttamalla henkilöstöä. Palkitsemisella vaikutetaan myös työtyytyväisyyteen, työhyvinvointiin ja sitoutumiseen. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa sekä edistää sitä.

Yksi yhtiön palkitsemisjärjestelmän osa on henkilöstörahasto. Henkilöstörahastolla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voittopalkkioerien ja muiden henkilöstörahastolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahaston tarkoituksena on palkita koko henkilöstöä yhteisten, liiketoimintastrategiaa tukevien tavoitteiden saavuttamisesta sekä parantaa yhtiön tuottavuutta ja kilpailukykyä. Lisäksi henkilöstörahasto edistää työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistoimintaa sekä henkilöstön taloudellista osallistumista. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Lisäksi henkilöstöllä on mahdollisuus rahastoida yhtiön tulospalkkiomallin mukaiset tulospalkkiot osittain tai kokonaisuudessaan henkilöstörahastoon. Henkilöstörahaston jäseneksi tulevat kaikki 6 kuukautta työsuhteessa olleet omasäästöpankkilaiset pois lukien toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Henkilöstörahaston säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahasto jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen. Henkilöstörahaston toimintaa säätelee henkilöstörahastolaki.

Yhtiöllä on koko henkilöstöä koskeva osakesäästöohjelma ”OmaOsake -ohjelma”. Osakesäästöohjelma on koko henkilökunnalle suunnattu avoin ja vapaaehtoinen ohjelma. Ohjelmassa osallistuja säästää osan kuukausipalkastaan 12 kuukauden säästöjakson aikana. Kertyneillä säästöillä hankitaan ohjelman ehtojen mukaisesti yhtiön osakkeita kahdesti vuodessa suunnatulla annilla, omistusoikeus osakkeisiin muodostuu heti luovutuksesta. Säästösummalla hankitaan yhtiön osakkeita, joiden omistusoikeus on heti osallistujalla. Säästöjaksoa seuraa 2 vuoden pituinen ns. omistusjakso ja omistusjakson päätyttyä yhtiö maksaa osallistujille lisäosakkeita. Lisäosakkeiden ansainnan edellytyksenä on voimassa oleva työsuhde sekä säästöosakkeiden omistus, osa lisäosakkeista luovutetaan suoriteperusteisesti. Suoritusmittari tukee yhtiön yrityskulttuuria ja johtamismallia. Yhtiön hallitus päätti 28.2.2025 uuden OmaOsake 2025–2028 kauden käynnistämisestä.

Yhtiöllä on johdolle ja avainhenkilöille suunnattu osakepohjainen kannustinjärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan perustuva kannustinjärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmä on voimassa toistaiseksi ja hallitus päättää aina erikseen ansaintajaksojen alkamisesta, niiden osallistujista, allokaatioista ja kriteereistä.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa 2024 perustaa osakepalkkiojärjestelmään uuden ansaintajakson ajalle 2024–2025. Kyseessä on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso ajalla 1.1.2024–31.12.2025. 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. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta osallistujalle aiheutuvia veroja ja lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja. Jos osallistujan työ- tai toimisuhde päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Palkkion määrää voidaan alentaa riskiperusteisten korjausten vuoksi. Ansaintajaksolta maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään noin 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Ansaintajakson mahdolliset palkkiot maksetaan finanssialaa koskevan lainsäädännön mukaan viivästetysti siten, että palkkiot maksetaan osallistujille ansaintajakson päättymisen jälkeen noin neljän vuoden kuluessa viidessä erässä. Palkkioiden maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin osallistuja ei voi luovuttaa palkkiona maksettuja osakkeita.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2024 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän 2022–2023 ansaintajakson 218 293 osaketta maksuun sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan finanssialaa koskevan lainsäädännön mukaisesti viivästetysti noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä. Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2025 osakepohjaisesta kauden 2022–2023 kannustinjärjestelmästä 9 355 osaketta maksuun sisältäen rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuului 19 henkilöä kauden päättyessä.

Helmikuussa 2020 perustetussa osakepalkkiojärjestelmässä (2020–2021) oli yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso. Tilikaudella ei maksettu ohjelmakauden 2020–2021 osakeosuuksia. Järjestelmän kohderyhmään kuului 4 avainhenkilöä kauden päättyessä.

Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa K21 Henkilöstökulut ja osakepohjaiset kannustinjärjestelmät liitetiedossa K32 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät. Yhtiö julkaisee palkitsemisraportin tilinpäätöksen yhteydessä.

Tilintarkastajat

Yhtiön tilintarkastajana on 29.3.2019 alkaen toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Päävastuullisena tilintarkastajana tilikaudella on toiminut KTM, KHT Tuomas Ilveskoski. Yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajana on 26.3.2024 alkaen toiminut KPMG Oy Ab.

Vastuullisuus

Tehokkaat toimet vastuullisen liiketoiminnan kehittämiseksi edellyttävät ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan kytkeytyvien olennaisten kestävyysvaikutusten, -riskien ja -mahdollisuuksien tunnistamista. Yhtiö raportoi olennaisista kestävyysaiheista osana hallituksen toimintakertomusta EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) vaatimusten mukaisesti noudattaen ESRS-standardissa määritettyjä kestävyystietoja. Hallitus allekirjoittaa kestävyysraportin. Raportointivelvoite on koskenut yhtiötä vuodesta 2024 alkaen.

Yhtiö on raportoinut vastuullisuudesta vuodesta 2019 lähtien ja seurannut määriteltyjen vastuullisuusteemojen tavoitteiden toteutumista vuosittain vastuullisuusraportin avulla. Oma Säästöpankki Oyj on vuodesta 2019 lähtien tukenut kaikkia 17 YK:n kestävän kehityksen tavoitetta, joista on tunnistettu viisi olennaisinta, joita yhtiö voi omalla toiminnallaan erityisesti edistää. Vuonna 2020 raportoinnin sisältö laajentui ja mukaan tuli ympäristövaikutusten tarkastelu hiilijalanjäljen kautta GHG Protocol -standardin mukaisesti. Vuosina 2022–2023 vastuullisuusohjelma ja -raportti on laadittu GRI-standardien periaatteiden mukaisesti. Vuodesta 2024 yhtiö on raportoinut CSRD:n vaatimusten mukaisesti noudattaen ESRS-standardeja. Samalla kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa alettiin käyttämään PCAF:n mukaista investointien luokittelua ja päästölaskentamenetelmää ESRS-standardin velvoitteen mukaisesti.

Aineettomat voimavarat

Yhtiön keskeiset aineettomat voimavarat ovat sen henkilöstö, henkilökohtaiseen palveluun perustuva liiketoimintamalli ja yhtiön maine. Niiden liikearvoa tuottavista ominaisuuksista ja siitä, miten yrityksen liiketoiminta perustuu niihin, kerrotaan lisää yhtiön kestävyysraportilla.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Kasvun strategia

Yhtiön hallitus hyväksyi tammikuussa 2026 yhtiön strategian ja taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029. Strategian ytimessä on lupaus tarjota asiakkaille Suomen henkilökohtaisinta ja sujuvinta pankkipalvelua kaikissa kohtaamisissa. Henkilökohtaisuus nähdään kilpailuetuna, joka erottaa Oma Säästöpankki Oyj:n muista toimijoista ja tukee kasvua valituissa asiakassegmenteissä. Yhtiö keskittyy henkilöasiakkaisiin ja pk-yrityssektoriin.

Uudet taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029 ovat:

- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE): yli 14 %
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde: alle 50 %
- Palkkiotuottojen kasvu vuosittain: yli 10 %
- Suositteluindeksi (NPS): yli 50
- Ydinpääomasuhde (CET1): vähintään 2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen

Lisäksi yhtiö päivitti osinkopolitiikkaa. Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa vähintään 30 % tilikauden nettotuloksesta. Yhtiöllä on valmiudet lisäosingon maksamiseen.

Finanssivalvonnan käynnistämä kuulemismenettely

Yhtiö tiedotti helmikuussa 2025, että Finanssivalvonta on käynnistänyt kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024 Finanssivalvonnan tehneen yhtiöön liittyvistä epäillyistä arvopaperimarkkinarikoksista esitutkintapyynnön ja samaan aikaan selvittävän tarvetta määrätä yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia. Joulukuussa 2025 yhtiö tiedotti, että arvopaperimarkkinarikoksiin liittyvä esitutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet ja että yhtiöön ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa. Finanssivalvonta on ilmoittanut käynnistäneensä hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Finanssivalvonta on varannut yhtiölle tilaisuuden lausua asiasta ennen sen ratkaisemista. Yhtiö tiedottaa erikseen Finanssivalvonnan päätöksestä ja sen mahdollisista vaikutuksista yhtiöön, kun Finanssivalvonta on antanut asiasta päätöksen.

Ulkona olevien katettujen joukkovelkakirjalainojen takaisinosto ja mitätöinti

Yhtiö tiedotti helmikuussa 2026 ostaneensa takaisin ja mitätöineensä ulkona olevia, vuonna 2026 erääntyviä katettuja joukkovelkakirjalainojaan nimellisarvoltaan yhteensä 50 000 000 euroa. Takaisinostot laskevat yhtiön korkokustannuksia ja rahoitusriskiä sekä vahvistavat rahoitusrakennetta. Joukkovelkakirjalainan (ISIN FI4000522974) maksamatta oleva summa on hankittujen joukkovelkakirjalainojen mitätöinnin jälkeen 550 000 000 euroa.

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

Näkymät tilikaudelle 2026

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2026 vaikuttaa asuntomarkkinoiden yleinen tilanne sekä markkinatilanteen vaikutus erityisesti pk-yritysten investointihalukkuuteen. Markkinakorkojen laskun ja luottokannan muutosten myötä korkokate laskee edelliseen tilikauteen nähden. Strategiansa mukaisesti yhtiö panostaa laaja-alaiseen ansaintaan ja palkkiotuottojen kasvuun. Kulurakenteen kasvu on taittunut ja yhtiö odottaa vuodelle 2026 vakaata kulukehitystä. Rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden yhtiö arvioi jäävän edellistä tilikautta matalammalle tasolle.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2026 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 2026 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja laskevan hieman vertailukaudesta (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2025 oli 56,9 milj. euroa).

Osingonjakopolitiikka

Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 30 prosenttia nettotuloksesta. Yhtiön hallitus arvioi jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen ja yhtiön vakavaraisuusvaatimusten ja -tavoitteen edellyttämän omien varojen määrän välisen tasapainon vuosittain sekä tekee tämän arvion perusteella esityksen jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen määrästä. Yhtiöllä on valmiudet lisäosingon maksamiseen.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle tammikuussa 2026 päivitetyn osinkopolitiikan mukaista osinkoa. Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2025 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,36 euroa ja 0,14 euroa lisäosinkoa, eli yhteensä 0,50 euroa, jokaiselta vuodelta 2025 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Lisäosinkoa ehdotetaan maksettavaksi osinkopolitiikan mukaisesti yhtiön vahvan taloudellisen aseman ja merkittävästi vahvistuneiden pääomapuskureiden johdosta. Varsinaisen ja lisäosingon täsmäytyspäivä olisi 20.4.2026 ja maksupäivä 27.4.2026.

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

Yhtiökokous

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään 16.4.2026. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen.

Kestävyysraportti

Yleiset tiedot

ESRS 2 Yleiset tiedot **33**

Laatimisperusteet **33**

BP-1 – Kestävyysraportin yleiset laatimisperusteet 33

BP-2 – Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot 33

Hallinto **34**

GOV-1 – Hallinto -, johto - ja valvontaelinten rooli 34

GOV-2 – Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat 37

GOV-3 – Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin 38

GOV-4 – Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista 38

GOV-5 – Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta 39

Strategia **39**

SBM-1 – Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju 39

SBM-2 – Sidosryhmien edut ja näkemykset 42

SBM-3 – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa 43

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta **44**

IRO-1 – Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista 44

IRO-2 – Yrityksen kestävyysraporteissa huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset 47

Ympäristötiedot

EU-taksonomia **50**

0. Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista, jotka luottolaitosten on ilmoitettava luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan mukaisesti 51

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät 52

2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot 64

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori 66

4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori 74

5. Taseen ulkopuolisia vastuita koskeva keskeinen tulosindikaattori 78

Lomake 1. Ydinvoimaan ja fossiilisiin kaasuihin liittyvät toiminnot 80

Lomake 2. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimittäjä) 81

Lomake 3. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja) 83

Lomake 4. Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot 85

Lomake 5. Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat taloudelliset toiminnot 87

E1 Ilmastonmuutos 88

Ilmastonmuutokseen liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet 88

Strategia 88

E1-1 – Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma 88

ESRS 2 SBM-3:een liittyvä tiedonantovaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa 88

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta 89

E1-2 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet 89

E1-3 – Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit 90

Mittarit ja tavoitteet 90

E1-4 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet 90

E1-5 – Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä 90

E1-6 – Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt 91

E1-7 – Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet 99

E1-8 – Sisäinen hiilen hinnoittelu 99

Yhteiskunnalliset tiedot

S1 Oma työvoima 100

Omaan työvoimaan liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet 100

Strategia 100

ESRS 2 SBM-3:een liittyvä julkistamisvaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa 100

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta 101

S1-1 – Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet 101

S1-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa 102

S1-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi 103

S1-4 – Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien vähentämiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus 104

Mittarit ja tavoitteet 105

S1-5 – Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan 105

S1-6 – Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet 106

S1-9 – Monimuotoisuuden mittarit 107

S1-10 – Riittävä palkka 107

S1-11 – Sosiaalinen suojelu 107

S1-12 – Vammaiset henkilöt 107

S1-13 – Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit 107

S1-14 – Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit 108

S1-15 – Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit 108

S1-16 – Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot) 108

S1-17 – Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset 109

S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät 110

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet 110

Strategia 110

ESRS 2 SBM-3:een liittyvä julkistamisvaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa 110

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta 111

S4-1 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet 111

S4-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa 111

S4-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi 112

S4-4 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus 113

Mittarit ja tavoitteet 114

S4-5 – Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet 114

Hallintotapatiedot

G1 Liiketoiminnan harjoittaminen 115

Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet 115

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta 115

G1-1 – Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet 115

G1-3 – Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen 116

Mittarit ja tavoitteet 117

G1-4 – Vahvistetut korruptio- tai lahjontatapaukset 117

Yleiset tiedot

ESRS 2 Yleiset tiedot

Laatimisperusteet

Kestävyysraportin yleiset laatimisperusteet (BP-1)

Oma Säästöpankki Oyj on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyritykset

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

Yhteisyritykset

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

Yhteiset toiminnot

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

Kestävyysraportin konsolidointi on sama kuin tilinpäätöksessä. Päästölaskennassa huomioidaan lisäksi operatiivinen määräysvalta ja yhteisten toimintojen päästöt omistusosuuden suhteessa. Emoyhtiöllä ei ole operatiivista määräysvaltaa konsernin muissa yhtiöissä kuin tytäryhtiössä, jolloin muut yhtiöt huomioidaan kestävyysraportissa ja päästölaskennassa osana arvoketjua. Kestävyysraportti sisältää tiedot olennaisista vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista, jotka voivat syntyä yhtiön omasta toiminnasta tai arvoketjun alku- tai loppupäästä.

Kestävyysraportti on laadittu noudattaen Suomen kirjanpitolain 7 lukua ja ESRS-kestävyysraportointistandardeja (EU) 2023/2772 sekä taksonomia-asetuksen 8 artiklaa (EU) 2020/852.

Kestävyysraportin raportointikausi on yhdenmukainen tilinpäätöksen raportointikauden kanssa. Raportoidut taloudelliset tunnusluvut perustuvat tilintarkastettuun tietoon.

Yhtiö ei ole jättänyt raportoimatta henkiseen omaisuuteen, taitotietoon tai innovoinnin tuloksiin liittyviä tietoja tai käyttänyt poikkeusta jättää pois tietoja, jotka koskevat käynnissä olevaa kehitystä tai neuvottelua.

Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot (BP-2)

Päästölaskennassa käytetään GHG-protokollaa ja rahoitusalalle yhtenäistä päästölaskentamenetelmää Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Yhtiö pyrkii jatkuvasti kehittämään päästölaskennassa käytettävää dataa ja laskentamenetelmiä. Tarvittaessa vertailukausien tiedot oikaistaan, jotta niiden vertailukelpoisuus raportointikausien välillä säilyy. Eri päästökategorioiden laskentaperiaatteet ja estimointi kuvataan osiossa E1-6.

Yhtiö hyödyntää siirtymäsäännöstä ja jättää raportoimatta tiedonantovaatimuksessa E1-9 esitetyt tiedot olennaisten fyysisten ja siirtymäriskien ja mahdollisten ilmastoon liittyvien mahdollisuuksien ennakoidut taloudelliset vaikutukset. Yhtiö ei myöskään raportoi ESRS 2 SBM-3 48 kohdan e alakohdassa vaadittuja ennakoituja taloudellisia vaikutuksia yleisen siirtymäsäännöksen nojalla. Yhtiö hyödyntää yleistä arvoketjua koskevaa siirtymäsäännöstä ja jättää raportoimatta E1 AR 46 j-alakohdassa tarkoitetut arvoketjun alku- ja loppupäässä esiintyvät biogeeniset hiilidioksidipäästöt, koska tähän liittyviä tietoja ei ole yhtiön saatavilla.

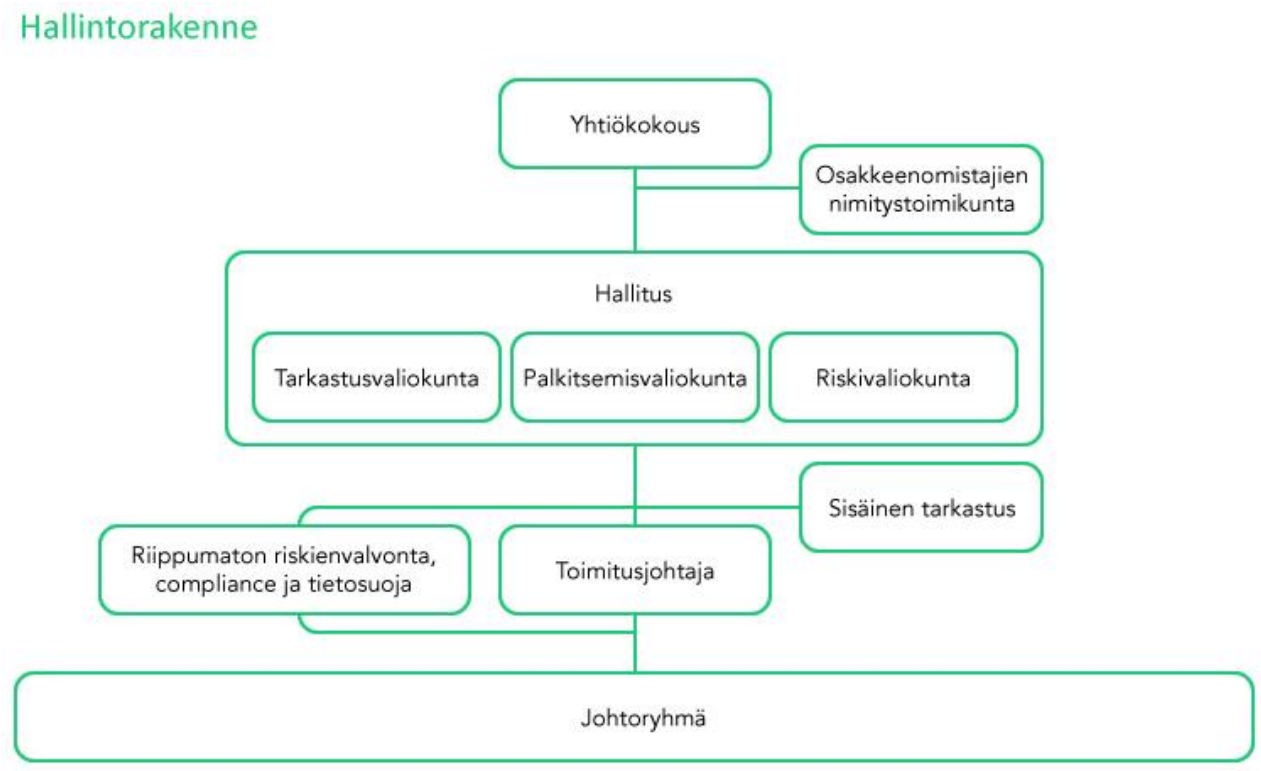
Mahdolliset muutokset edellisiin raportointikausiin verrattuna tai mahdolliset aiempien raportointikausien olennaiset virheet raportoidaan niiden tietojen yhteydessä, joihin ne viittaavat.

Hallinto

Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli (GOV-1)

Yhtiössä hallinto, johtaminen ja valvonta jakautuvat yhtiökokouksen, hallituksen ja toimitusjohtajan kesken.

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa hallituksen alainen sisäinen tarkastus ja ulkoisesta taloudellisen raportoinnin tarkastuksesta vastaavat tilintarkastajat. Operatiivista liiketoimintaa toteuttaa toimitusjohtaja konsernin johtoryhmän avulla.



Yhtiökokous

Yhtiön ylin päätöksentekoelin on yhtiökokous. Varsinaisessa yhtiökokouksessa päätetään muun muassa hallitusten jäsenten sekä tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valinnasta, näille maksettavien palkkioiden määrästä, tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta, vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä taseen osoittaman voiton käyttämisestä.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta.

Yhtiön viidellä suurimmalla osakkeenomistajalla on kullakin oikeus nimittää yksi edustaja osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan, jonka tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten. Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana.

Hallitus

Hallitus edustaa yhtiötä sekä huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan luotettavasta ja asianmukaisesta järjestämisestä. Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään viisi ja enintään kahdeksan varsinaista jäsentä ja enintään kaksi varajäsentä.

Hallituksen jäseniä raportointikauden päättyessä ovat

- Jaakko Ossa, puheenjohtaja
- Carl Pettersson, varapuheenjohtaja
- Juhana Brotherus
- Irma Gillberg-Hjelt
- Aki Jaskari
- Kati Riikonen
- Juha Volotinen

Yhtiön hallituksen monimuotoisuutta koskevien periaatteiden mukaisesti hallituksen jäseniä valittaessa

huomioidaan monimuotoisuus ja noudatetaan yhdenvertaisten mahdollisuuksien periaatetta. Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus. Hallituksen jäsenistä 71 % on miehiä ja 29 % on naisia.

Hallituksen arvion mukaan kaikki yhtiön hallituksen jäsenet olivat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Aki Jaskari on toiminut yhtiön hallituksen jäsenenä vuodesta 2014. Yhtiö noudattaa luottolaitoksena Euroopan pankkiviranomaisen ohjeistusta EBA/GL/2021/05, jonka mukaan hallituksen jäsenen riippumattomuuden enimmäiskesto on 12 vuotta. Kukaan hallituksen jäsenistä ei ole eikä ole ollut yhtiön työntekijä. Hallituksen jäsenten ja johtoryhmän jäsenten välillä ei ole perhesuhteita. Yhtiön tietojen mukaan hallituksen jäsenillä, johtoryhmän jäsenillä tai toimitusjohtajalla ei ole eturistiriitoja heidän yhtiöön liittyvien tehtäviensä, muiden tehtäviensä tai heidän yksityisten etujensa välillä.

Hallitus valvoo, että yhtiöllä on liiketoimintastrategiat, toimintaperiaatteet ja asianmukainen organisaatiorakenne sekä valtuusjärjestelmä ja että yhtiön toimivaan johtoon kuuluvat ovat ammattitaitoisia, luotettavia ja tehtäviinsä soveltuvia. Hallituksen tulee huolehtia siitä, että yhtiöllä on riittävät riskienhallintajärjestelmät ja varmistua, että liiketoimintaan liittyvät riskit tunnistetaan ja arvioidaan. Hallituksen tulee hyväksyä riskinottoperiaatteet, määritellä ne toimintatavat, joilla riskejä rajoitetaan ja valvoa niiden noudattamista. Hallituksen tulee varmistua siitä, että sisäinen valvonta ja sisäinen tarkastus ovat asianmukaisesti järjestetty. Hallitus on vastuussa siitä, että kestävyysaiheisiin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet otetaan huomioon yhtiön strategiassa. Hallitus hyväksyy kestävyysseikkoihin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallintaan liittyvät toimet sekä valvoo niissä edistymistä kestävyysraportin kautta.

Yhtiön hallituksen jäsenet ja toimivaan johtoon kuuluvat täyttävät luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 4 §:n johdon luotettavuus- ja pätevyysvaatimukset. Hallituksen jäsenillä tulee olla sellainen yhtiön liiketoiminta-alan yleinen tuntemus kuin yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen katsoen on tarpeen. Hallituksen jäsenen tulee perehtyä yhtiötä ja sen toimialaa koskevaan sääntelyyn, yhtiön toimintaan ja siihen liittyviin riskeihin, organisaatioon sekä markkinoihin, joilla yhtiö toimii, sekä jatkuvasti ylläpitää tietojaan. Hallituksen perustyöskentely on kollektiivista, jossa korostuvat kunkin hallitusjäsenen erityisosaamisalueet. Jäsenten osaaminen huomioidaan puheenjohtajan, varapuheenjohtajan sekä valiokuntien jäsenten valinnassa. Hallituksen ja tarkastusvaliokunnan jäsenillä on oltava riittävä kestävyysaiheisiin liittyvä osaaminen voidakseen toimia tehtävissään. Hallituksen jäsenten perehdytyspaketti on suunniteltu Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistukseen perustuen, jonka tarkoituksena on muun muassa varmistaa, että hallituksen jäsenellä on riittävä taito osallistua yhtiön hallituksen työskentelyyn, ymmärrys finanssialan säännöksistä sekä yhtiön strategiasta, organisaatiorakenteesta ja sen toiminnasta sekä riittävän syvällinen ymmärrys roolistaan ja vastuustaan yhtiön hallituksen jäsenenä. Perehdytyksellä varmistetaan hallituksen jäsenen liiketoiminnallinen osaaminen ja kyky toimia täysipainoisena hallituksen jäsenenä.

Hallitus, sen valiokunnat ja johtoryhmä voivat tarvittaessa käyttää apunaan ulkopuolista osaamista kestävyysaiheisiin liittyen, josta päätetään tilanne- ja projektikohtaisesti. Raportointikauden aikana hallitus ja johtoryhmä ovat osallistuneet ulkopuolisen järjestämään koulutukseen Euroopan pankkiviranomaisen julkaisemasta ESG-riskien hallinnan ohjeistuksesta (EBA/GL/2025/01). Johtoryhmää on koulutettu sisäisesti kestävyysraportoinnista ja kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnista.

Hallituksen valiokunnat

Hallituksen valiokunnat avustavat hallitusta toimimalla valmistelevana toimielimenä hallitustason päätöksille sekä käsittelemällä tiettyjä asioita itsenäisesti. Valiokuntien tehtävät määritellään hallituksen hyväksymissä valiokuntien työjärjestyksissä.

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta taloudellisen raportoinnin ja tilintarkastuksen sekä kestävyysraportoinnin ja sen varmentamisen seuraamisessa, valvomisessa ja valmistelussa. Valiokuntatyöskentelyssä tarkastusvaliokunta on kestävyysraportoinnin pääasiallinen sidosryhmä. Kestävyysraportointiin liittyen tarkastusvaliokunnan tehtäviin kuuluu valmistella kestävyysraportoinnin laatimisperusteet ja käsitellä kestävyysraportti ennen

hallituksen hyväksymiskokousta. Tarkastusvaliokunta käsittelee myös kestävyysraportoinnin varmentajan raportit, sisäisen tarkastuksen vuosisuunnitelman kestävyysraportoinnin osalta, kestävyysraportointia käsittelevät sisäisen tarkastuksen, compliance-toiminnon ja riskienvalvonnan tarkastusraportit sekä sisäisen tarkastuksen vuosiselvityksen kestävyysraportoinnin varmentajan riippumattomuudesta. Tarkastusvaliokunta käsittelee selvityksen kestävyysraportointipalkkioista ja tarkastusyhteisön muista palveluista ja palkkioista sekä valmistelee kestävyysraportoinnin varmentajan valitsemisen hallitukselle esiteltäväksi ja yhtiökokoukselle päätettäväksi.

Tarkastusvaliokunta voi käyttää valmistelussa apunaan tai kuulla kokouksissaan yhtiön toimivaa johtoa, toimihenkilöitä, sisäisen tarkastuksen edustajaa, yhtiön tilintarkastajaa tai yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaa. Tarkastusvaliokunta käy myös kahdenkeskistä keskustelua sisäisen tarkastuksen johtajan kanssa. Jos tarkastusvaliokunta käyttää tehtäviensä hoitamisen apuna ulkopuolista neuvonantajaa, valiokunta huolehtii siitä, ettei neuvonantaja toimi myös toimivan johdon neuvonantajana tavalla, joka voi synnyttää eturistiriidan.

Tarkastusvaliokunnan jäseniä ovat Carl Pettersson (pj), Irma Gillberg-Hjelt ja Kati Riikonen. Tarkastusvaliokunnan jäsenistä 67 % on naisia ja 33 % miehiä.

Riskivaliokunta avustaa hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että toimiva johto noudattaa hallituksen päättämää riskistrategiaa. ESG-riskit ovat muiden riskien ohella mukana riskikartoitusprosessissa ja siten osana riskivaliokunnan valmistelutyötä. Riskivaliokunnan jäseniä ovat Irma Gillberg-Hjelt (pj), Aki Jaskari ja Juha Volotinen. Riskivaliokunnan jäsenistä 33 % on naisia ja 67 % miehiä.

Palkitsemisvaliokunnan tehtäviin kuuluvat toimitusjohtajan ja muun johdon palkkauksen ja muiden taloudellisten etuuksien valmistelu, yhtiön palkitsemisjärjestelmiä koskevien asioiden valmistelu, palkitsemisen arviointi sekä huolehtiminen palkitsemisjärjestelmien tarkoituksenmukaisuudesta, palkka- ja palkkioselvitykseen liittyviin kysymyksiin vastaaminen yhtiökokouksessa sekä muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen. Palkitsemisvaliokunnan jäseniä ovat Juhana Brotherus (pj), Jaakko Ossa ja Aki Jaskari. Palkitsemisvaliokunnan jäsenistä 100 % on miehiä.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja johtaa ja kehittää yhtiön liiketoimintaa ja vastaa operatiivisesta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Hän esittelee ja raportoi hallitukselle. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien määräysten mukaisesti ja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty. Yhtiön toimitusjohtajan valitsee hallitus.

Johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät jäsenet. Johtoryhmä valmistelee strategian, johtaa sen toteutusta ja varmistaa sääntelyn, riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimivuuden. Lisäksi se vastaa talouden suunnittelusta, pääomarakenteesta ja keskeisistä henkilöstöasioista. Johtoryhmä kokoontuu pääsääntöisesti viikoittain. Johtoryhmällä ei ole muodollista yhtiöoikeudellista asemaa. Johtoryhmän jäsenet ovat liiketoimintojen ja tukitoimintojen johtajia sekä riskienhallintajohtaja.

Raportointijakson 2025 päättyessä johtoryhmän jäseniä olivat:

- Karri Alameri, toimitusjohtaja
- Sarianna Liiri, varatoimitusjohtaja ja talousjohtaja
- Sasu Sihvonen, riskienhallintajohtaja
- Ville Rissanen, digitaalisten palveluiden johtaja
- Hanna Sirkiä, lakiasiainjohtaja
- Pirjetta Soikkeli, viestintäjohtaja
- Kalle Virtanen, operatiivinen johtaja

Johtoryhmän jäsenistä 43 % on naisia ja 57 % on miehiä. Lisäksi vuonna 2025 johtoryhmässä toimi henkilöstön keskuudestaan valitsema edustaja Santeri Nieminen, joka toimii johtoryhmän edustuksensa lisäksi yhtiössä yrityspankin juristina ja luottoanalyytikkona.

Johtoryhmän jäsenillä tulee olla hyvä perehtyneisyys ja osaaminen yhtiön toimialasta sekä pörssiyhtiön johtamisesta ja kehittämisestä. Hallitus vahvistaa säännöllisesti johtoryhmän toimenkuvan ja tehtävät, jolla varmistutaan siitä, että yhtiöllä on laaja osaaminen ja kyvykkyys huolehtia toiminnan johtamisesta ja kehittämisestä. Johtoryhmän jäsenet vastaavat

vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista omilla vastuualueillaan ja valvovat niihin liittyvien tavoitteiden ja mittareiden asettamista. Johtoryhmä vie vaikutuksien, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät toimintaperiaatteet operatiiviseen käytäntöön.

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot on järjestetty varmistamaan tehokas ja kattava riskien hallinta ja sisäinen valvonta seuraavasti:

- riskienvalvonnan toiminto (independent risk control function)
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance function)
- sisäisen tarkastuksen toiminto (internal audit function)

Yhtiön hallitus on nimennyt näihin toimintoihin vastaavat henkilöt. Hallitus on näin varmistunut siitä, että riskienvalvonnan toiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisen tarkastuksen toiminnolla on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat.

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan, että riskienhallinta on eri osa-alueilla jatkuvasti riittävää, ja että säännösten noudattaminen ja riskitietoisuus heijastuvat kaikkeen päätöksentekoon. Tämä kuuluu osaksi yrityskulttuuria ja vastuullista toimintaa. Sisäinen valvonta ulottuu myös liiketapaohjeen mukaisen toiminnan varmistamiseen. Hallituksella on kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä ja hallitus arvioi sisäisen valvonnan toimivuutta ja tehokkuutta säännöllisesti compliance-toiminnon, riippumattoman riskienvalvontatoiminnon sekä sisäisen tarkastuksen raportointiin perustuen.

Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta. Hallitus päättää vuosittain sisäisen tarkastuksen toiminnan periaatteista sekä tarkastussuunnitelmasta. Sisäinen tarkastus raportoi vähintään vuosittain ja tarvittaessa useammin tärkeimmistä havainnoistaan, toimenpiteiden seurannasta sekä tarkastussuunnitelman toteutumisesta suoraan hallitukselle.

Riskienvalvonta on olennainen osa sisäistä valvontaa. Toiminnon tehtävänä on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Hallitus vahvistaa toiminnon toimintaperiaatteet vuosittain ja toiminto raportoi hallitukselle ja toimivalle johdolle toiminnastaan säännöllisesti. Riskienvalvonnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet ja olennaiset, mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat riskienvalvonnan piiriin.

Compliance eli säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto avustaa hallitusta ja toimivaa johtoa säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa. Hallitus on vahvistanut toiminnon tavoitteet ja tehtävät hyväksymällä toiminnon toimintaperiaatteet ja vahvistamalla vuosittain toiminnon vuosisuunnitelman. Compliance-toiminto valvoo ja säännöllisesti arvioi kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyyttä ja tehokkuutta, joiden avulla yhtiö varmistaa säännösten noudattamisen. Toiminto arvioi säännösten noudattamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä ja tehokkuutta ja asiakkaiden tasapuolisen kohtelun toteutumista. Toiminto toimii yhteistyössä sisäisen tarkastuksen ja riskienhallinnan arviointitoiminnon kanssa sekä valvoo sisäisen tarkastuksen tekemien havaintojen ja suositusten toteutumista. Compliance-toiminto raportoi hallitukselle havainnoistaan puolivuosittain.

Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat (GOV-2)

Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointia päivitetään säännöllisesti. Kaikki olennaiseksi tunnistetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallintaan asetetut tavoitteet ja mittarit käsitellään johtoryhmässä, tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. Toimintaperiaatteiden osalta päätösvaltainen toimielin määräytyy dokumentin hierarkiatason mukaisesti. Hallitustason dokumentit käsitellään aina ensin johtoryhmässä, joka siirtää dokumentin sen sisällöstä ja esittelystä riippuen valiokunnan tai hallituksen käsiteltäväksi. Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallitsemiseksi asetettujen tavoitteiden, mittareiden,

toimintaperiaatteiden ja toimien tehokkuutta seurataan vuosittain kestävyysraportilla sekä kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin yhteydessä. Kestävyysraportointia käsittelevät sisäisen tarkastuksen, compliance-toiminnon ja riskienvalvonnan tarkastusraportit käsitellään tarkastusvaliokunnassa.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistaminen ja niistä raportoiminen tarjoaa hallitukselle mahdollisuuden huomioida ne strategian valvonnassa ja kehittämisessä. Muiden riskien ohella ESG-riskit ovat osana riskikartoitusprosessia, jonka tulokset raportoidaan hallitukselle vuosittain. Hallitus varmistaa, että riskinottohalukkuus ja riskienhallinta ovat yhdenmukaisia strategian kanssa.

Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin (GOV-3)

Yhtiökokouksen vahvistaman palkitsemispolitiikan mukaisesti palkitsemispolitiikka on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitsemispolitiikka sisältää yleiset suuntaviivat ja puitteet yhtiön hallituksen ja toimitusjohtajan palkitsemiselle. Palkitsemispolitiikassa määritellään toimielinten palkitsemisen periaatteet ja prosessit tavalla, jolla hallituksen arvion mukaan parhaiten tuetaan yhtiön strategian menestyksellistä toteuttamista ja sitä kautta omistaja-arvon kasvua. Palkitsemispolitiikka myös mahdollistaa kyvykkään johdon ja hallituksen rekrytoinnin ja sitouttamisen yhtiöön. Koko henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan palkitsemisen periaatteita ja palkkapolitiikkaa, jotka tukevat yhtiön tavoitteiden toteutumista sekä tehokkuuden, kannattavuuden ja kilpailukyvyn kehittämistä. Hallitus päättää vuosittain palkitsemisen periaatteista ja palkkapolitiikasta palkitsemisvaliokunnan tekemän esityksen pohjalta.

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatun pitkän aikavälin osakepohjaisen kannustinjärjestelmän tavoitteena on yhdenmukaistaa osakkeenomistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä ja sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja pitkän aikavälin etua. Hallituksen osakepalkkiojärjestelmän ansaintajaksolle määrittelemät suorituskriteerit voivat perustua osakkeen kokonaistuottoon, joka keskittyy pitkäaikaisen omistaja-arvon luomiseen, taloudellisiin ja operatiivisiin ansaintakriteereihin, jotka keskittyvät mm. kannattavaan kasvuun ja/tai strategisiin ansaintakriteereihin, jotka keskittyvät strategisiin painopistealueisiin sekä laadullisiin kriteereihin kuten asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen, jotka ovat kestävyyteen liittyviä suorituskyvyn mittareita.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa 2024 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. Muuttuvan palkkion osuudesta 25 % liittyy kestävyyteen liittyviin tavoitteisiin eli asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ansaintajaksolta maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään noin 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Henkilöstön kannustinjärjestelmiin kuuluvat osakesäästöohjelma OmaOsake, tulospalkkiomalli sekä henkilöstörahasto. Hallitus päättää kannustinjärjestelmien käyttöönotosta, suorituskriteereistä ja ehdoista erikseen. Henkilöstön kannustinjärjestelmät sisältävät kestävyyteen liittyen esimerkiksi asiakastyytyväisyyteen sekä henkilöstön koulutukseen ja osaamisen kehittämiseen liittyviä tavoitteita.

Siirtymäsuunnitelma ja sen mukaiset kasvihuonekaasupäästöjen vähentämistavoitteet ovat yhtiössä työn alla. Tällä hetkellä kannustinjärjestelmät eivät sisällä ilmastoon ja kasvihuonekaasupäästöihin liittyviä kriteereitä.

Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista (GOV-4)

Taulukossa esitetään ne kestävyysraportin kohdat, joissa yhtiö on noudattanut kestävyyttä koskevaa due diligence -prosessiaan noudattaakseen asianmukaista huolellisuutta.

Due diligence -prosessin keskeiset osatekijät	Kohdat kestävyysraportissa
Due diligence -prosessin sisällyttäminen hallintoon, strategiaan ja liiketoimintamalliin	ESRS 2 GOV-2, ESRS 2 GOV-3, ESRS 2 SBM-3
Vuorovaikutus vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien kanssa kaikissa due diligence -prosessin keskeisissä vaiheissa	ESRS 2 GOV-2, ESRS 2 SBM-2, ESRS 2 IRO-1, ESRS 2 MDR-P, S1 SBM-2, S1 SBM-3, S4 SBM-2, S4 SBM-3
Haitallisten vaikutusten tunnistaminen ja arviointi	ESRS 2 IRO-1, ESRS 2 SBM-3
Toimien toteuttaminen kyseisten haitallisten vaikutusten torjumiseksi	ESRS 2 MDR-A, E1-1, E1-3, S1-3, S1-4, S4-4, G1-4
Kyseisten toimien tuloksellisuuden seuranta ja viestintä	ESRS MRD-M, ESRS MDR-T, E1-4, S1-5, S4-5

Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta (GOV-5)

Kestävyysraportoinnissa sovelletaan yhtiössä yleisesti käytössä olevaa riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan prosessia. Sisäinen tarkastus arvioi sisäisen valvonnan toimintaa myös kestävyysraportoinnin osalta. Kestävyysraportti julkaistaan osana hallituksen toimintakertomusta ja hallitus on viime kädessä vastuussa kestävyysraportin sisällöstä. Riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toiminnoista kerrotaan tarkemmin osiossa ESRS 2 GOV-1.

Kestävyysraportoinnin riskienhallinta on osa yhtiön yleistä riskienhallintamallia. Taloudellisen ja kestävyysraportoinnin riskit on tunnistettu ja kuvattu yhtiön riskienhallintajärjestelmässä, jossa riskejä voidaan priorisoida niiden vakavuutta arvioimalla.

Kestävyysraportointiin liittyvää riskiä tarvittavien tietojen saatavuudesta sekä estimointitulosten tarkkuudesta hallitaan tarkastelemalla laskentamenetelmien ja tietojärjestelmien kehitysmahdollisuuksia, jotta ne vastaisivat tulevaisuudessa paremmin tiedonkeruun tarpeisiin. Toistaiseksi vain pieni osa arvoketjun päästöjen laskentaan tarvittavista tiedoista saadaan suoraan vastapuolelta, mikä voi vaikuttaa laskentatuloksien tarkkuuteen. Kolmansilta osapuolilta kerätyt tiedot perustuvat raportointijakson päättyessä viimeisimpään saatavilla olevaan tietoon. Yhtiön kestävyysraportin kanssa samaa raportointikautta koskevien tietojen käyttö ei ole niiden lähekkäisen julkaisuajankohdan takia käytännössä mahdollista.

Kestävyysraportointiin vaikuttavien sääntelymuutosten seurannassa ja arvioinnissa noudatetaan sääntelyseurannan menettelyohjetta. Raportoitavan tiedon oikeellisuuden hallitsemiseksi yhtiö on vuorovaikutuksessa kestävyysraportoinnin varmentajan kanssa ja sääntelyn tulkinnassa voidaan käyttää apuna konsultteja.

Riippumattomat riskienhallinnan arviointitoiminto ja compliance-toiminto ovat mukana kestävyysraportointiprosessissa konsultoimassa sekä valvomassa raportoinnin riskejä ja säännösten noudattamista. Mahdolliset havainnot sisällytetään osaksi säännöllistä riskienhallinnan sisäistä raportointia. Riskienhallinnan arviointitoiminto antaa vähintään vuosittain kattavan yhteenvedon toiminnastaan ja tekemistään havainnoista hallitukselle ja toimivalle johdolle. Yhteenvedossa tai selvityksessä on mainittava mahdollisten puutteiden korjaamiseksi toteutetut toimenpiteet.

Strategia

Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju (SBM-1)

Yhtiö keskittyy liiketoiminnassaan vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen pankkipalveluja oman taseensa kautta sekä välittäen yhteistyökumppaneidensa luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa. Yhtiön palveluihin kuuluvat kattavat päivittäispalvelun, säästämisen ja sijoittamisen sekä rahoituksen ratkaisut henkilö- ja yritysasiakkaille. Yhtiö tarjoaa myös varainhoidon palveluita sekä auttaa perintö- ja perheoikeudellisissa asioissa. Yritysasiakkaille tarjotaan myös kattavat maksuliikennepalvelut.

Yhtiön keskeisenä ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja tarjota ihmisläheistä pankkipalvelua sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa. Keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat sekä pienet ja keskisuuret yritykset. Yhtiö palvelee asiakkaitaan 48 konttorissa ympäri Suomen noin 600 asiantuntijan voimin.

Yhtiö tavoittelee kasvua liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen. Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa. Maksettavien osinkojen ja pääomapalautuksien määrä ja maksuajankohta riippuvat yhtiön tulevista tuloksista, taloudellisesta asemasta, rahavirroista, investointitarpeista, vakavaraisuudesta ja muista tekijöistä. Yhtiö rahoittaa liiketoimintaansa pääsääntöisesti asiakkaiden talletuksilla sekä täydentää rahoitustaan markkinaehtoisella varainhankinnalla.

Yhtiön henkilöstö on tärkein voimavara strategian toteuttamisessa eli ensiluokkaisen palvelun ja asiakastyytyväisyyden varmistamisessa. Henkilöstön osaaminen on keskeinen kilpailutekijä ja yhtiö haluaa tukea henkilöstönsä asiantuntijuutta tarjoamalla koulutusta ja urakehitysmahdollisuuksia. Henkilöstön rekrytoinnin ja resursoinnin tavoitteena on varmistaa, että yhtiöllä on käytössään operatiivisen toiminnan ja liiketoimintastrategian tarpeisiin perustuva, laadullisesti ja määrällisesti oikea henkilöstö. Henkilöstölleen yhtiö tarjoaa työpaikan, jossa henkilöstön on mahdollisuus kehittää asiantuntijuuttaan koulutuksien kautta. Henkilöstön sitouttamiseksi yhtiö tarjoaa monipuolisia työsuhde-etuja sekä pitkän ja lyhyen aikavälin kannustepalkkiojärjestelmiä.

Yhtiön toiminta on riippuvaista digitaalisen ympäristön ja järjestelmien toimivuudesta. Pankkijärjestelmien kehittäminen ja ylläpito on ulkoistettu yrityksille, joilla on kokemusta tietoturvallisuuden ja toimintavarmuuden kannalta kriittisistä järjestelmistä. Järjestelmien suunnittelussa, toteuttamisessa ja tuotantoympäristöjen hallinnoinnissa noudatetaan viranomaisten ohjeistuksia ja alalla yleisesti tunnettuja käytäntöjä. Lisäksi järjestelmiä auditoidaan ja testataan säännöllisesti ulkopuolisten tietoturvayritysten toimesta. Yhtiön investointi ja panostaminen tietoturvan ja häiriönsietokyvyn kehittämiseen on jatkuvaa.

Kestävyys strategiassa

Kestävyyden sosiaalinen ulottuvuus näkyy yhtiön strategiassa asiakkaiden ja henkilöstön hyvinvoinnin edistämisen kautta. Strategian mukaisesti yhtiö tavoittelee ensiluokkaista asiakaspalvelukokemusta keskittymällä keskeisiin asiakkaiden tarpeiden mukaan kehitettyihin ja heille lisäarvoa tuottaviin pankkipalveluihin, tuntemalla asiakkaansa hyvin ja reagoimalla nopeasti asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin sekä olemalla hyvin saavutettavissa laajan konttoriverkoston ja digitaalisten palvelukanavien kautta. Nämä toimet tukevat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyviä kestävyysaiheita erityisesti tuotteiden ja palveluiden saantiin liittyen.

Henkilöstö on keskeisessä asemassa yhtiön strategian toteuttamisessa ja erinomaisen asiakaskokemuksen tarjoamisessa. Strategian mukaisesti yhtiö pyrkii tukemaan henkilöstönsä urakehitystä monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Henkilöstöön liittyvät strategiset tavoitteet liittyvät keskeisesti omaan työvoimaan liittyviin kestävyysaiheisiin.

Hyvään hallintotapaan liittyvät kestävyysaiheet ovat pankkiliiketoiminnan keskiössä. Lainmukainen ja eettinen toiminta sekä asiakkaiden luottamus ovat toiminnan perusedellytyksiä. Yhtiö keskittyy hallittuun kasvuun ja kannattavuuteen vastuullisesti.

Yhtiön tavoitteena on integroida vastuullisuutta tiiviimmin osaksi liiketoimintaa ja päätöksentekoa. Yksi ESG-integroinnin osa-alueista on ilmastonmuutoksen hillintään liittyvä siirtymäsuunnitelma, jossa yhtiö suunnittelee toimenpiteitä kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseksi kannattavuus huomioiden. Siirtymäsuunnitelma on yhtiössä työn alla, ja se on tavoitteena ottaa käyttöön vuoden 2026 aikana. Yhtiö seuraa oman toimintansa ilmastovaikutuksia päästölaskennalla säännöllisesti.

Olennaiset kestävyyteen liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet liittyvät ilmastonmuutokseen, omaan työvoimaan, kuluttajiin ja loppukäyttäjiin sekä liiketoiminnan harjoittamiseen. Näillä kaikilla on yhteys yhtiön strategiaan ja tarjottaviin palveluihin. Kestävyysaiheisiin liittyvissä tuotteissa tai palveluissa ei ole tapahtunut raportointikaudella merkittävää muutosta.

Kestävyyteen liittyvät tavoitteet

Yhtiö on asettanut useita tavoitteita kestävyysvaikutusten, -riskien ja -mahdollisuuksien hallintaan, jotka kuvataan kestävyysraportilla kyseisten aiheiden yhteydessä. Lisäksi yhtiö on sitoutunut tukemaan kaikkia YK:n kestävän kehityksen tavoitteita, joista yhtiö on tunnistanut viisi olennaisinta, joita yhtiö voi omalla toiminnallaan erityisesti edistää. Nämä viisi tavoitetta ovat:

Tavoite 3: Taata terveellinen elämä ja hyvinvointi kaiken ikäisille. Yhtiö panostaa asiakkaidensa hyvinvoinnin ja terveyden edistämiseen turvaamalla pankki- ja rahoituspalveluiden saatavuuden taloudellisesti kestävällä tavalla. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin lisäksi yhtiö pyrkii edistämään myös henkistä terveyttä.

Tavoite 4: Taata kaikille avoin, tasa-arvoinen ja laadukas koulutus sekä elinikäiset oppimismahdollisuudet. Yhtiö tukee työntekijöidensä urakehitystä jatkuvalla osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella. Lisäksi yhtiö edistää lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa taloustaitoja opettavissa ohjelmissa.

Tavoite 8: Edistää kaikkia koskevaa kestävää talouskasvua, täyttä ja tuottavaa työllisyyttä sekä säällisiä työpaikkoja. Yhtiö edistää kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä työllistämällä henkilöitä ympäri Suomen sekä tarjoamalla harjoittelu- ja kesätyöpaikkoja.

Tavoite 9: Rakentaa kestävää infrastruktuuria sekä edistää kestävää teollisuutta ja innovaatioita. Yhtiö on mukana rakentamassa kestävää infrastruktuuria sekä edistämässä kestävää teollisuutta ja innovaatioita toimimalla useiden eri yrittäjien kumppanina. Yhtiö haluaa parantaa pienten yritysten asemaa ja mahdollisuuksia markkinoilla.

Tavoite 17: Vahvistaa kestävän kehityksen toimeenpanoa ja globaalia kumppanuutta. Yhtiö on mukana vahvistamassa kestävän kehityksen toimeenpanoa tekemällä yhteistyötä eri toimijoiden kanssa. Tähän kuuluvat esimerkiksi oppilaitosyhteistyöt, palvelujen täydentäminen yhteistyökumppaneiden tuotteilla sekä asiantuntijoiden kanssa tehtävä yhteistyö asiakastilaisuuksissa.

Yhtiö pyrkii tukemaan kestävyyteen liittyviä tavoitteitaan palvelu- ja tuotevalikoimallaan. Yhtiön ja Euroopan investointirahaston (EIR) välinen sopimus tarjoaa pk-yrityksille, taloyhtiöille ja kotitalouksille mahdollisuuden saada vihreää siirtymää edistäviin kohteisiinsa lainaa edullisemmilla ehdoilla. Kestävyyteen liittyvät tavoitteet huomioidaan myös pankkikorteissa valmistamalla ne sataprosenttisesti kierrätetystä muovista. Palveluiden saatavuuden varmistamiseksi kattava konttoriverkosto, laajat aukioloajat ja monipuoliset digitaaliset palvelut mahdollistavat asioinnin asiakkaan valitsemalla tavalla.

Kestävyysraportin varmentajan lisäksi muu ulkopuolinen taho ei ole validoinut kestävyysraportilla esitettyjä mittareita, ellei mittarin yhteydessä ole todettu toisin. Vertailukauden tiedot esitetään mittareiden yhteydessä sulkeissa.

Arvoketju

Yhtiön arvoketjussa esitellään arvonmuodostukseen liittyvät liiketoiminnan edellytyksenä olevat tekijät. Arvoketjun alkupää kuvaa ulkoisia toimittajia, kumppaneita ja sidosryhmiä, joilla on keskeinen rooli yhtiön toiminnassa. Omistajat ja velkasijoittajat ovat osana varainhankintaa ja ne odottavat toiminnalta hyvää omistaja-arvoa ja riittävää tuottoa sijoitukselle. IT-toimittajat tarjoavat toiminnalle välttämättömät järjestelmät sekä tietojen säilytystä ja teknistä tukea. Yhtiö tekee yhteistyötä kumppaneiden ja palveluntarjoajien kanssa muun muassa konsultoinnin, oikeudellisten asiantuntijapalveluiden, markkinoinnin, median, postipalveluiden, kirjanpidon, rahakuljetusten sekä toimitilojen ylläpitoon liittyen. Myös konsernin tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset ovat osa yhtiön arvoketjua. Viranomaiset ja sääntely tarjoavat perustan pankkitoiminnan harjoittamiselle.

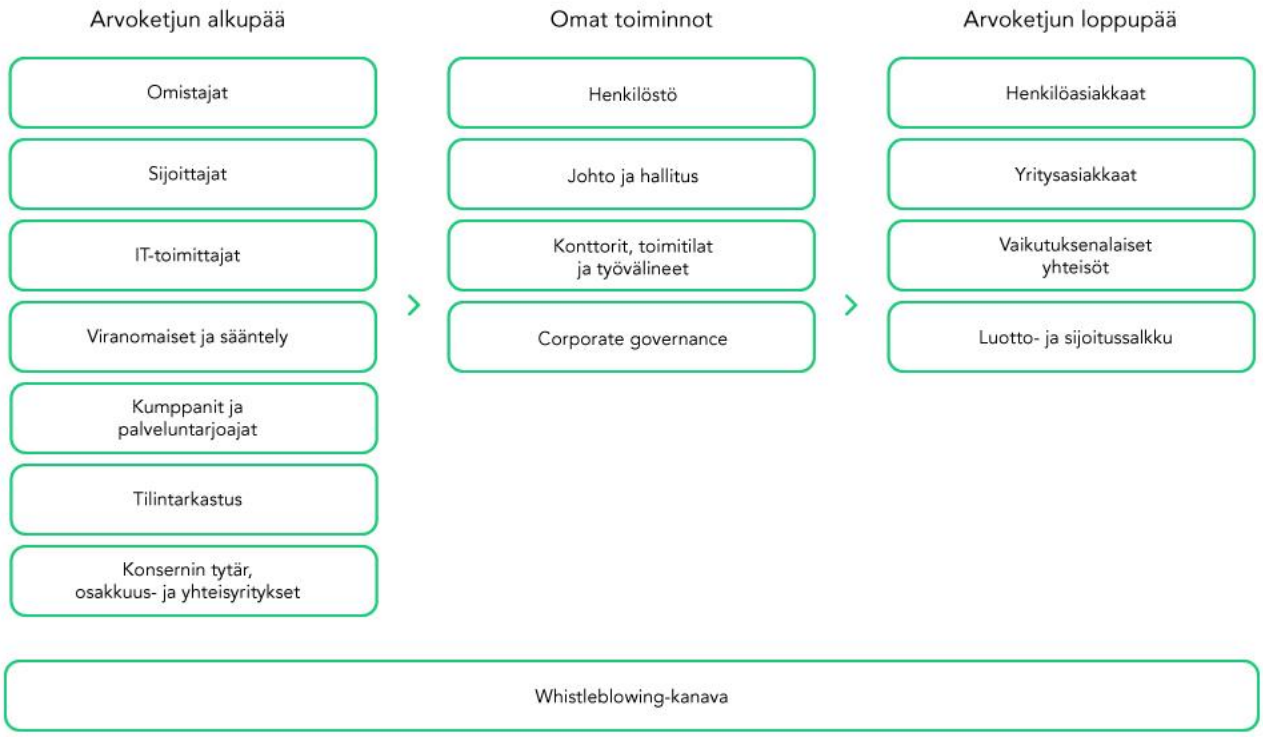
Yhtiön omien toimintojen alle arvoketjussa asettuu henkilöstö. Yhtiössä työskentelee asiantuntijoita laajasti eri tehtävissä; asiakastyössä konttoreissa sekä hallinnon tehtävissä. Hallituksen ja johtoryhmän roolit ovat arvoketjussa keskeisiä. Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan luotettavasta ja asianmukaisesta järjestämisestä. Johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin, jonka tehtävänä on yhtiön toiminnan kehittäminen ja operatiivinen johtaminen. Konttorit, toimitilat ja työvälineet tarjoavat henkilöstölle ja asiakkaille viihtyisät tilat tehdä töitä ja asioida. Yhtiö tavoittelee hyvää hallintotapaa ja eettistä liiketoimintaa läpi hankintaketjun ja ottaa vastuullisuuden huomioon kumppaneiden hankinnassa.

Yhtiön arvoketjun loppupäässä on kuvattu arvonluonnin loppukäyttäjät eli henkilö- ja yritysasiakkaat ja vaikutuksenalaiset yhteisöt sekä rahoitettaviin asiakkaisiin ja sijoituskohteiden toimintaan liittyvät luotto- ja sijoitussalkku. Palveluntarjonnan keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut vähittäispankkipalvelut. Asiakkaita tuetaan myös oman talouden hallinnassa. Vaikutuksenalaisilla yhteisöillä viitataan loppukäyttäjiin, jotka ovat yhteydessä yhtiön toimintaan esimerkiksi

alueellisten tapahtumien tai erilaisten taloustaitoja opettavien ohjelmien kautta. Luotto- ja sijoitussalkku aiheuttavat kestävyysvaikutuksia esimerkiksi rahoituksesta syntyvien päästöjen kautta.

Rikkomus- ja väärinkäytösepäilyistä ilmoittamiseen tarkoitettua whistleblowing-kanavaa voi käyttää kuka tahansa, jolloin se kattaa koko arvoketjun.

Arvoketju



Sidosryhmien edut ja näkemykset (SBM-2)

Yhtiön kuusi tärkeintä sidosryhmää ovat asiakkaat, henkilöstö, viranomaiset, yhteistyökumppanit ja media sekä omistajat ja sijoittajat. Viestintä näiden sidosryhmien kanssa on säännöllistä, minkä lisäksi yhtiön toimintaa kehitetään sidosryhmien näkemysten ja toiveiden mukaisesti.

Sidosryhmien näkemyksiä hyödynnetään kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa yhtiön omaan toimintaan kuuluvien kyselyiden ja/tai työpajojen kautta. Sidosryhmien kestävyyteen liittyvistä näkemyksistä tiedotetaan hallinto-, johto- ja valvontamenetelmille osana olennaisuusarvioinnin käsittelyitä.

Henkilöstö

Yhtiössä työskentelee noin 600 asiantuntijaa eri puolilla Suomea. Yhtiö haluaa tarjota henkilöstölleen vakaan ja houkuttelevan työpaikan, jossa on viihtyisää olla töissä. Henkilöstön näkökulmat otetaan huomioon yhtiön toiminnassa jatkuvassa vuoropuhelussa. Sisäinen tiedottaminen perustuu avoimuuteen, luotettavuuteen sekä riittävään ja tasapuoliseen tiedonsaantiin. Henkilöstön valitsemat edustajat vaikuttavat henkilöstöön liittyvissä asioissa ja ovat mukana vähintään neljännesvuosittain kokoontuvassa yhteistoimintaneuvottelukunnassa, jonka osana toimivat myös työsuojelutoimikunta sekä palkkatoimikunta. Myös johtoryhmän toimintaan osallistuu henkilöstön keskuudestaan valitsema edustaja. Henkilöstön edustuksen tarkoitus yhtiön hallinnossa on varmistaa, että työntekijöiden näkemykset ja tarpeet otetaan huomioon päätöksenteossa.

Henkilöstön näkemyksiä kartoitetaan säännöllisesti vuosittain toteutettavalla henkilöstökyselyllä sekä kuukausittain toteutettavilla työtyytyväisyyskyselyillä. Henkilöstöllä on mahdollisuus vaikuttaa omaan työhönsä ja yhtiön toimintaan myös oman esihenkilön kanssa käytyjen keskustelujen kautta sekä henkilöstölle järjestetyissä tilaisuuksissa. Sisäisen

kehitysidealomakkeen kautta henkilöstön esittämät ideat toiminnan kehittämisestä ohjataan eri aihealueista vastaavien asiantuntijoiden käsiteltäväksi. Raportointikaudella henkilöstön kokemuksia yhtiön sisäisistä prosesseista on kartoitettu kyselyllä. Kyselyiden, keskusteluiden ja kehitysideoiden tuloksia käytetään yhtiön toiminnan ja esihenkilötyön kehittämisessä. Vuosittainen henkilöstökysely sisältää vastuullisuuteen liittyviä kysymyksiä, joiden tuloksia käytetään vastuullisuustyön kehittämisessä ja kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa. Vuoden 2025 henkilöstökyselyn mukaan henkilöstölle tärkeimpiä vastuullisuusnäkökulmia ovat henkilöstön hyvinvointi ja turvallisuus, henkilöstön yhdenvertainen kohtelu sekä asiakkaan tukeminen ja opastaminen oman talouden hallinnassa. Henkilöstökyselyn tulokset, mukaan lukien henkilöstön kestävyysaiheisiin liittyvät näkemykset, käsitellään johtoryhmässä ja hallituksessa.

Asiakkaat
Palveluntarjonnan keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut vähittäispankkipalvelut. Yhtiön strateginen tavoite on olla tyytyväisten asiakkaiden pankki, josta asiakas saa henkilökohtaista palvelua.

Asiakaspalautteen antamiselle tarjotaan useita eri kanavia asiakkaita kuullaan vuosittain toteutettavassa asiakaskyselyssä. Saadun palautteen perusteella toimintaa halutaan kehittää vastaamaan asiakkaiden tarpeisiin. Asiakaskyselyn vastuullisuusosion tuloksia hyödynnetään vastuullisuustyön kehittämisessä sekä kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa. Vuoden 2025 asiakaskyselyn mukaan asiakkaille tärkeimmät vastuullisuusnäkökulmat ovat palveluiden jatkuvuus sekä saatavuus konttoreissa ja digikanavissa, asiakkaan hyvinvointi ja turvallisuus sekä eettisesti kestävä ja lainmukainen toiminta, mukaan lukien korruption ja lahjonnan ehkäisy.

Yhteistyökumppanit ja media
Yhtiö tekee yhteistyötä eri yhteistyökumppaneiden, alihankkijoiden ja median kanssa. Yhtiö pitää tärkeänä turvallista kumppanuutta, jossa arvomaailmat ovat yhtenevät. Median kanssa pyritään avoimeen viestintään ja aktiiviseen vuoropuheluun. Median kanssa tavoitteena on proaktiivinen vuorovaikutus ja median esittämiin kysymyksiin vastataan siltä osin kuin esimerkiksi pankkisalaisuus ei sitä estä. Yhtiö seuraa aktiivisesti mediaosumia ja tiedottaa yhtiön ajankohtaisista asioista. Finanssiala ry:n kannanmuodostusverkoston kautta käydään vuoropuhelua toimialan sisällä ja keskustellaan muun muassa ajankohtaisista vastuullisuuskysymyksistä.

Viranomaiset
Viranomaiset odottavat yhtiöltä lakien ja vaatimusten noudattamista sekä muutoksiin reagoimista. Vuorovaikutus viranomaisten kanssa on säännöllistä ja jatkuvaa. Käytännössä se tarkoittaa yhteydenpitoa ja vuoropuhelua esimerkiksi puhelimitse, sähköpostitse ja palavereissa. Vuoropuhelun tarkoitus on varmistua siitä, että yhtiö noudattaa sitä velvoittavaa sääntelyä ja viranomaisohjeita. Yhtiö tekee kehittämistoimia viranomaiselta saatujen havaintojen perusteella sovitussa ajassa sekä sääntelyn vaatimusten mukaisesti.

Omistajat ja sijoittajat
Vuonna 2018 yhtiö listautui Nasdaq Helsingin pörssin päälistalle, minkä ansiosta yhtiöllä on nyt yli 10 000 osakkeenomistajaa. Noin 75 % yhtiön osakkeista kuuluu voittoa tavoittelemattomille yhteisöille. Yhtiön toiminnan tarkoitus on tuottaa voittoa osakkeenomistajille, jotka voivat osallistua yhtiön toimintaan yhtiökokousten kautta ja käyttää siellä äänioikeuttaan. Yhtiökokous on yhtiön ylin päätöksentekoelin.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (SBM-3)
Liiketoiminnan ja sidosryhmien kannalta olennaisia kestävyysvaikutuksia, -riskejä ja -mahdollisuuksia on tunnistettu kaksinkertaisen olennaisuusarvioinnin avulla. Olennaisuusarvioinnin tulos määrittää kestävyysraportin sisällön rajaamalla raportointivelvoitteen olennaisiin kestävyysaiheisiin sekä ohjaa kestävyyttä koskevaa päätöksentekoa ja toimenpiteitä yhtiölle merkityksellisimpiin kohteisiin. Olennaisuusarvioinnin perusteella yhtiölle olennaiset kestävyysaiheet ovat:

E1 Ilmastonmuutos

- Ilmastonmuutokseen sopeutuminen
- Ilmastonmuutoksen hillintä
- Energia

S1 Oma työvoima

- Työ- ja yksityiselämän tasapaino
- Terveys ja turvallisuus

- Koulutus ja taitojen kehittäminen
- Yksityisyys

S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät

- Yksityisyys
- Laadukkaiden tietojen saatavuus
- Tuotteiden ja palveluiden saanti

G1 Liiketoiminnan harjoittaminen

- Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen, mukaan lukien koulutus

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin tuloksena saadut olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä tiedot niiden hallinnasta esitetään kestävyysraportilla vastaavien aihekohtaisten tietojen yhteydessä.

Olennaiset positiiviset vaikutukset ovat seurausta yhtiön strategiasta ja liiketoimintamallista. Negatiiviset vaikutukset eivät ole seurausta yhtiön strategiasta, mutta ne huomioidaan yhtiön päätöksenteossa. Vaikutuksia voi syntyä sekä oman toiminnan että liikesuhteiden kautta. Kaikki olennaiset vaikutukset kohdistuvat sekä lyhyelle, keskipitkälle että pitkälle aikavälille.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet eivät aiheuta merkittävää muutosta yhtiön liiketoimintamalliin. Kuitenkin muutoksia toimintaan suunnitellaan tunnistettujen riskien ja negatiivisten vaikutusten vähentämiseksi. Esimerkiksi siirtymäsuunnitelma kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseksi on yhtiössä työn alla. Toimintaan liittyvät kestävyysaiheet otetaan huomioon strategisessa suunnittelussa.

Olennaiset riskit ja mahdollisuudet eivät ole aiheuttaneet raportointikaudella olennaisia taloudellisia vaikutuksia. Yhtiö ei ole tunnistanut olennaisia riskejä tai mahdollisuuksia, joihin liittyy merkittävä riski siitä, että asiaan liittyvissä tilinpäätöksissä ilmoitettuihin omaisuuserien ja velkojen kirjanpitoarvoihin tehdään seuraavan tilikauden aikana olennainen oikaisu.

Yhtiö arvioi, että matala organisaatiorakenne, joka mahdollistaa ketterän päätöksenteon strategiaan ja liiketoimintamalliin liittyvissä asioissa, lisää yhtiön resilienssiä olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin liittyen. Yhtiön ilmastonmuutokseen liittyvä resilienssianalyysi on kuvattu osiossa E1 ESRS 2 SBM-3:een liittyvä tiedonantovaatimus.

Olennaisuuden arvioinnin tuloksissa tapahtuneet muutokset edelliseen kauteen verrattuna liittyvät systemaattisempaan tiedon esittämistapaan ja olennaisuuden arviointiin. Aiemman raportointikauden vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet tunnistetaan edelleen yhtiön toiminnassa, mutta niiden olennaisuutta on arvioitu uudelleen. Esimerkiksi aiemmalla raportointikaudella ilmoitettujen sosiaalisten riskien olennaisuutta on tarkasteltu uudelleen. Osa aiemman raportointikauden vaikutuksista ja mahdollisuuksista on tunnistettu kuvaavan paremmin tiettyjen vaikutuksien hallintakeinoja, jolloin tällaisia aiheita on yhdistetty ja siirretty raportointikauden aikana tehtyjen toimien alle. Lisäksi olennaisuuden arvioinnissa on huomioitu yhtiötä velvoittava lainsäädäntö, eikä sen noudattamista esitetä enää positiivisena vaikutuksena, mikäli yhtiö ei aseta toiminnalleen lainsäädäntöä tiukempia vaatimuksia. Näistä syistä olennaiseksi tunnistetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat viime raportointikauteen verrattuna vähentyneet. Kaikki tunnistetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet kuuluvat ESRS-tiedonantovaatimusten piiriin.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista (IRO-1)

Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi toteutettiin ensimmäistä kertaa vuoden 2024 kestävyysraportin tarpeisiin. Ensimmäisen arvioinnin tuloksia on käytetty tällä raportointikaudella tehdyn olennaisuusarvioinnin päivityksen lähtökohtana. Päivityksessä viime raportointikaudella olennaiseksi tunnistettujen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien olennaisuutta on arvioitu uudelleen ja lisäksi on kartoitettu uusia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia.

Olennaisuusanalyysin päivitys on toteutettu kestävyysaihekohtaisissa työpajoissa, joihin on osallistunut sisäisiä asiantuntijasidosryhmiä organisaation eri osista. Osallistujat on valittu heidän vastuualueidensa ja niihin liittyvien kestävyysteemojen mukaisesti. Henkilöstöä koskevien kestävyysaiheiden käsittelyyn on

lisäksi osallistunut henkilöstön keskuudestaan valitsemat työsuojeluvaltuutetut, jotka toimivat henkilöstön edustajina työsuojeluasioissa. Henkilöstö- ja asiakassidosryhmiä on kuultu huomioimalla arvioinnissa uusimpien asiakas- ja henkilöstökyselyiden vastuullisuusosioiden tulokset.

Johtoryhmän jäsenet ovat osallistuneet olennaisuuden arviointiin kestävyysaihekohtaisissa työpajoissa omien vastuualueidensa mukaisesti. Aihekohtaisten työpajojen jälkeen kaikki olennaiseksi tunnistetut kestävyysaiheet on käsitelty johtoryhmän työpajassa, jossa johtoryhmä on kommentoinut olennaisuusanalyysin tuloksia ennen varsianista hyväksymismenettelyä toimielimissä. Valmis olennaisuusanalyysin lopputulos on hyväksytty erillisessä johtoryhmän kokouksessa sekä tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. Olennaisuusarvioinnin päivitystyössä on konsultoitu ulkopuolista neuvonantajaa.

Olennaisuuden arviointimenetelmä
Prosessi olennaisten kestävyysvaikutusten, -riskien ja -mahdollisuuksien määrittämiseksi jakaantuu niiden kartoittamiseen sekä niiden olennaisuuden määrittämiseen. Arvioinnissa huomioidaan molemmat kaksinkertaisen olennaisuuden näkökulmat: yhtiön vaikutukset yhteiskuntaan ja ympäristöön (vaikutusten olennaisuus) sekä yhteiskunnasta ja ympäristöstä kumpuavat yhtiöön vaikuttavat taloudelliset riskit ja mahdollisuudet (taloudellinen olennaisuus). Arvioinnissa huomioidaan sekä omasta toiminnasta että arvoketjusta syntyvät vaikutukset. Arvioinnissa hyödynnetään ESRS 1 -standardin määrittämiä aikahorisontteja.

Toimiala- ja maantieteellisten kestävyysvaikutusten kartoittamiseen on hyödynnetty myös SASB-standardeja (Sustainability Accounting Standards Board). Yhtiön luotto- ja sijoitussalkun kestävyysvaikutukset on kartoitettu käyttäen salkkujen omistuksien toimialajakoa ja toimialaa vastaavia SASB-standardin mukaisia kestävyysvaikutuksia.

Vaikutusten olennaisuutta ja taloudellista olennaisuutta arvioidaan erilaisin laadullisin menetelmin. Vaikutusten olennaisuudessa olennaisuus muodostuu vaikutuksen laaja-alaisuudesta, mittakaavasta ja korjaamattomasta luonteesta, joita arvioidaan asteikolla 0–5. Laaja-alaisuus kuvaa, miten laajalle vaikutus ulottuu ympäristössä tai kuinka moneen ihmiseen vaikutus ulottuu. Mittakaava kuvaa vaikutuksen voimakkuutta. Negatiivisten vaikutusten osalta huomioitava korjaamaton luonne kuvaa, missä määrin negatiivisia vaikutuksia voidaan korjata. Sen lisäksi arvioidaan vaikutusten toteutumisen todennäköisyyttä asteikolla 0–1. Pisteytyksen arvot noudattavat EFRAG:n Double Materiality Quidance -ohjeistuksen mukaisia jaotteluperusteita.

Vaikutuksia on kartoitettu kattavasti yhtiön koko liiketoiminnan näkökulmasta. Vaikutusten kartoituksen yhteydessä on tunnistettu, liittyykö vaikutus yhtiön omaan toimintaan vai sen arvoketjuun. Lisäksi on tunnistettu, onko kyseessä tosiasiallinen vai mahdollinen vaikutus ja syntyykö siitä vaikutuksia lyhyellä, keskipitkällä vai pitkällä aikavälillä ESRS 1-standardin määrittämien aikahorisonttien mukaisesti. Riskit ja mahdollisuudet voivat aiheutua vaikutuksien kautta, mutta niitä voi syntyä myös vaikutuksista riippumatta.

Tosiasiallisten negatiivisten vaikutusten olennaisuuden pisteytys lasketaan laaja-alaisuuden, mittakaavan ja korjaamattoman luonteen summana. Mahdollisten vaikutusten pisteytys lasketaan kertomalla laaja-alaisuuden, mittakaavan ja korjaamattoman luonteen summa vaikutuksen toteutumisen todennäköisyydellä. Negatiiviset vaikutukset pisteytetään näin välille 0–15. Jos laskennasta saatu arvo on 8 tai suurempi, kestävyysaihe on yhtiölle olennainen. Korjaamatonta luonnetta ei oteta huomioon laskettaessa pisteytystä positiiviselle vaikutukselle, jolloin kestävyysaihe pisteytetään välille 0–10, ja kestävyysaihe on olennainen, jos sen arvo on 5 tai suurempi. Tunnistettaessa mahdollisia ihmisoikeusvaikutuksia vaikutuksen vakavuutta on painotettu todennäköisyyden yli arvioimalla todennäköisyydeksi aina 1 eli 100 %, ettei mahdollinen vakavaksi arvioitu vaikutus näyttäytyisi arviossa epäolennaisena pienen todennäköisyyden takia.

Taloudellisessa olennaisuudessa arvioidaan kestävyysseikkoihin liittyvien riskien ja mahdollisuuksien olennaisuutta niiden esiintymisen todennäköisyyden ja taloudellisten vaikutusten mahdollisen suuruuden perusteella. Riskien ja mahdollisuuksien suuruutta eli taloudellista vaikutusta arvioidaan asteikolla 0–15. Lisäksi arvioidaan riskien ja mahdollisuuksien taloudellisten vaikutusten realisoitumisen todennäköisyyttä asteikolla 0–1. Taloudellinen olennaisuus lasketaan kertomalla taloudellisen vaikutuksen suuruus sen realisoitumisen todennäköisyydellä. Mikäli arvo on 8 tai enemmän, riski tai mahdollisuus on olennainen. Taloudellisen olennaisuuden

lopputulosta voidaan havainnollistaa vertaamalla sitä yhtiön liiketoiminnan tuottoihin olennaisuuden arvon mukaisilla kertoimilla.

Verrattuna aiempaan raportointikauteen taloudellisen vaikutuksen suuruuden arviointiasteikkoa on päivitetty vastaamaan paremmin riskikartoitusprosessin olennaisuuden arviointirajoja, joita on myös päivitetty ensimmäisen kaksoisolennaisuusanalyysin jälkeen. Muutoksella ei ole vaikutusta olennaisuusanalyysin tuloksien vertailtavuuteen raportointikausien välillä.

Riskien tunnistamisprosessi
Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin lisäksi kestävyyteen liittyviä riskejä on arvioitu Euroopan pankkiviranomaisen ohjeeseen (EBA/GL/2025/01) perustuvalla ESG-riskien olennaisuusanalyysilla. Olennaisuusanalyysi toteutettiin kolmessa vaiheessa, joista ensimmäisessä analysoitiin yhtiön liiketoimintaympäristöä mahdollisien ESG-ilmiöiden ja -riskien tunnistamiseksi huomioiden keskeiset riskiluokat ja liiketoimintasegmentit. Seuraavassa vaiheessa tunnistettuja mahdollisia ESG-riskejä analysoitiin laadullisin menetelmin, jonka jälkeen merkittävimpien riskien taloudellisia vaikutuksia analysoitiin määrillisellä analyysilla. ESG-riskien suhteuttamiseksi muihin riskeihin EBA:n ohjeen mukaisesti tunnistettujen ESG-riskien olennaisuus arvioitiin yhtiön riskikartoitusprosessin menetelmin. ESG-riskien olennaisuusanalyysin lopputulos on käsitelty johtoryhmässä ja riskivaliokunnassa. Hallitus on käsitellyt tuloksen riskikartoitusprosessin tuloksien yhteydessä.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvio ja EBA:n ohjeeseen perustuva ESG-riskien olennaisuusarvio perustuvat erilaisiin menetelmiin ja lopputulokset täydentävät toisiaan. ESG-riskien olennaisuusarvioissa tunnistetut merkittävimmät riskit on sisällytetty kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa tunnistettuihin ilmastonmuutokseen liittyviin siirtymäriskeihin.

Riskienhallinta on olennainen osa pankin liiketoimintaa ja sisäistä valvontaa. Yhtiön riskienhallinnan toiminnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen:

1. Puolustuslinja: Pankin henkilökunta. Koko pankin henkilökunnan, niin asiakasrajapinta kuin muissakin tehtävissä toimivien on päivittäisessä työssään noudatettava pankin toimintaohjeita ja riskienhallinnan periaatteita.

2. Puolustuslinja: Riskienhallinta ja compliance-toiminto. Riskienvalvontatoiminto valvoo ja varmistaa, että pankin toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus. Sisäisen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä, toiminnoissa ja tytäryhtiöissä

Pankin riskienhallintastrategiassa määritellään riskienvalvonnalliset periaatteet ja menettelytavat muun muassa riskien tunnistamiselle, riskinottohalukkuudelle, riskinkantokyvylle ja muille hallinnollisille menettelyille. Hallinnollisilla menettelyillä tarkoitetaan esimerkiksi riskilajikohtaisia kontrolleja ja kontrollien tulosten raportoimista ja komiteakäsittelyä.

Riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat olennaiset riskit tunnistetaan, arvioidaan ja ohjataan hyväksytylle tasolle ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista sekä komitea- ja valiokuntatyöskentelyä. Hallitus vahvistaa riskienvalvontatoiminnon toimintaperiaatteet vuosittain ja toiminto raportoi yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle toiminnastaan säännöllisesti. Yhtiössä ylläpidetään ja kehitetään riskienvalvonnan menettelytapoja sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat riskienvalvonnan ja tunnistamisen piiriin.

Riskienvalvontatoiminto toteuttaa riskienhallintastrategiassa asetetun riskitaksonomian mukaisen riskikartoituksen vähintään kerran vuodessa. Riskikartoituksen tarkoituksena on muodostaa yhtiön koko riskiavaruuden kattava yleiskuva yhtiön riskiasemasta ja sen kehittymisestä, ja siten auttaa johtoryhmää ja hallitusta tunnistamaan, mitkä ovat todennäköisimmät ja mahdollisilta vaikutuksiltaan merkittävimmät pankin riskit. Olennaisiksi tunnistetut ESG-riskit sisällytetään yhtiön pääriskilajeja koskeviin riskistrategioihin. Pääriskilajeja ovat liiketoimintariski, luottoriski, markkinariski, likviditeettiriski ja operatiiviset riskit. Riskejä seurataan,

hallitaan ja niistä raportoidaan riskienhallintastrategian ja riskienvalvonnan prosessit työohjeen mukaisesti.

Ympäristöön liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
Ympäristöön liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on kartoitettu ESRS-standardien mukaisella kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnilla sekä EBA:n ohjeeseen perustuvalla ESG-riskien olennaisuusanalyysilla aiemmin kuvattujen menetelmien mukaisesti. Ympäristöriskit ovat mukana SASB-standardien avulla tehdyssä luotto- ja sijoitussalkun kartoituksessa. Ilmasto- ja ympäristöriskit ovat myös osana yhtiön säännöllistä riskikartoitusta. Arvioinnissa on huomioitu yhtiön oma toiminta, toimiala, sijainti ja liiketoimintamalli sekä arvoketjun toiminta mukaan lukien yhtiön rahoittama toiminta sekä sijoitussalkku.

EBA:n ohjeeseen perustuvan ESG-riskien olennaisuusanalyysin lähtökohtana on toteutettu liiketoimintaympäristöanalyysi, jossa liiketoimintaympäristöön vaikuttavia ilmiöitä on tarkasteltu kestävyyden näkökulmasta. Näitä ilmiöitä ovat kilpailuympäristö, sääntely, teknologia, geopolitiikka, makrotalous, sosiaaliset ja hallinnolliset ilmiöt, fyysiset riskit sekä biodiversiteetti. Lisäksi on tarkasteltu ESG-riskien vaikutuksia sektorikohtaisesti toimialoihin, jotka heijastuvat pankkiliiketoimintaan asiakkaiden kautta. Analyysit sisältävät sekä siirtymäriskien että akuuttien ja kroonisten fyysisten riskien tarkastelua. Liiketoimintaympäristöanalyysin pohjalta on laadittu alustava lista mahdollisista ESG-riskeistä, joista olennaiset on tunnistettu ensin laadullisin ja lopulta määrällisin jatkoanalyysein.

Fyysisten riskien osalta on arvioitu vakuuksien alueellisia keskittymiä fyysisille riskeille alttiille alueille ja huomioitu eri lähteisiin perustuvia arvioita mahdollisista vahinkojen määristä sektoreittain ja kansallisella tasolla Suomessa. Fyysisten riskien olennaisuutta on arvioitu tarkastelemalla niitä RCP skenaarioissa 4.5 ja 8.5. Fyysisten riskien vahinkojen määrä arvioidaan maltilliseksi Suomessa nyt ja tulevaisuudessa, mikä vuoksi fyysisten riskien olennaisuus ei ole merkittävä. Tästä huolimatta tulvariski todettiin seurattavaksi aiheeksi, jolloin se määriteltiin olennaiseksi kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa.

Laadullisen analyysin pohjalta tunnistettiin kolme merkittävintä riskiä, jotka siirrettiin määrälliseen taloudellisten vaikutusten jatkoanalyysiin. Merkittävimmät riskit ovat siirtymäriskejä. Määrällisessä analyysissa riskejä tarkasteltiin eri aikaväleillä erilaisissa ilmastoskenaarioissa. Skenaarioanalyysissa on arvioitu vastapuolen taloudellisten kustannusten muutosta lähtötilanteeseen verrattuna NGFS skenaarioilla Current Policies, Nationally Determined Contributions (NDC) ja Net Zero 2050. Arvioinnissa tunnistettiin, että tulevalla energiatehokkuusdirektiivillä voi olla vaikutuksia vakuuksien arvoon sekä lainanottajien maksukykyyn. Lisäksi vihreä siirtymä ja päästöpolitiikka voivat aiheuttaa sopeutumiskustannuksia tai -rajoitteita eri sektoreille ja energiakustannusten nousu voi heikentää kotitalouksien ja energiaintensiivisillä aloilla toimivien yritysten maksukykyä. Nämä ilmiöt voivat aiheuttaa yhtiölle luottoriskiä ja liiketoimintamalliin liittyvää riskiä.

Kasvihuonekaasupäästöihin liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia kartoitetaan päästölaskennalla, joka esitellään osiossa E1-6.

Yhtiö harjoittaa vähittäispankkitoimintaa Suomessa, joten yhtiön oma toiminta ei liity merkittävään vedenottoon, luonnon resurssien hyödyntämiseen esimerkiksi kaivostoiminnan kautta tai elinympäristöjen heikentämiseen maa- tai metsätalouden tai rakentamisen kautta. Yhtiön toimipisteet sijaitsevat Suomessa kaupunkimaisissa ympäristöissä toimisto- ja liiketilakäyttöön tarkoitetuissa tiloissa. Yhtiön omasta toiminnasta syntyvä jätemäärä on arvioitu suuruudeltaan epäolennaiseksi eikä toiminnasta synny vaarallista jätettä. Biologiseen monimuotoisuuteen liittyviä lieventäviä toimia ole todettu olevan tarpeen tehdä. Yhtiö ei ole järjestänyt erillisiä kuulemisia vaikutuksen kohteena olevien yhteisöjen kanssa.

Ympäristöön liittyvistä ESRS-standardeista olennaiseksi todettiin E1 Ilmastonmuutos. Epäolennaiseksi todettiin standardit E2 Pilaantuminen, E3 Vesivarat ja merten luonnonvarat, E4 Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit sekä E5 Resurssien käyttö ja kiertotalous.

Yhtiöllä ei ole tilinpäätöksessään kriittisiä ilmastoon liittyviä oletuksia, joilla voisi olla yhteyttä käytettyihin ilmastoskenaarioihin.

Yrityksen kestävyysraporteissa huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset (IRO-2)
Luettelo kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin perusteella raportoiduista tiedonantovaatimuksista

esitetään kestävyysraportin sisällysluettelossa. Olennaiset tiedonantovaatimukset ja tietopisteet on tunnistettu käyttämällä ESRS 1 Lisäys E:n vuokaaviota annettavien ESRS-tietojen esittämisestä. Alla oleva taulukko on luettelo EU:n lainsäädännöstä johdetuista monialaisten ja aihekohtaisten standardien tietopisteistä.

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Sivunumero
ESRS 2 GOV-1 Hallituksen sukupuolijakauma 21 kohdan d alakohta	35
ESRS 2 GOV-1 Riippumattomien hallituksen jäsenten prosenttiosuus 21 kohdan e alakohta	35
ESRS 2 GOV-4 Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista 30 kohta	38
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan i alakohta	epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kemikaalien tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan ii alakohta	epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kiistanalaisiin aseisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iii alakohta	epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen tupakan viljelyyn ja tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iv alakohta	epäolennainen
ESRS E1-1 Siirtymäsuunnitelma ilmastoneutraaliuden saavuttamiseksi vuoteen 2050 mennessä 14 kohta	88
ESRS E1-1 Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle suljetut yritykset 16 kohdan g alakohta	epäolennainen
ESRS E1-4 Kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitteet 34 kohta	90
ESRS E1-5 Fossiilisista lähteistä peräisin olevan energian kulutus eriteltynä lähteiden mukaan (vain ilmastovaikutuksiltaan merkittävät alat) 38 kohta	91
ESRS E1-5 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä 37 kohta	91
ESRS E1-5 Energiaintensiteetti, joka liittyy toimintaan ilmastovaikutuksiltaan merkittävillä aloilla 40–43 kohta	91
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt 44 kohta	93
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen bruttopäästöjen intensiteetti 53–55 kohta	91
ESRS E1-7 Kasvihuonekaasujen poistot ja päästöhyvitykset 56 kohta	epäolennainen
ESRS E1-9 Vertailuarvosalkun alttius ilmastoon liittyville fyysisille riskeille 66 kohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Rahallisten määrien erittely akuutin ja kroonisen fyysisen riskin mukaan 66 kohdan a alakohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Sellaisten merkittävien omaisuuserien sijaintipaikka, joihin kohdistuu olennainen fyysinen riski 66 kohdan c alakohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Yrityksen kiinteistöomaisuuden kirjanpitoarvo eriteltynä energiatehokkuusluokittain 67 kohdan c alakohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Ilmastoon liittyvien mahdollisuuksien huomioiminen salkussa 69 kohta	siirtymäsäännös
ESRS E2-4 Kunkin sellaisen ilmaan, veteen ja maaperään päätyvän epäpuhtauden määrä, joka mainitaan EPRTR-asetuksen (epäpuhtauksien päästöjä ja siirtoja koskeva eurooppalainen rekisteri) liitteen II luettelossa 28 kohta	epäolennainen
ESRS E3-1 Vesivarat ja merten luonnonvarat 9 kohta	epäolennainen
ESRS E3-1 Kohdennetut toimintaperiaatteet 13 kohta	epäolennainen
ESRS E3-1 Merien ja valtamerten kestävyys 14 kohta	epäolennainen
ESRS E3-4 Kierrätetyn ja uudelleenkäytetyn veden kokonaismäärä 28 kohdan c alakohta	epäolennainen
ESRS E3-4 Kokonaisvedenkulut us kuutiometreinä oman toiminnan liikevoittoa kohti laskettuna 29 kohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan a alakohdan i alakohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan b alakohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan c alakohta	epäolennainen
ESRS E4-2 Kestävät maata tai maataloutta koskevat käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan b alakohta	epäolennainen
ESRS E4-2 Kestävät meriin liittyvät käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan c alakohta	epäolennainen
ESRS E4-2 Metsäkatoon puuttumista koskevat toimintaperiaatteet 24 kohdan d alakohta	epäolennainen
ESRS E5-5 Kierrättämätön jäte 37 kohdan d alakohta	epäolennainen
ESRS E5-5 Vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte kohta 39	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Pakkotyötapausten riski 14 kohdan f alakohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Lapsityövoima-tapausten riski 14 kohdan g alakohta	epäolennainen
ESRS S1-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 20 kohta	101
ESRS S1-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 21 kohta	101
ESRS S1-1 Ihmiskaupan ehkäisemistä koskevat prosessit ja toimenpiteet 22 kohta	epäolennainen
ESRS S1-1 Työtapaturmien ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet tai hallintajärjestelmä 23 kohta	102
ESRS S1-3 Epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmät 32 kohdan c alakohta	103
ESRS S1-14 Kuolemantapausten lukumäärä ja työtapaturmien lukumäärä ja osuus 88 kohdan b ja c alakohta	108
ESRS S1-14 Loukkaantumisten, onnettomuuksien, kuolemantapausten tai sairauksien vuoksi menetettyjen päivien määrä 88 kohdan e alakohta	108
ESRS S1-16 Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero 97 kohdan a alakohta	109

ESRS S1-16 Toimitusjohtajan suhteettoman suuri palkka 97 kohdan b alakohta	109
ESRS S1-17 Syrjintätapaukset 103 kohdan a alakohta	109
ESRS S1-17 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n periaatteiden noudattamatta jättäminen 104 kohdan a alakohta	109
ESRS 2 – SBM-3 – S2 Huomattava lapsityövoiman tai pakkotyön käytön riski arvoketjussa 11 kohdan b alakohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 17 kohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet 18 kohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 19 kohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 19 kohta	epäolennainen
ESRS S2-4 Arvoketjun alku- ja loppupäähän liittyvät ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	epäolennainen
ESRS S3-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 16 kohta	epäolennainen
ESRS S3-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden, ILO:n periaatteiden tai OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	epäolennainen
ESRS S3-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	epäolennainen
ESRS S4-1 Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet kohta 16	111
ESRS S4-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	111
ESRS S4-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 35 kohta	114
ESRS G1-1 Korruption vastainen Yhdistyneiden kansakuntien yleissopimus 10 kohdan b alakohta	115
ESRS G1-1 Väärinkäytösten paljastajien suojelu 10 kohdan d alakohta	116
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisesta määrätyt sakot 24 kohdan a alakohta	117
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat normit 24 kohdan b alakohta	117

Ympäristötiedot

EU-taksonomia

EU:n taksonomia-asetuksessa (EU) 2020/852 määritellään ympäristön kannalta kestävä taloudellinen toiminta. Sääntelyn edellyttämillä lomakkeilla raportoidaan taksonomiakelpoisuus ja taksonomianmukaisuus kunkin ilmastotavoitteen osalta. Keskeinen tulosindikaattori Green Asset Ratio (GAR-osuus) kuvastaa yhtiön taksonomianmukaisten vastuiden osuutta yhtiön kokonaisvaroista. Yhtiö arvioi taksonomiaosuuksia vastapuolen julkisesti raportoimien taksonomiatietojen perusteella. Tiedot on kerätty vastapuolen tilikautta 2024 koskevista raporteista. Kotitalouksille ja paikallishallinnoille myönnettyjen lainojen taksonomiaosuuksia arvioidaan asetuksen edellyttämin kriteerein.

Komission delegoitu asetus (EU) 2026/73 antaa mahdollisuuden soveltaa tilikauden 2025 kestävyysraportoinnissa vuoden 2024 kestävyysraportoinnissa sovellettua EU-taksonomiasääntelyä kattaen asetukset (EU) 2021/2139, (EU) 2022/1214, (EU) 2023/2486 ja (EU) 2023/2485. Tilikauden 2025 taksonomiaraportoinnissa on käytetty tätä mahdollisuutta.

GAR-osuuden laskennassa huomioon otetut omaisuuserät kattavat 97,3 (97,3) % yhtiön kokonaisvaroista. Raportointikauden 2025 lopussa liikevaihtoon perustuen yhtiöllä on taksonomiakelpoisia vastuita 37,7 (37,8) % ja 0,04 (0,1) % täyttää taksonomianmukaisuuden kriteerit. Pääomamenoihin perustuen vastaavat osuudet ovat 37,7 (37,8) % ja 0,05 (0,1) %. Yhtiön NFRD (Non-Financial Reporting Directive) -alaisiin yrityksiin liittyvät vastuut ovat pääasiallisesti sijoitussalkun omaisuuseriä, sillä yhtiön yritysasiakasliiketoiminta kohdistuu pk-sektorille.

Kotitalouksille myönnettyjen asuntolainojen taksonomianmukaisuuden arvioinnissa ja seurannassa käytetään kohteelle myönnettyä energialuokkaa. Lisäksi huomioidaan lainaan kohdistuvat merkittävät fyysiset riskit. Kohde, joka täyttää ilmastonmuutoksen hillinnän merkittävän edistämisen kriteerit eikä siihen kohdistu merkittävää tulvariskiä, otetaan huomioon mukaisuuden laskennassa. Yhtiö ei raportoi taksonomianmukaisuuden osuutta kotitalouksille myönnetyistä asuinvakuudellisista lainoista, sillä tällä hetkellä ei ole riittävästi tietoa fyysisten riskien kohdistumisesta yksittäisille kohteille. Kotitalouksille myönnettyjen rakennusten perusparannuslainojen ja autolainojen kelpoisuuden ja mukaisuuden arvioimiseksi ei ole tällä hetkellä käytettävissä riittävästi tietoja, minkä vuoksi yhtiö ei raportoi edellä mainittuja tietoja kyseisistä omaisuuseristä.

Yhtiön raportoimat taksonomianmukaiset toiminnot liittyvät vieraan pääoman ehtoisiin omaisuuseriin sijoitussalkussa. Yhtiöllä ei toistaiseksi ole taksonomianmukaisuudelle asetettuja tavoitteita. Taksonomianmukaisten toimintojen luonteessa tai tavoitteissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia edellisiin raportointikausiin verrattuna.

Yhtiön toiminnassa ja sen kehittämisessä otetaan huomioon liiketoimintaympäristössä tapahtuvat muutokset ja niiden vaikutuksia liiketoimintaan ja sidosryhmiin arvioidaan jatkuvasti. Vastuullisuus huomioidaan yhtiön toimintaa ohjaavassa strategiassa, liiketapaohjeessa ja politiikoissa. Luottopolitiikan mukaan yhtiö ei rahoita ympäristölle vahingollisia hankkeita, eettisesti ja moraalisesti kiistanalaista toimintaa tai kansallisen lain vastaista toimintaa.

0. Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista, jotka luottolaitosten on ilmoitettava luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan mukaisesti

		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä (****) Miljoonaa euroa	Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä (*****) Miljoonaa euroa	Keskeinen tulosindikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	Prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (***)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	**Lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GAR-osuus)**	**3,2**	**3,6**	**0,0 %**	**0,0 %**	**97,3 %**	**44,1 %**	**2,7 %**

		Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä (****) Miljoonaa euroa	Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä (*****) Miljoonaa euroa	Keskeinen tulosindikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	Prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Täydentävät keskeiset tulosindikaattorit	**GAR-osuus (lainavirta)**	**0,0**	**0,0**	**0,0 %**	**0,0 %**	**96,6 %**	**30,6 %**	**3,4 %**
	Kaupankäyntivarasto(*)	-	-	-	-			
	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-			
	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-			
	Palkkiotuotot(**)							

*Luottolaitokset, jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohdan tai 325 a artiklan 1 kohdan edellytyksiä

** Palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonanannosta ja hoidettavina olevista varoista

Laitosten on annettava tulevaisuuteen suuntautuvat tiedot tästä keskeisestä tulosindikaattorista, tavoitteet mukaan lukien, sekä asiaankuuluvat selitykset käytetystä menetelmästä.

*** Keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kokonaisvaroista

**** Vastapuolen liikevaihtoindikaattorin perusteella

***** Vastapuolen CapEx-indikaattorin perusteella lukuun ottamatta luotonantotoimintoja, joissa yleisen luotonannon osalta käytetään liikevaihtoindikaattoria

Huomautus 1: Taulukoissa olevia vihreäksi värjättyjä soluja ei raportoida.

Huomautus 2: Taulukoissa luvut raportoidaan miljoonina euroina. Mikäli tulos on alle 500 000 euroa, se pyöristyy taulukossa luvuksi nolla. Taulukoissa viiva tarkoittaa, että tulos on nolla euroa.

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2025																														
	Miljoonaa euroa	Yhteen-laskettu brutto-määräinen kirjanpito-arvo	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				
					Joista tulojen käyttö	Joista siirty-mätoi-minnat	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista siirty-mätoi-minnat	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 063	2 797	3	0	2	0	0	0	-	-	-	-	-	-	1	0	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	2 801	3	0	2	0
2	**Rahoitusalan yritykset**	**105**	**8**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9**	**1**	**0**	**0**	**0**
3	Luottolaitokset	105	8	1	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	105	8	1	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-

16	joista vakuutusyhtiöitä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	**10**	**3**	**3**	**-**	**2**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**3**	**-**	**2**	**0**
21	Luotot	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10	3	3	-	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	7	3	-	2	0
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
24	**Kotitaloudet**	**3 934**	**2 785**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**									**2 785**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 341	2 785	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2 785	-	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainoja	10	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	**14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Omaisuuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)**	**3 369**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset**	**2 148**																														
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 082																														
35	Luotot	1 942																														
36	joista liikekiinteistövakuudellisia lainoja	545																														

37	joista rakennusten perusparannuslainoja	16																													
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	119																													
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	20																													
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	66																													
41	Luotot	-																													
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	63																													
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	3																													
44	**Johdannaiset**	**55**																													
45	**Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat**	**103**																													
46	**Käteisvarat ja niihin liittyvät varat**	**941**																													
47	**Muut varojen luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)**	**122**																													
48	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	**7 432**	**2 797**	**3**	**0**	**2**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**0**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 801**	**3**	**0**	**2**	**0**
49	**Muut omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa**	**205**																													
50	**Saamiset valtioilta**	**130**																													
51	**Saamiset keskuspankeilta**	**75**																													
52	**Kaupankäyntivarasto**	**-**																													
53	**Kokonaisvarat**	**7 637**	**2 797**	**3**	**0**	**2**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**0**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 801**	**3**	**0**	**2**	**0**
Taseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																															
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Miljoonaa euroa	31. joulukuuta 2024																														
		Yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			
				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				
					Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoinnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoinnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 283	2 877	4	1	3	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	2 881	4	1	3	0
2	**Rahoitusalan yritykset**	**125**	**13**	**1**	**1**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**1**	**1**	**0**	**0**
3	Luottolaitokset	125	13	1	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	1	1	0	0
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	123	13	1	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	1	1	0	0
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-

16	joista vakuutusyhtiöitä	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	**15**	**4**	**3**	**-**	**2**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**3**	**-**	**2**	**0**
21	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	15	4	3	-	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	7	3	-	2	0
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
24	**Kotitaloudet**	**4 129**	**2 861**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**									**2 861**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 473	2 861	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2 861	-	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainoja	8	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	**14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Omaisuuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)**	**3 337**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset**	**2 477**																														
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 420																														
35	Luotot	2 287																														
36	joista liikekiinteistövakuudellisia lainoja	698																														

37	joista rakennusten perusparannuslainoja	19																												
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	105																												
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	27																												
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	57																												
41	Luotot	-																												
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	54																												
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	3																												
44	**Johdannaiset**	**79**																												
45	**Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat**	**283**																												
46	**Käteisvarat ja niihin liittyvät varat**	**396**																												
47	**Muut varojen luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)**	**102**																												
48	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	**7 620**	**2 877**	**4**	**1**	**3**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 881**	**4**	**1**	**3**	**0**
49	**Muut omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa**	**212**																												
50	**Saamiset valtioilta**	**147**																												
51	**Saamiset keskuspankeilta**	**65**																												
52	**Kaupankäyntivarasto**	**-**																												
53	**Kokonaisvarat**	**7 832**	**2 877**	**4**	**1**	**3**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 881**	**4**	**1**	**3**	**0**
Taseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																														
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Miljoonaa euroa	31. joulukuuta 2025																														
		Yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				
					Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 063	2 798	4	0	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	2 801	4	0	2	0
2	**Rahoitusalan yritykset**	**105**	**9**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9**	**1**	**0**	**0**	**0**
3	Luottolaitokset	105	9	1	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	105	9	1	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-														
16	joista vakuutusyhtiöitä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-														
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	**10**	**4**	**3**	**-**	**2**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**3**	**-**	**2**	**0**
21	Luotot	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10	4	3	-	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	7	3	-	2	0
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-														
24	**Kotitaloudet**	**3 934**	**2 785**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**									**2 785**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 341	2 785	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2 785	-	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainoja	10	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	**14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	**14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Omaisuuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)**	**3 369**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset**	**2 148**																														
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 082																														
35	Luotot	1 942																														

36	joista liikekiinteistövakuudellisial ainoja	545																												
37	joista rakennusten perusparannuslainoja	16																												
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	119																												
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	20																												
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	66																												
41	Luotot	-																												
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	63																												
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	3																												
44	**Johdannaiset**	**55**																												
45	**Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat**	**103**																												
46	**Käteisvarat ja niihin liittyvät varat**	**941**																												
47	**Muut varojen luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)**	**122**																												
48	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	**7 432**	**2 798**	**4**	**0**	**2**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 801**	**4**	**0**	**2**	**0**
49	**Muut omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa**	**205**																												
50	**Saamiset valtioilta**	**130**																												
51	**Saamiset keskuspankeilta**	**75**																												
52	**Kaupankäyntivarasto**	-																												
53	**Kokonaisvarat**	**7 637**	**2 798**	**4**	**0**	**2**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 801**	**4**	**0**	**2**	**0**
Taseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																														
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Miljoonaa euroa	31. joulukuuta 2024																														
		Yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			
				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)			
					Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoinnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoinnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 283	2 878	5	1	3	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	2 882	5	1	3	0
2	**Rahoitusalan yritykset**	**125**	**13**	**2**	**1**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**2**	**1**	**0**	**0**
3	Luottolaitokset	125	13	2	1	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	2	1	0	0
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	123	13	2	1	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	2	1	0	0
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
16	joista vakuutusyhtiöitä	**0**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	**0**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	**15**	**5**	**3**	-	**2**	**0**	**0**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3**	-	-	-	-	-	-	-	**8**	**3**	-	**2**	**0**
21	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	15	5	3	-	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	8	3	-	2	0
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-		-	-
24	**Kotitaloudet**	**4 129**	**2 861**	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									**2 861**	-	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 473	2 861	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2 861	-	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainoja	8	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	**14**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	**14**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Omaisuuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)**	**3 337**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset**	**2 477**																														
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 420																														
35	Luotot	2 287																														

36	joista liikekiinteistövakuudellisial ainoja	698																												
37	joista rakennusten perusparannuslainoja	19																												
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	105																												
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	27																												
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	57																												
41	Luotot	-																												
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	54																												
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	3																												
44	**Johdannaiset**	**79**																												
45	**Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat**	**283**																												
46	**Käteisvarat ja niihin liittyvät varat**	**396**																												
47	**Muut varojen luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)**	**102**																												
48	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	**7 620**	**2 878**	**5**	**1**	**3**	**0**	**0**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3**	-	-	-	-	-	-	-	2 882	5	1	3	0
49	**Muut omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa**	**212**																												
50	**Saamiset valtioilta**	**147**																												
51	**Saamiset keskuspankeilta**	**65**																												
52	**Kaupankäyntivarasto**	-																												
53	**Kokonaisvarat**	**7 832**	**2 878**	**5**	**1**	**3**	**0**	**0**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3**	-	-	-	-	-	-	-	**2 882**	**5**	**1**	**3**	**0**
Taseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																														
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot (Liikevaihto)

Erittely aloittain - NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi) Miljoonaa euroa		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopioliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä	
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo	
		milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
1	C 17.22 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	-	-			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			0	-		
2	C 19.20 Jalostettujen öljyjen valmistus	0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	0		
3	C 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	0		
4	C 27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	0	0			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			0	0		
5	D 35.11 Sähkön tuotanto	2	2			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	2		
6	F 42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
7	G 46.90 Muu tukkukauppa	0	-			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			0	-		
8	M 72.19 Muu luonnontieteellinen ja tekninen tutkimus ja kehittäminen	-	-			-	-			-	-			-	-			4	-			-	-			4	-		

2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot (CapEx)

Erittely aloittain - NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi) Miljoonaa euroa		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopioliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä	
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo	
		milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+ CCA+ WTR+ CE+PPC+ BIO)	milj. euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+ CCA+ WTR+ CE+PPC+ BIO)
1	C 17.22 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	-	-			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			0	-		
2	C 19.20 Jalostettujen öljyjen valmistus	1	1			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	1		
3	C 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	0	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	-		
4	C 27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	0	0			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			0	0		
5	D 35.11 Sähkön tuotanto	2	2			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	2		
6	F 42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
7	G 46.90 Muu tukkukauppa	0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	0		
8	M 72.19 Muu luonnontieteellinen ja tekninen tutkimus ja kehittäminen	1	0			-	-			-	-			-	-			3	-			-	-			4	0		

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2025																														
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten suojelu (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon-otetuista omaisuus-eristä
			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					
				Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat		
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	68,8 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	68,9 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	54,7 %
2	**Rahoitusalan yritykset**	8,0 %	0,5 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,1 %	0,5 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	1,4 %
3	Luottolaitokset	8,0 %	0,5 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,1 %	0,5 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	1,4 %
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	8,0 %	0,5 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,1 %	0,5 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	1,4 %
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %

14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	0,0 %
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	0,0 %
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	28,1 %	27,7 %	-	25,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	4,0 %	-	-	-	39,4 %	-	-	-	-	-	-	-	71,6 %	27,7 %	-	25,1 %	0,0 %	0,1 %
21	Luotot	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,9 %	-	-	-	5,6 %	0,0 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	28,1 %	27,7 %	-	25,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	4,0 %	-	-	-	39,4 %	-	-	-	-	-	-	-	71,6 %	27,7 %	-	25,1 %	0,0 %	0,1 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-			-	-			-	-		-	-			-	-			-	-	0,0 %
24	**Kotitaloudet**	70,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									70,8 %	-	-	-	-	52,9 %
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	83,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									83,4 %	-	-	-	-	45,0 %
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-	1,4 %
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-	0,1 %
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
31	**Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
32	**Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat**	37,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	37,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2024																														
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten suojelu (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon-otetuista omaisuus-eristä
			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					
				Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat		
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	67,2 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	67,3 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	56,2 %
2	**Rahoitusalan yritykset**	10,5 %	1,1 %	0,7 %	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,6 %	1,1 %	0,7 %	0,1 %	0,0 %	1,6 %
3	Luottolaitokset	10,5 %	1,1 %	0,7 %	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,6 %	1,1 %	0,7 %	0,1 %	0,0 %	1,6 %
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10,7 %	1,1 %	0,8 %	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,8 %	1,1 %	0,8 %	0,1 %	0,0 %	1,6 %
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	23,2 %	17,6 %		-	15,4 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,5 %	-	-	-	24,6 %	-	-	-	-	-	-	-	48,3 %	17,6 %		-	15,4 %	0,3 %	0,2 %
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	23,2 %	17,6 %		-	15,4 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,5 %	-	-	-	24,6 %	-	-	-	-	-	-	-	48,3 %	17,6 %		-	15,4 %	0,3 %	0,2 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
24	**Kotitaloudet**	69,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-									69,3 %	-	-	-	-	54,2 %
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	82,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-									82,4 %	-	-	-	-	45,6 %
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-									-	-	-	-	-	1,4 %
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-																						-	-	-	-	-	0,1 %
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
31	**Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
32	**Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat**	37,8 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	37,8 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2025																														
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten suojelu (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	38,8 %	31,4 %		-	25,2 %	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	3,1 %	-	-	-	33,0 %	-	-	-	-	-	-	-	74,9 %	31,4 %		-	25,2 %	0,1 %	0,1 %
21	Luotot	75,9 %	15,6 %		-	-	0,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,9 %	15,6 %		-	-	0,8 %	0,0 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	38,8 %	31,4 %		-	25,2 %	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	3,1 %	-	-	-	33,0 %	-	-	-	-	-	-	-	74,9 %	31,4 %		-	25,2 %	0,1 %	0,1 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
24	**Kotitaloudet**	70,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									70,8 %	-	-	-	-	52,9 %
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	83,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									83,4 %	-	-	-	-	45,0 %
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-	1,4 %
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-																						-	-	-	-	-	0,1 %
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
31	**Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat**	37,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	37,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2024																														
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten suojelu (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	29,6 %	19,9 %		-	15,5 %	0,2 %	2,5 %		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,1 %		-	-	-	-	-	-	54,2 %	19,9 %		-	15,5 %	0,2 %	0,2 %
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	29,6 %	19,9 %		-	15,5 %	0,2 %	2,5 %		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,1 %		-	-	-	-	-	-	54,2 %	19,9 %		-	15,5 %	0,2 %	0,2 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
24	**Kotitaloudet**	69,3 %		-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-											69,3 %		-	-	-	54,2 %
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	82,4 %		-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-											82,4 %		-	-	-	45,6 %
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-											-	-	-	-	-	1,4 %
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-																								-	-	-	-	-	0,1 %
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
31	**Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat**	37,8 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	37,8 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (Liikevaihto)

% (kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien virrasta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2025																														
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
24	**Kotitaloudet**	75,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								75,7 %	-	-	-	-	67,3 %
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	84,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								84,3 %	-	-	-	-	60,5 %
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								-	-	-	-	-	2,1 %
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-																				-	-	-	-	-	0,8 %
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
31	**Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat**	51,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	51,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

% (kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien virrasta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2025																														
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon-otetuista omaisuus-eristä
			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				
				Joista tulojen käyttö	Joista siirty-mätoi-minnat	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat			Joista tulojen käyttö	Joista siirty-mätoi-minnat	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat		
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	74,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	74,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	68,3 %
2	**Rahoitusalan yritykset**	13,9 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9 %	0,3 %	-	-	-	1,0 %
3	Luottolaitokset	13,9 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9 %	0,3 %	-	-	-	1,0 %
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	13,9 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9 %	0,3 %	-	-	-	1,0 %
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0 %
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
24	**Kotitaloudet**	75,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-							75,7 %	-	-	-	-	67,3 %
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	84,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-							84,3 %	-	-	-	-	60,5 %
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-							-	-	-	-	-	2,1 %
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-																				-	-	-	-	-	0,8 %
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
31	**Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat**	51,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	51,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

5. Taseen ulkopuolisia vastuita koskeva keskeinen tulosindikaattori (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)		31. joulukuuta 2025																													
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			
			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			
				Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
1	Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Taseen ulkopuolisia vastuita koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)		31. joulukuuta 2024																													
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				
				Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
1	Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Lomake 1. Ydinvoimaan ja fossiilisiin kaasuihin liittyvät toiminnot (Liikevaihto)

Rivi	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstrointia ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktion avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
3	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
	Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot	
4	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
5	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
6	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä

Lomake 1. Ydinvoimaan ja fossiilisiin kaasuihin liittyvät toiminnot (CapEx)

Rivi	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstrointia ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktion avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
3	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
	Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot	
4	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
5	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
6	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä

Lomake 2. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimittäjä) (Liikevaihto)

	Miljoonaa euroa	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2	0,0 %	2	0,0 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1	0,0 %	1	0,0 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	**1**	**0,0 %**	**1**	**0,0 %**	**0**	**0,0 %**
8	**Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä**	**3**	**0,0 %**	**3**	**0,0 %**	**0**	**0,0 %**

Lomake 2. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimittäjä) (CapEx)

	Miljoonaa euroa	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2	0,0 %	2	0,0 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	**1**	**0,0 %**	**1**	**0,0 %**	**-**	**-**
8	**Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä**	**4**	**0,0 %**	**4**	**0,0 %**	**-**	**-**

Lomake 3. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja) (Liikevaihto)

	Miljoonaa euroa	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	2	57,9 %	2	58,0 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	1	19,8 %	1	19,9 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	**1**	**22,2 %**	**1**	**22,2 %**	**0**	**100,0 %**
8	**Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	**3**	**100,0 %**	**3**	**100,0 %**	**0**	**100,0 %**

Lomake 3. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja) (CapEx)

Rivi	Miljoonaa euroa Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0	11,3 %	0	11,3 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	2	57,5 %	2	57,5 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	**1**	**31,2 %**	**1**	**31,2 %**	**-**	**-**
8	**Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	**4**	**100,0 %**	**4**	**100,0 %**	**-**	**-**

Lomake 4. Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (Liikevaihto)

Rivi	Miljoonaa euroa Taloudelliset toiminnot	Osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	**2 793**	**37,6 %**	**2 793**	**37,6 %**	**0,01**	**0,0 %**
8	**Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	**2 793**	**37,6 %**	**2 793**	**37,6 %**	**0,01**	**0,0 %**

Lomake 4. Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (CapEx)

Rivi	Miljoonaa euroa Taloudelliset toiminnot	Osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0 %	0	0,0 %	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0 %	0	0,0 %	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	**2 794**	**37,6 %**	**2 794**	**37,6 %**	**0**	**0,0 %**
8	**Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	**2 794**	**37,6 %**	**2 794**	**37,6 %**	**0**	**0,0 %**

Lomake 5. Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat taloudelliset toiminnot (Liikevaihto)

Rivi	Taloudelliset toiminnot, miljoonaa euroa	Määrä	Prosenttiosuus
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	4 631	62,3 %
8	**Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	4 631	62,3 %

Lomake 5. Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat taloudelliset toiminnot (CapEx)

Rivi	Taloudelliset toiminnot, miljoonaa euroa	Määrä	Prosenttiosuus
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
7	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	4 630	62,3 %
8	**Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	4 630	62,3 %

E1 Ilmastonmuutos

Ilmastonmuutokseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Fyysinen riski: Tulvariskillä voi olla vaikutusta asiakkaiden taloudelliseen asemaan ja maksukykyyn sekä ulkoistuksien kannalta kriittiseen infrastruktuuriin. Siirtymäriski: Tulevalla energiatehokkuusdirektiivillä voi olla vaikutuksia vakuuksien arvoon sekä lainanottajien maksukykyyn. Vihreä siirtymä ja päästöpolitiikka voivat aiheuttaa sopeutumiskustannuksia tai -rajoitteita eri sektoreille. Energiakustannusten nousu voi heikentää kotitalouksien ja energiaintensiivisillä aloilla toimivien yritysten maksukykyä. Mahdollisuus: Kestävien tuotteiden lisääntyvä kysyntä synnyttää mahdollisuuden tukea vihreää siirtymää ja tuottaa asiakkaille lisäarvoa kehittämällä uusia palveluita ja kestäviä ratkaisuja.
Ilmastonmuutoksen hillintä	Positiivinen vaikutus: Euroopan investointirahaston (EIR) lainatakaus tarjoaa yrityksille, taloyhtiöille ja kotitalouksille mahdollisuuden saada rahoitusta ympäristöystävällisiin hankkeisiinsa edullisemmilla ehdoilla. Lainatakauksen tavoitteena on edistää kotitalouksien ja yritysten vihreää siirtymää. Yhtiö tekee yhteistyötä vihreään siirtymään tähtäävissä rahoitusratkaisuissa myös Finnveran kanssa. Negatiivinen vaikutus: Toiminnasta aiheutuvat kasvihuonekaasupäästöt vaikuttavat negatiivisesti ilmastonmuutokseen.	
Energia	Positiivinen vaikutus: Käyttämällä uusiutuvaa energiaa vähennetään yhtiön oman toiminnan energiankulutuksen aiheuttamia kasvihuonekaasupäästöjä.	Mahdollisuus: Kestävien tuotteiden lisääntyvä kysyntä synnyttää mahdollisuuden tukea vihreää siirtymää ja tuottaa asiakkaille lisäarvoa kehittämällä uusia palveluita ja kestäviä ratkaisuja.

Strategia

Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma (E1-1)

Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma on yhtiössä työn alla. Tavoitteena on hyväksyä ja ottaa siirtymäsuunnitelma käyttöön vuonna 2026.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Liiketoiminnan resilienssiä on tarkasteltu tunnistamalla ESG-riskejä ja analysoimalla niiden vaikutuksia eri ilmastoskenaarioissa. Riskien tunnistamisprosessista kerrotaan osiossa ESRS 2 IRO-1. Skenaarioilla on analysoitu merkittävimmäksi tunnistettuja ESG-riskejä, jotka liittyvät energiatehokkuusdirektiivin, vihreän siirtymän ja energiakustannusten nousun aiheuttamiin mahdollisiin vaikutuksiin yhtiön luottovastapuoliin. Merkittävimmät ESG-riskit ovat siirtymäriskejä. Skenaarioanalyysissa on arvioitu vastapuolen taloudellisten kustannusten muutosta lähtötilanteeseen verrattuna NGFS skenaarioilla Current Policies, Nationally Determined Contributions (NDC) ja Net Zero 2050. Lisäksi ICLAAP-prosessin ilmastoskenaariossa on mallinnettu merkittävimpien ESG-riskien ohella yksittäisenä skenaariona fyysistä tulvariskiä. Analyysit on toteutettu raportointivuoden aikana.

ESG-riskeihin liittyvien skenaarioiden lisäksi yhtiö on laadullisesti arvioinut liiketoiminnan resilienssiä kahdessa IPCC:n (Intergovernmental Panel on Climate Change) mukaisessa ilmastonmuutosskenaariossa. Arviointiin on valittu maltillisen lämpötilan nousun skenaario RCP 2.6 sekä erittäin voimakkaan lämpötilan nousun skenaario RCP 8.5. Analyysit on toteutettu ensimmäisellä CSRD-raportointikaudella 2024.

Analyyseja on tehty lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Yhtiön resilienssi perustuu kykyyn tunnistaa ja arvioida riskejä sekä tarvittaessa sopeuttaa liiketoimintamallia muuttuvissa olosuhteissa. Yhtiön arvion

mukaan suhteellisen yksinkertainen liiketoimintamalli ja palveluvalikoima, rajattu maantieteellinen sijainti ja pelkästään Suomeen keskittyvät toiminnot tuovat mukanaan mahdollisuudet muuttaa strategiaa ja prosesseja tarvittaessa joustavasti ilmastonmuutokseen sopeutumiseksi. Analyysien perusteella yhtiön strategia ja liiketoimintamalli kestävät arvioitujen skenaarioiden toteutumisen vaikutukset lyhyellä ja keskipitkällä aikavälillä, mutta pitkän aikavälin vaikutukset voivat olla merkittäviä. Epävarmuustekijöitä analyyseihin tuo osittain laadulliseen asiantuntija-arvioon perustuva lähestymistapa, vakuuskohteisiin liittyvien tietojen rajallinen saatavuus sekä oletuksiin perustuvat arviot tulevaisuuden tilasta, kuten poliittisista toimista ja energian hinnasta. Resilienssiä hallitaan järjestelmällisellä riskien tunnistamisella, jatkuvuussuunnittelulla, taloudellisilla puskureilla, strategisella joustavuudella sekä sääntelyn ja viranomaisvaatimusten noudattamisella.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet (E1-2)

Toimintaperiaate	Kestävyysaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Toimintaperiaatteeseen liittyvä kestävyysaihe	Soveltamisala	Organisaation ylin vastuutaso
Riskienhallintastrategia	Riskienhallintastrategian mukaisesti olennaiseksi tunnistetut ilmasto- ja ympäristöriskit implementoidaan osaksi soveltuvia pääriskilajistrategioita.	• Ilmastonmuutoksen hillintä • Ilmastonmuutokseen sopeutuminen • Energia	Koko henkilöstö	Hallitus
Luottopolitiikka	Luottopolitiikan mukaisesti luottopäätöksissä ja luottojärjestelyissä on huomioitava hankkeen ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät kriteerit siinä laajuudessa, kun kunkin rahoituksen kokoluokalle ja luonteen mukaan voidaan edellyttää mahdollinen riskivaikutus huomioiden. Luottopolitiikassa määritellään vastuullisuuden näkökulmasta toimialat, joita yhtiö ei rahoita. Ympäristötekijät ja yrityksen sopeutumiskyky ilmastonmuutokseen ovat osa yritysasiakkaiden asiakasvalintaan, riskitason määrittämiseen ja luottoehtoihin vaikuttavia tekijöitä.	• Ilmastonmuutoksen hillintä • Ilmastonmuutokseen sopeutuminen • Energia	Lainaamisen parissa toimiva henkilöstö	Johtoryhmä
Autoetupolitiikka	Autoetupolitiikka määrittää työsuhdeautojen yleiset hankintaehdot. Hankittavan auton tulee olla vähäpäästöinen ja politiikka määrittää maksimirajan auton CO2-päästöille.	• Ilmastonmuutoksen hillintä	Autoedun piiriin kuuluva henkilöstö	Johtoryhmä
• Sijoituspalveluiden tarjoamisen periaatteet **• Sijoituspalveluiden tarjoamisen menettelytavat**	Sijoituspalveluiden tarjoamisen periaatteet on ylimmän tason dokumentti sääntelynmukaisen sijoituspalveluiden tarjoamisen periaatteista. Periaatedokumentin mukaisesti yhtiön tulee mm. arvioida, vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan kestävyysmieltymyksiä. Menettelytapadokumentissa kuvataan mm. kestävyysmieltymysten kartoittamisen menettelytavat.	• Ilmastonmuutoksen hillintä • Ilmastonmuutokseen sopeutuminen • Energia	Säästämisen ja sijoittamisen parissa toimiva henkilöstö	• Periaatteet: hallitus • Menettelytavat: johtoryhmä
Vastuullisen sijoittamisen periaatteet Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä	Yhtiö välittää asiakkailleen Sp-Rahastoyhtiön rahastoja, joka huolehtii ja raportoi vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamisesta omassa toiminnassaan.	• Ilmastonmuutoksen hillintä • Ilmastonmuutokseen sopeutuminen • Energia	Sp-Rahastoyhtiö	Vastuu toimintaperiaatteen toteuttamisesta on Sp-Rahastoyhtiöllä

Toimintaperiaatteet ovat henkilöstön saatavilla yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa. Sp-Rahastoyhtiö huolehtii vastuullisen sijoittamisen periaatteiden saatavuudesta omissa kanavissaan.

Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit (E1-3)

Kestävyysaihe	Toimi	Aikahorisontti	Soveltamisala	Hiilestä irtautumisen keino
Ilmastonmuutoksen hillintä	Autoetupolitiikan päästörajan noudattamiseksi työsuhdeautoissa suositaan sähkö- ja hybridiautoja scope 1 -päästöjen hillitsemiseksi.	Jatkuva toimi	Autoedun piiriin kuuluva henkilöstö	Sähköistyminen
	Scope 2 päästöjen vähentämiseksi sähkön ja lämmityksen energialle on hankittu uusiutuvan energian alkuperätakuut.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Oma toiminta	Uusiutuvan energian käyttö
	Yhteistyö Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa ja kestävän kehityksen EIR-takauksen tarjoaminen kotitalouksille ja yrityksille vihreän siirtymän edistämiseksi. Lainatakaus tarjoaa pk-yrityksille, taloyhtiöille ja kotitalouksille mahdollisuuden saada vihreää siirtymää edistäviin kohteisiinsa lainaa edullisemmilla ehdoilla.	Jatkuva toimi	Asiakkaat	Arvoketjun hiilestä irtautuminen
	Jälleenrahoituskumppanuus Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) kanssa, jossa rahoitettavien hankkeiden tulee täyttää NIB:n vastuullisuuskriteerit, jotka sisältävät vaatimukset hankkeen ympäristövaikutuksille.	Jatkuva toimi	Asiakkaat	Arvoketjun hiilestä irtautuminen
	Asiakkaan kestävyysmieltymysten selvittäminen ja 8-artiklan mukaisten rahastojen tarjoaminen Sp-Rahastoyhtiön kautta.	Jatkuva toimi	Asiakkaat	Arvoketjun hiilestä irtautuminen
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	Siirtymäsuunnitelman kehittäminen aloitettu raportointikaudella. Suunnitelma on tarkoitus ottaa käyttöön vuonna 2026.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Oma toiminta	Uusiutuvan energian käyttö ja arvoketjun hiilestä irtautuminen

Ilmastonmuutokseen liittyvien toimien tavoitteena on kasvihuonekaasupäästöjen vähentäminen ja vihreän siirtymän edistäminen. Käyttämällä uusiutuvaa sähkö- ja lämmitysenergiaa raportointikaudella vältetään noin 388 tCO_2e kasvihuonekaasupäästöjä. Vältettyjen päästöjen määrä on laskettu Suomen keskimääräisen sähköntuotannon päästökertoimen ja kaukolämmön toimittajan ilmoittaman päästökertoimen perusteella.

Raportoitujen toimien toteuttaminen ei ole edellyttänyt yhtiöltä merkittäviä pääoma- tai toimintamenoja ja yhtiö arvioi, ettei toimien toteuttaminen ole toistaiseksi riippuvainen ylimääräisten resurssien saatavuudesta.

Mittarit ja tavoitteet

Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet (E1-4)

Ilmastonmuutoksen hillintään liittyviä tavoitteita asetetaan siirtymäsuunnittelun yhteydessä. Siirtymäsuunnitelma on yhtiössä työn alla, ja tavoitteena on hyväksyä ja ottaa se käyttöön vuoden 2026 aikana. Toistaiseksi yhtiöllä ei ole ESRS-standardin määritelmän mukaisia tulossuuntautuneita tai aikasidonnaisia ilmastonmuutoksen hillintään liittyviä tavoitteita, kuten päästövähennystavoitteita.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä (E1-5)

Yhtiön energian kokonaiskulutus tilikaudella on 7 090 (6 867) MWh. Tästä 2 556 (2 533) MWh aiheutuu käytetyn sähkön energian kulutuksesta, 4 523 (4 333) MWh konttoreiden lämmityksestä ja 10 MWh autojen polttoaineen kulutuksesta. Sähkön energiankulutus perustuu ostetun sähköenergian määrään ja sähköautojen osalta arvioituun sähkön kulutukseen. Konttoreiden lämmitysmuoto on kaukolämpö ja sen energiankulutusta on estimoitu Suomen keskimääräisen toimistotilan (PCAF) energiankulutuksen perusteella. Neljän suurimman konttorirakennuksen osalta on kerätty todelliset lämmityksen energiankulutustiedot. Kaikkien konttoreiden todellisen energiankulutuksen tietojen kerääminen on haastavaa ja toimitiloissa ei usein ole omia mittareita, jolloin yhtiölle kuuluvaa osuutta tulee arvioida.

Sähkö- ja lämpöenergia ovat 100 % alkuperätakuin vahvistettua uusiutuvaa alkuperää. Uusiutuvista lähteistä

peräisin olevan energian kokonaiskulutus on kokonaisuudessaan ostettua tai hankittua energiaa. Yhtiöllä ei ole uusiutuvista lähteistä peräisin olevaa polttoaineen kulutusta tai itse tuotettua, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutusta. Yhtiöllä ei ole toimintaa ilmastovaikutuksiltaan merkittävillä aloilla eikä omaa energiantuotantoa.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä

	2024	2025
Fossiilisen energian kokonaiskulutus (MWh)	4 351	10
Fossiilisten energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	63 %	0 %
Ydinvoimaan perustuvista lähteistä peräisin olevan energian kulutus (MWh)	81	-
Ydinvoimaan perustuvien lähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	1 %	0 %
Uusiutuvista lähteistä, mukaan lukien biomassa (sekä biologista alkuperää oleva teollisuus- ja yhdyskuntajäte, biokaasu, uusiutuva vety jne.), peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	-	-
Ostetun tai hankitun uusiutuvista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäähdytyksen kulutus (MWh)	2 435	7 079
Itse tuotetun, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutus (MWh)	-	-
Uusiutuvan energian kokonaiskulutus (MWh)	2 435	7 079
Uusiutuvien energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	35 %	100 %
Energian kokonaiskulutus (MWh)	**6 867**	**7 090**

Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt (E1-6)

Raportointikauden 2025 sijaintiperusteiset kokonaiskasvihuonekaasupäätöt ovat 580 514 (583 426) tCO_2e ja markkinaperusteisella menetelmällä laskettuna 579 955 (583 292) tCO_2e. Yhtiön liiketoiminnalle tyypillisesti suurin osa yhtiön päästöistä aiheutuu laina- ja sijoitussalkun kautta niin sanotuista rahoitetuista päästöistä. Alla olevassa taulukossa on esitetty yhtiön kokonaispäästöjen jakautuminen Scope 1 ja Scope 2 -päästöihin sekä merkittävimpiin Scope 3 -päästöihin. Tarkemmat päästömäärät jokaisen laskentakategorian osalta raportoidaan myöhemmin tässä luvussa. Sijaintiperusteisesti kasvihuonekaasupäästöt suhteessa liikevaihtoon ovat 1 768 (1399) tCO_2e/milj. € ja markkinaperusteisesti laskettuna vastaava luku on 1 766 (1399) tCO_2e/milj. €. Päästöintensiteetin laskemiseen käytetty yhtiön liikevaihto on 328 429 657 (417 056 294) €. Liikevaihto on laskettu korko- ja palkkiotuottojen, rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottojen ja liiketoiminnan muiden tuottojen summana.

Päästölaskenta noudattaa GHG Protocol Corporate Standard -standardin periaatteita, vaatimuksia ja ohjeita. Kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa ja mittaamisessa käytetyt menetelmät, merkittävät oletukset ja päästökertoimet sekä syyt niiden valintaan ilmoitetaan raportilla kunkin laskentakategorian kohdalla. Liiketoiminnassa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia, jotka vaikuttaisivat aikaisemmin raportoitujen päästötietojen vertailukelpoisuuteen. Päästölaskennassa hyödynnetään operatiiviseen määräysvaltaan perustuvaa lähestymistapaa. Yhtiöllä ei ole operatiivista määräysvaltaa yhteisissä toiminnoissa, mutta päästöt huomioidaan Seinäjoen konttorin osalta. Yhtiön oma toiminta ei ole päästökauppajärjestelmän alaista.

Muutokset päästölaskennassa

Raportointikaudella 2024 yhtiö sovelsi ensimmäistä kertaa PCAF:n rahoitusalalle yhtenäistä laskentamenetelmää rahoitettujen kasvihuonekaasupäästöjen laskemiseksi. Raportointikaudella 2025 yhtiö on kehittänyt laskentaa. Asuntolainojen tunnistamisessa on käytetty tarkempaa dataa, yrityslainakategorian kattavuutta on parannettu huomioimalla tulonhankintaan myönnetyt kulutusluotot sekä laskentamenetelmän soveltuvuutta asuntoyhteisöille myönnettyjen lainojen laskentaan on uudelleenarvioitu, minkä vuoksi asuntoyhteisöjen lainat on päätetty jättää päästölaskennan ulkopuolelle. Lisäksi kategoriaan 15 kuuluvissa laskennoissa on mahdollisuuksien mukaan käytetty toimialakohtaisia päästökertoimia toimialojen päästötilastojen sijaan. Moottoriajoneuvolainojen päästöjen laskentamenetelmää on korjattu, koska siinä on havaittu virhe, jossa yksi muuttujista oli huomioitu laskennassa kahteen kertaan. Tehtyjen muutoksien on arvioitu johtavan tarkempaan ja todenmukaisempaan laskentatulokseen. Vertailukauden luvut on oikaistu kaikkien menetelmämuutosten osalta, sillä muutoksilla on

huomattava vaikutus kyseisten omaisuusluokkien päästöihin. Alla olevassa taulukossa on esitetty 2024 oikaistut luvut, 2024 raportoidut luvut ja edellisellä kaudella ilmoitetun luvun ja tarkistetun vertailuluvun välinen ero.

Vertailukauteen 2024 verrattuna merkittävimmät vaikutukset päästömäärään ovat olleet yrityslainojen määrän vähentyminen sekä joukkovelkakirjalainoissa käytetyn datan Scope 3 -päästöjen kattavuuden kasvaminen. Yrityslainojen omaisuusluokan päästömäärä laski 25 % ja joukkovelkakirjalainojen päästömäärä kasvoi 300 %. Yhtiön raportoimat kokonaiskasvihuonekaasupäästöt laskivat -1 % vertailukauteen nähden.

Muutokset vertailutiedoissa

	2024 oikaistu		2024 raportoitu		
	Rahoitetut päästöt Scope 1, 2 ja 3 (tCO2e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO2e/milj. €)	Rahoitetut päästöt Scope 1, 2 ja 3 (tCO2e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO2e/milj. €)	Muutos (tCO2e)
Yrityslainat	441 141	122,99	422 477	81,75	18 664
Asuntolainat	29 823	9,35	45 256	13,32	-15 433
Kaupalliset kiinteistölainat	5 751	52,03	6 786	61,40	-1 035
Moottoriajoneuvolainat	1 983	199,18	9 915	994,19	-7 932
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat	35 704	5,93	35 665	5,94	39
Listaamaton pääoma	416	8,83	383	8,96	33
Yhtiön Scope 3 -päästöt	582 590	-	588 255	-	-5 665
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO2e)	583 426	1 399	589 090	1 412	-5 665
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO2e)	583 292	1 399	588 956	1 412	-5 665
Rahoitetut päästöt	564 259	-	569 924	-	-5 665

Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt

	Takautuva				Välitavoitteet ja tavoitevuodet			
	Perusvuosi 2024	2024	2025	Muutos (%)	2025	2030	2050	Vuotuinen %-tavoite/ perusvuosi
Scope 1 -kasvihuonekaasupäästöt								
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO2e)	2	2	3	38 %	-	-	-	-
Säänneltyjen päästökauppajärjestelmien piiriin kuuluvien scope 1 -kasvihuonekaasupäästöjen prosenttiosuus (%)	0 %	0 %	0 %		-	-	-	-
Scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt								
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO2e)	834	834	559	-33 %	-	-	-	-
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO2e)	699	699	0	-100 %	-	-	-	-
Merkittävät scope 3 -kasvihuonekaasupäästöt								
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3 -) kokonaisbruttopäästöt (tCO2e)	582 590	582 590	579 953	0 %	-	-	-	-
1 Ostetut tavarat ja palvelut	15 840	15 840	17 337	9 %	-	-	-	-
2 Tuotantohyödykkeet	2 100	2 100	4 007	91 %	-	-	-	-
6 Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	89	89	54	-39 %	-	-	-	-
7 Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	303	303	269	-11 %	-	-	-	-
15 Investoinnit	564 259	564 259	558 285	-1 %	-	-	-	-
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt								
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO2e)	**583 426**	**583 426**	**580 514**	**0 %**	-	-	-	-
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO2e)	**583 292**	**583 292**	**579 955**	**-1 %**	-	-	-	-

Scope 1 -päästöt

Yhtiön Scope 1 -päästöt ovat raportointikaudella 2,5 (1,8) tCO_2e. Päästöt muodostuvat yhtiön omistamien ja hallinnassa olevien autojen käytöstä. Laskennassa on hyödynnetty auton käyttäjiltä kerättyä ensisijaista tietoa ajetusta matkasta, ajoneuvon mallista, kulutuksesta ja polttoainetyypistä tai auton käyttäjälle suunnatun sovelluksen tarjoamia päästötietoja. Päästökertoimena on käytetty polttoaineen Suomen keskimääräistä CO_2-päästökerrointa (OpenCO2.net / Tilastokeskus). Ajoneuvoista aiheutuvat biogeeniset hiilidioksidipäästöt ovat 0,3 (0,2) tCO_2e.

Scope 2 -päästöt

Yhtiön Scope 2 -päästöt muodostuvat konttoreiden ja muiden omistuksessa olevien kiinteistöjen sähkönkulutuksesta ja lämmityksestä. Lisäksi Scope 2-päästöt sisältävät yhtiön omistamien ja hallinnassa olevien sähköautojen sähkön käytöstä aiheutuvat päästöt. Mahdollinen kaukokylmän käyttö yhtiön toimitiloissa on vähäistä, minkä vuoksi siitä aiheutuvia mahdollisia kasvihuonekaasuja ei nähdä oleelliseksi raportoida. Yhtiöllä ei ole operatiivista määräysvaltaa konsernin muissa yhtiöissä kuin tytäryhtiössä, minkä vuoksi sijoituskohteista ei aiheudu yhtiölle raportoitavia Scope 2 -päästöjä. Alla ilmoitetut tiedot ovat kirjanpitokonsernin Scope 2 -päästöt.

Laskenta on tehty todellisen sähkönkulutuksen perusteella lukuun ottamatta muutamia konttoreita, joiden sähkö sisältyy vuokraan ja näiden osalta sähkönkulutus on estimoitu muiden konttoreiden keskimääräisen sähkönkulutuksen perusteella. Kaukolämmön energiankulutus on estimoitu PCAF:n ilmoittaman Suomen keskimääräisen toimistotilan energiankulutuksen perusteella. Suurimpien tilojen (Koy Lappeenrannan säästökeskus sekä Liedon, Seinäjoen keskustan ja Turun konttorit) osalta kaukolämmön energiankulutus lasketaan isännöitsijältä kerätyn todellisen kulutuksen perusteella.

Sijaintiperusteiset Scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt ovat 559 (834) tCO_2e. Laskennassa on käytetty Suomen keskimääräisiä CO_2-päästökertoimia. Päästökertoimet: Suomen keskimääräinen sähköntuotanto, OpenCO2.net / Energiateollisuus ja kaukolämmön keskimääräinen Suomen tuotannon ominaispäästökerroin OpenCO2.net / Tilastokeskus. Sovellettavissa päästökertoimissa ei eritellä biomassan tai biogeenisen hiilidioksidin prosenttiosuutta.

Markkinaperusteiset Scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt ovat 0 (699) tCO_2e. Yhtiön käyttämä sähkö- ja lämpöenergia ovat 100 % alkuperätakuin vahvistettua uusiutuvaa alkuperää.

Scope 3 -päästöt

Yhtiön Scope 3 -päästöt ovat merkittäväksi arvioitujen kategorioiden yhteispäästömäärä ja ne ovat raportointikaudella 579 953 (582 590) tCO_2e. Scope 3 luokan merkittävät kategoriat on arvioitu liiketoiminnan luonteen ja kategorian vaikuttavuuden perusteella. Merkittävät kategoriat on kuvattu alla. Polttoaineeseen ja energiaan liittyvien toimintojen (kategoria 3), arvoketjun alku- ja loppupään kuljetuksien ja jakelun (kategoria 4 ja 9) sekä vuokrattujen omaisuuserien (kategoria 8 ja 13) ja toiminnasta muodostuvan jätteen (kategoria 5) päästöt on arvioitu määrältään vähäisiksi, minkä vuoksi kategorioita ei raportoida erikseen. Kuljetuksiin, jätteisiin ja vuokrattuihin omaisuuseriin liittyvät päästöt tulevat huomioiduksi kategoriassa 1. Laskentamenetelmien tarkentuessa yhtiö voi arvioida kategorioiden olennaisuutta ja mahdollisuuksia ilmoittaa edellä mainitut kategoriat erikseen. Tämä edellyttää osaltaan tiedon laadun parantumista, jotta vältytään kahdenkertaiselta laskennalta. Yhtiöllä ei ole myytyjen tuotteiden jalostukseen, käyttöön tai käsittelyyn käyttöiän lopussa liittyvää toimintaa eikä franchising -toimintaa, minkä vuoksi kategorioita 10–12 ja 14 ei raportoida.

Scope 3 -päästöjen laskennassa on tehty arvoketjun tietojen estimointia ja käytetty muun muassa hyödyke- ja toimialakohtaisia päästökertoimia, minkä vuoksi laskentatuloksiin sisältyy epävarmuutta. Mahdollisuuksien mukaan laskennassa on käytetty vastapuolen tarjoamia ensisijaisia tietoja. Toistaiseksi tällaisia tietoja on yhtiön saatavilla vain hyvin vähän. Ensisijaisen tiedon perusteella laskettujen päästöjen osuus on 0,04 (0,05) %. Laskennassa tehdyt rajaukset ja mahdolliset estimoinnit raportoidaan kunkin kategorian yhteydessä. Scope 3-päästöjen laskennassa ei ole käytetty erityisiä laskentavälineitä.

Ostetut tavarat ja palvelut (kategoria 1)

Ostetut tavarat ja palvelut sisältää raportointikauden aikana kuluksi kirjatuista hankinnoista ja palveluista aiheutuneet päästöt. Kategoria sisältää mm. liiketoimintaan liittyvät ostot, ICT-kustannukset, markkinoinnin- ja viestinnän, toimitilojen ylläpidon, vakuutusmaksut, asiantuntija- ja terveyspalvelut, postipalvelut ja majoituskulut. Toiminnasta muodostuva jäte sisältyy tähän kategoriaan, koska liiketoiminta huomioon ottaen toiminnasta muodostuva jäte arvioidaan vähäiseksi. Laskenta perustuu kustannusperusteiseen menetelmään. Päästökertoimet: Exiobase / ADEME. Päästökertoimen valinta on pyritty tekemään hankintakategoriaa mahdollisimman kuvaavasti ja on hyödynnetty ensisijaisesti Suomen keskimääräisiä päästökertoimia.

Tuotantohyödykkeet (Kategoria 2)

Tuotantohyödykkeet sisältävät raportointikauden aikana taseeseen kirjatut koneet ja laitteet, toimitilojen remontointi- ja kalustekustannukset sekä aineettomat hyödykkeet. Laskentamenetelmänä on kustannusperusteinen laskenta. Päästökertoimet: Exiobase. Päästökertoimen valinta on pyritty tekemään hankintakategoriaa mahdollisimman kuvaavasti ja on hyödynnetty ensisijaisesti Suomen keskimääräisiä päästökertoimia.

Liikematkat (Kategoria 6)

Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen sisältää matkustamiskulut ja kilometrikorvauksien mukaisesti ajoneuvoilla ajetuista matkoista aiheutuvat Scope 1 ja 2 -päästöt. Junamatkustamisen päästöt on raportoitu VR:n tuottaman yhtiökohtaisen raportin mukaisesti. Kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi sellaiset liiketoimintaan liittyvät matkakulut, joita ei voida systemaattisesti tunnistaa, raportoidaan osana ostettuja tavaroita ja palveluita. Päästökertoimet: OpenCO2.net / Tilastokeskus. Autolla ajamisesta muodostuvien päästöjen laskennassa on oletettu, että kaikki autot ovat bensa-autoja.

Työmatkat (Kategoria 7)

Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne sisältää auton tai julkisen kulkuneuvon käytöstä aiheutuvat Scope 1 ja 2 -päästöt. Etätyöskentelystä aiheutuvia päästöjä ei

ole sisällytetty laskentaan. Laskenta perustuu vastapuolen toimittamaan ensisijaiseen tietoon, joka kerätään vuosittain kyselyllä. Henkilöstön, joka ei ole vastannut kyselyyn (9 %), työmatkaliikenteestä aiheutuvat päästöt estimoidaan kyselyn tulosten perusteella. Päästökertoimet: OpenCO2.net / Tilastokeskus / VR-Yhtymä Oyj / Helsingin Seudun Liikenne / Defra.

Investoinnit (Kategoria 15)

Investoinnit sisältävät yhtiön laina- ja sijoitussalkun kautta muodostuvat rahoitetut päästöt. Laskennassa on hyödynnetty rahoitusalan toimijoille yhtenäistä Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) tarjoamaa vuoden 2022 päästölaskentamenetelmää. Omaisuuserät ovat sisällytetty laskentaan ja pyritty luokittelemaan standardissa osoitettujen menetelmien mukaisesti. Laskennassa käytettävien tietojen laatu vaihtelee ja tätä kuvataan PCAF:n tietojen laadun arviointiasteikolla 1–5 jokaisen omaisuuserän osalta. Kuitenkin rajallinen tiedon saatavuus rahoitettujen päästöjen laskennassa on haaste, jolloin laskennassa on käytetty PCAF:n tarjoamien laskentakaavojen mukaisesti toimialakohtaisia keskiarvotietoja.

Laskenta kattaa 78 (78) % yhtiön koko laina- ja sijoitussalkusta. Laskennassa käytettyjen tietojen laatu vaihtelee ja yhtiö pyrkii kehittämään toimintojaan, jotta tiedon laatu paranee ja vastapuolelta kerättyä ensisijaista tietoa voitaisiin hyödyntää tulevaisuudessa enemmän. PCAF:n tiedon laadun arvosana kuvastaa tiedon laadun tasoa ja paras arvosana 1 kertoo, että laskennassa on käytetty auditoituja vastapuolen raportoimia kasvihuonekaasupäästöjä. Heikoimman arvosanan 5 saavat laskennat, jotka perustuvat päästöjen estimointiin ja PCAF:n mukaisiin päästökertoimiin. Tarkempi kuvaus ja käytetyt menetelmät jokaisen omaisuusluokan osalta esitetään alla.

Rahoitetut päästöt vuonna 2025 ovat 558 285 (564 259) tCO_2e, mikä on 96 (97) % kokonaiskasvihuonekaasupäästöjen määrästä. Päästöt on ilmoitettu omaisuusluokittain alla olevassa taulukossa. Suurin osa salkun päästöistä muodostuu yrityksille myönnetyistä liiketoimintalainoista ja yritysten joukkovelkakirjalainojen Scope 3 -päästöistä. Näiden osuus kategoria 15 päästöistä on 85 %.

Scope 3 kategoria 15 päästöt

Omaisuusluokka	Rahoitetut päästöt Scope 1 ja 2 (tCO2e) (sis. LULUCF)	Rahoitetut päästöt Scope 3 (tCO2e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO2e/milj. €)	PCAF:n tietojen laadun arvosana, painotettu keskiarvo
Yrityslainat	166 711	165 190	119,00	4,38
Asuntolainat	30 522	-	10,01	3,13
Kaupalliset kiinteistölainat	5 025	-	48,91	4,10
Moottoriajoneuvolainat	1 833	-	162,27	5,00
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat	906	140 419	3,43	2,00
Listaamaton pääoma	63	225	7,29	3,99
Valtionvelat	20 266 (18 089)	27 122	155,66	2,00
Yhteensä	**225 328**	**332 957**		

Yrityslainat

Yrityslainojen omaisuusluokka sisältää yrityksille myönnetyistä liiketoimintalainoista muodostuvat kasvihuonekaasupäästöt raportointikauden lopussa. Laskennassa otetaan huomioon vastapuolen toiminnasta aiheutuvat kokonaispäästöt. Yrityslainojen kokonaispäästöt ovat 331 902 (441 141) tCO_2e sisältäen vastapuolen Scope 1, 2 ja 3-päästöt. Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti on 119 (123) tCO_2e miljoonaa myönnettyä euroa kohden. Laskenta kattaa 100 (100) % yhtiön myöntämistä yrityslainoista.

Yrityslainojen päästöt toimialoittain

Toimiala	Rahoitetut päästöt Scope 1 ja 2 (tCO2e)	Rahoitetut päästöt, Scope 3 (tCO2e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO2e/milj. €)	PCAF:n tietojen laadun arvosana, painotettu keskiarvo
A Maatalous, metsätalous, kalatalous	112 123	45 774	462,82	4,82
B Kaivostoiminta ja louhinta	2 261	904	726,18	4,30
C Teollisuus	5 305	21 149	89,12	4,26
D Sähkö-, kaasu- ja lämpöhuolto, jäähdytysliiketoiminta	3 986	845	7 757,09	4,21
E Vesihuolto, viemäri- ja jätevesihuolto, jätehuolto ja muu ympäristön puhtaanapito	7 410	3 519	324,55	4,10
F Rakentaminen	3 942	24 975	35,87	4,16
G Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	7 040	24 498	62,71	4,21
H Kuljetus ja varastointi	11 668	8 711	194,08	4,13
I Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2 497	8 782	48,76	4,35
J Informaatio ja viestintä	123	1 093	10,33	4,11
K Rahoitus- ja vakuutustoiminta	1 086	3 914	7,98	4,34
L Kiinteistöalan toiminta	3 831	4 905	10,64	4,32
M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	317	3 583	4,59	4,22
N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	591	2 468	29,62	4,27
O Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus	117	264	8,54	4,08
P Koulutus	195	442	14,14	4,44
Q Terveys- ja sosiaalipalvelut	1 247	4 551	26,85	4,59
R Taiteet, viihde ja virkistys	1 375	2 580	27,11	4,39
S Muu palvelutoiminta	1 598	2 235	91,25	4,89
T Kotitalouksien toiminta työnantajina	-	-	-	-
U Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	-	-	-	-
X Toimiala tuntematon	-	-	-	-
Yhteensä	**166 711**	**165 190**	**119,00**	**4,38**

Yrityslainojen laskentaa on kehitetty tarkemmaksi ja se on toteutettu asiakastasolla, kun edellisen raportointikauden laskenta toteutettiin toimialatasolla, sekä kattavuutta on parannettu huomioimalla tulonhankintaan myönnetyt kulutusluotot. Lisäksi edelliseen raportointikauteen verrattuna yhtiö on siirtynyt käyttämään toimialakohtaisia päästökertoimia ja asuntoyhteisöjen lainat, jotka raportointikaudella 2024 raportoitiin yrityslainojen omaisuusluokassa, on jätetty laskennan ulkopuolelle. Tehtyjen muutoksien on arvioitu johtavan tarkempaan ja todenmukaisempaan laskentatulokseen. Asuntoyhteisöille myönnettyjen lainojen tosiasiallisesta käyttötarkoituksesta saatava tieto ei ole määrämuotoisesti hyödynnettävissä, mutta asuntoyhteisöjen toiminnan luonteen perusteella lainojen on arvioitu olevan pääosin kiinteistöjen rakennuttamiseen ja remontointiin. Tulosten perusteella on arvioitu, että yrityslainoihin sovellettava päästölaskentamenetelmä ei vastaa asuntoyhteisöjen osalta todellisuutta, minkä vuoksi asiakasryhmän lainat on jätetty toistaiseksi pois laskennasta.

Laskenta perustuu toimialakohtaisiin päästökertoimiin ja vastapuolen viimeiseksi raportoimiin tilinpäätöstietoihin sekä jäljellä olevaan lainamäärään ja sektorikohtaisiin tietoihin. Laskentaluokan yleinen tiedonlaadun arvosana on 4,38 (4,46). Vastapuolen päästöistä yhtiölle kuuluva osuus on laskettu raportointikauden lopussa jäljellä olevan lainamäärän suhteessa vastapuolen viimeksi raportoituun oman pääoman ja kokonaisvelan määrään. Tilinpäätöstiedot on kerätty Suomen asiakastiedosta ja Tilastokeskukselta, päästökertoimet Exiobasesta ja toimialan päästötiedot The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). OECD:n data kattaa tuotannon CO_2e päästöt. Vastapuolen Scope 1, 2 ja 3-päästöjen osuus on estimoitu toimialatilaston mukaisen päästöjen jakauman perusteella, koska käytetyt päästökertoimet eivät sisällä jaottelua.

Laskennassa on hyödynnetty saatavilla olevia viimeisimmän ajankohdan tilastotietoja. Vastapuolen kokonaisvelan määrä on joissain tapauksissa tilinpäätöstiedoissa vähemmän kuin vastapuolen velka yhtiössä. Näissä tapauksissa on tehty oletus, että kokonaisvelka on vähintään yhtiössä oleva jäljellä olevan velan määrä. Jos vastapuolen tilinpäätöstietoja tai toimialan varallisuustietoja ei ole saatavilla, laskennassa on hyödynnetty estimaattia, joka estimoi toimialan kasvihuonekaasupäästöjen määrä per euro.

Tiedon laadun parantamiseksi yhtiö aikoo jatkaa päästötietoja tarjoavien toimijoiden kartoitusta ja kehittää mahdollisen asiakaskohtaisen tiedon keräämistä tulevaisuudessa. Yhtiön asiakasportfolio huomioiden laskennan toteuttaminen vastapuolen ensisijaisilla tiedoilla voi olla haastavaa, sillä valtaosa yhtiön asiakkaista on yksityishenkilöitä ja pieniä yrityksiä.

Asuntolainat

Asuntolainojen omaisuusluokka sisältää yhtiön myönnetyistä lainoista, joiden käyttötarkoitus on asunnon tai vapaa-ajan asunnon hankinta, muodostuvat kasvihuonekaasupäästöt. Edelliseen raportointikauteen verrattuna laskennassa on käytetty tarkempaa dataa, ja yhtiö on tehnyt muutoksia kriteereihin, joilla asuntolainat määritellään päästölaskennassa. Tämän myötä asuinrakennuksen peruskorjaukseen myönnetyt lainat eivät sisälly laskentaan. Asuntolainoista aiheutuvat kokonaispäästöt ovat 30 522 (29 823) tCO_2e sisältäen vastapuolen Scope 1 ja 2 -päästöt. Päästöintensiteetti on 10,01 (9,35) tCO_2e miljoonaa myönnettyä euroa kohden.

Asuntolainojen päästöjen laskennassa käytetty laskentamenetelmä on valittu riippuen kohteen tietojen saatavuudesta. Energialuokan omaavien kohteiden laskentaan on käytetty PCAF:n tarjoamaa 2a vaihtoehtoa, jossa rahoitettuja päästöjä on arvioitu pinta-alan ja energialuokan mukaisen päästökertoimen perusteella. Lainat, joiden kohteesta ei ole energialuokkaa tiedossa on laskettu PCAF:n vaihtoehdon 2b mukaisesti ja päästökertoimena on käytetty PCAF:n Suomen asuinrakennusten yleistä pinta-alaperusteista kerrointa. Sellaiset lainat, joiden rahoitetusta kohteesta ei ole kerättävissä laskennassa tarvittavia tietoja tai ne on arvioitu epärealistisiksi, on laskettu vaihtoehdon 3 mukaisesti, jossa päästöjä estimoidaan rakennusten lukumäärän perusteella. Tiedon laatu saa yleisarvosanan 3,13 (3,20).

Tieto rahoitetusta kohteesta on estimoitu lainan vakuuden perusteella, mikä on tällä hetkellä paras käytössä oleva tapa saada päästölaskennassa tarvittavat tiedot rahoitettavasta kohteesta. Usein rahoitettu kohde on lainan vakuutena ja tilanteissa, joissa lainalla useita vakuuksia, rahoitettu kohde on pyritty tunnistamaan vakuustietokannasta vakuuden käyvän arvon ja lainan myönnetyn määrän ja järjestelmään tallennusajankohdan perusteella.

Yhtiölle kuuluva päästöjen osuus on laskettu jäljellä olevan lainamäärän suhteessa kohteen käypään arvoon lainan myöntöhetkellä. Ennen vuotta 2016 myönnettyjen lainojen osalta ei ole tiedossa kohteen käypää arvoa lainan myöntöhetkellä, jolloin laskennassa on käytetty myönnettyä lainamäärää. Tehty oletus on tällä hetkellä paras käytössä oleva vaihtoehto estimoida kohteen arvoa. Yksittäisissä tapauksissa kohdentamiskerroin asettuu yli 100 %:n, jolloin kerroin on asetettu manuaalisesti 100 prosenttiin.

Kaupalliset kiinteistölainat

Kaupallisten kiinteistöjen omaisuusluokka sisältää yhtiön myönnetyt lainat, joiden käyttötarkoitus on liikekiinteistön hankinta. Kaupallisten kiinteistöjen rahoittamisesta aiheutuvat kokonaispäästöt ovat 5 025 (5 751) tCO_2e. Laskenta sisältää vastapuolen Scope 1 ja 2 -päästöt. Päästöintensiteetti on 48,91 (52,03) tCO_2e miljoonaa myönnettyä euroa kohden.

Kaupallisten kiinteistölainojen päästöjen laskennassa käytetty laskentamenetelmä on valittu riippuen, onko rahoitetun kohteen ominaisuustiedot kerättävissä. Rahoitetun kiinteistön pinta-alan ollessa käytettävissä päästöjen laskentaan on hyödynnetty PCAF:n vaihtoehtoa 2b, jolloin käytetään pinta-ala perusteista Suomen keskimääräistä toimiston tai yleistä ei-asuinrakennuksen päästökerrointa riippuen rahoitetusta kohteesta. Loput on laskettu vaihtoehdon 3 mukaisesti, jossa päästöjä estimoidaan rakennusten lukumäärän perusteella. Tiedon laadun yleisarvosana omaisuusluokalle on 4,10 (4,12). Yhtiölle kuuluva päästöjen osuus on laskettu jäljellä olevan lainamäärän suhteessa kohteen käypään arvoon lainan myöntöhetkellä. Lainojen, joiden osalta kohteen tiedot eivät ole käytettävissä, lainamäärä on suhteutettu myönnetyn lainamäärän perusteella. Yksittäisissä

tapauksissa kohdentamiskerroin asettuu yli 100 %:n, jolloin kerroin on muutettu manuaalisesti 100 prosenttiin.

Moottoriajoneuvolainat
Moottoriajoneuvolainojen omaisuusluokka sisältää yhtiön myönnetyt lainat, joiden käyttötarkoitus on uuden tai käytetyn ajoneuvon hankinta. Moottoriajoneuvolainojen rahoittamisesta aiheutuvat kokonaispäästöt ovat 1 833 (1 983) tCO_2e tilikauden lopun tilanteessa. Laskenta sisältää ajoneuvon rahoittamisesta aiheutuvat Scope 1 ja 2-päästöt. Päästöintensiteetti on 162,27 (199,18) tCO_2e miljoonaa myönnettyä euroa kohden.

Moottoriajoneuvolainojen päästöjen laskennassa on käytetty PCAF:n tarjoamaa laskentavaihtoehtoa 3b, joka antaa tiedon laadun yleisarvosanaksi 5 (5). Laskennassa on hyödynnetty Suomen keskimääräisiä ajoneuvotilastoja, koska yhtiön tiedot rahoitettavasta ajoneuvosta ei ole määrämuotoista ja näin ollen hyödynnettävissä laskennassa kohtuullisella työllä. Tämän vuoksi myös päästöjen kohdentamiskerroin on 100 %, koska kohteen arvo lainan nostohetkellä ei ole käytettävissä. Ajoneuvotyyppi on estimoitu Suomen ajoneuvokannan perusteella ja laskennassa on huomioitu henkilöautot, pakettiautot ja kuorma-autot. Ajoneuvon käyttövoima ja ajettu matka ovat laskettu Tilastokeskuksen tilastojen perusteella. Ajoneuvon kulutusta on arvioitu ajoneuvotyypin ja Suomen ilmastopaneelin ja Suomen ympäristökeskuksen (SYKE) tarjoaman tiedon perusteella. Päästökertoimet: OpenCO2.net / Tilastokeskus / Energiateollisuus.

Moottoriajoneuvolainojen omaisuusluokan tuloksiin tulee suhtautua kriittisesti heikon tiedon laadun vuoksi. Yhtiö on tunnistanut haasteet päästölaskennassa tarvittavan tiedon keräämisessä ja tulee kartoittamaan mahdollisuuksia kehittää omasta tietojärjestelmästä kerättävää dataa ajoneuvon ominaisuuksien osalta. Lainamäärä huomioiden on oletettavaa, että lainakantaan tehdyt rajaukset eivät huomioi kaikkia tosiasiallisesti moottoriajoneuvon hankintaan myönnettyjä lainoja. Laskennassa ei myöskään huomioida kuin henkilöautot, pakettiautot ja kuorma-autot, joka ei anna täysin todenmukaista kuvaa yhtiön ajoneuvolainakannasta.

Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat omaisuusluokka sisältää PCAF:n määritelmän mukaisesti salkun pörssiosakesijoitukset sekä joukkovelkakirjalainat. Laskenta kattaa 95 (94) % yhtiön salkun omaisuusluokan mukaisista arvopapereista. Omaisuusluokan rahoitetut päästöt ovat 141 326 (35 704) tCO_2e ja Scope 1 ja 2 -päästöjen määrä suhteessa sijoitettuun miljoonaan euroon on 3,43 (5,93).

Omaisuusluokan päästöjen laskennassa on pyritty hyödyntämään ensisijaisesti vastapuolen raportoimia päästötietoja ja niiden osalta, joilta ne eivät ole saatavilla, on käytetty toimialan päästökerrointa. Omaisuusluokan yleinen tiedon laadun arvosana on 2 (2). Yhtiölle kuuluvaa osuutta vastapuolen päästöistä on estimoitu sijoituksen markkina-arvon tai joukkovelkakirjan kirjanpitoarvon ja käteisvarat sisältävän yritysarvon suhteessa. Yksityisten yritysten osalta yritysarvo on laskettu oman pääoman ja velan yhteismääränä ja muutamassa tapauksessa taseen loppusummana, jos velkoja ei ole tunnistettavissa. Laskennassa on käytetty PCAF:n vuoden 2022 laskentamenetelmää, jonka vuoksi vihreitä joukkovelkakirjalainoja ei ole sisällytetty laskentaan. Vihreiden joukkovelkakirjalainojen osuus kaikista joukkovelkakirjalainoista on noin 5 (6) %.

Listaamaton pääoma
Omaisuusluokka sisältää PCAF:n mukaiset salkun listaamattoman pääoman sijoitukset. Kokonaispäästöt omaisuusluokan osalta on 289 (416) tCO_2e ja Scope 1 ja 2 -päästöjen määrä suhteessa sijoitettua miljoonaa euroa kohden on 7,29 (8,83). Omaisuusluokan yleinen tiedon laadun arvosana on 4 (4).

Listaamattoman pääoman osalta jäljellä oleva lainamäärä on laskettu omistettujen osakkeiden suhteessa yrityksen koko osakekantaan kerrottuna yrityksen oman pääoman määrällä. Yhtiölle kuuluva osuus vastapuolen päästöistä on laskettu jäljellä olevan lainamäärän ja yrityksen oman ja vieraan pääoman yhteismäärään suhdeluvun perusteella. Omaisuusluokan päästöjen laskennassa on pyritty hyödyntämään ensisijaisesti vastapuolen raportoimia päästötietoja ja niiden osalta, joilta ne eivät ole saatavilla on käytetty toimialan päästökerrointa. Vastapuolen Scope 1, 2 ja 3 -päästöjen osuus on estimoitu OECD:n toimialatilaston mukaisen päästöjen jakauman perusteella, koska käytetyt päästökertoimet eivät sisällä jaottelua. Rahastosijoitukset ja vakuutusyhtiösopimukset on jätetty laskennan ulkopuolelle, koska ne eivät sovellu PCAF:n tarjoamiin

laskentamenetelmiin. Näiden osuus on 19,1 (18,8) % kaikista listaamattoman pääoman sijoituksista.

Valtionvelka
Omaisuusluokka kattaa sijoitussalkun valtionveloista aiheutuvat päästöt. Omaisuusluokan kokonaispäästöt ovat 47 388 (49 443) tCO_2e (ei sis. LULUCF-sektoria) ja Scope 1 ja 2 -päästöjen määrä suhteessa sijoitettua miljoonaa euroa kohden on 155,66 (148,36). Yhtiölle kuuluva osuus valtion päästöistä on laskettu sijoituksen markkina-arvon ja ostovoimakorjatun bruttokansantuotteen suhdeluvun perusteella. Sijoituksen markkina-arvo on muutettu Yhdysvaltain dollareiksi ($) tilinpäätöspäivän kurssilla. Scope 1 -päästöjen laskenta on toteutettu mukaan lukien maankäyttösektorin (LULUCF-sektori) päästöt sekä ilman LULUCF-sektoria. Omaisuusluokan yleinen tiedon laadun arvosana on 2 (2).

Päästötilastoina on käytetty EDGAR:n ja OECD:n julkaisemia valtioiden saatavilla olevia verifioimattomia päästötilastoja. Käytetyn datan puutteet liittyvät tietojen ajantasaisuuteen ja sisällytettyjen kasvihuonekaasujen heikkoon kattavuuteen. Laskennassa käytetyt Scope 1-päästötiedot ovat vuodelta 2024 ja Scope 2 ja 3 -tiedot vuodelta 2020. Scope 2 ja 3 -päästöt kattavat tuotannon CO_2-päästöt.

Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet (E1-7)

Yhtiö ei rahoita kasvihuonekaasujen poistoja päästöhyvityksillä. Yhtiöllä ei ole kasvihuonekaasujen poistoon tai varastointiin liittyviä hankkeita omissa toiminnoissaan.

Sisäinen hiilen hinnoittelu (E1-8)

Yhtiö ei käytä sisäisiä hiilen hinnoittelujärjestelmiä.Yhteiskunnalliset tiedot

Yhteiskunnalliset tiedot

S1 Oma työvoima

Omaan työvoimaan liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Positiivinen vaikutus: Joustavat työskentelymuodot, työajanseuranta sekä mahdollisuus osa-aikatyöhön ja opintovapaisiin tukevat henkilöstön hyvinvointia ja mahdollistavat tasapainon työn ja vapaa-ajan välillä.	Mahdollisuus: Työ- ja yksityiselämän tasapaino voi kehittää työn tehokuutta, vähentää vaihtuvuutta ja helpottaa osaavan työvoiman löytämistä.
Terveys ja turvallisuus	Positiivinen vaikutus: Henkilöstön käytössä on lakisääteistä laajemmat työterveyshuollon palvelut. Henkilöstölle tarjotaan henkistä ja fyysistä terveyttä tukevia henkilöstöetuja. Negatiivinen vaikutus: Henkilöstöä uhkaavat asiakastilanteet ovat lisääntyneet.	Mahdollisuus: Henkisesti ja fyysisesti hyvinvoiva henkilöstö lisää tuottavuutta sekä parantaa asiakaskokemusta ja kilpailukykyä.
Koulutus ja taitojen kehittäminen	Positiivinen vaikutus: Henkilöstön urakehitystä tuetaan jatkuvalla osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella. OmaAkatemia tarjoaa kaikille tasavertaiset mahdollisuudet kouluttautua. Monipuoliset tehtävänkuvat ja vastuulliset työtehtävät tarjoavat mahdollisuuden työssä kehittymiseen. Positiivinen vaikutus: Esihenkilöiden kouluttaminen ja osaamisen kehittäminen tukee tiimin toimintaa ja työntekijöiden tehokkuutta.	Riski: Henkilöstön osaamisessa mahdollisesti ilmenevät puutteet voivat heikentää työn tehokkuutta ja kasvattaa kustannuksia. Riski: Kilpailu kokeneesta työvoimasta voi aiheuttaa haasteita rekrytointiin. Mahdollisuus: Koulutuksen ja osaamisen kehittäminen tukee työn tehokuutta ja liiketoiminnan kilpailukykyä. Onnistuneesti rakennettu koulutusmalli tukee työnantajamielikuvaa ja auttaa osaavan työvoiman saatavuudessa.
Yksityisyys	Mahdollinen negatiivinen vaikutus: Mahdollinen henkilöstön henkilötietojen vuotaminen loukkaisi henkilön yksityisyyttä, ja tiedot voisivat päätyä osaksi väärinkäytöksiä.	

Strategia

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Suurin osa yhtiön henkilöstöstä on kokoaikaisia ja vakituisia työntekijöitä. Vakituisten kokoaikaisten työntekijöiden osuus vuoden 2025 lopussa oli 91,6 (91) % ja vakituisten osa-aikaisten osuus oli 0,8 (1) %. Määräaikaisia työsuhteita oli 7,6 (8) % ja osa määräaikaisista työsuhteista on vaihtelevan työajan piirissä. Kaikki edellä mainitut työntekijät ovat työsuhteessa yhtiöön.

Olennaiset omaan työvoimaan liittyvät myönteiset vaikutukset voivat kohdistua koko henkilöstöön tai yksittäisiin työntekijöihin henkilökohtaisten järjestelyjen kautta, esimerkiksi joustavaan työskentelyyn liittyen perhe-elämän ja työn yhdistämiseksi. Kattavat työterveyshuollon palvelut ja koulutusmahdollisuudet ovat koko henkilöstön käytössä. Henkilöstöedut myönnetään vakinaisille työntekijöille sekä määräaikaisille työntekijöille, joiden työsuhteen kesto on vähintään 6 kuukautta. Tunnistetut mahdollisuudet koskevat koko henkilöstöä.

Olennaiset omaan työvoimaan liittyvät negatiiviset vaikutukset, kuten henkilötietojen vuotaminen, voivat vaikuttaa koko henkilöstöön, tai ne voivat olla yksittäiseen henkilöön kohdistuvia, kuten uhkaavat asiakastilanteet. Asiakasrajapinnassa toimivien henkilöiden arvioidaan kohtaavan uhkaavia asiakastilanteita muuta henkilöstöä todennäköisemmin. Henkilöstön osaamiseen liittyvä riski johtuu asiantuntijuuteen nojaavasta liiketoimintamallista, ja riski liittyy koko henkilöstöön. Työvoiman saatavuutta koskeva riski liittyy kokeneen työvoiman saatavuuteen asiantuntijatehtävissä. Riski ei kohdistu tiettyihin yksiköihin.

Siirtyminen ilmastoneutraaliin toimintaan ja siirtymäsuunnitelman toteuttaminen vaatii henkilöstöltä uusien toimintatapojen omaksumista ja yhtiöltä henkilöstön kouluttamista. Yhtiön tavoitteena on hyväksyä

ja ottaa siirtymäsuunnitelma käyttöön vuonna 2026. Siirtymäsuunnitelman laatimisen jälkeen yhtiöllä on paremmat valmiudet tarkastella siirtymäsuunnitelman käyttöönotosta henkilöstöön mahdollisesti kohdistuvia vaikutuksia.

Yhtiö on sitoutunut noudattamaan ihmiskaupan, pakkotyön ja lapsityövoiman käytön kieltäviä lakeja, säädöksiä ja sopimuksia. Yhtiön henkilöstöön ei kohdistu lapsityöhön ja pakkotyövoimaan liittyviä vaikutuksia eikä yhtiön toimintaan kohdistu niihin liittyvää riskiä.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet (S1-1)

Toimintaperiaate	Kestävyysaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Toimintaperiaatteeseen liittyvä kestävyysaihe	Organisaation ylin vastuutaso
Henkilöstöstrategia	Henkilöstöstrategia ohjaa kaikkia henkilöstöön liittyviä alemman tason politiikkoja ja ohjeistuksia. Henkilöstöstrategian tavoitteena on varmistaa, että yhtiö noudattaa työelämää koskevaa lainsäädäntöä, työehtosopimuksia sekä hyvän hallintotavan periaatteita.	• Työn ja yksityiselämän tasapaino • Koulutus ja taitojen kehittäminen	Hallitus
Henkilöstöpolitiikka	Henkilöstöstrategiaan pohjautuva henkilöstöpolitiikka kokoaa yhteen yhtiössä noudatettavat henkilöstöjohtamisen periaatteet ja henkilöstöhallinnon ohjeistukset.	• Työn ja yksityiselämän tasapaino • Koulutus ja taitojen kehittäminen • Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä
Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma	Suunnitelmassa esitellään toimenpiteet ja arvioidaan edellisten vuosien toimenpiteiden vaikuttavuus tasa-arvon ja yhdenvertaisuuden toteutumisessa. Toimintaperiaate määrittää tavoitteet ja toimenpiteet muun muassa yhdenvertaisten koulutus- ja etenemismahdollisuuksien takaamiseksi sekä työn ja perhe-elämän tasapainoiseksi yhdistämiseksi.	• Työn ja yksityiselämän tasapaino • Koulutus ja taitojen kehittäminen	Johtoryhmä
Työyhteisön kehittämissuunnitelma	Työyhteisön kehittämissuunnitelman tavoitteena on luoda selkeä ja johdonmukainen toimintamalli, joka edistää työyhteisön hyvinvointia, tuottavuutta ja yhteistyötä. Suunnitelmassa käsitellään työyhteisön työhyvinvoinnin ja osaamisen kehittämisen keskeiset painopistealueet ja toimenpiteet huomioiden tiedossa olevat muutokset.	• Työn ja yksityiselämän tasapaino • Koulutus ja taitojen kehittäminen • Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä
Työsuojelun toimintaohjelma	Toimintaperiaatteessa kuvataan työsuojelun keskeiset tavoitteet ja toimenpiteet. Työsuojelun tavoitteena on taata turvalliset ja terveelliset työolot sekä tukea työntekijöiden työkykyä ja hyvinvointia.	• Koulutus ja taitojen kehittäminen • Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä
Työterveyshuollon toimintasuunnitelma	Toimintasuunnitelma sisältää työterveyshuollon yleiset tavoitteet sekä työpaikan olosuhteisiin perustuvat tarpeet ja niistä aiheutuvat toimenpiteet. Suunnitelmassa kuvataan työterveyshuollon toiminnan vastuut, roolit ja laajuus.	• Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä
Fyysinen turvallisuus Oma Säästöpankissa	Ohjeistus kuvaa yhtiössä huomioon otettavat fyysiseen turvallisuuteen liittyvät kokonaisuudet. Ohjeistuksessa määritetään muun muassa toimenpiteet henkilöstöön kohdistuvien uhkatilanteiden ehkäisemiseksi.	• Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä

Yhtiön omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet noudattavat voimassa olevaa lainsäädäntöä, viranomaisohjeistuksia sekä YK:n ihmisoikeusjulistusta. Yhtiö huomioi toiminnassaan yritysten vastuun kunnioittaa ihmisoikeuksia ja edellyttää vastaavaa toimintaa yhteistyökumppaneiltaan. Vastaavuusarviota omaa työvoimaa koskevien toimintaperiaatteiden ja kansanvälisesti tunnistettujen välineiden, mukaan lukien YK:n ohjaavien periaatteiden, välillä ei ole tehty. Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet kattavat yhtiön koko toiminnan kaikilla aikahorisonteilla ja ne koskevat koko henkilöstöä. Toimintaperiaatteet ovat koko henkilöstön saatavilla yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa. Raportointikaudella toimintaperiaatteissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia.

Työ- ja vapaa-ajan tapaturmien määrää sekä syitä seurataan vuosittain yhdessä vakuutusyhtiön kanssa osana työkyvyn johtamisen ohjausryhmätoimintaa. Yhtiön koko henkilöstö on vakuutettu työtapaturmien varalta ja lakisääteisen tapaturmavakuutuksen lisäksi henkilöstö on vakuutettu vapaa-ajan tapaturmien varalta. Yhtiön toimialalla ei ole tunnistettu erityisiä työtapaturmille altistavia tekijöitä. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin ja turvallisuuden tueksi järjestetään säännöllistä koulutusta ja fyysisen turvallisuuden periaatteista linjataan fyysisen turvallisuuden ohjeistuksella.

Sukupuolten tasa-arvoista kohtelua, syrjintää ja häirintää koskevista periaatteista ja toimintatavoista linjataan yhtiön henkilöstöstrategiassa, henkilöstöpolitiikassa ja tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmassa. Yhtiössä on nollatoleranssi kaikelle häirinnälle ja kiusaamiselle ja jokaiseen esille tulleeseen tapaukseen reagoidaan välittömästi. Työyhteisöissä voi aika ajoin ilmetä erilaisia ongelmatilanteita, joihin puuttumiseen yhtiöllä on selkeät prosessit, kuten varhaisen välittämisen malli sekä kriisitilanteiden ja työyhteisön haasteellisten tilanteiden käsittely. Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma on laadittu tasa-arvo- ja yhdenvertaisuuslakien asettamien velvoitteiden mukaisesti ja siinä on huomioitu finanssialan tasa-arvon ja yhdenvertaisuuden toteutumisen suositukset, jotka ovat laatineet Palta, Pro ja YTN. Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman mukaisesti yhtiö on sitoutunut edistämään henkilöstön tasa-arvoista kohtelua riippumatta sukupuolesta, iästä, etnisestä taustasta tai muusta vastaavasta syystä. Suunnitelma määrittää tavoitteet sekä toimet tämän toteuttamiseksi, joihin kuuluu muun muassa syrjimättömyyden varmistaminen rekrytoinnissa esihenkilöiden koulutuksen ja rekrytointeihin liittyvän viestinnän kautta. Yhtiössä ei ole tunnistettu erityisen haavoittuvassa asemassa olevia henkilöitä olemassa olevan henkilöstötiedon perusteella.

Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa (S1-2)

Yhtiössä henkilöstön kuuleminen ja työvoiman näkökantojen huomioon ottaminen päätöksentekoprosessissa on tärkeää. Työntekijöiden kuuleminen ja työtyytyväisyys ovat keskeisiä asioita yhtiön toiminnassa. Jatkuvaa vuoropuhelua työnantajan ja henkilöstön välillä edistetään yhteistoimintalain edellytysten mukaisesti. Vuoropuhelun vaikuttavuutta arvioidaan kyselyillä ja niiden henkilöiden toimesta, ketkä osallistuvat esimerkiksi henkilöstön edustajina neuvotteluihin. Toimitusjohtajalla on operatiivinen vastuu varmistaa, että yhteydenpito henkilöstön kanssa tapahtuu ja että tulokset otetaan huomioon yhtiön toimintatavoissa.

Yhteydenpito omaan henkilöstöön tapahtuu sekä suoran yhteydenpidon että henkilöstön edustajien kanssa. Suora yhteydenpito tapahtuu esimerkiksi yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa sekä säännöllisten keskusteluiden ja kyselyiden kautta. Henkilöstön vaikutus- ja tiedonkeruun kanavia ovat muun muassa vuosittainen henkilöstökysely, kuukausittainen työtyytyväisyys-pulssikysely, kehityskeskustelut, säännölliset esihenkilön kanssa käytävät sparrauskeskustelut, perehdytyskysely, lähtökeskustelu, yhteistyössä työterveyshuollon kanssa tehtävät työpaikkaselvitykset sekä yksikkökohtaiset vuosittaiset vaarojen ja riskien kartoitukset. Yhtiöllä on käytössään Whistleblowing-kanava väärinkäytösten ilmoittamiseksi. Henkilöstökysely toteutetaan vuosittain, kehitys- ja tavoitekeskustelut käydään kaksi kertaa vuodessa ja yksiköissä järjestetään viikkopalaverit säännöllisesti. Henkilöstökyselyn yhtiökohtaiset tulokset ja tulosten seurauksena toteutettavat toimenpiteet julkaistaan koko henkilöstölle. Henkilöstökyselyn tulokset käydään läpi yksikkökohtaisesti esihenkilön toimesta ja läpikäynnin perusteella laaditaan kehittämissuunnitelma.

Henkilöstöön ja liiketoimintaan liittyvistä päätöksistä keskustellaan henkilöstön edustajien kanssa yhteistoimintaneuvottelukunnassa. Neuvottelukunta kokoontuu vähintään neljästi vuodessa työnantajan aloitteesta ja lisäksi aina tarvittaessa. Yhteistoimintaneuvottelukunnassa yhtiötä edustavat toimitusjohtaja, talousjohtaja ja lakiasianjohtaja sekä kutsuttu sihteeri, joka vastaa toiminnan dokumentoinnista. Henkilöstö valitsee edustajansa neuvottelukuntaan ja voi olla yhteydessä valittuihin luottamusmiehiin sekä työsuojeluvaltuutettuihin aina tarpeen vaatiessa. Yhteistoiminnassa käsitellään yhdessä henkilöstön edustajien kanssa yhtiön liiketoimintaan ja sen kehittymiseen vaikuttavia asioita, työhönoton periaatteita, työsuojeluun ja työterveyshuoltoon liittyviä asioita, osaamisen kehittämiseen liittyviä kokonaisuuksia sekä töiden järjestelyyn liittyviä teemoja. Lisäksi yhtiön johtoryhmän työskentelyyn osallistuu henkilöstön keskuudestaan valitsema edustaja.

Yhtiön henkilöstö kuuluu rahoitusalan työehtosopimuksen piiriin. Työehtosopimuksen lisäksi yhtiössä on tehty erillinen puitesopimus säännöllisestä lauantaityöstä nimettyjen yksiköiden osalta. Sopimus on voimassa yhden vuoden kerrallaan ja sopimuksesta neuvotellaan vuosittain yhteistoimintaneuvottelukunnassa.

Yhtiö ei ole tunnistanut omassa työvoimassaan ihmisryhmiä, jotka olisivat erityisesti vaikutuksille alttiita tai syrjäytymisvaarassa. Yhtiö seuraa henkilöstönsä rakennetta osana henkilöstöraportointia. Yhtiön hallitukselle, johtoryhmälle ja yhteistoimintaneuvottelukunnalle raportoidaan säännöllisesti yhtiön omasta työvoimasta. Mikäli tunnistettaisiin erityisen haavoittuvassa asemassa oleva ihmisryhmä, voitaisiin keskustella esimerkiksi työsuojelun lisäämisestä heidän osaltaan. Henkilöstökyselyssä kysytään henkilöstön mielipidettä työyhteisöjen monimuotoisuudesta, yhtiön onnistumisesta tasa-arvoisena työnantajana sekä yhtiön toiminnasta yhdenvertaisen ja monimuotoisen työyhteisön edistäjänä. Yhtiön tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmaan on kirjattu erilaisia konkreettisia toimia syrjinnän ehkäisemiseksi. Henkilöstöllä on mahdollisuus tuoda heihin mahdollisesti kohdistuvia negatiivisia vaikutuksia tiedoksi myös yhtiön sisäisen ilmoituskanavan kautta sekä luottamushenkilöiden tai työsuojelun välityksellä.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi (S1-3)

Yhtiön toimintakulttuurin mukaisesti organisaatiossa ylläpidetään jatkuvaa keskusteluyhteyttä ja avointa palautekulttuuria. Henkilöstöllä on mahdollisuus tuoda huolenaiheita tai kehittämisideoita esille sisäisen palautekanavan kautta tai olemalla yhteydessä omaan esihenkilöönsä tai esimerkiksi henkilöstöhallintoon, luottamusmieheen tai työsuojeluvaltuutettuun. Epäilykset rikkomuksista, väärinkäytöksistä ja epäeettisestä tai lainvastaisesta toiminnasta voi ilmoittaa whistleblowing-kanavan kautta. Kaikki edellä kuvatut keinot esitellään uusille työntekijöille perehdytyksen yhteydessä ja ajantasaiset ohjeet palautteen antamiseen löytyvät myös yhtiön sisäisestä tiedotuskanavasta. Kaikki henkilöstön antamat palautteet käsitellään toiminnosta vastaavien erikseen nimettyjen henkilöiden toimesta ja tarvittaessa ryhdytään toimenpiteisiin olemassa olevien toimintaohjeiden mukaisesti.

Kaikki palaute sekä esiin nostetut epäkohdat käsitellään luottamuksellisesti ja näitä tietoja käsittelevät henkilöt ovat tietoisia omista velvollisuuksistaan. Henkilöstöllä on mahdollisuus antaa palautetta myös nimettömästi esimerkiksi työterveyshuollon kyselyiden sekä yhtiön omien kanavien kautta. Kaikki ilmoitukset käsitellään yhdenmukaisen mallin mukaisesti riippumatta ilmoituksen tekijästä. Ilmoituksen luottamuksellisuutta korostetaan ja sen yksityiskohdat tuodaan vain tarpeellisten tahojen tietoon. Henkilöstön tietoisuutta ja luottamusta käytössä olevista palautekanavista ja niiden tehokkuudesta arvioidaan muun muassa vuosittaisessa henkilöstökyselyssä sekä säännöllisissä muissa läpikäynneissä ja keskusteluissa, kuten kehityskeskusteluissa.

Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien vähentämiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus (S1-4)

Kestävyysaihe	Toimi	Aikahorisontti	Soveltamisala
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Aktiivinen suora yhteydenpito henkilöstön kanssa, jonka kanavia ovat mm. vuosittainen henkilöstökysely, kuukausittainen työtyytyväisyys-pulssikysely, kehityskeskustelut ja kuukausittaiset OmaHetki-keskustelut esihenkilön kanssa.	Jatkuva toimi, pulssikysely otettu käyttöön 2025	Koko henkilöstö
	Liikunta-, kulttuuri- ja hyvinvointiedun tarjoaminen myös perhevapailla oleville.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Henkilöstöetujen piiriin kuuluva henkilöstö
	Kuukausittaisen Kehu, kiitä, kannusta! -palkinnon jakaminen henkilöstön jäsenelle erityisestä onnistumisesta.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Koko henkilöstö
Koulutus- ja taitojen kehittäminen	Mahdollisuus osaamisen kehittämiseen sisäisessä OmaAkatemia oppimisympäristössä tai ulkopuolisten tarjoamien sijoituskirjaston ja verkkokirjahyllyn kautta.	Jatkuva toimi	Koko henkilöstö
	Mahdollisuus osallistua ulkopuolisen järjestämään koulutukseen ja suorittaa auktorisoituja alan tutkintoja.	Jatkuva toimi	Suorittamisesta sovitaan oman esihenkilön kanssa
	OmaSp Master esihenkilö- ja asiantuntijakoulutusohjelma yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa.	2025–2027, koulutusohjelman kolmas kausi	Haku on avoin koko henkilöstölle, ja hakijoista on valittu 20 osallistujaa
	Urapolkukuvaukset osaamisvaatimuksineen urakehityksen tueksi, sekä niihin liittyvä koulutus.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Urapolkukuvaukset on laadittu asiakasliiketoiminnalle, hallinnolle ja tausta- ja tukitoiminnoille
	Esihenkilöiden koulutuskalenteri, osaamiskartoitus ja perehdytyspolku sekä esihenkilöpäivät.	Jatkuva toimi, perehdytyspolku laadittu 2025	Esihenkilöt
	Vuosittaiset koulutuspäivät ja uudistunut konsepti, jossa koulutuspäivät järjestetään keskitetysti.	Jatkuva toimi	Koko henkilöstö
Terveys ja turvallisuus	Kattavat henkistä ja fyysistä terveyttä tukevat henkilöstöedut.	Jatkuva toimi	Vakituisessa työsuhteessa olevat henkilöt ja määräaikaiset toimihenkilöt, joiden työsuhteen kesto on vähintään 6 kk
	Lakisääteistä laajempi työterveyshuolto, joka sisältää matalan kynnyksen mielenterveyden palvelut sekä esihenkilöiden tuen. Toimivat tukikäytännöt, kuten varhaisen tuen malli sekä päihde- ja peliriippuvuusohjelma.	Jatkuva toimi	Koko henkilöstö
	Pankkiturvallisuuteen liittyvät vuosittaiset koulutukset. Uhkaaviin asiakastilanteisiin liittyvän sisäisen viestinnän tehostaminen ja erillinen koulutus pääpalvelupisteillä työskenteleville. Pääpalvelupisteiden turvallisuuden lisääminen ja varmistaminen koulutuksen mukaisesti jokaisessa konttorissa.	Jatkuva toimi, pääpalvelupisteellä työskentelevien erillinen koulutus ja viestinnän tehostaminen järjestetty 2025	Koko henkilöstö

Yksityisyyttä koskevat toimet käsitellään kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevien toimien yhteydessä osiossa S4-4 kohdassa yksityisyys.

Omaa työvoimaa koskevien toimien vaikuttavuutta seurataan henkilöstökyselyiden, kehityskeskusteluiden, perehdytyksen laadunseurannan ja lähtökyselyiden avulla sekä aiheita käsitellään yhteistoimintaneuvottelukunnassa. Asianmukaisia ja tarpeellisia toimia negatiivisten henkilöstövaikutusten vähentämiseksi kartoitetaan ja käynnistetään myös säännöllisten työterveyshuollon toimintasuunnitelman mukaisten työpaikkaselvitysten pohjalta sekä osana työkykyjohtamisen ohjausryhmätoimintaa.

Tarvittavien toimien kartoittamiseksi toteutetaan työkykyjohtamisen ohjausryhmätoimintaa työterveyshuollon toimintasuunnitelman mukaisesti, jossa

käsitellään laajasti omaan työvoimaan liittyviä mahdollisia negatiivisia vaikutuksia. Ohjausryhmä kokoontuu kahdesti vuodessa yhtiön kutsusta ja mukana ovat yhtiön lisäksi työterveyshuolto, tapaturmavakuuttaja sekä eläkevakuuttaja. Työpaikkaselvitykset toteutetaan työterveyshuollon toimintasuunnitelman mukaisesti ja raportit tehdyistä selvityksistä toimitetaan työsuojelupäällikölle sekä työsuojeluvaltuutetuille. Työsuojelun toimintaohjelman mukainen yksikkökohtainen riskien ja vaarojen arviointi toteutetaan vuosittain esihenkilöiden toimesta yhdessä henkilöstön kanssa. Kartoitus kattaa sekä fyysiset että henkiset riskit ja huomioi työn kuormitustekijöiden lisäksi työhön liittyvät voimavaratekijät. Yhtiötasoinen raportti käsitellään yhteistoimintaneuvottelukunnassa, jonka osana toimii myös työsuojelutoimikunta. Huomattuihin riskeihin ja vaaroihin reagoidaan välittömästi.

Yhtiö on sitoutunut edistämään yhdenvertaisuutta ja syrjimättömyyttä kaikessa toiminnassaan. Yhtiö pyrkii varmistamaan, että sen omat käytännöt eivät aiheuta sen omaan työvoimaan kohdistuvia olennaisia kielteisiä vaikutuksia. Yhtiö on dokumentoinut yhdenmukaiset toimintatavat ja prosessit ja toimimalla niiden mukaisesti varmistetaan oman työvoiman yhdenvertainen kohtelu sekä syrjimättömyys esimerkiksi työhönotossa. Yhtiö on nimennyt henkilöt, jotka ovat vastuussa prosessien ja toimintamallien toteutuksesta ja seurannasta.

Toimiin liittyvien toimintasuunnitelmien ja resurssien osalta hallitus päättää yhtiön strategisista linjauksista ja toimitusjohtaja ja johtoryhmä tekevät operatiiviseen toimintaan liittyvät periaatetasoiset päätökset. Tavoitteiden ja toimenpiteiden toteutuksesta vastaavat yhtiössä koko henkilöstö. Keskeisessä roolissa hallintakeinojen toteutumisen varmistamisessa toimivat johto ja esihenkilöt, joita tukevat hallinnolliset yksiköt, kuten henkilöstöhallinto ja hallinnon tukitoiminnot.

Mittarit ja tavoitteet

Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan (S1-5)

Kestävyysaihe	Tavoite	Mittari	Suoriutuminen 2025	Perusvuosi
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Tavoitteena korkea työtyytyväisyys	Henkilöstön kokonaistyytyväisyys saa vähintään arvosanan 4/5 vuosittaisessa henkilöstökyselyssä	4,2/5	2025
	Henkilöstö suosittelee yhtiötä työpaikkana	Työntekijöiden nettosuositteluindeksi eNPS vähintään 30	30	2025
Koulutus- ja taitojen kehittäminen	Henkilöstö ylläpitää ja kehittää omaa osaamistaan	Koulutuspäivien määrä vuodessa per työntekijä on vähintään 5 päivää	6,0	2025
	Kaikki yhtiön työsuhteiset työntekijät osallistuvat säännöllisiin tulos- ja urakehitysarviointeihin vuosittaisissa kehityskeskusteluissa	Osallistuneiden työntekijöiden osuus kaikista työntekijöistä	89 %	2025
	Tavoitteena laadukas esihenkilötyö, joka tukee tiimien toimintaa ja johtamisen prosesseja	Esihenkilötyö saa vähintään arvosanan 4/5 vuosittaisessa henkilöstökyselyssä	4,3/5	2025
	Henkilöstö suosittelee yhtiötä työpaikkana	Työntekijöiden nettosuositteluindeksi eNPS vähintään 30	30	2025
Terveys ja turvallisuus	Henkilöstön osaamistasoa ylläpidetään uhkaavista asiakastilanteista ja kaikki asiakastyössä olevat suorittavat vuosittain pakolliset turvallisuuteen liittyvät koulutukset	Koulutusten suorittaneiden osuus kaikista asiakastyössä olevista	93 %	2025

Omaan työvoimaan liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet on asetettu raportointikauden aikana, mutta osa mittareista on ollut käytössä jo aiemmin. Kestävyysraportoinnin lisäksi mittareiden tasoa seurataan ja arvioidaan henkilöstöhallinnossa, jonka KPI-mittarit määritetään henkilöstöstrategiassa.

Työntekijöiden nettosuositteluindeksiä (eNPS) mitataan kuukausittain ja tavoite on asetettu raportointivuoden keskiarvolle. Mittaustuloksen vaihteluväli on -100 ja +100 välillä ja tavoitearvoa 30 voidaan pitää hyvänä tuloksena. Mittari on otettu käyttöön helmikuussa 2025, jolloin tavoitteen ensimmäisenä raportointivuonna keskiarvo lasketaan 11 kuukauden ajalta.

Kehityskeskusteluja koskevassa mittarissa huomioidaan kehityskeskustelujen aikaan läsnä oleva henkilöstö, eikä mittarissa huomioida esimerkiksi perhevapailla olevaa henkilöstöä. Mittausepävarmuutta kehityskeskusteluita koskevaan mittariin aiheuttaa mahdolliset virheet kehityskeskustelulomakkeen kirjaamisessa HR-järjestelmään, jolloin käyty keskustelu ei näy HR-järjestelmästä kerätyllä raportilla. Tämä voi johtua järjestelmän virheestä tai siitä, että lomaketta ei ole tallennettu oikein. Lisäksi tulokseen voi vaikuttaa mahdolliset esihenkilövaihdokset kehityskeskustelukauden aikana, jolloin kehityskeskustelu voi jäädä kesken tai pitämättä sekä esihenkilövaihdos kesken keskusteluiden voi aiheuttaa virheitä järjestelmän kirjauksissa. Myös työntekijän työsuhteen alkamis- tai päättymisajankohta voi vaikuttaa hänen osallistumiseensa kehityskeskusteluun.

Henkilöstön koulutuksia koskeviin mittareihin liittyy mittausepävarmuutta, jolloin raportoitu tulos voi olla todellista koulutusten suoritusmäärää pienempi. Tiedot koulutusten suorittamisesta siirtyvät automaattisesti koulutusjärjestelmästä HR-järjestelmään ja tiedonsiirrossa voi olla katkoksia. Henkilöstön on muistettava tallentaa suorittamansa koulutus, jolloin se siirtyy automaattisesti HR-järjestelmään sekä kirjata itse järjestelmään suorittamansa koulutuspäivät tai ulkopuolisen tarjoamat koulutukset. Koulutusta koskevien mittareiden tuloksiin vaikuttaa myös kesken raportointikautta alkaneet tai päättyneet työsuhteet.

Tavoitteita ja mittareita on ideoitu työpajassa, johon on osallistunut yhtiön henkilöstöhallinnon asiantuntijoita, työsuojeluvaltuutetut henkilöstön edustajan roolissa, riskienvalvonnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen edustajat sekä fasilitoijan roolissa sisäiset ja ulkoiset vastuullisuuden asiantuntijat. Tämän jälkeen tavoitteita ja mittareita on asetettu johtoryhmän työpajassa vastuullisuuden asiantuntijoiden fasilitoimana. Lopulliset tavoitteet ja mittarit on hyväksytty erillisessä johtoryhmän kokouksessa sekä tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. Henkilöstöä on tiedotettu asetetuista tavoitteista ja mittareista yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa. Asetetut tavoitteet ovat voimassa toistaiseksi.

Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet (S1-6)

Omaan työvoimaan kuuluvien työsuhteisten työntekijöiden tiedot kerätään ja säilytetään HR-järjestelmän avulla ja ne ilmoitetaan henkilömäärinä raportointihetken mukaisesti. Henkilöstön kokonaismäärä on sama kuin tilinpäätöksessä ilmoitettava tilinpäätöshetken henkilöstömäärä. Yhtiö ei kerää taulukoissa tyhjäksi jätettyjen rivien tai sarakkeiden tietoja.

Työsuhteisten työntekijöiden määrä

Sukupuoli	2025	2024
Miehet	234	193
Naiset	408	392
Muut	-	-
Ei ilmoitettu	-	-
Työsuhteiset työntekijät yhteensä	**642**	**585**

Työsuhteisten työntekijöiden määrä sopimustyypeittäin

	2025					2024				
	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä
Työsuhteisten työntekijöiden määrä	409	233	-	-	642	392	193	-	-	585
Vakinaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	379	214	-	-	593	366	173	-	-	539
Määräaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	30	19	-	-	49	26	20	-	-	46
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden määrä	15	8	-	-	23	17	19	-	-	36
Kokoaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	387	222	-	-	609	373	173	-	-	546
Osa-aikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	21	7	-	-	28	12	3	-	-	15

Raportointikaudella yhtiöstä lähteneiden henkilöiden kokonaismäärä oli 90 (130) henkilöä ja kokonaisvaihtuvuus oli 17,2 (30,3) %. Henkilöstön vaihtuvuuteen on vaikuttanut merkittävästi kauden aikana tehdyt organisaatiomuutokset ja rekrytoinnit näiden muutosten tueksi erityisesti H1 2025 aikana. Tiedot on kerätty yhtiön HR-järjestelmästä, jossa ylläpidetään henkilöstön työsuhteeseen liittyviä henkilötietoja sekä työsuhteisiin liittyviä tietoja. Työntekijöiden määrä on ilmoitettu henkilömäärinä raportointikauden lopussa. Yhtiön koko työvoima on työsuhteessa yhtiön kanssa ja työvoimaan ei kuulu muita kuin työsuhteisia työntekijöitä. Yhtiössä ei käytetä ulkopuolista työvoimaa.

Monimuotoisuuden mittarit (S1-9)

Raportointihetkellä yhtiön johtoryhmässä, toimitusjohtaja mukaan lukien, oli kolme naisjäsentä ja neljä miesjäsentä. Naisten osuus johtoryhmästä oli 43 (50) % ja miesten osuus on 57 (50) %. Henkilöstön edustaja johtoryhmään valitaan henkilöstön keskuudesta eikä häntä lasketa ylimpään johtoon. Selvitys yhtiön ylimmän johdon määritelmästä löytyy osiosta ESRS 2 GOV-1.

Työsuhteisten työntekijöiden ikäjakauma

	2025		2024	
	Henkilöä	%	Henkilöä	%
Alle 30-vuotiaat	238	37,1 %	226	38,6 %
30–50-vuotiaat	303	47,2 %	265	45,3 %
yli 50-vuotiaat	101	15,7 %	94	16,1 %

Riittävä palkka (S1-10)

Palkitsemisen periaatteiden ja palkkapolitiikan tavoitteena on varmistaa tasa-arvoinen, oikeudenmukainen ja riittävä palkka, jolla on selkeä kytkentä työhön ja tehtävänkuvaan. Palkkauksen ja palkitsemisen tasa-arvoisuutta seurataan vuosittain tehtävällä palkkakartoituksella. Yhtiö maksaa kaikille työsuhteisille työntekijöilleen riittävää palkkaa sovellettavien vertailuarvojen mukaisesti ja noudattaa koko henkilöstönsä osalta palkkauksessaan rahoitusalan työehtosopimusta pois lukien yhtiön johtoryhmä ja johtajasopimuksella olevat henkilöt. Vaativuusluokkakohtainen vähimmäispalkka ilmenee voimassa olevasta työehtosopimuksesta.

Sosiaalinen suojelu (S1-11)

Yhtiön kaikki työsuhteiset työntekijät kuuluvat sosiaalisen suojelun piiriin julkisten ohjelmien tai yrityksen etuuksien kautta. Suomen lainsäädännön vaatimusten ja julkisten ohjelmien lisäksi yhtiö on vakuuttanut henkilöstönsä vapaa-ajan tapaturman varalta. Vakuutus kattaa sataprosenttisesti tulonmenetyksen tapaturmasta aiheutuvan työkyvyttömyyden ajalta.

Vammaiset henkilöt (S1-12)

Yhtiö ei kerää tietoa työntekijöidensä vammaisuudesta, eikä näin ollen raportoi tähän liittyviä tietoja.

Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit (S1-13)

Osaamisen kehittäminen on tärkeässä roolissa strategian ja henkilöstön hyvinvoinnin toteutumisessa. Kaikille työntekijöille tarjotaan yhtäläiset mahdollisuudet oman osaamisen kehittämiseen ja kouluttautumiseen. Koulutustarpeet kartoitetaan vuosittaisissa

kehityskeskusteluissa. Sisäinen oppimisympäristö OmaAkatemia tukee koko henkilöstön itsenäistä oppimista koko työuran ajan sisältäen sekä sisäisiä että yhteistyökumppaneiden tuottamia koulutusmateriaaleja. Sääntelyn mukaisten vuosittaisten pakollisten koulutusten, osaamisen arviointitenttien sekä auktorisoitujen tutkintojen lisäksi henkilöstölle voidaan tarjota mahdollisuus kehittää osaamistaan ulkopuolisten tarjoamilla kursseilla ja koulutuksilla ja työntekijöille tarjotaan pääsy Alma Talentin verkkokirjahyllyyn ja sijoituskirjastoon. Tampereen yliopiston kanssa järjestettävä esihenkilö- ja asiantuntijakoulutusohjelma OmaSp Master käynnistyi raportointivuonna kolmannelle koulutuskaudelleen. Koulutuksen pääteemoja ovat muun muassa työyhteisön johtaminen, innovaatiot ja teknologia, kansantalouden näkymät ja myynnin johtaminen.

Yhtiö seuraa henkilöstönsä koulutuspäiviä ja raportoi niitä sukupuolijakauman mukaisesti. Raportointivuonna henkilöstö käytti kouluttautumiseen keskimäärin 6,0 (6,3) päivää. Naiset käyttivät keskimäärin 6,4 (6,8) päivää ja miehet keskimäärin 5,5 (5,5) päivää. Yhtiö tarjoaa koko henkilöstölleen yhtenevät koulutusmahdollisuudet ja kannustaa jatkuvaan oman osaamisen kehittämiseen.

Tavoitteena on, että kaikki työsuhteiset työntekijät osallistuvat säännöllisiin tulos- ja urakehitysarviointeihin vuosittaisissa kehityskeskusteluissa ja työehtosopimuksen mukaisissa palkkakeskusteluissa. Tämä on yksi omaa työvoimaa koskevista tavoitteista ja yhtiö raportoi osallistuneiden prosenttiosuuden osiossa S1-5. Kehityskeskustelut käydään työntekijän ja hänen esihenkilönsä välillä vähintään vuosittain ja niistä tiedotetaan henkilöstöä yhtiön sisäisissä tiedotuskanavissa. Henkilöstöhallinto seuraa keskustelujen toteutumista. Kehitys- ja palkkakeskustelut täyttävät ESRS:n määritelmän.

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit (S1-14)

Yhtiön työsuhteisista henkilöistä 100 % kuuluu työterveyshuollon ja työsuojelun piiriin työsuhteen laadusta riippumatta. Yhtiö hyödyntää työkykyä ja -terveyttä koskevassa raportoinnissaan työterveyshuollosta saatavia tietoja sekä vahinkovakuutusyhtiöstä saatavia tietoja tapaturmista. Yhtiössä ei ole ollut yhtään työperäisistä vammoista tai työperäisistä terveysongelmista johtuvaa kuolemantapausta.

Raportointikaudella yhtiössä raportoitiin 12 (13) työtapaturmaa, joista 8 (8) tapahtui työmatkalla. Työperäisten vammojen määrä suhteessa miljoonaan työtuntiin oli 12,7 (16,3). Osuuden laskemisessa on käytetty yhtiön keskimääräistä paikallaolovahvuutta, jossa on huomioitu osa-aikaiset työsuhteet sekä palkattomat poissaolot. Työpäivien määränä on käytetty 220 päivää/vuosi, mikä huomioi muun muassa vuosilomat sekä arkipyhät. Työpäivien määrä on kerrottu työehtosopimuksen keskimääräisellä työajalla 7,4 h/pv. Tietojen arkaluonteisuuden vuoksi yhtiö ei voi kerätä tai raportoida työperäisiin terveysongelmiin liittyvien tapausten tai niistä johtuvien poissaolopäivien lukumäärää.

Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit (S1-15)

Yhtiön henkilöstö on Suomen lain ja työehtosopimuksen nojalla oikeutettu perhevapaaseen, josta osa on palkallista. Raportointivuonna työsuhteisista työntekijöistä 9,5 (14,1) % oli perhevapaalla, joista naisia oli 5,6 (10,6) % ja miehiä 3,9 (3,5) %. Osuus lasketaan yhtiön keskimääräisestä henkilöstövahvuusluvusta koko vuoden ajalta. Muut työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit raportoidaan osiossa S1-5.

Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot) (S1-16)

Oman työvoiman palkkatasoja ja -eroja seurataan vuosittaisessa palkkakartoituksessa. Taulukossa on esitetty henkilöstön nais- ja miessukupuolisten työsuhteisten työntekijöiden keskimääräisten palkkatasojen ero. Taulukko ilmaisee, kuinka monta prosenttia pienempi naispuolisten työsuhteisten työntekijöiden keskimääräinen kiinteän bruttopalkan taso on miespuoleisten työsuhteisten työntekijöiden bruttopalkkaan verrattuna raportointikauden päättyessä. Laskenta sisältää luontoisedut. Jaottelussa on käytetty rahoitusalan työehtosopimuksen mukaisia vaativuusluokitteluja. Jaottelussa ei ole huomioitu työtehtäviin, maantieteelliseen sijaintiin tai kokemukseen liittyviä muuttujia, jotka vaikuttavat oleellisesti henkilön palkkaukseen.

Sukupuolten palkkaero

	2025	2024
Vaativuusluokka 3	0, 00 %	2,10 %
Vaativuusluokka 4.1	2,31 %	-9,60 %
Vaativuusluokka 4.2	6,48 %	6,60 %
Vaativuusluokka 5.1	9,26 %	5,70 %
Vaativuusluokka 5.2	16,88 %	16,00 %
Ei vaativuusluokkaa	-10,54 %	-9,80 %
Kaikki työsuhteiset	23,71 %	ei raportoitu

Kategoriassa ”ei vaativuusluokkaa” naisten keskimääräinen bruttopalkka on miesten keskimääräistä bruttopalkkaa suurempi. Kategoriaan kuuluu johtoryhmän jäsenet sekä erillisellä johtajasopimuksella työskentelevät henkilöt. Korkeinta ansiota saavan henkilön ja kaikille työsuhteisille työntekijöille yhtiön maksamien vuotuisten kokonaisansioiden mediaanin välinen suhde oli 15,7 (79,9).

Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset (S1-17)

Yhtiön henkilöstöllä on käytössään eri kanavia häirintätapausten ilmoittamiseksi. Ohjeistus yhteyshenkilöistä ja ilmoituskanavista on koko henkilöstön saatavilla. Osa ilmoituksista tehdään suoraan lähiesihenkilölle, jolloin tapaukset käsitellään yksiköissä. Yhtiön henkilöstökyselyssä kysytään, onko henkilö joutunut kiusaamisen tai sukupuolisen häirinnän kohteeksi viimeisen vuoden aikana. Vuoden 2025 kyselyyn vastasi 534 työntekijää. Yhtiö saa häirintään liittyvän kysymyksen tulokset käyttöönsä prosenttiosuuksina vastaajista. Johtuen edellä mainituista seikoista tarkkaa lukumäärää tehdyistä ilmoituksista ei ole yhtiön tiedossa. Henkilöstökyselyn mukaan 3 (2) % vastaajista on kokenut häirintää, mutta tilanne on jo selvitetty. Vastaajista 2 (1) % ilmoittaa, että on kokenut häirintää ja tilanne jatkuu edelleen. Yhtiössä ei ole ilmennyt vakavia ihmisoikeustapauksia. Yhtiö ei ole saanut huomautuksia, sakkoja tai vahingonkorvausvaatimuksia liittyen vakaviin ihmisoikeustapauksiin, kuten syrjintä, häirintä, pakkotyö, ihmiskauppa tai lapsityövoiman käyttö.

S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Terveys ja turvallisuus	Positiivinen vaikutus: Asiakkaita opastetaan turvallisessa pankkiasioinnissa ja verkkomaksamisessa sekä varoitetaan ja lisätään tietoisuutta erilaisista huijauksista. Positiivinen vaikutus: Asiakkaita tuetaan oman talouden hallinnassa. Luottokelpoisuuden huolellisella arvioinnilla ennaltaehkäistään kuluttaja- ja yritysasiakkaiden ylivelkaantumista.	
Tuotteiden ja palveluiden saatavuus	Positiivinen vaikutus: Kattava konttoriverkosto ja laajat aukioloajat sekä monipuoliset digitaaliset palvelut mahdollistavat asioinnin asiakkaan valitsemalla tavalla. Asiakkaan oma yhteyshenkilö sekä henkilökohtaisissa että yritysasioissa sekä suorat yhteystiedot helpottavat asiointia. Negatiivinen vaikutus: Kaikki asiakastilat eivät ole täysin esteettömiä.	
Laadukkaiden tietojen saatavuus	Positiivinen vaikutus: Tietoa tarjotaan selkeästi ja useissa kanavissa asiakkaidemme päätöksenteon tueksi.	
Yksityisyys	Mahdollinen negatiivinen vaikutus: Mahdollinen asiakkaiden henkilötietojen vuotaminen loukkaisi henkilön yksityisyyttä, ja tiedot voisivat päätyä osaksi väärinkäytöksiä. Negatiivinen vaikutus: Teknisen häiriön johdosta on tapahtunut tietoturvaloukkaus, joka koskettaa suhteellisen pientä joukkoa yhtiön asiakkaista.	Riski: Henkilötietojen käsittelyssä tapahtuva virhe, tietoturvaloukkaus tai pankkisalaisuuden vaarantaminen voisi johtaa oikeudellisiin seuraamuksiin sekä aiheuttaa mainehaittaa.

Strategia

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Kuluttajilla ja loppukäyttäjillä tarkoitetaan yhtiön arvoketjun loppupäätä eli henkilö- ja yritysasiakkaita. Yhtiön strateginen tavoite on olla tyytyväisten asiakkaiden pankki, josta asiakas saa henkilökohtaista ja helposti saavutettavaa palvelua. Yhtiö haluaa olla asiakkailleen luotettava kumppani, joka hoitaa asiakkaidensa ja omat raha-asiansa tarkasti, pitkäjänteisesti ja luotettavasti. Ensiluokkaista asiakaspalvelukokemusta tavoitellaan keskittymällä keskeisiin asiakkaiden tarpeiden mukaan kehitettyihin ja heille lisäarvoa tuottaviin pankkipalveluihin, tuntemalla asiakkaat hyvin ja reagoimalla nopeasti asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin sekä olemalla hyvin saavutettavissa digitaalisten palvelukanavien ja laajan konttoriverkoston kautta. Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät olennaiset positiiviset vaikutukset kuten laajat asiointimahdollisuudet pankkipalvelujen saatavuuden turvaamiseksi ovat seurausta yhtiön strategiasta.

Asiakkaisiin liittyvät positiiviset vaikutukset koskevat kaikkia asiakasryhmiä. Asiakastilojen esteettömyyttä koskeva negatiivinen vaikutus on merkittävämpi tietyille ryhmille, sillä puutteet esteettömyydessä voivat vaikuttaa liikuntarajoitteisten asiakkaiden asiointiin yhtiön tiloissa. Henkilötietojen käsittelyä koskeva riski ja mahdollinen negatiivinen vaikutus voisivat tapauksen mukaan kohdistua yksittäiseen asiakkaaseen tai laajasti koko yhtiön toimintaan. Teknisen häiriön johdosta raportointikaudella tapahtui tietoturvaloukkaus, joka kosketti suhteellisen pientä joukkoa yhtiön asiakkaista. Tietoturvaloukkauksen jatkuminen keskeytettiin välittömästi sen jälkeen, kun sen syy oli saatu selvitettyä ja tietoturvaloukkauksen aiheuttanut järjestelmän häiriö korjattiin. Tietoturvaloukkauksen kohteena olevia asiakkaita on tiedotettu. Asiakastyössä työskentelevälle henkilöstölle järjestettiin koulutusta asiakaskohtaamisiin.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet (S4-1)

Toimintaperiaate	Kestävyysaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Toimintaperiaatteeseen liittyvä kestävyysaihe	Organisaation ylin vastuutaso
Liiketoimintastrategia	Strategian mukaisesti asiakas voi valita hänelle parhaan kanavan hoitaa pankkiasioitaan, ja palvelut ovat asiakkaan saatavilla sekä konttoreissa että digitaalisesti.	• Tuotteiden ja palveluiden saanti	Hallitus
Liiketapaohje	Liiketapaohje kuvaa toiminnan säännösten ja arvojen mukaista eettistä perustaa. Asiakkaisiin liittyen liiketapaohje on ylätason ohjeistus esimerkiksi salassapidosta ja yksityisyyden suojasta, ulkoisesta viestinnästä ja asiakkaan edusta huolehtimisesta.	• Yksityisyys • Laadukkaiden tietojen saatavuus	Johtoryhmä
Tietosuojapolitiikka	Tietosuojapolitiikka asettaa ylätason linjaukset ja vaatimukset, joiden tavoitteena on EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen noudattamisen varmistaminen.	• Yksityisyys	Hallitus
Tietoturvapolitiikka ja tietoturvaohjeet	Tietoturvapolitiikan tavoitteena on varmistaa liiketoiminnan häiriötön toiminta ja tietojen luotettava käsittely. Tietoturvaohjeistus sisältää käytännön ohjeita henkilöstölle mm. henkilöstön käytössä olevista laitteista ja järjestelmistä, henkilöstöön tai asiakkaisiin kohdistuvasta tietojen kalastelusta tai huijauksista sekä yleisiä tietoturvaan liittyviä toimintaohjeita.	• Yksityisyys	• Tietoturvapolitiikka: hallitus • Tietoturvaohjeet: johtoryhmä
Huijaukset ja petokset - toimintaperiaatteet	Toimintaperiaate kuvaa yhtiön toimintaprosessia petosten ja huijausten ennaltaehkäisemiseksi, havaitsemiseksi ja hallitsemiseksi.	• Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä
Luottohallinnon ohje ja luottopolitiikka	Luottohallinnon ohjeiden ja sitä alemman tasoisten työ- ja prosessiohjeiden tavoitteena on turvata sääntelyn ja johdon määrittelemien menettelytapojen noudattaminen luottoprosessissa. Luottohallinnon ohjetta täydentävä luottopolitiikka ohjaa mm. luotonannon vastuullisuudesta ja kuluttaja-asiakkaiden ylivelkaantumisen ehkäisemisestä.	• Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia hallitsevat toimintaperiaatteet koskevat koko kuluttajien ja loppukäyttäjien ryhmää. Yksityisyyteen liittyvillä toimintaperiaatteilla hallitaan myös omaan työvoimaan ja henkilöstön henkilötietojen vuotamiseen liittyvää mahdollista negatiivista vaikutusta. Raportointikauden aikana on laadittu uusi henkilötietojen tietoturvaloukkausten käsittelyyn liittyvä toimintaperiaate, jossa kuvataan, miten tietoturvaloukkausten aiheuttamat riskit minimoidaan, miten tietoturvaloukkauksista ilmoitetaan sisäisesti sekä miten ja miltä osin loukkauksista ilmoitetaan tietosuojavaltuutetulle ja Finanssivalvonnalle. Toimintaperiaate astui voimaan raportointikauden jälkeen ja on voimassa vuodesta 2026 alkaen. Kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevissa toimintaperiaatteissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia raportointikauden aikana. Toimintaperiaatteet ovat henkilöstön saatavilla yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa.

Liiketapaohjeen ja henkilöstöpolitiikan mukaisesti yhtiö noudattaa YK:n ihmisoikeuksien julistuksessa määriteltyjä ihmisoikeuksia. Lisäksi yhtiö tukee kaikkia YK:n kestävän kehityksen tavoitetta, joista yhtiö on tunnistanut viisi olennaisinta, joita yhtiö voi omalla toiminnallaan erityisesti edistää. Yhtiön tiedossa ei ole kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyviä tapauksia, joissa ei ole noudatettu yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskien Yhdistyneiden kansakuntien ohjaavia periaatteita, työelämän perusperiaatteista ja oikeuksista annettua ILO:n julistusta ja monikansallisille yrityksille annettuja OECD:n toimintaohjeita. Yhtiöllä ei ole näihin ohjaaviin normeihin liittyviä kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevia erillisiä toimintaperiaatteita, eikä yhtiö ole tehnyt vastaavuusarviota kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevien toimintaperiaatteiden ja edellä mainittujen ohjaavien normien välillä.

Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa (S4-2)

Yhtiön viestinnän päämääränä on tiedottaa yhtiön toiminnasta mahdollisimman aktiivisesti ja kattavasti. Pörssiyhtiönä viestintä noudattaa soveltuvaa EU:n ja Suomen lainsäädäntöä, Helsingin Pörssin sääntöjä ja ohjeita, sekä Euroopan arvopaperiviranomaisen (ESMA), Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ja

Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita. Lisäksi yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia sekä yhtiön sisäisiä ohjeita. Tärkeimpiä ulkoisen viestinnän kanavia ovat muun muassa pörssi- ja mediatiedotteet, yhtiön kotisivut, verkko- ja mobiilipankki, sosiaalinen media sekä esiintymis- ja tiedotustilaisuudet. Asiakkaan pankkisuhteeseen liittyvissä asioissa yhtiö käyttää aina virallisia käytössä olevia viestintäkanavia, kuten verkkopankkia. Yhteydenpito tapahtuu suoraan kuluttajien ja loppukäyttäjien tai heidän laillisten edustajien kanssa. Viestinnän kokonaisuudesta ja yhteyksistä mediaan sekä kuluttajiin ja loppukäyttäjiin vastaa yhtiön viestintäjohtaja.

Asiakkaiden näkemyksiä yhtiön toiminnasta selvitetään vuosittaisella asiakaskyselyllä sekä jatkuvalla lyhyellä asiakastyytyväisyyskyselyllä. Asiakastyytyväisyydestä kerätään tietoa myös ulkopuolisen toimijan EPSI Rating pankki- ja rahoitusalan toimialatutkimuksen kautta. Asiakaskyselyiden tulokset ohjaavat päätöksentekoa antamalla yhtiölle tietoa siitä, miten toimintaa tulisi kehittää vastaamaan paremmin asiakkaiden tarpeisiin. Vuosittaisen asiakaskyselyn tulokset käsitellään alue-, konttori- ja henkilötasolla. Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvistä positiivisista vaikutuksista viestitään säännöllisesti osana yhtiön markkinointia. Mahdollisissa häiriö- tai huijaustilanteissa tiedottamisessa noudatetaan näihin tilanteisiin luotua toimintaohjetta.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi (S4-3)

Mikäli yhtiö havaitsee aiheuttaneensa kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvän epäkohdan, yleinen prosessi sen korjaamiseksi keskittyy avoimeen viestintään vaikutuksen kohteena olevien kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa ja tapauskohtaiseen arviointiin jatkotoimenpiteistä.

Kuluttajat ja loppukäyttäjät voivat tulla kuulluksi ja antaa yhtiölle palautetta usean eri kanavan kautta. Palautteiden perusteella toimintaa halutaan kehittää jatkuvasti vastaamaan asiakkaiden tarpeisiin. Asiakkaat voivat esittää tarpeitaan ja huolenaiheitaan kotisivujen asiakaspalautelomakkeella, verkkosivujen chatissa, viestillä verkkopankissa tai OmaMobiilissa, suullisesti puhelimitse, konttorissa tai verkkoneuvottelussa, kirjallisena palautteena postitse tai esimerkiksi konttorin maksupalvelulaatikkoon tai asiakkaan halutessa palautelomake voidaan toimittaa täytettäväksi myös sähköpostin välityksellä. Vuosittain toteutettava asiakaskysely sekä jatkuvasti avoinna oleva lyhyt asiakaskysely sisältävät myös avoimen vastauksen palautekenttiä. Ilmoitukset rikkomus- tai väärinkäytösepäilyistä voi ilmoittaa yhtiön whistleblowing-kanavan kautta. Ilmoituskanavasta kerrotaan tarkemmin osiossa G1-1. Asiakaspalaute- ja whistleblowing-kanava on tuotu yhtiön kotisivuille ulkopuolisen palveluntarjoajan kautta.

Asiakaspalautteet käsitellään luottamuksellisesti. Kaikki asiakaspalautteet selvitetään ja ohjataan tarvittaessa jatkokäsittelyyn. Mikäli palaute edellyttää vastaamista, asiakaspalvelu tai kyseinen konttori vastaa palautteeseen mahdollisimman pian. Vastausaika on palautekohtaista ja riippuu palautteen sisällöstä. Asiakasvalitukset käsitellään kiireellisenä. Mikäli asiakas ei ole tyytyväinen asian käsittelyyn tai yhtiöltä saatuun vastaukseen, tulee asiasta lähettää asiakasvalitukseksi nimetty kirjallinen valitus. Asiakasvalitukset suositellaan lähettämään yhtiölle mahdollisimman nopeasti virheen havaitsemisesta. Yhtiö käsittelee asian kiireellisenä ja pyrkii vastaamaan valitukseen kahden viikon kuluessa.

Mikäli asiakas ei ole tyytyväinen asiakasvalitukseen annettuun vastaukseen tai ratkaisuun, voi asiakas ottaa yhteyttä ulkopuolisiin, yhtiöstä riippumattomiin tahoihin, kuten Vakuutus ja rahoitusneuvontaan (FINE), Finanssivalvontaan, Kilpailu- ja kuluttajavirastoon tai Kuluttajariitalautakuntaan.

Tarjoamalla useita kanavia palautteenantoon pyritään varmistamaan, että kanavat ovat saavutettavissa. Erilaisista palautekanavista ja palautteen käsittelyprosessista löytyy tietoa yhtiön kotisivuilta. Vuosittaisesta asiakaskyselystä viestitään asiakkaille verkkopankissa. Asiakaskyselyyn vastaaminen pohjautuu vapaaehtoisuuteen. Asiakaskyselyyn vuonna 2025 vastanneista 91 % arvioi, että palautteen antaminen on tehty yhtiössä helpoksi. Tämän perusteella yhtiö arvioi kuluttajien ja loppukäyttäjien olevan tietoisia palautteenannon mahdollisuuksista ja periaatteista.

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus (S4-4)

Kestävyysaihe	Toimi	Aikahorisontti	Soveltamisala
Terveys ja turvallisuus	Petosten ja huijausten ehkäisyyn liittyvien henkilöstöresurssien lisääminen.	Toteutettu 2025	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Viestintä turvallisesta pankkiasioinnista ja huijaustilanteista verkkosivuilla, verkkopankissa/OmaMobiilissa ja sosiaalisessa mediassa.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin ja muihin, jotka viestintä tavoittaa.
	Asiakkaiden talouden hallintaa tukevat asiakastilaisuudet.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin. Avoimia tilaisuuksia järjestetty useilla konttoripaikkakunnilla.
	Yhteistyö lasten ja nuorten taloustaitoja opettavien ohjelmien kanssa.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat lapsiin ja nuoriin.
Tuotteiden ja palveluiden saanti	Konttorit ja kassapalvelut avoinna joka arkipäivä, mahdollisuus asioida myös ilman ajanvarausta.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin.
	Asiakaspalvelukanavien arvioidut jonotusajat näkyvissä asiakkaille verkkosivuilla.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin.
	Esteettömyyden huomioiminen osana toimitilojen remontteja ja toimien toteuttaminen mahdollisuuksien mukaan. Tarvittaessa asiakas voidaan kohdata myös muissa tiloissa. Raportointikauden aikana valmistui remontit kolmessa konttorissa, joissa on huomioitu esteettömyys.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Esteettömyys vaikuttaa merkittävämmin liikuntarajoitteisten asiakkaiden asiointiin.
	Digitaalisten palveluiden ja asiakirjojen saavutettavuudesta huolehditaan yhdessä IT-kumppaneiden kanssa. Raportointikaudella verkkosivujen, OmaYritys -portaalin ja Weblainahakemuksen saavutettavuusselosteet on päivitetty.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Saavutettavuus vaikuttaa merkittävämmin niihin asiakasryhmiin, joilla on haasteita digipalveluiden tai -laitteiden käytössä.
Laadukkaiden tietojen saatavuus	Tuotteista tarjotaan lakisääteiset tarvittavat tiedot asiakkaiden päätöksenteon tueksi.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin.
	Tietoa yhtiöstä ja sen tarjoamista tuotteista ja palvelusta on tarjolla useissa digitaalisissa kanavissa sekä konttoreissa.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin ja muihin, jotka viestintä tavoittaa.
Yksityisyys	Sisäinen tietosuojaviestintä sekä henkilöstön vuosittain suoritettavat pakolliset koulutukset tietosuojasta, tietoturvasta ja huijaus- ja petosyrityksistä.	Jatkuva toimi	Henkilöstön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti asiakkaisiin.
	Tietoturvan päivittäinen seuranta IT-tietoturvan edustajan toimesta sekä viikoittainen seuranta tietoturvaseurannan kokouksissa, joihin osallistuu edustajia organisaation eri osista. Tiivis yhteistyö IT-toimittajien kanssa tietosuojan ja tietoturvan varmistamiseksi.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Säännölliset tietoturva-auditoinnit ja tunkeutumistestaukset järjestelmien turvallisuuden varmistamiseksi.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Henkilötietojen lainmukaisesta käsittelystä huolehtiminen mm. lisäämällä tietosuojaan liittyviä henkilöstöresursseja sekä päivittämällä tietosuojaan liittyviä sisäisiä ohjeistuksia.	Toteutettu 2025	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Sisäinen tietosuojaviestintä sekä henkilöstön vuosittain suoritettavat pakolliset koulutukset tietosuojasta, tietoturvasta ja huijaus- ja petosyrityksistä.	Jatkuva toimi	Henkilöstön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti asiakkaisiin.

Yhtiö välttää aiheuttamasta kuluttajille ja loppukäyttäjille olennaisia negatiivisia vaikutuksia tarkastelemalla niitä säännöllisesti kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin yhteydessä ja kartoittamalla vaikutuksien, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyviä toimenpiteitä. Yhtiöllä on käytössään prosessit ja toimintamallit mahdollisten negatiivisten vaikutusten toteutumisen varalle, kuten toimintaohjeet tietoturvan poikkeustilanteissa ja häiriöissä. Erilaiset huijaukset ja tietojenkalasteluyritykset voivat kohdistua asiakkaisiin yhtiöstä riippumatta, mutta yhtiö toteuttaa toimia ehkäistäkseen, lieventääkseen ja estääkseen niistä asiakkaille koituvia vaikutuksia.

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvää riskiä eli tietosuojaan ja tietoturvaan liittyviä toimia sekä niiden vaatimustenmukaisuutta seurataan osana yhtiön riippumatonta riskienvalvontaa. Kaikkien toimien vaikuttavuuden seurannassa huomioidaan mahdolliset aiheisiin liittyvät asiakaspalautteet. Tarvittavien toimenpiteiden toteuttamiseksi vaaditut resurssit suunnitellaan tapauskohtaisesti, jolloin kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvien olennaisten vaikutusten hallintaan ei ole allokoitu erillisiä resursseja. Petosten ja huijausten sekä tietosuojan yksiköihin lisättyjen henkilöstöresurssien lisäksi raportointikaudella toteutetut kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimet ovat olleet yhtiön tavanomaista tekemistä, eivätkä ole vaatineet olennaisia ylimääräisiä resursseja.

Yhtiön tietoon ei ole tullut sen toimintaan liittyviä vakavia ihmisoikeusongelmia tai ihmisoikeuksien loukkauksiin liittyviä tapauksia. Tiedonkulun edistämiseksi sidosryhmät pyritään pitämään tietoisina käytössä olevista yhteydenottokanavista viestimällä niistä esimerkiksi yhtiön kotisivuilla.

Mittarit ja tavoitteet

Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet (S4-5)

Kestävyysaihe	Tavoite	Mittari	Suoriutuminen 2025	Perusvuosi
Terveys ja turvallisuus	Asiakkaat kokevat palvelun saatavuuden helpoksi	Vuosittaisessa asiakaskyselyssä kysymys ”OmaSp:n palvelut ovat helposti saatavillani” saa vähintään arvosanan 4/5	Henkilöasiakkaat 4,2/5 Yritysasiakkaat 4,1/5	2025
Tuotteiden ja palveluiden saatavuus	Asiakkaiden tukeminen heidän oman taloutensa hallinnassa	Vuosittaisessa asiakaskyselyssä kysymys ”Kanssani on keskusteltu talouden hallintaan liittyvistä tulevaisuudensuunnitelmistani” saa vähintään arvosanan 4/5	Henkilöasiakkaat 3,3/5 Yritysasiakkaat 3,3/5	2025
Laadukkaiden tietojen saatavuus	Asiakkaat löytävät helposti tietoa yhtiön palveluista	Vuosittaisessa asiakaskyselyssä kysymys ”Löydän helposti tietoa OmaSp:n palveluista” saa vähintään arvosanan 4/5	Henkilöasiakkaat 4,1/5 Yritysasiakkaat 4,0/5	2025
Yksityisyys	Henkilöstön tietoturvaan ja -suojaan liittyvän osaamisen kehittäminen ja ylläpitäminen	Koko henkilöstö suorittaa vuosittain tietoturvaan ja tietosuojaan liittyvät koulutukset (suorittaneiden prosenttiosuus koko henkilöstöstä)	93 %	2025

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet on asetettu raportointikauden aikana, mutta osa mittareista on ollut käytössä jo aiemmin. Mittarit on määritetty tulevaisuuden tavoitetaso ja muiden toimijoiden vastaavat tavoitteet huomioiden sekä mittarista riippuen huomioon on otettu aikaisempien vuosien suoriutuminen. Mittareiden tasoa seurataan säännöllisesti kestävyysraportoinnin kautta. Asetetut tavoitteet ovat voimassa toistaiseksi. Tavoitteita ja mittareita on ideoitu työpajassa, johon on osallistunut yhtiön liiketoiminnan ja liiketoiminnan tuen asiantuntijoita, riskienvalvonnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen edustajat sekä fasilitoijan roolissa sisäiset ja ulkoiset vastuullisuuden asiantuntijat. Tämän jälkeen tavoitteita ja mittareita on asetettu johtoryhmän työpajassa vastuullisuuden asiantuntijoiden fasilitoimana. Lopulliset tavoitteet ja mittarit on hyväksytty erillisessä johtoryhmän kokouksessa sekä tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. Ulkoisia sidosryhmiä ei ole osallistettu tavoitteiden ja mittareiden asettamisessa. Henkilöstöä on tiedotettu asetetuista tavoitteista ja mittareista yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa.

Hallintotapatiedot

G1 Liiketoiminnan harjoittaminen

Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen, mukaan lukien koulutus	Positiivinen vaikutus: Yhtiö ei hyväksy korruptiota tai lahjontaa missään muodossa. Velvoitteiden ja ohjeistuksien noudattaminen takaa tasavertaisen kohtelun asiakkaille ja muille sidosryhmille.	

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet (G1-1)

Toimintaperiaate	Kestävyysaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Soveltamisala	Organisaation ylin vastuutaso
Liiketapaohje	Liiketapaohje määrittää periaatteet, joiden mukaan yhtiössä kohdellaan toisia, harjoitetaan liiketoimintaa ja toimitaan ympäröivän maailman kanssa. Yhdessä arvojen ja luotettavan hallinnon järjestelyiden ja ohjeiden kanssa liiketapaohje luo puitteet oikeille menettelytavoille päivittäisessä työssä.	Sitova koko henkilöstölle	Johtoryhmä
Eturistiriitatilanteita koskevat periaatteet	Eturistiriitatilanteita koskevien toimintaperiaatteiden tarkoitus on varmistaa, että eturistiriidat tunnistetaan, käsitellään ja niitä ehkäistään ja hallitaan luotettavalla ja tehokkaalla tavalla.	Sitova koko henkilöstölle sekä hallituksen jäsenille	Hallitus
Eturistiriitatilanteiden, sivutoimien ja sidonnaisuuksien käsittelyn ohjeistus	Toimintaperiaate sisältää käytännön ohjeistuksen eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi. Eturistiriitakysymyksiä ja niiden hallintaa käsitellään lisäksi aihealuekohtaisissa toimintaperiaatteissa.	Sitova koko henkilöstölle sekä hallituksen jäsenille	Johtoryhmä
Sisäpiiriohje	Sisäpiiriohjeen tarkoitus on varmistaa sisäpiiritiedon lainmukainen käsittely.	Sitova koko henkilöstölle sekä hallituksen jäsenille	Hallitus

Liiketapaohjeen ja henkilöstöpolitiikan mukaisesti yhtiö noudattaa kaikessa toiminnassaan alan sääntelyä. Toimintaa ohjaavat arvopaperimarkkinoita koskevat lait, viranomaismääräykset sekä hyvän hallinnoinnin säännökset ja suositukset. Liiketapaohjeen mukaisesti yhtiö on sitoutunut YK:n ihmisoikeuksien yleismaailmalliseen julistukseen.

Säännösten noudattaminen ja riskitietoisuus ovat olennainen osa yhtiön yrityskulttuuria ja vastuullista toimintaa. Sisäinen valvonta varmistaa, että yhtiössä toimitaan liiketapaohjeen mukaisesti. Sisäistä valvontaa toteuttaa yhtiön koko henkilökunta ja se tarkoittaa toimenpiteitä, joilla varmistutaan liiketoiminnan yksiköille asetettujen tavoitteiden saavuttaminen huomioiden ja halliten samalla keskeiset riskit. Sisäisen valvonnan toimin valvotaan ja arvioidaan yrityskulttuuriin liittyvää toimintaa, kuten vastuullisuutta ja arvojen mukaista toimintaa. Lisäksi valvotaan johtamis- ja hallinnointijärjestelmää eli luotettavan hallinnon toteutumista. Liiketoiminnoista riippumaton sisäinen tarkastus tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta. Valvonnassa huomioidaan sisäiset ja ulkoiset ilmoitukset rikkomus- ja väärinkäytösepäilyistä. Toteutuneet operatiivisen riskin tapahtumat ja läheltä piti -tilanteet raportoidaan sisäisesti operatiivisen riskin ilmoituksella. Yhtiöllä on käytössään sisäinen kanava myös henkilötietojen tietoturvaloukkauksesta ilmoittamiselle.

Yhtiöllä on käytössään whistleblowing-direktiivin mukainen ilmoituskanava, jossa voi tehdä luottamuksellisesti ilmoituksen rikkomus- tai väärinkäytösepäilyistä tai muusta vastaavasta toiminnasta. Kanavaa voivat käyttää kaikki asiakkaat ja sidosryhmät sekä yhtiön henkilöstö. Kanavan tarkoituksena on vahvistaa eettistä yrityskulttuuria ja edistää hyvää hallintotapaa sekä ehkäistä yhtiön toimintaperiaatteiden tai lain vastaista toimintaa. Ilmoituskanava perustuu suojattuun ja salattuun palveluun ja kaikki ilmoitukset käsitellään luottamuksellisesti. Ilmoittajien ja ilmoitusten kohteiden henkilötietoja saavat käsitellä vain erikseen nimetyt henkilöt. Ilmoituksen voi tehdä myös anonyymisti. Ilmoituksia saavat tutkia ja käsitellä vain riippumattomissa toiminnoissa työskentelevät nimetyt henkilöt, millä pyritään varmistumaan ilmoitusten käsittelyn puolueettomuudesta. Mikäli ilmoituksen ja siitä tehdyn sisäisen selvityksen perusteella asiassa on syytä epäillä rikosta, tehdään asiasta tutkintapyyntö poliisille. Ilmoituskanavan käyttäjiä suojellaan ilmoittajansuojelulain mukaisesti.

Henkilöstöstrategian mukaisesti yhtiö varmistaa osana henkilöstöprosessejaan ja osaamisen ylläpitämistä, että esihenkilöt ja muu henkilöstö saavat riittävän perehdytyksen ja koulutuksen toimialaa koskevasta sääntelystä, sisäisistä ohjeista sekä vastuullisista toimintatavoista oman roolinsa mukaisen osaamisen varmistamisen lisäksi. Korruptioon ja lahjontaan liittyviä aiheita käsitellään koko henkilöstölle pakollisessa koulutuksessa eturistiriitatilanteista, sidonnaisuuksista ja sivutoimista. Lisäksi raportointikauden lopussa luotu liiketapaohjeen noudattamiseen liittyvä koulutus sisältää lahjontaan liittyvän kokonaisuuden.

Yrityksen sisäisistä toiminnoista liiketoiminnan yksiköt, joilla on yhteys asiakkaisiin tai sellaiset henkilöt, jotka tekevät merkittäviä hankintoja yhtiöön tai ovat yhteyksissä merkittäviin kumppaneihin saattavat olla muita toimintoja alttiimpia korruptiolle ja lahjonnalle.

Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen (G1-3)

Korruption ja lahjonnan ehkäisemiseen liittyvä ohjeistus on kirjattu yhtiön liiketapaohjeeseen. Sen mukaisesti työntekijä ei saa tarjota eikä vastaanottaa lahjaa, vieraanvaraisuutta tai palvelusta, joka voidaan tulkita lahjonnaksi tai yritykseksi vaikuttaa liiketoimintaan. Työntekijä ei myöskään saa tavoitella henkilökohtaista etua käyttämällä hyväksi yhtiölle kuuluvaa omaisuutta tai tietoa.

Yhtiö huolehtii, että eturistiriitatilanteet eivät vaikuta päätöksentekoon. Eturistiriidalla tarkoitetaan tilannetta, jossa päätöksenteon riippumattomuus vaarantuu päätöksen tekoon tai sen valmisteluun osallistuvan henkilön henkilökohtaisen edun tai edun tavoittelun vuoksi. Päätöksenteon riippumattomuus voi vaarantua myös silloin, kun päätöksen tekoon osallistuvalla yhtiön edustajalla on yhtiön ulkopuolinen sidonnaisuus liiketoimen toiseen osapuoleen. Yhtiön työntekijöiden on tunnistettava omassa toiminnassaan olosuhteet ja tilanteet, joissa saattaa syntyä eturistiriitatilanteita. Kaikkien työntekijöiden on pyrittävä välttämään todellisia tai oletettuja eturistiriitoja. Eturistiriitaohjeistuksen mukaisesti työntekijällä on velvollisuus ilmoittaa yhtiölle kaikista havaitsemistaan eturistiriitatilanteista sekä omista sidonnaisuuksistaan ja sivutoimistaan. Sidonnaisuuksista, sivutoimista ja eturistiriitatilanteista pidetään rekisteriä. Eturistiriitoja koskevien ohjeistusten ja toimenpiteiden tavoitteena on varmistaa, että eturistiriitatilanteet tunnistetaan, käsitellään, ehkäistään ja hallitaan asianmukaisesti. Koulutus eturistiriitatilanteista, sidonnaisuuksista ja sivutoimista on saatavilla toimihenkilöille ja esihenkilöille sisäisessä oppimisympäristössä.

Yhtiö viestii korruptioon ja lahjontaan liittyvistä toimintaperiaatteistaan henkilöstölle osana perehdytystä ja säännöllistä koulutusta. Eturistiriitakysymyksiä ja niiden hallintaa käsitellään lisäksi kutakin asiaa koskevissa yhtiön käytännön ohjeistuksissa. Whistleblowing-kanavasta viestitään ulkoisille sidosryhmille yhtiön kotisivuilla. Sisäpiiriasioihin liittyvästä sisäisestä tiedottamisesta ja sisäpiiriasioiden koulutuksesta sekä sisäpiiriasioiden valvonnasta vastaa sisäpiirivastaava. Sisäpiiriläisten koulutus ja tiedotus ajoitetaan työsuhteen alkamiseen, uuden sisäpiiriaseman vastaanottamiseen sekä lain tai viranomaistasoisen sääntelyn tai pörssin tai yhtiön oman ohjeen muuttumiseen. Yhtiö järjestää lisäkoulutusta tarvittaessa myös muina ajankohtina. Koulutukset eturistiriitatilanteista, sidonnaisuuksista ja sivutoimista sekä väärinkäytösepäilyistä ja whistleblowing-kanavasta kuuluvat riskienhallinnan koulutuskokonaisuuteen, joka suoritetaan kertaluontoisesti osana perehdytystä. Koulutuskokonaisuus on pakollinen koko henkilöstölle ja kattaa näin ollen 100 % tunnistetuista riskitoiminnoista.

Koulutuskokonaisuus on pakollinen myös yhtiön johdolle ja siihen liittyvät politiikat ja toimintaperiaatteet ovat yhtiön hallituksen vahvistamia. Koulutukset sisältävät videomuotoista materiaalia sekä kirjallisia ohjeistuksia ja hyväksytysti suoritettavia tehtäviä. Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistukseen perustuva hallitusten jäsenten koulutuskokonaisuus sisältää koulutusta myös esteellisyystilanteista hallitustyöskentelyyn liittyen. Koulutuskokonaisuudesta kerrotaan tarkemmin osiossa ESRS 2 GOV-1.

Mahdolliset rikkomusepäilyt käsitellään toimivasta johdosta erillisessä riippumattomassa toiminnossa, joka on raportointivelvollinen hallitukselle. Johtoryhmää tiedotetaan tapauskohtaisesti.

Mittarit ja tavoitteet

Vahvistetut korruptio- tai lahjontatapaukset (G1-4)

Yhtiöllä on nollatoleranssi korruptiolle ja lahjonnalle. Mahdollisista korruptiotapauksista ilmoitetaan aina asianmukaisille viranomaisille, ja tarvittaessa asiasta tehdään rikosilmoitus. Raportointivuoden aikana yhtiössä ei ole ilmennyt vahvistettuja korruptio- tai lahjontatapauksia, eikä yhtiö ole saanut tähän liittyviä sakkoja tai tuomioita.

Yhtiön tavoitteena on ylläpitää ja kehittää henkilöstön osaamistasoa hyvästä hallintotavasta. Tavoitteessa suoriutumista mitataan liiketapaohjeiden noudattamiseen liittyvän koulutuksen suoritusprosentilla ja tavoitteena on, että koko henkilöstö suorittaa koulutuksen. Koulutus on laadittu raportointivuoden lopussa ja suorittamista aletaan seuraamaan ja raportoimaan vuodesta 2026 alkaen.

Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma 119

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä 120

Konsernin laaja tuloslaskelma 121

Konsernin tase 122

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma 123

Konsernin rahavirtalaskelma 124

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot 125

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet 125

K2 Riskienhallinnan liitetieto 139

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 155

K4 Käteiset varat 156

K5 Lainat ja saamiset 156

K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta 157

K7 Sijoitusomaisuus 159

K8 Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo 161

K9 Aineelliset hyödykkeet 162

K10 Muut varat 163

K11 Verosaamiset ja -velat 164

K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle ja velat luottolaitoksille 165

K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat 166

K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 167

K15 Varaukset ja muut velat 168

K16 Oma pääoma 168

K17 Korkokate 170

K18 Palkkiotuotot ja -kulut 170

K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 171

K20 Liiketoiminnan muut tuotot 172

K21 Henkilöstökulut 172

K22 Liiketoiminnan muut kulut 173

K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä 173

K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot 174

K25 Tuloverot 175

K26 Annetut ja saadut vakuudet 176

K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset 176

K28 Eläkevastuu 177

K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus 179

K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti 180

K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat 183

K32 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät 185

K33 Vuokrasopimukset 187

K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa 188

K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen 190

K36 Tunnuslukujen laskentakaavat 191

Konsernin tuloslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
	Korkotuotot	265 514	349 589
	Korkokulut	-96 877	-136 492
K17	**Korkokate**	**168 637**	**213 097**
	Palkkiotuotot	60 796	61 242
	Palkkiokulut	-10 144	-10 497
K18	**Palkkiotuotot ja -kulut, netto**	**50 651**	**50 745**
K19	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-4 167	-4 408
K20	Liiketoiminnan muut tuotot	6 287	10 633
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	**221 408**	**270 068**
K21	Henkilöstökulut	-42 271	-32 902
K22	Liiketoiminnan muut kulut	-71 918	-69 289
K23	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-8 877	-8 813
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	**-123 066**	**-111 004**
K24	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-47 111	-83 379
K34	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 983	-1 096
	Tulos ennen veroja	**49 248**	**74 589**
K25	Tuloverot	-9 769	-15 041
	Tilikauden tulos	**39 479**	**59 548**
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	39 479	59 548
	Yhteensä	**39 479**	**59 548**
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	**1,19**	**1,80**
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	**1,18**	**1,78**

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Tulos ennen veroja	**49 248**	**74 589**
Liiketoiminnan tuotot:		
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	4 167	4 408
Liiketoiminnan kulut:		
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	41	4 180
Muut kertaerät	3 440	3 479
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	**56 896**	**86 656**
Tuloslaskelman tuloverot	-9 769	-15 041
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 530	-2 413
Vertailukelpoinen tulos	**45 597**	**69 201**

Konsernin laaja tuloslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
	Tilikauden tulos	**39 479**	**59 548**
	Muut laajan tuloksen erät ennen veroja		
	Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
K28	Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-46	133
	Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
K16	Käypään arvoon arvostamisesta, netto	17 632	10 387
K16	Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	428	473
	Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	**18 015**	**10 992**
	Tuloverot		
	Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
	Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	9	-27
	Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
	Käypään arvoon arvostamisesta	-3 612	-2 172
K11	**Tuloverot yhteensä**	**-3 603**	**-2 198**
	Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	**14 412**	**8 794**
	Tilikauden laaja tulos	**53 891**	**68 342**
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	53 891	68 342
	Yhteensä	**53 891**	**68 342**

Konsernin tase

Liitetieto	Varat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
K4	Rahavarat	941 103	395 608
K5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	103 315	283 580
K5	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 707 576	6 285 788
K6	Johdannaiset	55 180	78 881
K7	Sijoitusomaisuus	503 262	515 997
K34	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	15 068	19 460
K8	Aineettomat hyödykkeet	24 269	11 716
K8	Liikearvo	20 090	20 090
K9	Aineelliset hyödykkeet	39 683	37 980
K10	Muut varat	44 016	45 094
K11	Laskennallinen verosaaminen	11 484	14 895
K11	Tuloverosaaminen	8 957	-
	Varat yhteensä	**7 474 004**	**7 709 090**

Liitetieto	Velat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
K12	Velat luottolaitoksille	124 899	236 589
K12	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 224	4 000 703
K6	Johdannaiset	3 954	10 965
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 665 565
K14	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000
K15	Varaukset ja muut velat	102 381	115 760
K11	Laskennallinen verovelka	29 169	35 715
K11	Tuloverovelat	-	7 650
	Velat yhteensä	**6 855 175**	**7 132 947**

K16	Oma pääoma	31.12.2025	31.12.2024
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	172 742	157 911
	Kertyneet voittovarat	422 087	394 232
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	**618 829**	**576 143**
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	618 829	576 143
	Oma pääoma yhteensä	**618 829**	**576 143**
	Velat ja oma pääoma yhteensä	**7 474 004**	**7 709 090**

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Takaukset ja pantit	26 037	42 219
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	**26 037**	**42 219**
Käyttämättömät luottojärjestelyt	301 851	319 398
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	**301 851**	**319 398**
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**327 888**	**361 617**

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	Osake-pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
	Oma pääoma 1.1.2025	**24 000**	**-53 068**	**210 979**	**157 911**	**394 232**	**576 143**	**576 143**
	Laaja tulos							
	Tilikauden tulos	-	-	-	-	39 479	39 479	39 479
	Muut laajan tuloksen erät	-	14 449	-	14 449	-37	14 412	14 412
	Laaja tulos yhteensä	**-**	**14 449**	**-**	**14 449**	**39 442**	**53 891**	**53 891**
	Liiketoimet omistajien kanssa							
	Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
	Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	75	75	75
	Osingonjako	-	-	-	-	-11 936	-11 936	-11 936
	Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	382	382	274	656	656
	Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
	Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	**-**	**-**	**382**	**382**	**-11 587**	**-11 205**	**-11 205**
K16	**Oma pääoma yhteensä 31.12.2025**	**24 000**	**-38 620**	**211 361**	**172 742**	**422 087**	**618 829**	**618 829**

(1 000 euroa)	Osake-pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarat	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
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**
K16 **Oma pääoma yhteensä 31.12.2024**	**24 000**	**-53 068**	**210 979**	**157 911**	**394 232**	**576 143**	**576 143**

Konsernin rahavirtalaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
	Liiketoiminnan rahavirta		
	Tilikauden tulos	39 479	59 548
	Käyvän arvon muutokset	3 773	4 779
K34	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	1 983	1 096
K19	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	73	39
K23	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	8 877	8 813
	Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	-	39
K24	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	47 111	83 379
K25	Tuloverot	9 769	15 041
	Muut oikaisut	13 482	8 174
	Oikaisut tilikauden tulokseen	85 068	121 359
	Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	**124 547**	**180 906**
	Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
	Saamistodistukset	16 087	58 476
K5	Lainat ja saamiset asiakkailta	534 644	128 011
K6	Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	102
K7	Sijoitusomaisuus	5 012	-184
K10	Muut varat	546	2 756
	Yhteensä	**556 289**	**189 160**
	Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
K12	Velat luottolaitoksille	-113 790	69 861
K12	Talletukset	-118 254	-236 773
K15	Varaukset ja muut velat	-15 858	10 913
	Yhteensä	**-247 902**	**-155 999**
	Maksetut tuloverot	**-33 114**	**-16 639**
	Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	**399 820**	**197 429**
	Investointien rahavirta		
K8,9	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-18 234	-8 141
K8,9	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	44	305
K34	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-66	-516
	Muiden sijoitusten muutokset	-	59
K35	Liiketoimintojen hankinta	-	-70 964
	Investointien rahavirta yhteensä	**-18 256**	**-79 258**
	Rahoitustoiminnan rahavirta		
	Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	201
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	214 460	546 523
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-214 568	-823 162
K33	Vuokrasopimusvelan maksut	-4 290	-3 829
	Maksetut osingot	-11 936	-33 139
	Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	**-16 334**	**-313 405**
	Rahavarojen nettomuutos	**365 230**	**-195 234**
	Rahavarat tilikauden alussa	**678 688**	**873 923**
	Rahavarat tilikauden lopussa	**1 043 918**	**678 688**
	Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
K4	Käteiset varat	941 103	395 608
K5	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	102 815	283 080
	Yhteensä	**1 043 918**	**678 688**
	Saadut korot	**262 927**	**373 801**
	Maksetut korot	**-97 996**	**-128 425**
	Saadut osingot	**237**	**299**

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

Oma Säästöpankki Oyj on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj. Jäljennökset tilinpäätöksestä ja osavuosikatsauksista on saatavilla pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2025 kokouksessaan 26.2.2026, ja yhtiökokous vahvistaa ne 16.4.2026.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyritykset

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

Yhteisyritykset

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

Yhteiset toiminnot

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

Oma Säästöpankki Oyj:n (myöhemmin yhtiö) konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksyttyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä SIC- ja IFRIC-tulkintoja noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölainsäädännön sekä viranomaismääräysten täydentävät vaatimukset.

Konsernitilinpäätös (myöhemmin konserni) esitetään tuhansissa euroissa, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut ovat pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro. Konsernitilinpäätös voidaan allekirjoittaa myös sähköisesti.

Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja, kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja, käyvän arvon suojauksen suojauskohteita (suojatun riskin osalta) ja käyvän arvon tai rahavirran suojauksessa käytettyjä suojaavia johdannaisia, jotka on arvostettu käypään arvoon.

1.1 Päättyneellä tilikaudella sovelletut uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat

Oma Säästöpankki -konserni on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja.

1.1.2025 voimaantulleilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole ollut merkittävää vaikutusta konsernin tilikauden tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tilinpäätöksen esittämiseen.

1.2 Tulevilla tilikausilla sovellettavat uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen – Muutokset IFRS 9 Rahoitusinstrumentit ja IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot (sovellettava 1.1.2026 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset selventävät, että yhtiön on sovellettava selvittämispäivään perustuvaa käsittelytapaa kirjatessaan rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan pois taseesta; ne myös sallivat sen, että yhtiö voi katsoa, että sähköistä maksujärjestelmää käyttäen maksettava rahoitusvelka on hoidettu ennen selvittämispäivää, jos tietyt edellytykset täyttyvät. Muutokset selventävät

soveltamisohjeita, jotka koskevat rahoitusvarojen sopimukseen perustuvien rahavirtojen ominaisuuksien arviointia, mukaan lukien rahoitusvarat, joiden sopimusehdot saattavat muuttaa sopimukseen perustuvien rahavirtojen ajoitusta tai määrää – esimerkiksi rahoitusvarat, joihin liittyy niin sanottuja ESG-piirteitä, rahoitusvarat, joihin ei liity takautumisoikeutta, ja rahoitusvarat, jotka sopimuksella toisiinsa sidottuja instrumentteja.

Standardimuutoksilla ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätökseen.

IFRS 18 – Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot (sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

IASB:n julkaisema IFRS 18 -standardi korvaa IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardin ja muutoksella odotetaan olevan vaikutuksia Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätökseen. IFRS 18 -standardi muuttaa tuloslaskelman esitystapaa, kun tuotot ja kulut on luokiteltava kolmeen uuteen ryhmään eli liiketoiminnan, sijoitusten tai rahoituksen ryhmään. Lisäksi luottolaitosten tulee esittää tuloslaskelmassa yksi uusi välisumma ”Liikevoitto tai -tappio”. Standardi tuo myös johdon tunnusluvut tilintarkastuksen piiriin.

Muilla IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätökseen.

2. Yhdistelyperiaatteet

2.1 Tytäryritykset

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja tytäryritykset, joissa pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuville tuotolle tai kun se on oikeutettu sen muuttuviin tuottoihin käyttämällä sijoituskohdetta koskevaa valtaansa.

Konsernin keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Luovutettu vastike, hankitun yhteisön yksilöitävissä olevat varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Mahdollinen liikearvo kirjataan määrään, jolla hankintameno ylittää konsernin osuuden hankittujen varojen ja velkojen käyvästä arvosta hankintahetkellä. Negatiivinen liikearvo tuloutetaan kokonaisuudessaan hankintahetkellä.

Määräysvallattomien omistajien osuus on arvostettu määrään, joka vastaa määräysvallattomien omistajien osuutta hankinnan kohteen yksilöitävissä olevasta nettovarallisuudesta. Määräysvallattomille omistajille kuuluva osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

Hankitut tytäryritykset sisällytetään konsernitilinpäätökseen siitä hetkestä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan, ja luovutetut tytäryritykset siihen saakka, jolloin määräysvalta lakkaa. Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat, realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

2.2 Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset

Yhteisyrityksiksi katsotaan sellaiset yhteisjärjestelyt, joissa pankilla on yhteinen määräysvalta yhdessä muiden yhteisjärjestelyn osapuolien kanssa ja järjestely tuo pankille oikeuden järjestelyn nettovarallisuuteen. Osakkuusyrityksiksi katsotaan sellaiset yritykset, joissa yhtiöllä on huomattava vaikutusvasta, mutta ei määräysvaltaa. Huomattava vaikutusvalta syntyy lähtökohtaisesti silloin, kun yhtiö omistaa 20-50 prosenttia yhteisön äänivallasta tai kun yhtiöllä muutoin on huomattava vaikutusvalta yhteisössä. Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Sijoitus kirjataan alun perin hankintamenon määräisenä, jonka jälkeen konsernin tulososuuden mukainen osuus yhteisyrityksen tilikauden tuloksesta yhdistellään tuloslaskelmaan. Vastaavasti mahdollinen konsernin osuus yhteis- tai osakkuusyrityksen muista laajan tuloksen eristä kirjataan konsernin laajaan tuloslaskelmaan. Jos konsernin osuus tappioista ylittää pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävän sijoituksen kirjanpitoarvon, kirjanpitoarvon ylittäviä tappioita yhdistellään konserniin, mikäli konserni on sitoutunut osakkuusyritysten velvoitteiden täyttämiseen.

Yhteisyritys on järjestely, jossa konsernilla on oikeuksia järjestelyn nettovarallisuuteen, kun taas yhteisessä toiminnossa konsernilla on järjestelyyn liittyviä varoja koskevia oikeuksia ja velkoja koskevia velvoitteita.

Keskinäiset kiinteistöyhtiöt ovat yhteisiä toimintoja, joista konserni on yhdistellyt omat varat, velat, tuotot ja kulut sekä omistusosuuden mukaisen osuuden yhteisistä varoista, veloista, tuotoista ja kuluista.

3. Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon. Hankinnan kohteen nettovarojen käyvän arvon erotus kirjataan liikearvoksi tai negatiiviseksi liikearvoksi. Liikearvo kirjataan taseeseen aineettomien hyödykkeiden alle, kun taas negatiivinen liikearvo tuloutetaan suoraan.

Liikearvosta ei kirjata poistoja, vaan se testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vuosittain ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon vähennettynä arvonalentumisilla.

4. Rahoitusinstrumentit

4.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti rahoitusvaroihin kuuluva erä käypään arvoon. Jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava erä, siihen lisätään tai siitä vähennetään erän hankkimisesta välittömästi johtuvat transaktiomenot.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat,
- käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä (Expected Credit Loss, ECL), jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen perustuu yhtiön liiketoimintamalliin ja sopimusten mukaisten rahavirtojen luonteeseen. Rahoitusvarojen luokittelua ei muuteta niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ellei konserni muuta niiden hallinnoinnissa noudattamaansa liiketoimintamallia.

4.1.1 Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta. Jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviin rahoitusvaroihin kuuluvat saamiset asiakkailta ja luottolaitoksilta sekä käteiset varat.

4.1.2 Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvarat kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Yhtiö on luokitellut pääosan saamistodistuksista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviksi.

4.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan myös ne erät, jotka eivät täytä SPPI-testiä.

4.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Kaikki IFRS 9 mukaan arvostettavat oman pääoman ehtoiset sijoitukset on arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

4.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

Yhtiö määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfoliokohtaisesti perustuen siihen, miten liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrityksessä käytetään lähtökohtana yhtiön johdon hyväksymää sijoitus- ja luotonantopolitiikkaa.

Liiketoimintamalli kuvaa portfoliokohtaista ansaintamallia, jonka tarkoituksena on joko kerätä pelkästään sopimukseen perustuvia rahavirtoja, kerätä sopimukseen perustuvia rahavirtoja sekä rahoitusvarojen myynnistä saatavia rahavirtoja tai kerätä rahoitusvarojen kaupankäynnistä muodostuvia rahavirtoja.

4.2.2 Rahavirtatestaus

Mikäli liiketoimintamalli on muu kuin kaupankäynti, yhtiö arvioi perustuvatko sopimukseen liittyvät rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuihin (niin kutsuttu SPPI-testi). Mikäli rahavirtakriteeri ei täyty, kirjataan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Tehdessään arviota siitä, koostuvatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuista, yhtiö tarkastelee instrumentin sopimusehtoja. Tämä sisältää arvion muun muassa siitä, sisältääkö rahoitusvara sellaisia sopimusehtoja, jotka voivat muuttaa rahavirtojen ajoitusta tai määrää niin, että SPPI-testin ehdot eivät täyty.

Yhtiön myöntämissä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennenaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirtatestauksen kriteerit, sillä ennenaikaisesti takaisinmaksettavan lainan yhteydessä yhtiöllä on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennenaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

4.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Kun jaksotettuun hankintamenoon arvostettavaan rahoitusvaraan tai -velkaan tehdään muutos ilman, että tämä johtaa varan tai velan kirjaamiseen pois taseesta, kirjataan tulosvaikutteinen voitto tai tappio. Voitto tai tappio määritetään siten, että se on alkuperäisten sopimukseen perustuvien rahavirtojen ja sopimusehtojen mukaisella korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus. Esimerkkinä tällaisesta tilanteesta ovat asiakkaalle myönnetyn lainan lyhennyssuunnitelman muutokset tai lyhennysvapaan myöntäminen. Asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuvat muutokset lainaehtoihin käsitellään luottoriskin merkittävänä kasvuna. Efektiivisen koron menetelmällä laskettujen lainasopimusten muutoksista ei ole tullut olennaista tulosvaikutusta.

Huomattavien lainaehtojen muutoksien yhteydessä laina kirjataan pois taseesta ja tilalle kirjataan uusi laina. Mikäli taseesta pois kirjatun lainan luottoriski on merkittävästi kasvanut, uusi laina kirjataan taseeseen luottoriskin takia arvoltaan alentuneena.

4.4 Taseesta pois kirjaaminen

Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

4.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Arvonalentumista koskeva vähennyserä, odotettavissa oleva luottotappio (ECL), kirjataan kaikista jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroihin kuuluvista velkainstrumenteista sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista.

Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa olevaa luottotappiota koskeva vähennyserä kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa oleva luottotappio käyvän arvon rahastoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Taseen ulkopuolisten erien osalta odotettavissa oleva luottotappio kirjataan varaukseksi.

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaraan liittyvä luottoriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 2) tai kun sopimus on laiminlyöty (vaihe 3). Muussa tapauksessa lasketaan odotettavissa oleva luottotappio perustuen arvioon

maksujen laiminlyönnille seuraavan 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaiselta raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

- vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulemien vaihtelualue,
- rahan aika-arvoa ja
- järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja, ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

Laskennassa mukana olevat rahoitusvarat luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen, jotka kuvastavat rahoitusvarojen laadun heikentymistä alkuperäiseen kirjaamiseen.

Vaihe 1: Sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.

Vaihe 2: Sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Vaihe 3: Laiminlyödyt sopimukset (sopimus on luokiteltu maksukyvyttömäksi), joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

4.5.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

Arvioitaessa, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski kasvanut merkittävästi, tarkastellaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevana voimassaoloaikana toteutuvien laiminlyöntien riskin muutosta. Tätä arviointia tehtäessä verrataan toisiinsa rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Luottoriskin merkittävä kasvu johtaa lainan siirtämiseen vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Yhtiön käyttämät indikaattorit tilasiirtymäarvioinnissa ovat sekä määrällisiä että laadullisia.

Indikaattoreina luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiseksi yhtiö käyttää muun muassa muutoksia asiakkaiden luokittelussa sopimuksen myöntöhetkestä raportointihetkeen. Mikäli suhteellinen muutos sopimuksen luokittelussa on yhtiön muodostamien mallikohtaisten siirtymäsääntöjen mukaan riittävän vakava, sopimus siirretään vaiheeseen 2. Luokittelun heikentymisen määrä, joka vaaditaan ennen siirtoa vaiheeseen 2, on määritelty malli- ja luokkakohtaisesti. Siirtymäsäännöt eivät perustu yksinkertaiseen kriteeriin, kuten tietyn luokkamäärän heikentymiseen, vaan vaadittava muutos riippuu sekä käytetystä mallista että sopimuksen alkuperäisestä luokasta. Luokittelujen lisäksi yhtiö käyttää tiettyjä laadullisia indikaattoreita, kuten lainanhoitojoustomerkintää, asiakkaaseen ja tiliin liittyviä tilakoodeja (perintä, järjestämätön, velkajärjestely, saneeraus) sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä luottoriskin merkittävän kasvun arvioinnissa. Tämä tarkastelu on automatisoitu laskennassa.

Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan kuukausittain. Laina voi parantua korkeintaan yhden vaiheen per laskenta-ajankohta. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen. Lainan ollessa tasolla 2 parantuminen vaiheeseen 1 vaatii vähintään neljä sellaista peräkkäistä kuukautta, jolloin laina ei täytä vaiheen 2 tai 3 kriteerejä. Tämä tarkoittaa sitä, että laina on aina vähintään neljä kuukautta vaiheessa 2 riippumatta siitä, onko kyseessä vaiheesta 3 parantunut laina, joka ei parantumisen jälkeen ole missään vaiheessa täyttänyt vaiheen 2 tai 3 kriteereitä, tai joka on täyttänyt vaiheen 2 kriteerit tai alun perin vaiheessa 2 ollut laina, joka olisi siirtymässä vaiheeseen 1.

4.5.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) tapahtuneen silloin, kun velallisen sopimus on asetettu maksukyvyttömäksi. Määritelmä vastaa konsernin viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Velallinen on maksukyvytön, kun sen yhteenlaskettujen erääntyneiden luottovelvoitteiden määrä on ylittänyt molemmat alla luetellut kynnysarvot. Kaikki kokonaistasolla erääntyneet saamiset otetaan huomioon, riippumatta maturiteetista.

- Absoluuttinen raja-arvo 100 euroa / 500 euroa: Konsernille erääntyneiden saatavien kokonaismäärä on vähintään 100 euroa vähittäisvastuiden osalta tai vastaavasti vähintään 500 euroa kaikkien muiden ”ei-vähittäis”-saamisten osalta

- Suhteellinen 1 % raja-arvo: Konsernille erääntyneiden maksujen kokonaismäärä suhteessa kunkin velallisen vastuiden kokonaismäärään on vähintään 1 % kokonaissaamisista

Kun molemmat kynnysarvot ovat olleet 90 peräkkäistä päivää täyttyneenä, asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi. Myös epävarman takaisinmaksun kriteeri voi johtaa asiakkaan maksukyvyttömyyteen, mikäli arvion mukaan on todennäköistä, että asiakas ei maksa luottovelvoitettaan täysimääräisenä takaisin ilman, että turvaudutaan vakuuden realisointiin.

Arvioidessaan, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa, yhtiö ottaa huomioon laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehtojen tai kovenanttien rikkomiset, useat myönnytykset, merkittävät luottoriskioikaisut, ylivelkaantumisen, tulonlähteiden menetyksen, maksuhäiriöt, heikentyneen kyvyn tuottaa riittäviä kassavirtoja, lisävakuusvaatimukset sekä toimialakohtaisen tilanteen. Lisäksi huomioidaan määrällisiä indikaattoreita, kuten rästipäivien määrä, hyödyntäen sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

4.5.3 Odotettavissa oleva luottotappio – mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu yhtenäisille laskentasäännöille ja laskentaportfoliokohtaisille luottoriskimalleille, joita käytetään laskentaparametrien määrittelyyn. Konsernin luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Henkilöasiakkaat
- Pk-yritysasiakkaat
- Muut asunto-osakeyhtiöt
- Muut maatalousyrittäjät
- Muut asiakkuudet

Kaikkien portfolioiden osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrityksessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien eteenpäin katsovassa arvojen määrityksessä hyödynnetään Suomen talouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita BTK:n muutoksesta, asuntojen hintakehityksestä sekä työllisten määrästä.

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota. Henkilöasiakkaiden portfolioon kuuluvat sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu henkilöasiakkaiden luottoluokitusmenetelmällä. Pk-yritysasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritysvastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luottoluokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan.

Muille maatalousyrittäjille PD-arvo määräytyy maatalousyrittäjävastapuolten historiasta lasketun keskimääräisen maksukyvyttömyysfrekvenssin mukaisesti. Muille asunto-osakeyhtiöille laskentaperiaate on vastaavanlainen. Jäljelle jäävät vastapuolet menevät ”Muut asiakkuudet”-portfolioon ja näille käytetään arvoja, jotka on laskettu pk-yritys ja henkilöasiakasvastapuolten vaiheiden 1 ja 2 keskimääräisistä PD-arvoista.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) lasketaan jokaiselle lainalle ja taseen ulkopuoliselle erälle erikseen sopimusehtojen mukaisten lyhennysten perusteella. Poikkeuksena ovat eräpäivättömät sopimukset, joiden elinkaari määritetään asiantuntija-arvion avulla. Taseen ulkopuolisten erien EAD-laskennassa käytetään pankin mallintamia luottovasta-arvokertoimia (CCF). Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyy sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Limiitillisten saamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa.

Tappio-osuus (LGD) kuvaa odotettavaa luottotappion osuutta jäljellä olevasta pääomasta tilanteessa, jossa vastapuoli luokitellaan maksukyvyttömäksi. LGD perustuu pankin omiin LGD-malleihin, jotka huomioivat sopimuksesta saatavia vakuus- ja vastuutietoja sekä vastapuoleen liittyviä muuttujia.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa

EAD*PD*LGD. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Sijoituksen LGD arvona käytetään FIRBA-laskentamallien mukaisia arvoja.

Yhtiön johto seuraa säännöllisesti luottotappion vähennyserän määrän kehitystä varmentaakseen, että malli kuvastaa oikein odotettavissa olevan luottotappion määrää. Tarvittaessa johto tarkentaa laskentaparametreja.

4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida enää kertyvän suorituksia ja lopullinen luottotappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio.

Lainat kirjataan pois taseesta, kun niiden perintätoimenpiteet on suoritettu loppuun tai kun lainan ehtoja muutetaan merkittävästi esimerkiksi uudelleenrahoituksen yhteydessä. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen luottotappioidulle saamiselle kohdistettavat suoritukset kirjataan tulosvaikutteisesti erään Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto.

4.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat, tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvelat merkitään alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kirjanpitoon käypään arvoon. Myöhemmin rahoitusvelat, lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenoon. Transaktiomenot on sisällytetty jaksotettuun hankintamenoon arvostettavien rahoitusvelkojen alkuperäiseen kirjanpitoarvoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelkoihin liittyvät transaktiomenot kirjataan kuluksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat johdannaisveloista, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Konsernilla ei ole raportointihetkellä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia johdannaisvelkoja. Lisäksi konsernin liiketoimintojen hankintojen yhteydessä kirjatut muihin velkoihin sisältyvät yhteisvastuuvelat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

4.8 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

4.9 Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan raportointipäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

4.10 Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista.

4.11 Käyvän arvon määrittäminen

Rahoitusinstrumentin käypä arvo alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä vastaa instrumentin transaktiohintaa.

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, yleisesti käytettyä arvostusmenetelmää käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien

osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrityksessä asianomaiselle tuotteelle laadittua yleisesti käytettyä arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvän arvon määrittämiseen sovelletaan IFRS 13 standardin mukaista käyvän arvon määrittämistä. Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

Taso 3: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Siirron käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

5. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Yhtiö suojaa saamistodistusten arvonmuutosten sekä kiinteäkorkoisen talletuskannan korkoriskiä korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Suojauslaskennan dokumentaatiossa suojauslaskenta määritellään käyvän arvon suojaukseksi. Yhtiö noudattaa suojauslaskentaa koskevia määrityksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta ja käypien arvojen muutoksia. Tehokkuustestaus suoritetaan kuukausittain regressioanalyysin avulla, ja sillä arvioidaan suojattavan kohteen ja suojausinstrumentin välistä tilastollista riippuvuutta. Tehokkuuden suhdeluvun tulee olla 80–125 % testausajankohdassa, jotta suojaussuhde voidaan todeta tehokkaaksi. Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

Saamistodistusten arvonmuutosta ja niiden vaikutusta yhtiön käyvän arvon rahastoon suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Kiinteäkorkoisen talletuskannan suojauksen kohteena on avista-ehtoiset korolliset velat, joita suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa suojaukseen sovelletaan IAS 39 ”carve out” menetelmää. Koronvaihtosopimusten vastapuolien kanssa sovelletaan yksilöllisiä ISDA/CSA -vakuusmenetelmien ehtoja.

Yhtiö noudattaa johdannaissopimusten käypien arvojen määrityksessä kohdan 4.11 Käyvän arvon määrittäminen esitettyjä rahoitusinstrumenttien käypien arvojen hierarkiatasoja 2 ja 3. Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti tai mikäli sovelletaan suojauslaskentaa, kirjaus tehdään muiden laajan tuloksen eriin. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään taseen varoissa erässä ’Johdannaiset’. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA).

Johdannaissopimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen veloissa erässä ’Johdannaissopimukset’.

Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA). Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja niihin sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojaukseen määritettyjen suojauskohteiden ja suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmassa erään 'Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot' ja taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Lopetettujen suojauslaskennassa olleiden johdannaisten käyvät arvot jaksotetaan alkuperäisen juoksuajan mukaiselle ajanjaksolle.

Johdannaisia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa. Ennen suojauslaskennan soveltamisen aloittamista suojaavien johdannaisten ja suojauskohteen välinen yhteys (taloudellinen suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus dokumentoidaan.

6. Aineettomat hyödykkeet

Konsernitilinpäätöksen merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkiliiketoiminnassa käytetyistä tietojärjestelmistä sekä yrityshankintojen yhteydessä taseeseen kirjatuista asiakassuhteisiin liittyvistä aineettomista omaisuuseristä.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen, jos on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu konsernin hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on määritettävissä luotettavasti.

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintamenoon, joka käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Hankintamenoon ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon.

Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen "Aineettomat hyödykkeet" -erään ja niistä tehtävät poistot kirjataan tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".

Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoiksi hyödykkeiden taloudellisen pitoajan mukaisesti. Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajanhetkestä, jolloin hyödyke on valmis käytettäväksi. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

- Tietojärjestelmät 3–10 vuotta
- Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet 6 vuotta
- Muut aineettomat hyödykkeet 3–5 vuotta

Pilvipalvelujärjestelyjen kirjanpitokäsittely riippuu siitä, luokitellaanko pilvipohjainen ohjelmisto aineettomaksi hyödykkeeksi vai palvelusopimukseksi. Ne järjestelyt, joissa yhtiöllä ei ole määräysvaltaa kyseiseen ohjelmistoon, käsitellään kirjanpidossa palvelusopimuksina, jotka antavat yhtiölle oikeuden käyttää pilvipalvelutarjoajan sovellusohjelmistoa sopimuskauden aikana. Sovellusohjelmiston jatkuvat käyttöoikeusmaksut sekä ohjelmistoon liittyvät konfigurointi- tai räätälöintimenot kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin silloin, kun palvelut vastaanotetaan. Pilvipalveluntarjoajalle maksettavat ennakkomaksut ohjelmiston räätälöinnistä, jotka eivät ole erotettavissa olevia, kirjataan kuluksi sopimuskauden aikana.

7. Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

Konsernin kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Jos kiinteistöä käytetään sekä omassa että sijoituskäytössä, esitetään varat erikseen vain, jos ne voidaan myydä erikseen. Jako perustuu tällöin eri käytössä olevien neliömetrien suhteeseen.

Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaisesti. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Jos osia ei voida myydä erikseen, luokitellaan tila suuremmassa käytössä olevan tilan käyttöön perustuen.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään ”Aineelliset hyödykkeet” ja sijoituskiinteistöt erään ”Sijoitusomaisuus”. Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään ”Liiketoiminnan muut tuotot” ja kulut erään "Liiketoiminnan muut kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään ”Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä”. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Luovutuksista tai käytöstä poistamisesta aiheutuvat voitot tai tappiot kirjataan saatujen tuottojen ja tasearvon erotuksena.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Hankintamenoon sisällytetään kaikki menot, jotka välittömästi aiheutuvat hyödykkeen hankinnasta. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

- Rakennukset 10–40 vuotta
- Koneet ja kalusto 3–8 vuotta
- Muut aineelliset hyödykkeet 3–10 vuotta

8. Vuokrasopimukset

Vuokrasopimukset, joissa konserni toimii vuokralle ottajana, merkitään taseeseen vuokranmaksuvelkana ja käyttöoikeusomaisuuseränä. Konsernin taseeseen kirjatut käyttöoikeusomaisuuserät liittyvät kiinteistöjen, huoneistojen sekä koneiden ja kaluston vuokrasopimuksiin.

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan sopimuksen alkamisajankohtana hankintamenoon, joka sisältää vuokrasopimusvelan alkuperäisen arvostuksen mukaisen määrän ja mahdolliset alkuvaiheen välittömät menot ja omaisuuserän arvioidut ennallistamismenot sekä mahdolliset sopimuksen alkamisajankohtaan mennessä maksetut vuokrat vähennettynä saaduilla kannustimilla.

Vuokrasopimuksen vuokra-ajaksi määritetään ajanjakso, jonka aikana sopimus ei ole peruutettavissa. Vuokra-aikaan lisätään mahdollisen jatko- tai päättämisoption sisältämä ajanjakso, mikäli on kohtuullisen varmaa, että konserni käyttää jatko-option tai ei käytä päättämisoptiota. Yhtiön konttoreiden vuokrasopimukset ovat toistaiseksi voimassa ja kestoajaltaan noin viisi vuotta. Muiden kuin toistaiseksi voimassa olevien toimitilojen vuokrasopimusten vuokra-ajat ovat 3–15 vuotta.

Konserni arvostaa sopimuksen alkamisajankohdan jälkeen käyttöoikeusomaisuuserän hankintamenomallin mukaisesti. Käyttöoikeusomaisuuserästä kirjataan poistot ja vuokrasopimusvelkaan liittyvät korkokulut. Poistot kirjataan sopimuksen alkamisajankohdan ja käyttöoikeusomaisuuserän taloudellisen vaikutusajan päättymisen tai vuokra-ajan päättymisen välisenä aikana.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoon, joita ei ole vielä maksettu. Vuokrat diskontataan vuokrasopimuksen sisäisellä korkokannalla tai konsernin lisäluoton korkokannalla. Kun muuttuva vuokra perustuu indeksiin tai hintaan, se huomioidaan vuokrasopimusvelan määrittämisessä. Konserni arvostaa vuokrasopimusvelan myöhemmillä kausilla efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Vuokrasopimusvelka määritellään uudelleen, kun vastaisissa vuokrissa tapahtuu muutos, joka johtuu kyseisten maksujen määrittämiseen käytettävän indeksin tai hintatason muutoksesta tai jäännösarvotakuun perusteella maksettavaksi odotettavissa määrissä tapahtuu muutos. Myös muutokset arvioissa koskien kohdeomaisuuserän osto-optiota tai jatkamis- tai päättämisoptiota voivat johtaa vuokrasopimusvelan uudelleen arviointiin. Vuokrasopimusvelan uudelleen määrittämisestä johtuvalla määrällä oikaistaan kyseisen käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla, se kirjataan tulosvaikutteisesti. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana. Näitä ei kirjata omaisuuserinä ja niihin liittyvinä velkoina taseeseen.

Oma Säästöpankki -konsernilla ei ole vuokralle antajana toimiessaan sopimuksia, jotka luokitellaan

rahoitusleasingsopimuksiksi. Operatiivisina vuokrasopimuksina käsiteltävät vuokrasopimukset kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman eriin "Sijoitusomaisuuden nettotuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot". Osa määräaikaisista vuokrasopimuksista sisältää jatko-optioita, joiden vaikutus huomioidaan laskennassa, mikäli voidaan kohtuullisella varmuudella olettaa, että sopimuksessa oleva optio hyödynnetään.

9. Varaukset

Varaus kirjataan, kun konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, velvoitteen täyttäminen on todennäköistä ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida velvoitteen määrän. Jos osasta velvoitetta on varmuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä. Varaukset tarkistetaan jokaisena raportointipäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan velvoitteen täyttämiseksi.

10. Työsuhde-etuudet ja osakeperusteiset järjestelyt

Konsernin IAS 19 Työsuhde-etuudet - standardin piiriin kuuluvat työsuhde-etuudet koostuvat lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista, työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista ja työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista.

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontoisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuutukset, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn.

Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuuspohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Etuuspohjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä konserni maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Kulut kirjataan sen tilikauden kuluksi, jota maksu koskee.

Etuuspohjaisissa järjestelyissä konsernille jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuuspohjaisissa eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo raportointipäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla. Konserni käyttää ulkopuolista aktuaaria määrittämään työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on päättänyt osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille sekä osakesäästöohjelmasta koko henkilöstölle. Kannustinpalkkio suoritetaan osittain oman pääoman ehtoisina instrumentteina ja osittain käteisvaroina. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle ja henkilöstölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksotetaan koko oikeuden syntymisjaksolle. Kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Kuluksi kirjattava määrä oikaistaan myöhemmin vastaamaan lopullisesti myönnettyjen osakkeiden määrää. Jos osallistujan työ- tai toimisuhde päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Palkkion määrää voidaan alentaa riskiperusteisten korjausten vuoksi. Osakeperusteiseen kannustinjärjestelmään sovelletaan IFRS 2 Osakeperusteiset maksut -standardin vaatimuksia. Osakesäästöohjelman palkkioiden maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin osallistuja ei voi luovuttaa palkkiona maksettuja osakkeita.

11. Tuloutusperiaatteet

11.1 Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa erään ”Korkokate”.

Rahoitusvaroista saadut korkotuotot ja rahoitusveloista aiheutuvat korkokulut kirjataan tuloslaskelmaan efektiivisen koron menetelmän mukaisesti erän odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti. Tiettyjen soveltamisalaan kuuluvien palkkioerien kohdalla yhtiö on valinnut kirjata nämä välittömästi tuotoksi. Näiden palkkioerien jaksotuksen vaikutus perustuen keskimääräiseen maturiteettiin ei poikkea olennaisesti kerralla tulokseen kirjaamisesta ja ei muuta tulosta yliajan tarkasteltaessa.

11.2 Palkkiotuotot ja –kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan tuotot asiakkaille tarjotuista muun muassa maksuliikenteeseen ja lainanantoon liittyvistä palveluista sekä rahastoihin liittyvistä palkkiotuotoista. Tuotot kirjataan, kun määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle määrään, johon konserni katsoo olevansa oikeutettu luovutettuja palveluja vastaan. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudella luovutettuja palveluja vastaava osuus.

Palkkiokulut sisältävät pääosin kortti- ja maksuliikenteeseen liittyviä kuluja sekä rahoituksen hankkimiseen liittyviä kuluja.

Liitetietoja ei esitetä IFRS 15-standardin salliman helpotukseen perusten jäljellä oleville suoritevelvoitteille kohdistetuista transaktiohinnoista, jotka ovat osa sopimusta, jonka alkuperäinen odotettavissa oleva kestoaika on enintään yksi vuosi tai jos konsernilla on oikeus laskuttaa asiakkaalta vastike, joka vastaa rahamääränä, joka suoraan vastaan konsernin tarkasteluhetkeen mennessä tuottaman suoritteen arvoa asiakkaalle.

11.3 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin kirjataan myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusinstrumenteista mukaan lukien oman pääoman ehtoiset sijoitukset sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot. Osinkotuotot on kirjattu silloin, kun oikeus osinkoon on syntynyt.

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

12. Tuloverot

Konsernin tuloslaskelmaan kirjataan konserniin kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien eriä, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin eriin. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotettavan tulon perusteella.

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista ja vähennyskelpoisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää. Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

13. Toimintasegmentit

Yhtiön pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaan määritellyn segmentin. Yhtiön liiketoimintamalliin ja toiminnan luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään raportoitavana segmenttinä. Konserni harjoittaa liiketoimintaa vain Suomen alueella.

14. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuudet

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettyjen erien määrään ja liitetiedoissa annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja raportointipäivän keskeisiä epävarmuustekijöitä. Ne liittyvät keskeisesti muun muassa käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen, lainojen ja muiden saamisten sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on

mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

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. Toimintaympäristön epävarmuuden vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitetiedossa K2.

14.1 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimisessa odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

Laskentamallit ja -parametrit eri portfolioille on valittu sen mukaan, mitä pankin sisäisten luottoriskimallien parametreja sopimukselle on laskettu. Yhtiö on painottanut ECL-mallin valinnoissaan kullekin asiakastyypille sopivinta mallia sekä huomioiden yhtiön koko käyttäen suhteellisuusperiaatetta.

Yhtiö huomioi ECL-laskennassa tulevaisuuden näkymiin perustuvaa tietoa. Yhtiö käyttää luottosalkun vastuiden PD-parametriin oikaisuja, jotka perustuvat makrotaloudellisen ympäristön kehityksen ennusteisiin, sekä LGD-parametrin oikaisuja, jotka perustuvat erilaisiin skenaarioihin kiinteistövakuuksien arvonkehityksestä tulevaisuudessa. PD-arvoja oikaistaan laskentahetkestä seuraavalle kolmelle vuodelle perustuen Suomen taloutta kuvaavien tunnuslukujen kehityksestä tehtyihin ennusteisiin ja näistä muodostettuihin skenaarioihin. Skenaarioita ja niihin liittyviä toteutumistodennäköisyyksiä on määritelty neljä: perusskenaario (40 %), heikko skenaario (30 %), lamaskenaario (10 %) ja hyvä skenaario (20 %). Heikon skenaarion paino on suhteellisen korkea taloudessa edelleen jatkuvan epävarmuuden vuoksi.

14.2 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”.

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Tällainen tilanne voisi syntyä maailmanlaajuisen talouden laajan häiriön seurauksena. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

14.3 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä, taloudellisesta vaikutusajasta ja käytettävästä diskonttauskorosta. Arvonalentumistestaus tehdään vuosittain liikearvolle.

14.4 Liiketoimintojen yhdistäminen

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

Liiketoimintojen hankinnoista avoimena ovat seuraavat erät, jotka on kirjattu taseen muut velat ryhmään.

Joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena.

Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 1,3 milj. euroa tilikauden aikana. Tilinpäätöshetkellä velan arvo on 1,4 milj. euroa.

Maaliskuussa 2023 Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 15 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 3,0 milj. euroa tilikauden aikana. Tilinpäätöshetkellä velan arvo on 7,3 milj. euroa.

Syyskuussa 2024 Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Yhtiö on uudelleen arvostanut liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi 2,6 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuun liittyviä eriä.

K2 Riskienhallinnan liitetieto

Oma Säästöpankki Oyj keskittyy vähittäispankki-toimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

Yhtiön pääriskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski, korkoriski, likviditeettiriski ja liiketoimintariski.

Konsernin sisäistä valvontaa, riskejä ja riskienhallintaa sekä CRR:n 8. luvun mukaisia tiedonantovaatimuksia (Pilari III) käsitellään lähemmin konsernin Capital and Risk Management Report -dokumentissa, joka julkaistaan erillisenä raporttina vuosikertomuksen yhteydessä.

1. Riskienhallinnan organisointi

Riskienhallinta on olennainen osa pankin liiketoimintaa ja sisäistä valvontaa. Yhtiön riskienhallinnan kokonaisjärjestelmä kuvataan hallituksen vahvistamassa riskienhallintastrategiassa. Yhtiön riskienhallintastrategia päivitettiin kolmannen vuosineljänneksen aikana, ja riippumattoman riskienvalvontatoiminnon toimintamandaattia on päivitetyssä strategiassa kasvatettu aiemmasta. Uuden riskienhallintastrategian olennaisimmat muutokset ovat

- Riskitaksonomiassa korkoriski eriytetty omaksi tason 1 riskikseen markkinariskistä
- Uuden prosessin tai tuotteen, ja dokumenttipäivitysten osalta lisätty toisen puolustuslinjan mandaatti / rooli hyväksymismenettelyssä
- Lisätty riskinkantokyvyn rikkoutumisen tai ennakoidun rikkoutumisen ilmoittaminen Finanssivalvonnalle
- Päivitetty havaintoprosessia

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.

Yhtiön riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että yhtiön merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja ohjataan hyväksyttävälle tasolle ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Yhtiön riskejä arvioidaan säännöllisesti ja hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön riskienhallintastrategiaa, riskinottohalukkuutta, riskinkantokykyä sekä suhtautumista riskinottoon. Riskejä pyritään hallitsemaan riskikartoituksilla ja kartoitusten perusteella tehtävillä toimenpiteillä, systemaattisella seurannalla sekä toimintaympäristön ja markkinan analysoinnilla.

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot on järjestetty varmistamaan tehokas ja kattava riskien hallinta ja sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riskienvalvontatoiminto
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance-toiminto)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että riskienvalvontatoiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisellä tarkastuksella on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilöstöresurssit.
Riskienvalvontatoiminnon tavoitteena on edistää järjestelmällistä ja ennakoivaa riskienhallintaa, jonka kautta yhtiön liiketoimintaa voidaan kehittää turvallisesti. Yhtiön organisaatiossa riskienvalvontatoiminto toimii suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi hallitukselle, toimitusjohtajalle sekä muulle toimivalle johdolle.

Riskienhallinnassa on kolme puolustuslinjaa

Yhtiön riskienhallinnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen, jotka ovat

1. Puolustuslinja: Liiketoimintayksiköt.

Koko yhtiön henkilökunnan, niin asiakasrajapinnassa kuin muissakin tehtävissä toimivien on päivittäisessä työssään noudatettava yhtiön toimintaohjeita ja riskienhallinnan periaatteita. Liiketoiminnan tuki -toiminto toimii myös ensimmäisessä puolustuslinjassa ja vastaa keskitetysti tiettyjen sisäisen valvonnan ja arviointien tekemisestä, ja raportoi suoraan toimitusjohtajalle.

2. Puolustuslinja: Riskienvalvonta- ja compliance-toiminto.

Riskienvalvontatoiminto valvoo ja varmistaa, että yhtiön toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista. Toinen puolustuslinja raportoi toimitusjohtajalle, ja tuottaa itsenäisesti raportointia suoraan hallitukselle ja yhtiön muille yksiköille.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus.

Sisäinen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta yhtiön eri yksiköissä, toiminnoissa ja tytäryhtiöissä. Sisäinen tarkastus raportoi yhtiön hallitukselle.

2. Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden kehityksestä raportoidaan hallitukselle kuukausittain. Raportoinnissa seurataan kokonaisvakavaraisuutta ja omien varojen ylijäämää. Yhtiön hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) tavoitetason, joka on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella keskipitkällä aikavälillä. Tavoitteena on varmistaa pääomien riittävyys myös suhdanteiden heikentyessä.

Tarkempaa tietoa konsernin vakavaraisuudesta on hallituksen toimintakertomuksessa sekä Capital and Risk Management -julkaisussa.

3. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Yhtiön luottoriski koostuu pääasiallisesti yksityishenkilöille, pk-yrityksille, asuntoyhteisöille sekä maa- ja metsätalouden harjoittajille myönnetyistä luotoista.

Vastapuoliriski määritellään tappion riskinä tai negatiivisena arvostuserona, joka aiheutuu vastapuolen luottokelpoisuuden heikentymisestä. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Yhtiössä on vuoden aikana toteutettu merkittäviä parannuksia luotonhallinnan prosesseihin. Kehitystyö on kohdistunut erityisesti luotonmyöntöprosessien tehostamiseen, luottoriskin seurantaan sekä riskien varhaiseen tunnistamiseen. Lisäksi vakuuksien hallintaa ja perintäprosessia on kehitetty, ja raportointijärjestelmiä uudistettu tarjoamaan entistä tarkempaa ja ajantasaisempaa tietoa luottoriskien hallinnan ja päätöksenteon tueksi. Näiden kehitystoimien tavoitteena on ollut parantaa prosessien tehokkuutta, vähentää riskejä ja varmistaa laadukas asiakaskokemus luoton elinkaaren kaikissa vaiheissa.

Yhtiö laati vuoden 2025 kolmannen neljänneksen aikana uuden järjestämättömiä saamisia koskevan strategian. Strategian laatimisen yhteydessä toteutettiin kattava analyysi luottokannasta ja määriteltiin toimenpiteet, joiden tavoitteena on varmistaa keskipitkällä aikavälillä yhtiön järjestämättömien saamisten osuuden laskeminen riskinottohalukkuuden mukaiselle tasolle. Strategian toimeenpanoa on jatkettu ja yhtiö panostaa etenkin varhaisen vaiheen perintätoimien tehostamiseen. Lisäksi pankki arvioi jatkuvasti mahdollisuuksia vähentää järjestämättömien saamisten määrää erilaisten sopimus- ja portfoliotasoisten järjestelyjen kautta.

Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä oli 31.12.2025 71,2 %, vähittäisvastuiden osuus oli 3,1 % ja yrityssaamisten osuus oli 4,8 %. Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luotto- ja vastapuoliriskejä mitataan arvioimalla odotettavissa olevia luottotappioita. Odotettavissa olevat luottotappiot arvioidaan ECL-mallien avulla IFRS 9:n mukaisesti.

3.1 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Luottokannan arvonalentumistappiot olivat viimeisellä neljänneksellä 5,6 (7,6) milj. euroa ja koko

raportointikaudella yhteensä 47,1 (83,4) milj. euroa. Yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamalliaan ensimmäisellä ja viimeisellä neljänneksellä osana isompaa toimenpideohjelmaa ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivitysten kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 9,3 milj. euroa. Lisäksi raportointikaudella arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfoliossa. Mallipäivitykset huomioiden hallitun alasajon portfoliossa varaukset kasvoivat yhteensä 14,0 milj. euroa.

Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrän kehitykseen vaikuttivat erityisesti yleinen heikko taloustilanne, maksukyvyttömien vastuiden määrän kasvu sekä ECL-mallin kasvattama varaustaso maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä. Maksukyvyttömien vastuiden kasvu on painottunut henkilöasiakassegmenttiin.

Raportointikauden alussa Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneen saatavakannan käyvän arvon oikaisu oli 2,6 milj. euroa. Kolmannen ja viimeisen neljänneksen aikana yhtiö on uudelleen arvostanut käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi yhteensä 2,6 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Raportointikauden lopussa Handelsbankenin saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuun liittyviä eriä.

Viimeisen neljänneksen aikana kirjattiin luottotappioita 1,0 (2,5) milj. euroa ja raportointikauden lopussa luottotappiot olivat yhteensä 5,8 (12,2) milj. euroa.

Mallin tulevaisuuteen katsovia muuttujia päivitettiin loppuvuodesta Suomen taloutta koskevien ennusteiden päivittymisen johdosta.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

Luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Yksityisasiakkaat	3 622 010	3 778 191
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-33 920	-23 237
Yritysasiakkaat	1 085 896	1 356 416
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-58 819	-35 894
Asuntoyhteisö	658 888	712 477
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-23 442	-23 458
Maatalousasiakkaat	287 363	311 510
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-9 752	-6 702
Muut	205 757	239 801
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-26 405	-23 317
Luottokanta yhteensä	**5 859 914**	**6 398 396**
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-152 338**	**-112 608**

3.2 Ongelmaluotot

Yhtiössä on kuluneen vuoden aikana kehitetty ongelma-asiakkaisiin liittyviä toimintamalleja osana luottoprosessien kehittämishanketta, jotta kohonneen luottoriskin mahdollisimman varhainen tunnistaminen ja tarvittavien toimenpiteiden määrittely voidaan varmistaa.

Lisäksi on päivitetty käytäntöjä tarkkailulistalle (watch list) nousevien asiakkaiden ja luottojen tehostettuun seurantaan. Tarkkailtavilla luotoilla tarkoitetaan luottoja, joissa on tunnistettu kohonnut luottoriski, ja jotka tästä syystä siirtyvät tehostetun seurannan piiriin. Seurannan tarkoituksena on havaita ongelmaluotot tai ongelmaluotoiksi muodostuvat luotot mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

Kehitetyt toimintamallit vahvistavat yhtiön valmiuksia hallita luottoriskejä ennakoivasti ja mahdollistavat aiempaa varhaisemman reagoinnin riskien realisoitumista ehkäisevin toimenpitein.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	31.12.2025	% luotto-kannasta	31.12.2024	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 31-90 päivää	26 312	0,4 %	54 513	0,8 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 91 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	197 662	3,4 %	257 430	4,0 %
Järjestämättömät saamiset 91-180 päivää	39 216	0,7 %	41 407	0,6 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	142 526	2,4 %	75 955	1,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	145 644	2,5 %	45 150	0,7 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	**551 360**	**9,4 %**	**474 455**	**7,4 %**
Järjestämättömät saamiset yhteensä	**525 048**	**8,9 %**	**419 942**	**6,5 %**
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	168 877	2,9 %	153 091	2,4 %
josta muu portfolio yhteensä	356 171	6,1 %	266 851	4,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	87 000	1,5 %	86 909	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	111 393	1,9 %	72 021	1,1 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	**198 393**	**3,4 %**	**158 930**	**2,5 %**
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	16 984	0,3 %	10 214	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	181 409	3,1 %	148 716	2,3 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Yhtiö on tarkentanut taulukon lukujen taustalla olevaa FINREP-laskentaa vuoden 2025 aikana ja siirtynyt 31.12.2025 alkaen uuteen raportointijärjestelmään. Vertailukauden tunnusluvut eivät ole kaikilta osin vertailukelpoisia keskenään. Päivitetty laskenta huomioi aiempaa laajemmin kaikki lainaan liittyvät erääntyneet kulut, pääomat ja korot. Taulukon erittelyä on myös muokattu vastaamaan FINREP-raportoinnin erittelyä

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2025	%	31.12.2024	%
AAA	1 372 805	37,9 %	1 344 737	35,6 %
AA	949 029	26,2 %	1 020 148	27,0 %
A+	388 209	10,7 %	433 654	11,5 %
A	249 825	6,9 %	277 561	7,3 %
B+	311 025	8,6 %	403 429	10,7 %
B	56 831	1,6 %	69 422	1,8 %
C	88 813	2,5 %	92 904	2,5 %
D	53 693	1,5 %	29 749	0,8 %
Ei luokiteltu	217	0,0 %	204	0,0 %
Maksukyvytön	151 563	4,2 %	106 384	2,8 %
Yksityisasiakkaat	**3 622 010**	**100,0 %**	**3 778 191**	**100,0 %**

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2025	%	31.12.2024	%
AAA	913 291	52,3 %	924 439	44,7 %
AA	238 858	13,7 %	420 768	20,3 %
A+	186 747	10,7 %	258 793	12,5 %
A	76 350	4,4 %	104 737	5,1 %
B+	25 699	1,5 %	55 252	2,7 %
B	10 149	0,6 %	48 908	2,4 %
C	12 015	0,7 %	12 205	0,6 %
Ei luokiteltu	25	0,0 %	12	0,0 %
Maksukyvytön	281 650	16,1 %	243 779	11,8 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	**1 744 784**	**100,0 %**	**2 068 893**	**100,0 %**

3.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

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

Henkilöasiakkaat	31.12.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	1 464 162	18 581	-	1 482 744	1 447 733
Riskiluokka 2	1 771 788	190 779	-	1 962 568	2 200 589
Riskiluokka 3	7 861	134 852	-	142 713	154 510
Riskiluokka 4	1 369	64 712	147 786	213 867	148 658
Riskiluokka ei luokiteltu	46	3 580	-	3 626	3 293
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**3 245 227**	**412 504**	**147 786**	**3 805 518**	**3 954 783**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	872	5 916	27 564	34 352	23 302
Yhteensä	**3 244 355**	**406 588**	**120 222**	**3 771 165**	**3 931 481**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	872	894	952	1 183	1 186
Vaihe 2	5 916	6 421	7 263	7 555	5 736
Vaihe 3	27 564	24 128	22 804	20 991	16 380
Yhteensä	**34 352**	**31 443**	**31 019**	**29 729**	**23 302**

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Vaihe 2	1,4	1,7	1,9	2,0	1,6
Vaihe 3	18,7	17,9	17,8	18,4	16,1

Yritykset	31.12.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	397 417	18 393	-	415 810	447 944
Riskiluokka 2	327 310	89 596	-	416 906	625 461
Riskiluokka 3	26 155	76 913	-	103 068	198 126
Riskiluokka 4	357	12 143	214 793	227 293	178 836
Riskiluokka ei luokiteltu	24	631	-	656	420
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**751 263**	**197 677**	**214 793**	**1 163 733**	**1 450 787**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	243	1 620	58 288	60 151	36 015
Yhteensä	**751 020**	**196 057**	**156 505**	**1 103 583**	**1 414 772**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	243	268	337	423	376
Vaihe 2	1 620	2 200	2 956	3 020	2 933
Vaihe 3	58 288	59 272	50 110	44 695	32 706
Yhteensä	**60 151**	**61 740**	**53 403**	**48 139**	**36 015**

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,03	0,03	0,04	0,04	0,04
Vaihe 2	0,8	1,1	1,6	1,7	1,4
Vaihe 3	27,1	25,9	21,5	20,8	19,7

Asunto-osakeyhtiöt	31.12.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	538 079	4 154	-	542 233	533 485
Riskiluokka 2	42 299	2 373	-	44 673	97 141
Riskiluokka 3	1 813	10 874	-	12 687	14 137
Riskiluokka 4	1	-	69 401	69 402	79 421
Riskiluokka ei luokiteltu	-	-	-	-	1
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**582 193**	**17 402**	**69 401**	**668 995**	**724 185**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	229	92	23 129	23 450	23 460
Yhteensä	**581 964**	**17 309**	**46 271**	**645 545**	**700 726**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	229	221	235	1 243	84
Vaihe 2	92	267	306	208	1 223
Vaihe 3	23 129	22 579	23 037	22 965	22 153
Yhteensä	**23 450**	**23 067**	**23 577**	**24 417**	**23 460**

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,04	0,04	0,04	0,20	0,01
Vaihe 2	0,5	1,7	2,3	1,6	3,0
Vaihe 3	33,3	33,1	34,6	33,8	27,9

Maatalousasiakkaat	31.12.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	86 195	3 666	-	89 861	89 193
Riskiluokka 2	130 951	7 162	-	138 113	149 272
Riskiluokka 3	5 528	17 306	-	22 834	31 673
Riskiluokka 4	492	7 298	22 511	30 301	30 931
Riskiluokka ei luokiteltu	373	16 081	-	16 454	19 857
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**223 539**	**51 513**	**22 511**	**297 563**	**320 925**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	177	552	9 086	9 815	6 716
Yhteensä	**223 362**	**50 961**	**13 425**	**287 748**	**314 210**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	177	237	253	255	215
Vaihe 2	552	539	674	656	316
Vaihe 3	9 086	8 843	7 806	7 793	6 185
Yhteensä	**9 815**	**9 619**	**8 733**	**8 705**	**6 716**

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	1,1	1,5	1,9	2,0	1,0
Vaihe 3	40,4	39,3	40,2	39,0	27,9

Muut	31.12.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	32 777	1 000	-	33 777	32 929
Riskiluokka 2	110 743	6 421	-	117 164	188 104
Riskiluokka 3	740	1 798	-	2 538	624
Riskiluokka 4	1	79	58 252	58 333	33 978
Riskiluokka ei luokiteltu	4	83	-	87	7
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**144 265**	**9 382**	**58 252**	**211 900**	**255 643**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	109	87	26 268	26 464	23 358
Yhteensä	**144 156**	**9 295**	**31 985**	**185 436**	**232 285**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	109	133	152	215	115
Vaihe 2	87	29	29	2 905	3 447
Vaihe 3	26 268	23 596	23 498	19 938	19 796
Yhteensä	**26 464**	**23 758**	**23 679**	**23 058**	**23 358**

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	0,9	0,7	0,8	15,8	6,0
Vaihe 3	45,1	48,1	46,9	56,4	58,3

	31.12.2025				
Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	475 664	885	-	476 549	479 465
Riskiluokka 2	1 027	-	-	1 027	1 287
Riskiluokka ei luokiteltu	14 317	1 185	-	15 501	18 336
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**491 008**	**2 069**	**-**	**493 077**	**499 088**
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	260	15	-	275	350
Yhteensä	**490 747**	**2 054**	**-**	**492 802**	**498 739**

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	260	279	267	279	279
Vaihe 2	15	7	43	42	71
Yhteensä	**275**	**286**	**310**	**321**	**350**

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	0,7	0,6	0,4	0,3	0,6

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2025	31.12.2024
Yritykset	960 758	520 912	113 662	307 980	16 418	**1 919 730**	**2 255 335**
Kiinteistöala	635 388	230 141	51 161	178 170	23	**1 094 883**	**1 231 152**
Maatalous	1 438	48 885	41	1 901	15 757	**68 023**	**73 640**
Rakentaminen	64 644	34 641	11 521	15 872	79	**126 757**	**161 846**
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	16 149	14 649	8 472	16 788	34	**56 092**	**66 296**
Tukku- ja vähittäiskauppa	40 418	56 194	9 483	25 654	73	**131 821**	**188 296**
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	13 354	22 316	2 342	11 036	1	**49 048**	**58 288**
Muut	189 368	114 086	30 642	58 559	452	**393 106**	**475 816**
Julkisyhteisöt	166	15 831	-	-	-	**15 997**	**15 848**
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	20 687	47 925	1 876	847	15	**71 351**	**92 775**
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 125	36 983	498	47 000	21	**91 627**	**123 134**
Kotitaloudet	1 575 688	2 057 773	167 805	243 369	4 368	**4 049 003**	**4 219 230**
Yhteensä	**2 564 425**	**2 679 424**	**283 841**	**599 196**	**20 823**	**6 147 709**	**6 706 323**

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

31.12.2025 Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	155 475	-63 100	92 376	16,7 %
Asiakaskokonaisuus 2	34 381	-4 507	29 874	5,4 %
Asiakaskokonaisuus 3	27 360	-1 411	25 949	4,7 %
Asiakaskokonaisuus 4	27 535	-7 797	19 738	3,6 %
Asiakaskokonaisuus 5	19 938	-983	18 955	3,4 %
Summa	**264 690**	**-77 799**	**186 891**	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	**264 690**	**-77 799**	**186 891**	

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 vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti.

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

	31.12.2025		31.12.2024	
Toimiala	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje
Kiinteistöala	47,8 %	12,9 %	46,1 %	11,9 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,5 %	5,7 %	11,6 %	11,1 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,1 %	37,1 %	6,7 %	32,3 %
Rakentaminen	5,7 %	19,9 %	5,9 %	26,1 %
Kauppa	5,5 %	38,7 %	6,3 %	39,6 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,5 %	25,9 %	3,9 %	20,2 %
Teollisuus	3,0 %	29,1 %	3,3 %	27,1 %
Kuljetus ja varastointi	2,7 %	10,8 %	2,6 %	9,6 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,6 %	18,6 %	2,1 %	22,3 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,5 %	13,4 %	2,6 %	12,4 %
Muut toimialat yhteensä	8,2 %	16,0 %	8,9 %	24,8 %
Yhteensä	**100 %**	**16,6 %**	**100 %**	**17,9 %**

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

Luottokannan maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
Maakunta	Luottosaldo	%-osuus	Luottosaldo	%-osuus
Etelä-Pohjanmaa	1 162 972	19,8 %	1 208 174	18,9 %
Varsinais-Suomi	1 105 132	18,9 %	1 174 903	18,4 %
Uusimaa	910 473	15,5 %	1 029 040	16,1 %
Pirkanmaa	598 274	10,2 %	640 007	10,0 %
Satakunta	401 179	6,8 %	433 164	6,8 %
Etelä-Karjala	237 581	4,1 %	260 053	4,1 %
Keski-Suomi	217 395	3,7 %	223 871	3,5 %
Kanta-Häme	194 627	3,3 %	207 883	3,2 %
Pohjois-Pohjanmaa	187 463	3,2 %	221 183	3,5 %
Etelä-Savo	163 866	2,8 %	173 427	2,7 %
Päijät-Häme	138 707	2,4 %	138 896	2,2 %
Kymenlaakso	135 439	2,3 %	201 447	3,1 %
Pohjois-Karjala	130 186	2,2 %	129 568	2,0 %
Muut	276 620	4,7 %	356 781	5,6 %
Yhteensä	**5 859 914**	**100,0 %**	**6 398 396**	**100,0 %**

3.4 Vakuudet

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoitokykyyn. Luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja kovenantteja saatavan turvaamiseksi. Pääsääntöisesti luotoille halutaan turvaava vakuusasema, mutta parhaissa luottoluokissa voidaan hyväksyä vakuusvajetta. Yritysluotonannossa riskiä turvataan usein sopimalla asiakkaan kanssa kovenantti, mikä mahdollistaa yhtiölle luottoon liittyvien ehtojen uudelleen neuvottelun asiakkaan riskiaseman muuttuessa.

Vakuusarviointi on täysin riippumatonta ja muusta liiketoiminnasta eriytettyä, ja sitä tehdään jatkuvasti. Vakuuksien arvioinnista ja monitorointien toteuttamisesta vastaa erillinen vakuuksien arviointiin keskittynyt yksikkö. Vakuuksien arvon määrityksestä vastaa sisäinen tai ulkopuolinen arvioitsija, joka käyttää arvioinnin tukena tilastollisia malleja. Vakuusarvioinnissa sovelletaan kansainvälisiä arviointistandardeja (IVS).

Lainojen vakuudet huomioidaan myös odotettavissa olevien luottotappioiden mallissa. Kohteen vakuusarvoon vaikuttaa vakuuden tyyppi, kuten esimerkiksi asuin- tai liikehuoneisto tai kiinteistö.

Yhtiö harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa ja tämän johdosta yhtiö seuraa vakuuskelpoisten luottojen määrän kehitystä varmistaakseen jälleenrahoituksen katettujen joukkolainojen avulla.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2025	31.12.2024
0-50%	26,7 %	25,3 %
50-60%	14,2 %	13,3 %
60-70%	18,2 %	18,3 %
70-80%	17,2 %	16,8 %
80-90%	12,9 %	14,3 %
90-100%	10,8 %	11,9 %
Yhteensä	**100,0 %**	**100,0 %**

Taulukko esittää raportointihetkellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-säädöksiin perustuen. Taulukon luokissa koko lainan määrä näkyy siinä LTV luokassa, johon sen suurin LTV-arvo kuuluu. Esimerkiksi 55 000 euron laina, jossa vakuutena on 100 000 € kiinteistö, lasketaan kokonaisuudessaan LTV-luokkaan 50–60 %.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 870 822	23,9 %	1 906 346	23,8 %
Uusimaa	1 077 361	13,8 %	1 123 313	14,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 076 178	13,8 %	1 100 391	13,7 %
Pirkanmaa	783 402	10,0 %	806 023	10,1 %
Satakunta	507 638	6,5 %	518 817	6,5 %
Etelä-Karjala	484 990	6,2 %	500 412	6,2 %
Kanta-Häme	276 408	3,5 %	279 047	3,5 %
Kymenlaakso	265 096	3,4 %	277 263	3,5 %
Keski-Suomi	245 851	3,1 %	245 362	3,1 %
Etelä-Savo	219 384	2,8 %	225 580	2,8 %
Pohjois-Pohjanmaa	207 339	2,7 %	208 912	2,6 %
Päijät-Häme	184 739	2,4 %	197 981	2,5 %
Pohjois-Karjala	183 784	2,4 %	175 898	2,2 %
Muut	430 439	5,5 %	444 497	5,5 %
Yhteensä	**7 813 432**	**100,0 %**	**8 009 841**	**100,0 %**

Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	3 102 837	3 259 157	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 691 461	1 989 455	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	322 652	351 454	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	678 876	736 221	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**5 795 826**	**6 336 287**	

4. Likviditeettiriski

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

Likviditeetin hallintaan sisältyy likviditeettireservinhallinta, jolla varmistetaan, että yhtiön likviditeettipuskurissa on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä. Yhtiön likviditeettipuskurin tarkoituksena on poikkeustilanteissa kattaa yhtiön erääntyvät maksuvelvoitteet vähintään yhden kuukauden ajan. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan odottamattomiin tapahtumiin kuten huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla. Yhtiön likviditeettipuskuri koostuu erittäin likvideistä keskuspankkikelpoisista arvopapereista ja käteisvaroista LCR regulaation mukaisesti. Likviditeettipuskurin koko oli 1 404,8 (793,1) milj. euroa vuoden 2025 lopussa.

Vuoden 2025 aikana yhtiön likviditeettiasema vahvistui merkittävästi, joka näkyi pääasiassa käteisvarojen määrän kasvuna. Likvidien varojen lisääntyminen vaikutti positiivisesti yhtiön likviditeettiriskimittareihin. Vuoden 2025 aikana yhtiö toteutti onnistuneesti yhden vakuudettoman senior joukkovelkakirjalainan emission (200 milj. euroa). Vuoden 2026 aikana yhtiöllä erääntyy yhteensä 100 milj. euroa vakuudettomia senior joukkovelkakirjalainoja sekä joulukuussa 600 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina.

Yhtiön tärkeimmät likviditeettiriskin arviointiin käytettävät mittarit ovat maksuvalmiusvaatimus (LCR), pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) sekä uutena mittarina 90-päivän stressattu selviytymishorisontti. Selviytymishorisontti perustuu Finanssivalvonnan yhtiölle asettamaan maksuvalmiuden lisävaatimukseen ylläpitää vähintään kolmen kuukauden minimiselviytymishorisonttia soveltaen Euroopan keskuspankin stressitestimetodologian mukaisia riskipainoja. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR) vahvistui toimintakauden aikana ollen vuoden 2025 lopussa 391,1 % (231,7 %). NSFR oli vuoden 2025 lopussa 129,6 % (118,1 %). Yhtiö täytti Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja selviytymishorisontti oli yli 90 päivää vuoden 2025 lopussa.

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
LCR, %	391 %	839 %	287 %	255 %	232 %
NSFR, %	130 %	131 %	130 %	126 %	118 %

LCR- ja NSFR-tunnusluvut ovat tilintarkastamattomia. Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 31.12.2024, 31.3.2025 ja 30.6.2025 tunnusluvut. Yhtiö siirtyi 31.12.2025 alkaen uuteen LCR ja NSFR-raportointijärjestelmään. Uudella raportointijärjestelmällä ei ole oikaistu takautuvasti vertailukausien lukuja ja ne eivät ole siten vertailukelpoisia 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa. LCR-tunnuslukua vertailukaudella 30.9.2025 kasvatti merkittävästi yhtiön syyskuussa 2025 liikkeeseen laskeman joukkovelkakirjalainan laskentatekninen käsittely. Tämän vaikutuksen poistuminen näkyy 31.12.2025 tunnusluvun palautumisena maltillisemmalle tasolle.

Rahoitusvelat			31.12.2025			
(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Bruttomääräiset nimelliset ulosvirtaukset*	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	124 899	77 176	26 054	14 323	36 798	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 224	3 833 590	3 414 736	405 376	13 479	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 872 863	84 714	688 416	2 099 732	-
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	65 707	600	1 300	63 807	-
Johdannaiset, suojauslaskennassa	3 954	-	-	-	-	-
Yhteensä	**6 723 626**	**6 849 335**	**3 526 104**	**1 109 415**	**2 213 817**	-

* Rahoitusinstrumenttien sopimusehtojen mukaiset kassavirrat ilman netotusta ja diskonttausta

Rahoitusvelat*		31.12.2024			
(1 000 euroa)	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	163 523	12 220	49 936	10 909	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 647 960	332 774	19 969	-	4 000 703
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 997	209 830	2 450 738	-	2 665 565
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	60 000
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	118	3 003	7 844	10 965
Yhteensä	**3 816 480**	**554 941**	**2 583 647**	**18 753**	**6 973 821**

* Bruttomääräisiä nimellisiä rahavirtoja ja niiden maturiteettijakaumaa ei ole esitetty vertailukaudelta.

5. Korkoriski

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Riskitaksonomian päivityksen yhteydessä kolmannella neljänneksellä 2025, nostettiin korkoriski omaksi ylätason riskikseen selkeyttämään riskiraportointia. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasoissa sekä maturiteeteissa. Yhtiön liiketoimintamallin mukaisesti valtaosa antolainauksesta on sidoksissa vaihtuviin markkinakorkoihin, ottolainauksen ollessa pääosin kiinteäkorkoista. Yhtiön taseen rakenteen vuoksi korkokate pienenee markkinakorkojen laskiessa ja kasvaa markkinakorkojen noustessa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille enimmäismäärän. Taseen rakenteesta muodostuvaa korkoriskiä suojataan pääasiassa koronvaihtosopimuksilla, jotka parantavat korkokatetta markkinakorkojen laskiessa. Yhtiö voi hankkia korkosuojia sen talletusvarainhankinnan ja joukkovelkakirjalainojen korkoriskin hallintaan. Lisäksi yhtiö suojaa koronvaihtosopimuksilla sijoitussalkun markkinakorkojen muutoksista syntyvää arvonvaihtelua. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteen vaihteluita markkinakorkojen muuttuessa.

Vuoden 2025 aikana Euroopan keskuspankki laski talletuskorkoaan yhteensä 1,0 prosenttiyksikköä, joka näkyi vuoden aikana myös laskeneina euribor-korkoina markkinoilla. Yhtiön korkoriskiasema ja korkoherkkyydet olivat vuoden 2025 lopussa suunnitellulla tasolla arvioiden -1 %-yksikön muutoksessa -6,8 (-2,6) milj. euroa vaikutusta korkokatteeseen 1-12kk ajanjaksolla tarkasteltuna.

Korkoherkkyysanalyysi 1 % muutos korkokäyrään

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	-1% muutos	+1% muutos	-1% muutos	+1% muutos
Muutos 1-12kk	-6 777	3 321	-2 632	1 167
Muutos 13-24kk	-20 821	17 481	-23 482	20 814

6. Markkinariski

Yhtiön pääasiallinen markkinariski muodostuu likviditeettipuskuriin kuuluvan sijoitussalkun velkakirjojen markkinahintojen vaihtelun aiheuttamasta spread-riskistä. Spread-riski liittyy instrumenttien liikkeeseenlaskijoiden luottoluokituksiin ja markkinoiden yleiseen asenteeseen luottoriskisidonnaisia instrumentteja kohtaan. Spread-riskiä hallitaan muun muassa hajauttamalla sijoitussalkun sisältöä riittävässä määrin. Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Yhtiön spread-riski lasketaan säännöllisesti sisäisellä laskentamallilla ja spread-riskin määrä raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Laskentamalli perustuu Value at Risk (VaR) - malliin, jossa lasketaan 95 prosentin luottamustasolla maksimitappio 12 kuukauden horisontilla. Lisäksi mallissa hyödynnettäviä jakaumia seurataan säännöllisesti, jotta vältytään häntäriskiltä. VaR-riskille on asetettu erilliset seurantalimiitit sekä enimmäismäärä. Yhtiön sijoitusstrategian mukaisesti likviditeettipuskuria suojataan korkojohdannaisilla tasoittamaan arvopaperien hinnanvaihtelua. Yhtiö seuraa säännöllisesti sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja.

Yhtiön likviditeettipuskurin sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luottoluokituksen omaavissa EU-maiden valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa. Yhtiö noudattaa hallituksen asettamia vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhdessä sijoitussalkun koostumuksen kanssa hallitukselle säännöllisesti. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.12.2025 oli 521,9 (537,9) milj. euroa) sisältäen osakkuus- ja yhteisyritysten osakkeet. Oma Säästöpankki Oyj ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa ja osakkeiden hintariskillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin taloudelliseen asemaan.

Sijoitusomaisuuden jakauma lajeittain

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet ja osuudet	7 614	1,5 %	14 460	2,8 %
Saamistodistukset	494 468	98,3 %	500 617	97,0 %
Sijoituskiinteistöt	1 181	0,2 %	920	0,2 %
Sijoitusomaisuus yhteensä	**503 262**	**100 %**	**515 997**	**100 %**

7. Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit, rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen sekä pakotteisiin liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

Operatiivinen riski muodostaa Oma Säästöpankki Oyj:lle merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Syitä tähän voivat olla muun muassa riskin toteutuminen viiveellä tai että riskit eivät toteutuessaan konkretisoidu taloudellisesti mitattavina menetyksinä.

Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävin operatiivisen riskin lähde on kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut Venäjän hyökkäyssodan myötä, ja kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut. IT-riskiltä suojaudutaan monin eri menetelmin, ja suojautuminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa. Sen lisäksi henkilökuntaa koulutetaan jatkuvasti, ja toiminnan jatkuvuuden varmistamiseksi kyberturvallisuutta pyritään parantamaan testaamisen ja suojauksien jatkuvan parantamisen kautta. Ulkoistusriskien arviointi, järjestelmätestaus ja suojauksien parantaminen ovat keskeinen osa pankin IT-riskienhallintaa.

Itämeren alue pysyi hybridivaikuttamisen kohteena viime vuonna. Suomen rahoitusalaan kohdistui palvelunestohyökkäyksiä, mutta ne näyttäytyivät asiakkaille vain lyhytaikaisina häiriöinä. On syytä olettaa, että eri muodoissa toteutettava hybridivaikuttaminen tulee jatkumaan tulevaisuudessakin ja vaikuttamisen tarkoituksena on horjuttaa yhteiskuntaa ja sen toiminnallisuutta. Yhtiö on varautunut hybridivaikuttamiseen mm. toteuttamalla harjoituksia palveluntarjoajien kanssa, luomalla uhkaskenaarioita ja palautumissuunnitelmia sekä aktiivisella yhteistyöllä viranomaisten kanssa. Yhtiötä kohtaan ei ole kohdistunut vuoden 2025 aikana merkittäviä kyberhyökkäyksiä.

Oma Säästöpankki Oyj laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen uudella standardimenetelmällä. Tämän määrä 31.12.2025 oli 360,9 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 28,9 milj. euroa.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2025
Liiketoimintaindikaattori	240 572
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus	28 869
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	**360 859**

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain operatiivisten riskien hallinnan strategian. Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön tavoitteena on hallita maineriskiä sekä varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus ja sääntelyn noudattaminen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että yhtiön arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit sekä seuraamalla niitä jatkuvasti. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa. Riskikartoitusprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina, kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö muuttuu. Operatiivisen riskin hallinta painottuu riskien ja kontrollien arviointiin sekä jatkuvuuden ja muutoshallinnan prosesseihin. Riskienhallintaa on yhtiössä parannettu ja sisäisen valvonnan toimintaan on investoitu rekrytoimalla asiantuntijoita kaikille puolustuslinjoille. Resursointia on myös kohdennettu sisäisten prosessien kehittämiseen.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosesseihin määritellyt kontrollipisteet ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle. Jokainen työntekijä vastaa

operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle.

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

Operatiivisten riskien seurantaa, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienvalvonnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskiraportti, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön.

Riskikartoitusprosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä.

Valvojan suorittamat tarkastukset

Vuoden 2025 aikana Finanssivalvonta ei ole suorittanut yhtiöön kohdistuvia tarkastuksia. Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonta suoritti seuraavat tarkastukset:

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

Vuoden 2025 aikana yhtiö on edistänyt tarkastushavainnoista nousseiden kehityskohteiden korjaamista valvojalle toimitettujen toimenpidesuunnitelmien mukaisesti.

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyynnön yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Yhtiö tiedotti joulukuussa 2025, että tutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet. Oma Säästöpankki Oyj:hin ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa, eikä yhtiö ole asianosainen asiassa. Finanssivalvonta käynnisti helmikuussa 2026 hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Kuulemismenettelystä on kerrottu liitetiedolla K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen.

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

Yhtiö jätti loppuvuodesta 2024 poliisille tutkintapyynnön liittyen epäilyyn pankkisalaisuussääntelyn rikkomisesta julkisessa keskustelussa. Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole tähän liittyen lisätietoja.

8. Ilmasto- ja ympäristöriski

Vuonna 2025 yhtiössä toteutettiin ESG riskien olennaisuusanalyysi, joka käsiteltiin riskivaliokunnassa ja joka korvasi aiemman ilmasto ja ympäristöriskien olennaisuusarvion. Arviointi tehtiin ajantasaisen EBA ja EKP sääntelyn mukaisesti ja se kattoi yhtiön keskeiset liiketoimintasegmentit, vakuus ja sijoitusportfolion sekä toimintaympäristön ESG ilmiöt. Tarkastelu sisälsi sekä laadullisen että määrällisen arvioinnin eri aikaväleillä, ja lopputuloksena tunnistettiin olennaiseksi kolme merkittävintä ESG-riskiä. Lisäksi ESG-riskejä kartoitettiin kaksoisolennaisuusanalyysillä kestävyysraportointisääntelyn mukaisesti.

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa) 31.12.2025	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahavarat	941 103	-	-	-	941 103	941 103
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	-	-	103 315	103 315
Saamiset asiakkailta	5 707 576	-	-	-	5 707 576	5 707 576
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	55 180	55 180	55 180
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	493 352	1 116	-	494 468	494 468
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	7 614	-	7 614	7 614
Rahoitusvarat yhteensä	**6 751 994**	**493 352**	**8 729**	**55 180**	**7 309 256**	**7 309 256**
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin	-	-	-	-	15 068	15 068
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	1 181	1 381
Muut varat	-	-	-	-	148 499	148 499
Varat yhteensä	**6 751 994**	**493 352**	**8 729**	**55 180**	**7 474 004**	**7 474 205**

Velat (1 000 euroa) 31.12.2025	Muut velat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	124 899	-	124 899	124 899
Velat asiakkaille	3 854 224	-	3 854 224	3 854 224
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	3 954	3 954	3 954
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	-	2 680 549	2 680 549
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	**6 719 673**	**3 954**	**6 723 626**	**6 723 626**
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	131 549	131 549
Velat yhteensä	**6 719 673**	**3 954**	**6 855 175**	**6 855 175**

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

Velat (1 000 euroa) 31.12.2024	Muut velat	Johdannaiset, suojaus-laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
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**

K4 Rahavarat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kassa	6 501	7 389
Suomen Pankin shekkitili	934 602	388 219
Rahavarat yhteensä	**941 103**	**395 608**

K5 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	102 815	283 080
Muut	500	500
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**103 315**	**283 580**
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	5 584 234	6 150 205
Käytetyt tililuotot	64 356	76 312
Valtion varoista välitetyt lainat	7	12
Luottokortit	58 152	58 469
Pankkitakaussaamiset	828	791
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	**5 707 576**	**6 285 788**
Lainat ja saamiset yhteensä	**5 810 891**	**6 569 368**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	55 180	78 881
Muut suojaavat johdannaiset		
Johdannaisvarat yhteensä	**55 180**	**78 881**

Velat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	3 954	10 965
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	**3 954**	**10 965**

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	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	187 836	2 836	228 899	10 899
Varat yhteensä	**187 836**	**2 836**	**228 899**	**10 899**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 182 568	32 568	2 210 793	60 793
Velat yhteensä	**2 182 568**	**32 568**	**2 210 793**	**60 793**

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2025	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	**200 000**	**1 540 000**	**595 000**	**2 335 000**	**55 180**	**3 954**
Koronvaihtosopimukset	200 000	1 540 000	595 000	2 335 000	55 180	3 954
Muut suojaavat johdannaiset	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-	-	-	-
Johdannaiset yhteensä	**200 000**	**1 540 000**	**595 000**	**2 335 000**	**55 180**	**3 954**

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

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauslaskennan tehottomuus (1 000 euroa)	Korkoriski Käyvän arvon suojaus	
	31.12.2025	31.12.2024
Johdannaisvarat käyvän arvon muutos *	-26 837	14 960
Johdannaisvelat käyvän arvot muutos*	7 210	-1 323
Johdannaissopimukset käyvän arvon muutos *	**-19 627**	**13 637**
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset kirjanpitoarvon oikaisun muutos	-8 063	1 376
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille kirjanpitoarvon oikaisun muutos	28 225	-15 779
Suojauskohteen kirjanpitoarvon oikaisun muutos	**20 161**	**-14 403**
Tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen kirjattu suojauksen tehottomuus	**534**	**-766**
Laajan tuloslaskelman kautta Tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen kirjattu suojauksen tehottomuus	-	-

* Johdannaissopimusten osalta tässä esitetään korottoman perusarvon muutos

K7 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	1 116	1 179
Osakkeet ja osuudet	7 614	14 460
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	**8 729**	**15 639**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	493 352	499 438
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	**493 352**	**499 438**
Sijoituskiinteistöt	**1 181**	**920**
Sijoitusomaisuus yhteensä	**503 262**	**515 997**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)		31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.		**3 785**	**4 058**
+	Lisäykset	11	-
-	Vähennykset	-	-409
+/-	Siirrot	323	136
Hankintameno kauden lopussa		**4 118**	**3 785**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.		**-2 865**	**-2 892**
+	Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-25	-
-	Poistot	-48	-39
+/-	Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	66
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa		**-2 938**	**-2 865**
Kirjanpitoarvo 1.1.		**920**	**1 167**
Kirjanpitoarvo kauden lopussa		**1 181**	**920**

31.12.2025	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	162 922	-	-	162 922	162 922
Muilta	-	-	-	-	330 195	-	-	330 195	330 195
Muut									
Muilta	-	7 614	-	7 614	235	1 116	-	1 351	8 964
Yhteensä	**-**	**7 614**	**-**	**7 614**	**493 352**	**1 116**	**-**	**494 468**	**502 081**

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

K8 Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Muut aineettomat oikeudet	4 807	4 696
Tietojärjestelmät	4 807	4 696
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	19 462	7 019
Liikearvo	20 090	20 090
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	**44 359**	**31 806**

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2025	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	**7 019**	**21 230**	**20 090**
+ Lisäykset	12 442	-	-
- Vähennykset	-	-	-
+/- Siirrot	-	2 105	-
Hankintameno 31.12.	**19 462**	**23 335**	**20 090**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-**	**-16 534**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 995	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-**	**-18 529**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**7 019**	**4 696**	**20 090**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**19 462**	**4 807**	**20 090**

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2024	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	**3 343**	**19 101**	**4 837**
+ Lisäykset	3 676	-	15 753
- Vähennykset	-	-	-500
+/- Siirrot	-	2 130	-
Hankintameno 31.12.	**7 019**	**21 230**	**20 090**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-**	**-13 643**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-2 891	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-**	**-16 534**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**3 343**	**5 458**	**4 837**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**7 019**	**4 696**	**20 090**

Konsernin liikearvon arvonalentumistestaus

Konsernin liikearvosta suurin osa liittyy Handelsbankenin pk-yritysliiketoimintakaupan ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjattuun liikearvoon. Arvonalentumistestaus perustuu yhtiön johdon arvioon pohjautuviin ennustettujen rahavirtojen nykyarvoon. Ennustettuja rahavirtoja huomioidaan sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyn mukaisesti kuluvalle ja kolmelle seuraavalle vuodelle. Ennustejakson jälkeisen terminaaliarvon laskennassa käytetty kasvuoletus on 2 % Euroopan keskuspankin inflaatiotavoitteen mukaisesti. Diskonttokorkona (WACC) on käytetty 5,6 %. Arvioitaessa kerrytettävissä olevaa rahamäärää minkään käytetyn keskeisen muuttujan jokseenkin mahdollinen muutos kohtuullisesti arvioituna ei johtaisi tilanteeseen, jossa kerrytettävissä oleva rahamäärä alittaisi testauksen kohteena olevan kirjanpitoarvon.

K9 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	22 187	21 823
Maa- ja vesialueet	1 570	1 570
Rakennukset	20 617	20 252
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus	15 555	14 477
Koneet ja kalusto	1 561	1 068
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus	91	323
Muut aineelliset hyödykkeet	290	290
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	**39 683**	**37 980**

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2025	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus-omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus-omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	**1 583**	**35 590**	**27 297**	**13 221**	**1 372**	**290**	**-**
+ Lisäykset	-	12	5 988	339	89	-	-
- Vähennykset	-	-	-1 285	-140	-662	-	-
+/- Siirrot	-	2 017	-	657	-	-	-
Hankintameno 31.12.	**1 583**	**37 618**	**32 000**	**14 078**	**799**	**290**	**-**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-13**	**-15 337**	**-12 821**	**-12 154**	**-1 049**	**-**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	25	608	140	493	-	-
- Poistot	-	-1 689	-4 233	-503	-153	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-13**	**-17 001**	**-16 446**	**-12 517**	**-708**	**-**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**1 570**	**20 252**	**14 477**	**1 068**	**323**	**290**	**-**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**1 570**	**20 617**	**15 555**	**1 561**	**91**	**290**	**-**

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2024	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus-omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus-omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	**1 583**	**33 626**	**20 307**	**12 828**	**1 264**	**290**	**158**
+ Lisäykset	-	11	7 418	186	145	-	1 417
- Vähennykset	-	-	-429	-	-37	-	-
+/- Muut muutokset	-	1 952	-	208	-	-	-1 574
Hankintameno 31.12.	**1 583**	**35 590**	**27 297**	**13 221**	**1 372**	**290**	**-**
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	**-13**	**-13 942**	**-9 073**	**-11 562**	**-871**	**-**	**-**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-	-	11	-	-
- Poistot	-	-1 394	-3 748	-591	-188	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	**-13**	**-15 337**	**-12 821**	**-12 154**	**-1 049**	**-**	**-**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**1 570**	**19 684**	**11 234**	**1 265**	**393**	**290**	**158**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**1 570**	**20 252**	**14 477**	**1 068**	**323**	**290**	**-**

K10 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälityssaamiset	26	27
Eläkevarat	238	313
Siirtosaamiset	36 795	36 741
Korot	28 628	28 481
Muut ennakkomaksut	3 215	3 418
Muut siirtosaamiset	4 952	4 843
Muut	6 956	8 012
Muut varat yhteensä	**44 016**	**45 094**

Varojen erä Eläkevarat muodostuu etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä, joita kuvataan tarkemmin liitetiedossa K28 Eläkevastuut.

K11 Verosaamiset ja -velat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Verosaamiset		
Tuloverosaamiset	8 957	-
Laskennalliset verosaamiset	11 484	14 895
Verosaamiset yhteensä	**20 441**	**14 895**
Verovelat		
Tuloverovelat	-	7 650
Laskennalliset verovelat	29 169	35 715
Verovelat yhteensä	**29 169**	**43 365**

Laskennalliset verosaamiset 2025 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	13 400	-	-3 636	9 764
Aineelliset hyödykkeet	572	92	-	663
Muut erät*	858	117	-	975
Vuokrasopimusvelat	3 028	186	-	3 214
Laskennalliset verosaamiset yhteensä ennen netotusta	**17 858**	**394**	**-3 636**	**14 616**
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 963	-169	-	-3 132
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	**14 895**	**225**	**-3 636**	**11 484**

* Muut erät sisältää S-Pankin liiketoimintakaupan liikearvon laskennallisen verovelan oikaisun 0,6 milj. euroa.

Laskennalliset verovelat 2025 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Verotukselliset varaukset	34 757	-7 334	-	27 422
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	133	-	-24	109
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	63	-6	-9	48
Muut erät	763	826	-	1 589
Käyttöoikeusomaisuuserät	2 963	169	-	3 132
Laskennalliset verovelat yhteensä ennen netotusta	**38 678**	**-6 345**	**-33**	**32 301**
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 963	-169	-	-3 132
Laskennalliset verovelat yhteensä	**35 715**	**-6 514**	**-33**	**29 169**

Laskennalliset verosaamiset 2024 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	15 557	-	-2 157	13 400
Aineelliset hyödykkeet	480	92	-	572
Muut erät	1 530	-671	-	858
Vuokrasopimusvelat	2 372	656	-	3 028
Laskennalliset verosaamiset yhteensä ennen netotusta	**19 939**	**76**	**-2 157**	**17 858**
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 328	-635	-	-2 963
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	**17 610**	**-558**	**-2 157**	**14 895**

Laskennalliset verovelat 2024 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos-vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Verotukselliset varaukset	42 428	-7 671	-	34 757
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	118	-	15	133
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	16	20	27	63
Muut erät	338	425	-	763
Käyttöoikeusomaisuuserät	2 328	635	-	2 963
Laskennalliset verovelat yhteensä ennen netotusta	**45 228**	**-6 592**	**42**	**38 678**
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 328	-635	-	-2 963
Laskennalliset verovelat yhteensä	**42 899**	**-7 226**	**42**	**35 715**

K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Velat Keskuspankeille	-	90 000
Vaadittaessa maksettavat	25 998	7 063
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	98 901	139 526
Velat luottolaitoksille yhteensä	**124 899**	**236 589**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	3 821 649	3 939 898
Vaadittaessa maksettavat	3 206 062	3 385 937
Muut	615 587	553 962
Muut rahoitusvelat	7	12
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	7	12
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	32 568	60 793
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**3 854 224**	**4 000 703**
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**3 979 124**	**4 237 292**

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Joukkovelkakirjalainat	2 665 599	2 650 679
Sijoitustodistukset	14 950	14 886
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	**2 680 549**	**2 665 565**

(1 000 euroa)	Nimellisarvo				Kirjanpitoarvo	
Joukkovelkakirjalaina	31.12.2025	Korko	Liikkeeseenlasku-vuosi	Eräpäivä	31.12.2025	31.12.2024
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	635 899	628 882
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	-	199 940
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	595 844	591 665
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	596 616	595 344
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	498 077	497 488
OmaSp Oyj 27.2.2026	50 000	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	49 645	47 469
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	49 963	49 926
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 977	39 964
OmaSp Oyj 2.10.2029	200 000	marginaali 2,3 %/vaihtuva	2025	2.10.2029	199 578	-
					2 665 599	**2 650 679**

Liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen annetut vakuudet esitetään liitetiedossa K26 Annetut ja saadut vakuudet.

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpito-arvo yhteensä
31.12.2025	14 950	-	-	-	**14 950**
31.12.2024	4 997	9 889	-	-	**14 886**

K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Debentuurit	60 000	60 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	60 000	60 000

Velkojen yksilöintitiedot (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	Korko %	Eräpäivä
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	20 000	3,00 %	15.1.2028
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	20 000	3,25 %	14.7.2028
OmaSp debentuurilaina I/2023	20 000	20 000	3,25 %	23.10.2028
Yhteensä	**60 000**	**60 000**		

Omiin varoihin luettu määrä (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
OmaSp debentuurilaina I/2022	8 160	12 158
OmaSp debentuurilaina II/2022	10 142	14 140
OmaSp debentuurilaina I/2023	11 249	15 246
Yhteensä	**29 551**	**41 544**

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot: Yhtiö pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka yhtiö edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset: Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

K15 Varaukset ja muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Varaukset		
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	895	243
Varaukset yhteensä	**895**	**243**
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	14 823	27 464
Siirtovelat	57 636	53 461
Korkovelat	41 427	42 645
Saadut korkoennakot	273	277
Henkilöstökulujen velat	8 467	7 283
Muut siirtovelat	7 147	2 948
Saadut ennakkomaksut	323	308
Muut	29 026	34 593
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä	8 658	12 958
Vuokrasopimusvelka, käyttöoikeusomaisuus	16 070	15 141
Muut velat	4 299	6 493
Muut velat yhteensä	**101 486**	**115 518**
Varaukset ja muut velat yhteensä	**102 381**	**115 760**

Varausten muutokset (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Varaukset 1.1.	**243**	**269**
Lisäys odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	652	-27
Varaukset 31.12.	**895**	**243**

K16 Oma pääoma

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Osakepääoma	**24 000**	**24 000**
Muut rahastot	**172 742**	**157 911**
Käyvän arvon rahasto	-38 620	-53 068
Käypään arvoon arvostamisesta	-38 620	-53 068
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 780	210 398
Muut rahastot	581	581
Kertyneet voittovarat	**422 087**	**394 232**
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	382 608	334 685
Tilikauden voitto (tappio)	39 479	59 548
Oma pääoma yhteensä	**618 829**	**576 143**
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	618 829	576 143
Oma pääoma yhteensä	**618 829**	**576 143**

Erittely käyvän arvon rahastosta	31.12.2025	31.12.2024
Käyvän arvon rahasto 1.1.	**-53 068**	**-61 756**
Käyvän arvon muutos, rahoitusinstrumentit	18 135	10 988
Odotettavissa oleva luottotappio saamistodistuksista	-75	-128
Laskennalliset verot	-3 612	-2 172
Käyvän arvon rahasto 31.12.	**-38 620**	**-53 068**

Osakkeet ja osinko-oikeus

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 33 336 549 kpl, joista oli 31.12.2025 yhtiön omassa hallussa 132 200 osaketta. Osakkeen äänimäärä on 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa. Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2024 vuosien 2022–2023 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 218 293 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä. Tilikauden 2025 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 4 819 osaketta. Muihin osakepohjaisiin kannustinjärjestelmiin liittyen ei luovutettu osakkeita tilikauden aikana.

Yhtiökokous valtuutti 8.4.2025 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 3 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa jatkaa vuonna 2024 perustettua henkilöstön OmaOsake-osakesäästöohjelmaa. Uuden ohjelmakauden yksityiskohdat vastaavat aiempaa ohjelmakautta. Yhtiön hallitus päätti touko- ja marraskuussa suunnatusta osakeannista osakesäästöohjelman säästöosakkeiden luovuttamiseksi. Liikkeeseen laskettiin yhteensä 43 778 Oma Säästöpankki Oyj:n uutta osaketta.

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Rahastoon merkityt erät siirretään tuloslaskelmaan, kun käypään arvoon muiden laajan tuloksen eriin kirjatusta arvopaperista luovutaan tai kirjataan arvonalentuminen.

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017–2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseen lasketuista osakkeista saadut varat sekä osakesäästöohjelman anneissa 2024 ja 2025 kerätyt varat. Tilikaudella 2025 sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon kirjattiin osakesäästöohjelman suunnatusta osakeannista saadut varat 0,4 milj. euroa.

Kertyneet voittovarat

Kertyneet voittovarat ovat tilikaudelta ja aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille. Kertyneet voittovarat sisältävät erillistilinpäätöksiin sisältyvät vapaaehtoiset varaukset ja poistoeron laskennallisella verovelalla vähennettynä.

K17 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	13 537	15 531
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	245 780	325 618
Saamistodistuksista	3 997	4 288
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista	-1 329	1 572
Muut korkotuotot	3 528	2 580
Korkotuotot yhteensä	**265 514**	**349 589**
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-5 295	-7 553
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-28 543	-36 248
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-70 285	-75 665
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista	10 375	-13 765
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 902	-2 022
Muut korkokulut	-1 228	-1 238
Korkokulut yhteensä	**-96 877**	**-136 492**
Korkokate	**168 637**	**213 097**

K18 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	9 375	9 766
Talletuksista	121	135
Kortti- ja maksuliikenteestä	36 791	37 049
Rahastoista	8 091	7 691
Lainopillisista tehtävistä	1 138	619
Välitetystä toiminnasta	2 556	2 684
Takausten myöntämisestä	1 500	2 180
Muut palkkiotuotot	1 224	1 119
Palkkiotuotot yhteensä	**60 796**	**61 242**
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-8 260	-8 443
Arvopapereista	-837	-900
Muut palkkiokulut	-1 048	-1 153
Palkkiokulut yhteensä	**-10 144**	**-10 497**
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	**50 651**	**50 745**

K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Arvostusvoitot ja -tappiot	-44	32
Saamistodistuksista yhteensä	**-44**	**32**
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	237	299
Myyntivoitot ja -tappiot	-226	59
Arvostusvoitot ja -tappiot	-4 307	-4 012
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	**-4 296**	**-3 655**
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	**-4 339**	**-3 623**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	124	233
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-293	-473
Saamistodistuksista yhteensä	**-170**	**-240**
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	**-170**	**-240**

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Vuokra- ja osinkotuotot	193	190
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-39
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	10
Vastike- ja hoitokulut	-100	-72
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-73	-39
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-6	-15
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	**24**	**35**

Valuuttatoiminnan nettotuotot	**-401**	**168**
Suojauslaskennan nettotuotot	**534**	**-766**
Kaupankäynnin nettotuotot	**186**	**19**
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	**-4 167**	**-4 408**

K20 Liiketoiminnan muut tuotot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	377	405
Pankkitoiminnan muut tuotot	1 610	3 636
Maksuvelvollisuusvastuun käyvän arvon muutos	4 300	6 592
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	**6 287**	**10 633**

K21 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkat ja palkkiot	-35 612	-28 063
Eläkekulut	-5 965	-4 943
Maksupohjaiset järjestelyt	-5 936	-5 042
Etuuspohjaiset järjestelyt	-29	99
Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut	390	748
Muut henkilösivukulut	-1 083	-645
Henkilöstökulut yhteensä	**-42 271**	**-32 902**

Henkilöstön lukumäärä 31.12	1-12/2025	1-12/2024
Kokoaikaiset	588	532
Osa-aikaiset	5	7
Määräaikaiset	49	46
Yhteensä	642	585
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tilikauden aikana	**642**	**518**

Tiedot lähipiirin työsuhde-etuuksista ja lainoista esitetään liitetiedossa K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat.

K22 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Muut henkilöstökulut	-3 831	-3 026
Toimistokulut	-15 399	-13 991
Tietohallintokulut	-20 951	-24 155
Yhteyskulut	-2 140	-1 795
Markkinointi- ja edustuskulut	-4 243	-3 702
Vuokrakulut	-602	-452
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-2 116	-1 848
Vakuutus- ja varmuuskulut	-1 336	-3 538
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-1 477	-987
Muut	-19 824	-15 794
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	**-71 918**	**-69 289**

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
KPMG Oy Ab		
Lakisääteinen tilintarkastus	530	385
Veroneuvonta	26	-
Muut palvelut	410	115
Yhteensä	**966**	**500**

Rahoitusvakausvirasto on vahvistanut maksuiksi:		
Talletussuojarahaston maksu	-574	-2 828
josta vanhasta talletussuojarahastosta maksettu määrä (VTS-rahasto)	-574	-2 828
Yhtiön arvio siitä, kuinka monena vuonna varoja voidaan Oma Säästöpankki Oyj:n osalta siirtää VTS-rahastosta		

K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Rakennuksista	-572	-502
Rakennuksista, käyttöoikeusomaisuus	-4 233	-3 748
Koneista ja kalustosta	-503	-591
Koneista ja kalustosta, käyttöoikeusomaisuus	-153	-188
Aineettomista hyödykkeistä	-3 087	-3 784
Arvonalentumiset aineettomista hyödykkeistä	-328	-
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	**-8 877**	**-8 813**

K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-41 382	-71 283
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	75	128
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-41 308**	**-71 155**
Lopulliset luottotappiot		
Lopulliset luottotappiot	-6 138	-12 960
Palautukset lopullisista luottotappioista	335	735
Toteutuneet luottotappiot, netto	**-5 804**	**-12 224**
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	**-47 111**	**-83 379**

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2025 ja 31.12.2025 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	1-12/2025 Yhteensä	1-12/2024 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**1 880**	**13 508**	**97 220**	**112 608**	**35 458**
Siirrot vaiheeseen 1	125	-1 340	-1 917	-3 132	-1 084
Siirrot vaiheeseen 2	-313	3 516	-2 541	661	1 760
Siirrot vaiheeseen 3	-73	-2 030	24 959	22 855	33 680
Uudet saamiset	135	214	4 465	4 814	10 446
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-251	-842	-4 137	-5 230	6 529
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-6 138	-6 138	-12 960
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	335	335	735
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-25	-238	34 192	33 930	5 894
Laskentamallin muutosten vaikutus	11	1 152	7 571	8 734	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	50	-6 109	-10 038	-16 097	32 148
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	**1 539**	**7 829**	**143 970**	**153 338**	**112 608**

Yhtiö päivitti ensimmäisen ja viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallia, mallipäivityksen vaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 9,3 milj. euroa. Lisäksi yhtiö kohdisti kolmannen ja viimeisen neljänneksen aikana Handelsbankenin liiketoimintakaupassa siirtyneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 2,6 milj. euroa. Raportointikaudella mallipäivitykset huomioiden hallitun alasajon portfoliossa varaukset kasvoivat 14,0 milj. euroa. Muun luottokannan arvonalentumistappioiden määrä raportointikauden lopussa oli 33,1 milj. euroa.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2025 Yhteensä	1-12/2024 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**95**	**147**	**-**	**243**	**269**
Siirrot vaiheeseen 1	4	-29	-	-25	-62
Siirrot vaiheeseen 2	-7	249	-	243	43
Siirrot vaiheeseen 3	-	-16	130	113	-9
Uudet saamiset	26	60	2	88	117
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-35	-69	-	-104	-123
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	3	-97	-104	-198	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	5	193	338	536	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	**91**	**438**	**366**	**895**	**243**

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2025 Yhteensä	1-12/2024 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**279**	**71**	**-**	**350**	**478**
Siirrot vaiheeseen 1	10	-69	-	-58	-1
Siirrot vaiheeseen 2	-	15	-	15	18
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	24	-	-	24	46
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-21	-2	-	-23	-99
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-7	-	-	-7	-48
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-24	-	-	-24	-44
Odotettavissa olevat luottotappiot	**260**	**15**	**-**	**275**	**350**

K25 Tuloverot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Tilikauden tuloverot	-16 506	-21 712
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-16 506	-21 712
Edellisten tilikausien verot	-2	3
Laskennallisen verosaamisen muutos	225	-558
Laskennallisen verovelan muutos	6 514	7 226
Tuloverot yhteensä	**-9 769**	**-15 041**
Tuloveroprosentti	**20 %**	**20 %**
Kirjanpidon tulos ennen veroja	**49 248**	**74 589**
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	**-9 850**	**-14 918**
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	12	15
- Tuloslaskelman vähennyskelvottomat kulut	-133	44
+ Tulokseen sisältymättömät vähennyskelpoiset kulut	-	34
+ Muut erät*	600	-
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-397	-219
+/- Aikaisempien tilikausien verot	-2	3
Tuloslaskelman verot	**-9 769**	**-15 041**

*Muut erät sisältää S-Pankin liiketoimintakaupan liikearvon laskennallisen verovelan oikaisun 0,6 milj. euroa.

K26 Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut vakuudet	3 008 007	3 008 004
Annetut vakuudet yhteensä	**3 008 007**	**3 008 004**

Annetut vakuudet ovat liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettuja lainasaatavia.

Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo taseessa 31.12.2025 on 2 350 miljoonaa euroa.

Saadut vakuudet

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kiinteistövakuudet	5 169 591	5 634 920
Käteinen vakuus	7 769	16 002
Saadut takaukset	246 053	281 438
Muut	84 254	104 327
Saadut vakuudet yhteensä	**5 507 667**	**6 036 687**

K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Takaukset	26 037	42 219
Luottolupaukset	301 851	319 398
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**327 888**	**361 617**

K28 Eläkevastuu

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kulut tuloslaskelmassa	-8	2
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	3	5
Nettokorko	-11	-3
Kulut laajan tuloksen erissä		
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	46	-133
Tilikauden laaja tulos	**38**	**-131**

	31.12.2025	31.12.2024
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	**2 893**	**2 647**
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	3	5
Korkokulu	95	85
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	-23	-33
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	-188	-135
Maksetut etuudet	-193	-152
Velvoitteen täyttämiset	-	-44
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	521
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	**2 587**	**2 893**

	31.12.2025	31.12.2024
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	**3 206**	**2 729**
Korkotuotot	106	88
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pois lukien korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-257	-36
Maksetut etuudet	-193	-152
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	584
Velvoitteen täyttämiset	-	-44
Järjestelyyn suoritetut maksut	-37	37
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	**2 826**	**3 206**

	31.12.2025	31.12.2024
Velvoitteen nykyarvo	2 587	2 893
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2 826	3 206
Taseessa oleva saaminen/velka 31.12.	**-238**	**-313**

	31.12.2025	31.12.2024
Taseessa oleva velka 1.1.	**-313**	**-82**
Kulut tuloslaskelmassa	-8	2
Järjestelyyn suoritetut maksut	37	-37
Uudelleenmäärittämiset muissa laajan tuloksen erissä	46	-133
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	-63
Taseessa oleva saaminen/velka 31.12.	**-238**	**-313**

Vakuutusmatemaattiset oletukset	2025	2024
Diskonttauskorko, %	4,05 %	3,40 %
Palkankehitys, %	2,50 %	2,50 %
Eläkkeiden nousu, %	2,25 %	2,25 %
Inflaatio, %	2,00 %	2,00 %

Herkkyysanalyysi	2025 Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos		2024 Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-5,00 %	5,50 %	-5,30 %	5,90 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	2,30 %	-2,20 %	2,70 %	-2,60 %

Herkkyysanalyysi	2025 Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		2024 Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-5,20 %	5,70 %	-5,60 %	6,20 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Velvoitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 10,3 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2026 noin 50 tuhatta euroa.

Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Oma Säästöpankki Oyj:llä on etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä johdolle ja tietyille johtavassa asemassa oleville avainhenkilöille sekä sellaisille työntekijöille, jotka olivat Säästöpankkien eläkekassan jäseniä sen lopettaessa toimintansa 31.12.1992. Näissä järjestelyissä eläkeikä on 60–65 vuotta ja eläkkeen määrä 60 % eläkepalkasta.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa velvoitteesta ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät 100 % hyväksyttäviä vakuutuksia. Koska velvoitteet on vakuutettu, yhtiön vastuulle ei jää merkittäviä riskejä. Yhtiön vastuulla ovat lähinnä työeläkeindeksiin sidottujen eläkkeiden korotukset sekä diskonttauskoron ja palkankorotusten muutosten vaikutus nettovelkaan.

Vakuutusyhtiöissä hoidettavien etuuspohjaisten järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta, ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä.

K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

(1 000 euroa)				Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin			
Rahoitusvarat 31.12.2025	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstru-mentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus *	Nettomäärä
Johdannaisvarat	55 180	-	55 180	-3 954	-	-50 960	**267**
Muut	-	-	-	-	-	-	**-**
Rahoitusvarat yhteensä			**55 180**				**267**

* Saatu käteisvakuus taseessa 50 960 tuhatta euroa.

				Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin			
Rahoitusvelat 31.12.2025	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstru-mentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvelat	3 954	-	3 954	-3 954	-	-	**-**
Muut	-	-	-	-	-	-	**-**
Rahoitusvelat yhteensä			**3 954**				**-**

				Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin			
Rahoitusvarat 31.12.2024	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstru-mentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus *	Nettomäärä
Johdannaisvarat	78 881	-	78 881	-10 965	-	-66 367	**1 549**
Muut	-	-	-	-	-	-	**-**
Rahoitusvarat yhteensä			**78 881**				**1 549**

* Saatu käteisvakuus taseessa 66 460 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuutta.

				Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin tai vastaaviin			
Rahoitusvelat 31.12.2024	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstru-mentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvelat	10 965	-	10 965	-10 965	-	-	**-**
Muut	-	-	-	-	-	-	**-**
Rahoitusvelat yhteensä			**10 965**				**-**

K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.12.2025			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	-	3 028	4 586	7 614
Vieraan pääoman ehtoiset	678	-	437	1 116
Johdannaiset	-	55 180	-	55 180
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	493 117	-	235	493 352
Rahoitusvarat yhteensä	**493 795**	**58 208**	**5 258**	**557 262**

	31.12.2025			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Johdannaiset	-	3 954	-	3 954
Rahoitusvelat yhteensä	**-**	**3 954**	**-**	**3 954**

	31.12.2025			
Muut velat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	8 658	8 658
Yhteensä	**-**	**-**	**8 658**	**8 658**

	31.12.2024			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
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**

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

	31.12.2024			
Muut velat (1 000 euroa)	**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoiminnan hankintaan liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	12 958	12 958
Yhteensä	**-**	**-**	**12 958**	**12 958**

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)		31.12.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2025 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2025 Yhteensä	31.12.2024 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2024 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2024 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.		**6 776**	**462**	**7 239**	**6 866**	**345**	**7 211**
+	Hankinnat	-	-	-	159	292	450
-	Myynnit	-	-	-	-59	-90	-149
-	Vuoden aikana erääntyneet	-	-20	-20	-	-84	-84
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	20	20	59	-	59
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-2 190	-25	-2 215	-248	-	-248
+	Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
-	Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo		**4 586**	**437**	**5 023**	**6 776**	**462**	**7 239**

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)		31.12.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2025 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2025 Yhteensä	31.12.2024 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2024 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2024 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.		**-**	**929**	**929**	**-**	**234**	**234**
+	Hankinnat	-	-	-	-	-	-
-	Myynnit	-	-	-	-	-	-
-	Vuoden aikana erääntyneet	-	-765	-765	-	-	-
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	54	54	-	-	-
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/-	Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	17	17	-	-208	-208
+	Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	903	903
-	Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo		**-**	**235**	**235**	**-**	**929**	**929**

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)		31.12.2025 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2025 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2025 Yhteensä	31.12.2024 Oman pääoman ehtoiset	31.12.2024 Vieraan pääoman ehtoiset	31.12.2024 Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.		**-**	**12 958**	**12 958**	**-**	**19 550**	**19 550**
+	Hankinnat	-	-	-	-	60 654	60 654
-	Myynnit	-	-	-	-	-	-
-	Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-60 654	-60 654
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-4 300	-4 300	-	-6 592	-6 592
+	Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
-	Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo		**-**	**8 658**	**8 658**	**-**	**12 958**	**12 958**

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)		31.12.2025 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2024 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Oman pääoman ehtoiset	**Oletettu muutos**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	4 586	688	-688	6 776	1 016	-1 016
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		**4 586**	**688**	**-688**	**6 776**	**1 016**	**-1 016**

(1 000 euroa)		31.12.2025 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2024 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
Vieraan pääoman ehtoiset	**Oletettu muutos**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**	**Markkina-arvo**	**Positiivinen**	**Negatiivinen**
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	437	66	-66	462	69	-69
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	235	35	-35	929	139	-139
Yhteensä		**672**	**101**	**-101**	**1 392**	**209**	**-209**

K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat

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

Johtoon kuuluvien henkilöiden saama korvaus	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024
Karri Alameri, toimitusjohtaja	616	-	107	-	-	-
Sarianna Liiri, väliaikainen toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	474	697	74	77	-	-
Markus Souru, väliaikainen varatoimitusjohtaja	81	371	19	45	-	-
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	-	2 428	-	176	-	300
Pasi Turtio, varatoimitusjohtaja	-	166	-	19	-	51
Muu johtoryhmä*	1 440	826	182	113	-	-
Yhteensä	**2 611**	**4 489**	**382**	**431**	**-**	**351**

Sarianna Liiri toimi yhtiön väliaikaisena toimitusjohtajana 30.3.2025 asti yhtiön hallituksen nimittämänä, jonka jälkeen hallituksen nimittämänä toimitusjohtajana on toiminut Karri Alameri 31.3.2025 alkaen. Markus Souru toimi yhtiön hallituksen nimittämänä väliaikaisena varatoimitusjohtajana 30.3.2025 asti, jonka jälkeen varatoimitusjohtajana on toiminut Sarianna Liiri 31.3.2025 alkaen hallituksen nimittämänä. Entisen toimitusjohtaja Pasi Sydänlammin johtajasopimuksen päättymiseen liittynyt välimiesmenettely on päättynyt sovintoon tammikuussa 2026.
* Muu johtoryhmä: Pykäri Pekka 31.8.2025 asti, Sihvonen Sasu 1.9.2025 lähtien, Sillanpää Minna 27.3.2025 asti, Sirkiä Hanna, Soikkeli Pirjetta 7.7.2025 lähtien, Rissanen Ville ja Virtanen Kalle 1.8.2025 lähtien.

Johdolle ei ole maksettu yllä olevassa taulukossa ilmoitettujen lyhytaikaisten työsuhde-etuuksien ja vapaaehtoisten lisäeläkkeiden lisäksi muita työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia. Konsernin johtoryhmä on kuulunut tilikaudella 2025 kolmeen osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään. Tilikaudelle 2025 kirjatut osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut olivat ohjelman 2020-2021 osalta 0 milj. euroa ja ohjelman 2022-2023 osalta 0,4 milj. euroa. Osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä annetaan lisätietoja liitetiedossa K32.

Johdon työsuhde-etuudet

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	2 611	4 489
Irtisanomisen yhteydessä suoritetut etuudet	265	-
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	-	351
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	-	-
Osakeperusteiset etuudet	38	2 039
Yhteensä	**2 914**	**6 879**

Toimitusjohtajalla, toimitusjohtajan sijaisella ja varatoimitusjohtajalla on oikeus lakisääteiseen eläkkeeseen ja eläkeikä määräytyy lakisääteisen työeläkejärjestelmän puitteissa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan lakisääteinen eläkekulu vuonna 2025 oli yhteensä 198 tuhatta euroa (318 tuhatta euroa vuonna 2024).

Yhtiöllä ei ole toimitusjohtajalle, tämän sijaiselle tai muulle johtoryhmälle hankittuja vapaaehtoisia eläkevakuutuksia.

Korvaukset hallituksen jäsenille	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024
Ossa Jaakko, puheenjohtaja	113	89	-	-	-	-
Pettersson Carl, varapuheenjohtaja	107	-	-	-	-	-
Jaskari Aki	75	58	-	-	-	-
Brotherus Juhana	82	3	-	-	-	-
Gillberg-Hjelt Irma	96	3	-	-	-	-
Volotinen Juha	81	3	-	-	-	-
Riikonen Kati	78	1	-	-	-	-
Mäkynen Jyrki, varapuheenjohtaja (5.11.2024 asti)	-	72	-	-	-	-
Salmi Jarmo, puheenjohtaja (23.5.2024 asti)	-	20	-	-	-	-
Sandström Jaana, varapuheenjohtaja (8.4.2025 asti)	10	59	-	-	-	-
Hemminki Aila (10.12.2024 asti)	-	56	-	-	-	-
Kautonen Essi (10.12.2024 asti)	-	40	-	-	-	-
Kokkala Timo (26.3.2024 asti)	-	2	-	-	-	-
Yhteensä	**641**	**402**	**-**	-	**-**	**-**

Yhtiön hallituksen puheenjohtajana toimi Jaakko Ossa ja varapuheenjohtajana 8.4.2025 lähtien Carl Pettersson. Jaana Sandström toimi hallituksen varapuheenjohtajana sekä tarkastusvaliokunnan jäsenenä 8.4.2025 saakka. Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana toimi 30.1.2025 asti Irma Gillberg-Hjelt ja 30.1.2025 alkaen Carl Pettersson, jäseninä Kati Riikonen, Irma Gillberg-Hjelt 30.1.2025 asti ja edelleen 8.4.2025 alkaen, Juha Volotinen 30.1.2025 asti. Palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana toimi 8.4.2025 saakka Jaakko Ossa, jonka jälkeen Juhana Brotherus on toiminut palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana 8.4.2025 alkaen. Palkitsemisvaliokunnan jäseniä ovat Aki Jaskari ja Jaakko Ossa, Carl Pettersson toimi palkitsemisvaliokunnan jäsenenä 30.1.-8.4.2025. Riskivaliokunnan puheenjohtajana toimi Irma Gillberg-Hjelt ja jäseninä Aki Jaskari ja Juha Volotinen.

Lähipiiritapahtumat 31.12.2025 (1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen-jäsenensä	Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	Yhteis-yritykset	Osakkuus-yritykset	Yhteiset toiminnot	Muut lähipiiriin kuuluvat	Yhteensä
Luotot	1 309	48	12 600	-	9 611	-	**23 568**
Talletukset	501	4 606	28	8	41	2 947	**8 131**
Sijoitukset	-	-	1 823	17 950	5 105	885	**25 763**
Saadut korot	53	6	1 124	-	354	-	**1 537**
Maksetut korot	-	49	-	-	-	78	**127**
Muut liiketapahtumat	2	5	-1 039	-931	1	15	**-1 947**
Hankinnat	-	930	921	153	191	34	**2 227**

Lähipiiritapahtumat 31.12.2024* (1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen-jäsenensä	Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	Yhteis-yritykset	Osakkuus-yritykset	Yhteiset toiminnot	Muut lähipiiriin kuuluvat	Yhteensä
Luotot	2 421	1 965	17 000	-	9 906	-	**31 292**
Talletukset	562	5 497	439	17	-	148	**6 664**
Sijoitukset	-	-	2 357	20 450	5 180	953	**28 940**
Saadut korot	138	227	1 746	-	480	-	**2 591**
Maksetut korot	1	180	-	-	-	-	**181**
Muut liiketapahtumat	5	37	-589	-495	1	1	**-1 040**
Hankinnat	-	1 167	801	114	168	34	**2 284**

* Vertailukauden 2024 lukuja on oikaistu takautuvasti lähipiirin määrittelyyn tehtyjen tarkennusten vuoksi. Oikaisuilla ei ole vaikutuksia muihin taloudellisiin lukuihin.

K32 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2025 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatut ohjelmat:

Ohjelma 2020–2021
Oma Säästöpankki Oyj:n 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 toimisuhde 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 Säästöpankki Oyj:n 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 toimisuhde 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 Säästöpankki Oyj:n hallitus käynnisti 29.2.2024 konsernin avainhenkilöille suunnatun kannustinjärjestelmän. Mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, luottokannan laatuun sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ohjelma sisältää kahden vuoden mittaisen ansaintajakson, 2024–2025 ja sen jälkeiset sitouttamisjaksot, joiden aikana osakkeet luovutetaan noin neljän vuoden kuluessa kuudessa erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella katetaan palkkioista henkilölle aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Jos henkilön työ- tai toimisuhde 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.

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	405 000	400 000	420 000	405 000	400 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	20,34	16,90	8,79	20,34	16,90	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	31	19	4	36	24	6

Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024
1.1.2025	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
Kauden alussa ulkona olleet		**54 484**	**16 482**		-	**114 794**
Muutokset kaudella						
Kaudella myönnetyt		-	-		218 293	-
Kaudella menetetyt		-10 711	-4 891		-81 716	-52 956
Kaudella toteutetut		-9 355	-		-82 093	-45 356
Kaudella rauenneet		-	-		-	-
Kauden lopussa ulkona olevat		**34 418**	**11 591**		**54 484**	**16 482**

Henkilöstön osakesäästöohjelma OmaOsake

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus perusti 29.2.2024 koko henkilöstölle suunnatun OmaOsake-säästöohjelman. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea sitoutumista sekä yrityskulttuuria. OmaOsake-ohjelma koostuu vuosittain alkavista ohjelmakausista, joissa kussakin on 12 kuukauden säästöjakso ja sitä seuraava noin kahden vuoden mittainen omistusjakso. Omistusjakson päätyttyä osallistujille luovutetaan lisäosakkeita suorituskriteerien perusteella. Suorituskriteerien täyttymisestä riippuen osallistujilla on mahdollisuus saada yksi ilmainen lisäosake (brutto) kahta tai yhtä säästöosaketta kohden. Jos suorituskriteerejä ei saavuteta, osallistujat saavat yhden lisäosakkeen kolmea säästöosaketta kohden. Lisäosakkeiden saaminen edellyttää 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 yhtiön 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-ohjelma tarjottiin noin 440 työntekijälle mukaan lukien johtoryhmän jäsenet ja toimitusjohtaja. Ohjelmaan osallistui noin 60 % henkilöstöstä.

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

Osakesäästöohjelma	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2024
	OmaOsake 2025-2026	OmaOsake 2024-2025	OmaOsake 2024-2025
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita ohjelman käyttöönottohetkellä	138 000	56 500	56 500
Alkuperäinen allokaatiopäivä	1.4.2025	1.4.2024	1.4.2024
Vapautumispäivä	31.3.2026	31.3.2025	31.3.2025
Oikeuden syntymisehdot	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde
Enimmäisvoimassaoloaika, vuosia	3	3	3
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	2,25	1,25	2,25
Henkilöitä tilikauden päättyessä	230	224	246
Maksun suorittamistapa	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet

K33 Vuokrasopimukset

Varat, toimitilat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	**27 297**	**20 307**
+ Lisäykset (*	5 988	7 418
- Vähennykset	-1 285	-429
Hankintameno kauden lopussa	**32 000**	**27 297**
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	**-12 821**	**-9 073**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	608	-
- Poistot	-4 233	-3 748
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	**-16 446**	**-12 821**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**14 477**	**11 234**
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	**15 555**	**14 477**
Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	15	15
	15	**15**

*) Pääosin hankintamenon lisäykset koostuvat Vantaalle ja Savonlinnaan avattujen uusien konttoreiden konttorisopimuksista sekä Joensuun ja Helsingin konttoreiden laajentumiseen ja Tampereen konttorin päivitettyyn konttorisopimukseen.

Varat, laitteet (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	**1 372**	**1 264**
+ Lisäykset	89	145
- Vähennykset	-662	-37
Hankintameno kauden lopussa	**799**	**1 372**
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	**-1 049**	**-871**
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	493	11
- Poistot	-153	-188
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	**-708**	**-1 049**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**323**	**393**
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	**91**	**323**

Velat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vuokrasopimusvelka kauden lopussa	16 070	15 141

Vuokravelkojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)	alle 1v	1-5v	yli 5v
31.12.2025	4 382	10 244	1 619
31.12.2024	4 152	11 798	1 309

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	377	405
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	193	190
Poistot		
Toimitilat	-4 233	-3 748
Laitteet	-153	-188
Korkokulut	-448	-323
Vuokrakulut lyhytaikaisista sopimuksista	-165	-94
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-437	-358
Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä	**-4 866**	**-4 116**

Vuokrasopimusten rahavirta	31.12.2025	31.12.2024
	-4 322	-3 686

K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa

Oma Säästöpankki-konserniin yhdistellyt tytäryritykset sekä osakkuus- ja yhteisyritykset

	Kotipaikka	Yhdistelymenetelmä	Pääasiallinen toimiala	Konsernin omistusosuus	
				31.12.2025	31.12.2024
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	Tytäryhtiö	Muu rahoitusta palveleva toiminta	100,0 %	100,0 %
GT Invest Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	Muu rahoitusta palveleva toiminta	48,7 %	48,7 %
City Kauppapaikat Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	45,3 %	43,3 %
Deleway Projects Oy	Seinäjoki	Yhteisyritys	Omien kiinteistöjen kauppa	49,0 %	49,0 %
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	Yhteisyritys	Muu rahoitusta palveleva toiminta	25,0 %	25,0 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	Yhteisyritys	Muu luotonanto	48,2 %	48,2 %
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Seinäjoki	Yhteinen toiminto	Asuntojen ja asuinkiinteistöjen hallinta	30,5 %	30,5 %

Tilikauden 2025 muutokset

Oma Säästöpankki Oyj arvioi pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävien City Kauppapaikat Oy:n ja Deleway Projects Oy:n sijoitusten arvoja sekä yhtiöltä olevia saamisia, joita on käsitelty tosiasiallisesti osana nettosijoitusta yritykseen.

Tilikauden 2024 muutokset

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

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

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

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Figure Taloushallinto Oy	178	178
GT Invest Oy	6 020	6 020
Deleway Projects Oy	1 515	2 049
City Kauppapaikat Oy	11 930	14 430
SAV-Rahoitus Oyj	-	-
Tasearvo yhteensä	**19 643**	**22 677**

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhteisöissä:

(1 000 euroa)	2025	2024
Kirjanpito-arvo 1.1.	**19 460**	**24 131**
Figure Taloushallinto Oy	264	305
GT Invest Oy	5 942	6 666
Deleway Projects Oy	1 640	1 674
City Kauppapaikat Oy	11 614	15 487
Lisäykset	**66**	**516**
GT Invest Oy	-	496
Deleway Projects Oy	66	20
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	**-1 358**	**-589**
Figure Taloushallinto Oy	41	-41
GT Invest Oy	-102	-1
Deleway Projects Oy	-468	-53
City Kauppapaikat Oy	-829	-494
Arvonalentuminen	**-3 100**	**-4 598**
GT Invest Oy	-	-1 219
Deleway Projects Oy	-600	-
City Kauppapaikat Oy	-2 500	-3 379
Kirjanpito-arvo 31.12.	**15 068**	**19 460**

Taloudellisen informaation yhteenveto olennaisista osakkuus- ja yhteisyrityksistä yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin perustuen:	Figure Taloushallinto Oy	GT Invest Oy	Deleway Projects Oy	City Kauppapaikat Oy	SAV-Rahoitus Oyj
(1 000 euroa)	2025	2025	2025	2025	2025
Varat yhteensä	1 922	16 519	1 046	69 656	13 359
Velat yhteensä	-1 184	-1 855	-285	-46 333	-12 662
Liikevaihto	6 908	-	6	8 403	850
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	6 908	-	6	8 403	850
Tilikauden voitto	177	-200	-87	-1 629	-1 051
Laaja tulos	177	-200	-87	-1 629	-1 051
Osakkuusyhtiön taloudellisen informaation täsmäytys Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:					
Osakkuusyhtiön nettovarat	738	14 664	761	21 319	697
Ryhmän omistusosuus	185	7 137	373	9 664	336

Taloudellisen informaation yhteenveto olennaisista osakkuus- ja yhteisyrityksistä yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin perustuen:	Figure Taloushallinto Oy	GT Invest Oy	Deleway Projects Oy	City Kauppapaikat Oy	SAV-Rahoitus Oyj
(1 000 euroa)	2024	2024	2024	2024	2024
Varat yhteensä	1 676	15 550	1 064	54 492	18 893
Velat yhteensä	-1 115	-686	-283	-49 104	-17 145
Liikevaihto	6 884	-	4	8 617	1 351
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	6 884	-	4	8 617	1 351
Tilikauden voitto	-97	-13	-980	-1 121	-1 016
Laaja tulos	-97	-13	-980	-1 121	-1 016
Osakkuusyhtiön taloudellisen informaation täsmäytys Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:					
Osakkuusyhtiön nettovarat	561	14 864	782	3 384	1 748
Ryhmän omistusosuus	140	7 234	383	1 534	843

K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Kasvun strategia

Yhtiön hallitus hyväksyi tammikuussa 2026 yhtiön strategian ja taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029. Strategian ytimessä on lupaus tarjota asiakkaille Suomen henkilökohtaisinta ja sujuvinta pankkipalvelua kaikissa kohtaamisissa. Henkilökohtaisuus nähdään kilpailuetuna, joka erottaa Oma Säästöpankki Oyj:n muista toimijoista ja tukee kasvua valituissa asiakassegmenteissä. Yhtiö keskittyy henkilöasiakkaisiin ja pk-yrityssektoriin.

Uudet taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029 ovat:

- Vertailukelpoinen ROE: yli 14 %
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde: alle 50 %
- Palkkiotuottojen kasvu vuosittain: yli 10 %
- NPS: yli 50
- CET1: 2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen

Lisäksi yhtiö päivitti osinkopolitiikkaa. Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa vähintään 30 % tilikauden nettotuloksesta. Yhtiöllä on valmiudet lisäosingon maksamiseen.

Finanssivalvonnan käynnistämä kuulemismenettely

Yhtiö tiedotti helmikuussa 2025, että Finanssivalvonta on käynnistänyt kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024 Finanssivalvonnan tehneen yhtiöön liittyvistä epäillyistä arvopaperimarkkinarikoksista esitutkintapyynnön ja samaan aikaan selvittävän tarvetta määrätä yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia. Joulukuussa 2025 yhtiö tiedotti, että arvopaperimarkkinarikoksiin liittyvä esitutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet ja että yhtiöön ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa. Finanssivalvonta on ilmoittanut käynnistäneensä hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Finanssivalvonta on varannut yhtiölle tilaisuuden lausua asiasta ennen sen ratkaisemista. Yhtiö tiedottaa erikseen Finanssivalvonnan päätöksestä ja sen mahdollisista vaikutuksista yhtiöön, kun Finanssivalvonta on antanut asiasta päätöksen.

Ulkona olevien katettujen joukkovelkakirjalainojen takaisinosto ja mitätöinti

Yhtiö tiedotti helmikuussa 2026 ostaneensa takaisin ja mitätöineensä ulkona olevia, vuonna 2026 erääntyviä katettuja joukkovelkakirjalainojaan nimellisarvoltaan yhteensä 50 000 000 euroa. Takaisinostot laskevat yhtiön korkokustannuksia ja rahoitusriskiä sekä vahvistavat rahoitusrakennetta. Joukkovelkakirjalainan (ISIN FI4000522974) maksamatta oleva summa on hankittujen joukkovelkakirjalainojen mitätöinnin jälkeen 550 000 000 euroa.

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

K36 Tunnuslukujen laskentakaavat

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Oma Säästöpankki Oyj Emoyhtiön tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma 194

Oma Säästöpankki Oyj tase 195

Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma 196

Emoyhtiön liitetiedot 197

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet 197

E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 199

E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 200

E4 Saamistodistukset 201

E5 Osakkeet ja osuudet 201

E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta 202

E7 Aineettomat hyödykkeet 202

E8 Aineelliset hyödykkeet 203

E9 Muut varat 204

E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot 204

E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille 204

E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat 204

E13 Varaukset ja muut velat 205

E14 Siirtovelat ja saadut ennakot 205

E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 205

E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset 206

E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteetti jakauma 207

E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin 208

E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia 209

E20 Odotettavissa olevat luottotappiot 211

E21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain 212

E22 Luottoriskikeskittymät 213

E23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus 213

E24 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana 214

E25 Osakkeet ja osinko-oikeus 216

E26 Korkotuotot ja korkokulut 218

E27 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista 218

E28 Palkkiotuotot ja -kulut 218

E29 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot 219

E30 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot 219

E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot 219

E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut 220

E33 Henkilöstökulut 221

E34 Muut hallintokulut 221

E35 Poistot ja arvoalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista 221

E36 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot 222

E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset 223

E38 Lähipiiritiedot 224

E39 Oma Säästöpankki Oyj:n tarjoamat sijoituspalvelut 225

E40 Oikeudenkäynnit 225

E41 Samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritetut rahoituskulut 226

E42 Saamiset ja samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille 226

E43 Samaan konserniin kuuluvien tytär- ja osakkuusyritysten puolesta tehdyt taseen ulkopuoliset sitoumukset 226

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
E26	Korkotuotot	265 689	349 834
E26	Korkokulut	-96 429	-136 168
	Korkokate	**169 260**	**213 665**
E27	Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	237	299
E28	Palkkiotuotot	60 796	61 242
E28	Palkkiokulut	-10 144	-10 497
E29	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-4 258	-4 501
E30	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-170	-240
E31	Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	11	5
E32	Liiketoiminnan muut tuotot	5 974	10 325
	Hallintokulut	**-88 609**	**-80 316**
E33	Henkilöstökulut	-41 893	-33 514
E34	Muut hallintokulut	-46 717	-46 802
E35	Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-7 931	-6 312
E32	Liiketoiminnan muut kulut	-30 013	-26 786
E36	Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-47 111	-83 379
	Liikevoitto	**48 040**	**73 505**
	Tilinpäätössiirrot	36 671	38 356
	Tuloverot	**-16 991**	**-22 374**
	Tilikauden verot	-16 506	-21 712
	Aikaisempien tilikausien verot	-2	3
	Laskennallinen vero	-483	-665
	Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen	**67 721**	**89 486**
	Tilikauden voitto (tappio)	**67 721**	**89 486**

Oma Säästöpankki Oyj tase

Liitetieto	Vastaavaa (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
	Käteiset varat	941 103	395 608
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	475 729	474 807
E3	Saamiset luottolaitoksilta	103 315	283 580
E3	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 408	6 291 274
E4	Saamistodistukset	18 739	25 810
	Julkisyhteisöiltä	5 050	10 059
	Muilta	13 689	15 751
E5	Osakkeet ja osuudet	27 257	37 136
E6	Johdannaissopimukset	55 180	78 881
E7	Aineettomat hyödykkeet	41 740	31 837
E8	Aineelliset hyödykkeet	18 935	18 583
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 381	1 096
	Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	15 737	16 163
	Muut aineelliset hyödykkeet	1 817	1 324
E9	Muut varat	6 967	8 024
E10	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	45 715	36 694
E16	Laskennalliset verosaamiset	10 739	14 858
	Vastaavaa yhteensä	**7 458 827**	**7 697 093**

Liitetieto	Vastattavaa (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
	Vieras pääoma		
E11	Velat luottolaitoksille	124 899	236 589
E11	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	4 000 720
	Talletukset	3 854 251	4 000 708
	Muut velat	7	12
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 665 565
E6	Johdannaissopimukset	3 954	10 965
E13	Muut velat	28 604	47 132
E14	Siirtovelat ja saadut ennakot	57 625	61 105
E15	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000
E16	Laskennalliset verovelat	109	133
	Vieras pääoma yhteensä	**6 809 998**	**7 082 208**
	Tilinpäätössiirtojen kertymä		
E13	Vapaaehtoiset varaukset	137 112	173 783
	Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä	**137 112**	**173 783**
E24	**Oma pääoma**		
E24	Osakepääoma	24 000	24 000
	Muut sidotut rahastot		
	Käyvän arvon rahasto	-38 620	-53 068
	Vapaat rahastot		
	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 872	210 489
	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	247 745	170 195
	Tilikauden voitto (tappio)	67 721	89 486
	Oma pääoma yhteensä	**511 717**	**441 102**
	Vastattavaa yhteensä	**7 458 827**	**7 697 093**

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	**26 037**	**42 219**
Takaukset ja pantit	26 037	42 219
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	**301 882**	**319 422**
Käyttämättömät luottojärjestelyt	301 882	319 422

Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
	Liiketoiminnan rahavirta		
	Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	**67 721**	**89 486**
	Tilikauden oikaisut*	**52 301**	**87 328**
	Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	**556 558**	**189 584**
E4	Saamistodistukset	16 087	58 476
E3	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	534 924	128 422
E5	Osakkeet ja osuudet	5 012	-184
E9	Muut varat	536	2 871
	Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	**-247 936**	**-155 959**
E11	Velat luottolaitoksille	-113 790	69 861
E11	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-118 237	-236 783
E13	Muut velat	-15 909	10 963
	Maksetut tuloverot	-33 114	-16 639
	Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	**395 529**	**193 801**
	Investointien rahavirta		
	Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-66	-516
	Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	-	59
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-18 234	-8 141
E7,8	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	44	305
	Liiketoimintojen hankinta	-	-70 964
	Investointien rahavirta yhteensä	**-18 256**	**-79 258**
	Rahoituksen rahavirta		
	Maksetut osingot ja muu voitonjako	-11 936	-33 139
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	214 460	546 523
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-214 568	-823 162
	Rahoituksen rahavirta yhteensä	**-12 043**	**-309 777**
	Rahavarojen nettomuutos	**365 230**	**-195 234**
	Rahavarat tilikauden alussa	678 688	873 923
	Rahavarat tilikauden lopussa	1 043 918	678 688
	Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
	Käteiset varat	941 103	395 608
	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	102 815	283 080
	Yhteensä	**1 043 918**	**678 688**
	Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
	Saadut korot	263 104	374 054
	Maksetut korot	97 548	128 102
	Saadut osingot	237	299
	***Tilikauden oikaisut:**		
	Tilinpäätössiirrot	-36 671	-38 356
	Tuloslaskelman verot	483	665
	Käyvän arvon muutokset	3 773	4 779
	Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	47 111	83 379
	Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	7 980	6 327
	Muut oikaisut	29 625	30 534
	Yhteensä	**52 301**	**87 328**

Emoyhtiön liitetiedot

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj laatii erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

1. Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän päätöskurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

2. Rahoitusinstrumentit

Emoyhtiö noudattaa konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteita rahoitusinstrumenttien osalta.

3. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Emoyhtiö noudattaa konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteita johdannaisten ja suojauslaskennan osalta.

4. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Yhtiö ei sovella luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Yhtiön keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

5. Tilinpäätössiirtojen kertymä

5.1 Verotusperusteiset varaukset

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään yhtiön tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa yhtiön riskejä.

Yhtiön tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

6. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

7. Korkotuotot ja -kulut

Korkotuottoihin ja -kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on jaksotettu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu.

Korkotuottoina tai -kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä korolla.

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioiminen odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

8.1 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”.

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

9. Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10–40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3–8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–10 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–10 vuodessa. Liikearvo poistetaan ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan 5 vuodessa.

10. Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Yhtiössä ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään taseen pakollisiin varauksiin.

11. Verot

Yhtiön tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

31.12.2025 Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	941 103	-	-	941 103	941 103
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	-	103 315	103 315
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 278	130	-	5 713 408	5 713 408
Saamistodistukset	-	1 116	493 352	494 468	494 468
Osakkeet ja osuudet	-	7 614	-	7 614	7 614
Johdannaissopimukset	-	55 180	-	55 180	55 180
Rahoitusvarat yhteensä	**6 757 696**	**64 040**	**493 352**	**7 315 088**	**7 315 088**
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				19 643	19 643
Sijoituskiinteistöt				1 381	1 381
Muut kuin rahoitusvarat				122 715	122 715
Vastaavaa yhteensä				**7 458 827**	**7 458 827**

31.12.2025 Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	124 899	-	124 899	124 899
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	-	3 854 257	3 854 257
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	60 000	60 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	-	2 680 549	2 680 549
Johdannaissopimukset	-	3 954	3 954	3 954
Rahoitusvelat yhteensä	**6 719 706**	**3 954**	**6 723 659**	**6 723 659**
Muut kuin rahoitusvelat			86 338	86 338
Vieras pääoma yhteensä			**6 809 998**	**6 809 998**

31.12.2024 Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	395 608	-	-	395 608	395 608
Saamiset luottolaitoksilta	283 580	-	-	283 580	283 580
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 291 144	130	-	6 291 274	6 291 274
Saamistodistukset	-	1 179	499 438	500 617	500 617
Osakkeet ja osuudet	-	14 460	-	14 460	14 460
Johdannaissopimukset	-	78 881	-	78 881	78 881
Rahoitusvarat yhteensä	**6 970 332**	**94 650**	**499 438**	**7 564 420**	**7 564 420**
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				22 677	22 677
Sijoituskiinteistöt				1 096	1 096
Muut kuin rahoitusvarat				108 900	108 900
Vastaavaa yhteensä				**7 697 093**	**7 697 093**

31.12.2024 Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	236 589	-	236 589	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 000 720	-	4 000 720	4 000 720
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	60 000	60 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 665 565	-	2 665 565	2 665 565
Johdannaissopimukset	-	10 965	10 965	10 965
Rahoitusvelat yhteensä	**6 962 873**	**10 965**	**6 973 838**	**6 973 838**
Muut kuin rahoitusvelat			108 370	108 370
Vieras pääoma yhteensä			**7 082 208**	**7 082 208**

E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamiset luottolaitoksilta (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vaadittaessa maksettavat	**102 815**	**283 080**
Keskusrahalaitokselta	80 970	212 927
Kotimaisilta luottolaitoksilta	21 845	70 153
Muut	**500**	**500**
Kotimaisilta luottolaitoksilta	500	500
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**103 315**	**283 580**

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 751 228	2 095 376
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	67 911	100 119
Julkisyhteisöt	14 270	14 256
Kotitaloudet	3 767 699	3 948 586
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	67 172	82 276
Ulkomaat	45 128	50 662
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	**5 713 408**	**6 291 274**
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	130	130

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	327 386	162 512
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	197 662	257 430
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	**525 048**	**419 942**
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	**198 393**	**158 930**
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	3 487	4 426
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	6 003	12 960

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025 Yhteensä	31.12.2024 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**1 975**	**13 655**	**97 220**	**112 850**	**35 728**
Siirto vaiheeseen 1	129	-1 369	-1 917	-3 157	-1 145
Siirto vaiheeseen 2	-320	3 765	-2 541	903	1 803
Siirto vaiheeseen 3	-74	-2 047	25 089	22 968	33 671
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	161	274	4 467	4 902	10 563
Erääntymiset ja lyhennykset	-286	-911	-4 137	-5 334	6 406
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-6 138	-6 138	-12 960
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	335	335	735
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-22	-335	34 088	33 731	5 902
ECL-mallin parametrien muutokset	16	1 345	7 908	9 270	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	50	-6 109	-10 038	-16 097	32 148
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	**1 630**	**8 267**	**144 336**	**154 233**	**112 850**

E4 Saamistodistukset

(1 000 euroa)	31.12.2025 Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitou-muksia	Muita velkasitou-muksia	31.12.2024 Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksi a	Josta valtion velkasitoum uksia	Muita velkasitou-muksia
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	**1 116**	**-**	**-**	**-**	**1 179**	**-**	**-**	**-**
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-	25	-	-	-
Muut	1 116	-	-	-	1 154	-	-	-
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	**493 352**	**475 729**	**-**	**475 729**	**499 438**	**474 807**	**-**	**474 807**
Julkisesti noteeratut	493 117	475 729	-	475 729	499 220	474 807	-	474 807
Muut	235	-	-	-	218	-	-	-
Yhteensä	**494 468**	**475 729**	**-**	**475 729**	**500 617**	**474 807**	**-**	**474 807**
joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	427	-	-	-	568	-	-	-

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025 Yhteensä	31.12.2024 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	**279**	**71**	**-**	**350**	**478**
Siirto vaiheeseen 1	10	-69	-	-58	-1
Siirto vaiheeseen 2	-	15	-	15	18
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	24	-	-	24	46
Erääntymiset ja lyhennykset	-21	-2	-	-23	-99
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-7	-	-	-7	-48
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-24	-	-	-24	-44
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	**260**	**15**	**-**	**275**	**350**

E5 Osakkeet ja osuudet

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Julkisesti noteeratut	-	4 564
Muut	7 614	9 895
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, yhteensä	**7 614**	**14 460**
joista luottolaitoksissa	-	1 487
joista muissa yrityksissä	7 614	12 972
Hankintamenoon kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	**19 643**	**22 677**
joista luottolaitoksissa	-	-
joista muissa yrityksissä	19 643	22 677
Hankintamenoon kirjattavat, yhteensä	**19 643**	**22 677**
Osakkeet yhteensä	**27 257**	**37 136**

E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisten ja suojauslaskennan tiedot on esitetty liitetiedossa K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta.

E7 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
IT-kulut	4 807	4 696
Liikearvo	13 020	16 917
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	19 462	7 019
Muut aineettomat hyödykkeet	4 451	3 204
Yhteensä	**41 740**	**31 837**

Aineettomat hyödykkeet	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	**59 775**	**38 014**
+ tilikauden lisäykset	17 545	21 919
+ siirrot erien välillä	-657	-157
Hankintameno 31.12.	**76 663**	**59 775**
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-27 939	-22 263
- tilikauden poistot	-6 985	-5 676
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	**-34 923**	**-27 939**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**41 740**	**31 837**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**31 837**	**15 751**

E8 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2025 Kirjanpitoarvo	31.12.2025 Käypä arvo	31.12.2024 Kirjanpitoarvo	31.12.2024 Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	252		252	
Sijoituskäytössä	76	76	76	76
Yhteensä	**328**		**328**	
Rakennukset				
Omassa käytössä	971		1 397	
Sijoituskäytössä	429	429	144	144
Yhteensä	**1 400**		**1 541**	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	14 513		14 513	
Sijoituskäytössä	877	877	877	877
Yhteensä	**15 390**		**15 390**	
Muut aineelliset hyödykkeet	**1 817**		**1 324**	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	**18 935**		**18 583**	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	31.12.2025 Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	**1 738**	**17 933**	**12 681**	**32 351**
+ tilikauden lisäykset	11	12	339	362
- tilikauden vähennykset	-	-	-140	-140
+/- siirrot erien välillä	323	-323	657	657
Hankintameno 31.12.	**2 071**	**17 622**	**13 537**	**33 230**
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	**-641**	**-1 770**	**-11 357**	**-13 768**
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	-25	25	140	140
- tilikauden poistot	-24	-140	-503	-667
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	**-690**	**-1 885**	**-11 720**	**-14 295**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**1 381**	**15 737**	**1 817**	**18 935**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**1 096**	**16 163**	**1 324**	**18 583**

Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	31.12.2024 Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	**2 010**	**16 829**	**12 287**	**31 127**
+ tilikauden lisäykset	-	1 290	186	1 476
- tilikauden vähennykset	-409	-	-	-409
+/- siirrot erien välillä	136	-186	208	157
Hankintameno 31.12.	**1 738**	**17 933**	**12 681**	**32 351**
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	**-692**	**-1 725**	**-10 765**	**-13 183**
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	66	-	-	66
- tilikauden poistot	-15	-45	-591	-651
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	**-641**	**-1 770**	**-11 357**	**-13 768**
Kirjanpitoarvo 31.12.	**1 096**	**16 163**	**1 324**	**18 583**
Kirjanpitoarvo 1.1.	**1 318**	**15 104**	**1 521**	**17 944**

E9 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälityssaamiset	18	27
Muut	6 950	7 997
Yhteensä	**6 967**	**8 024**

E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Korot	27 799	27 628
Muut	17 916	9 066
Yhteensä	**45 715**	**36 694**

E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Talletukset	**3 854 251**	**4 000 708**
Vaadittaessa maksettavat	3 238 663	3 446 746
Muut	615 587	553 962
Muut velat	**7**	**12**
Muut	7	12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	**3 854 257**	**4 000 720**

Velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velat keskuspankeille	-	90 000
Vaadittaessa maksettavat	25 998	7 063
Muut	98 901	139 526
Velat luottolaitoksille yhteensä	**124 899**	**236 589**

E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjalainojen tiedot on esitetty liitetiedossa K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

E13 Varaukset ja muut velat

Varaukset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Veroperusteiset luottotappiovaraukset	137 112	173 783
Yhteensä	**137 112**	**173 783**

Muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälitysvelat	12 875	26 115
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	895	243
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä*	8 658	12 958
Muut	6 176	7 816
Yhteensä	**28 604**	**47 132**

*Oma Säästöpankki Oyj:lle Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintojen hankinnoissa kirjatut maksuvelvollisuusvastuut.

E14 Siirtovelat ja saadut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Korot	41 551	42 697
Muut	16 074	18 408
Yhteensä	**57 625**	**61 105**

E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % näistä velkojen yhteismäärästä

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo			
Velan yksilöintitiedot	31.12.2025	31.12.2024	Korko %	Eräpäivä
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	20 000	3,00	15.1.2028
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	20 000	3,25	14.7.2028
OmaSp debentuurilaina I/2023	20 000	20 000	3,25	23.10.2028
Yhteensä	**60 000**	**60 000**		

	Omiin varoihin luettu määrä	
Velan yksilöintitiedot	31.12.2025	31.12.2024
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2022	8 160	12 158
OmaSp debentuurilaina II/2022	10 142	14 140
OmaSp debentuurilaina I/2023	11 249	15 246
Yhteensä	**29 551**	**41 544**

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:
Yhtiö pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka yhtiö edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:
Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	975	1 458
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	9 764	13 400
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	**10 739**	**14 858**

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	55	70
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	54	63
Laskennalliset verovelat yhteensä	**109**	**133**

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattujen saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista, odotettavissa olevista luottotappioista sekä kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista.

E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

	31.12.2025				
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	14 523	8 890	311 707	140 609	**475 729**
Saamiset luottolaitoksilta	102 815	500	-	-	**103 315**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	346 348	388 478	1 691 957	3 286 626	**5 713 408**
Saamistodistukset	235	3 391	15 113	-	**18 739**
Johdannaissopimukset	-	1 775	37 079	16 327	**55 180**
Yhteensä	**463 920**	**403 033**	**2 055 856**	**3 443 562**	**6 366 371**

	31.12.2024				
Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	4 997	27 139	266 322	176 349	**474 807**
Saamiset luottolaitoksilta	283 080	500	-	-	**283 580**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	544 552	457 460	1 823 819	3 465 444	**6 291 274**
Saamistodistukset	7 440	106	17 653	611	**25 810**
Johdannaissopimukset	-	-	43 912	34 969	**78 881**
Yhteensä	**840 069**	**485 205**	**2 151 706**	**3 677 373**	**7 154 352**

	31.12.2025				
Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	76 958	-	47 941	-	**124 899**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 447 477	389 328	17 452	-	**3 854 257**
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	64 595	645 807	1 970 147	-	**2 680 549**
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	**60 000**
Johdannaissopimukset	-	-	2 524	1 430	**3 954**
Yhteensä	**3 589 031**	**1 035 135**	**2 098 064**	**1 430**	**6 723 659**

	31.12.2024				
Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	163 523	12 220	49 936	10 909	**236 589**
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 647 977	332 774	19 969	-	**4 000 720**
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 997	209 830	2 450 738	-	**2 665 565**
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	**60 000**
Johdannaissopimukset	-	118	3 003	7 844	**10 965**
Yhteensä	**3 816 496**	**554 941**	**2 583 647**	**18 753**	**6 973 838**

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat (1 000 euroa)	31.12.2025 Kotimaan raha	31.12.2025 Ulkomaan raha	31.12.2024 Kotimaan raha	31.12.2024 Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	475 729	-	474 807	-
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	283 580	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 408	-	6 291 274	-
Saamistodistukset	18 739	-	25 810	-
Johdannaissopimukset	55 180	-	78 881	-
Muu omaisuus	1 089 428	3 028	539 622	3 119
Yhteensä	**7 455 799**	**3 028**	**7 693 974**	**3 119**

Velat (1 000 euroa)	31.12.2025 Kotimaan raha	31.12.2025 Ulkomaan raha	31.12.2024 Kotimaan raha	31.12.2024 Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	124 899	-	236 589	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	-	4 000 720	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	-	2 665 565	-
Johdannaissopimukset	3 954	-	10 965	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	60 000	-
Muut velat	28 713	-	47 265	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	57 625	-	61 105	-
Yhteensä	**6 809 998**	**-**	**7 082 208**	**-**

E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritelty käyttäen noteerattuja markkinahintoja. Jos noteerattua markkinahintaa ei ole ollut saatavissa, arvostamisessa on käytetty markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää. Muiden rahoitusvarojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa. Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.

Rahoitusvarat	31.12.2025		31.12.2024	
(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	941 103	941 103	395 608	395 608
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	103 315	283 580	283 580
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 408	5 713 408	6 291 274	6 291 274
Saamistodistukset	494 468	494 468	500 617	500 617
Julkisesti noteeratut	493 117	493 117	499 245	499 245
Muut	1 351	1 351	1 373	1 373
Osakkeet ja osuudet	27 257	27 257	37 136	37 136
Julkisesti noteeratut	-	-	4 564	4 564
Muut	27 257	27 257	32 572	32 572
Johdannaissopimukset	55 180	55 180	78 881	78 881
Total	**7 334 731**	**7 334 731**	**7 587 097**	**7 587 097**

Rahoitusvelat	31.12.2025		31.12.2024	
(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	124 899	124 899	236 589	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	3 854 257	4 000 720	4 000 720
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 680 549	2 665 565	2 665 565
Johdannaissopimukset	3 954	3 954	10 965	10 965
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	60 000	60 000
Yhteensä	**6 723 659**	**6 723 659**	**6 973 838**	**6 973 838**

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit (1 000 euroa)

	31.12.2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	493 795	-	672	494 468
Osakkeet ja osuudet	-	3 028	4 586	7 614
Johdannaissopimukset	-	55 180	-	55 180
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	130	130
Yhteensä	**493 795**	**58 208**	**5 388**	**557 392**

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	**-**	**3 954**	**-**	**3 954**

	31.12.2024			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	499 226	-	1 392	500 617
Osakkeet ja osuudet	4 564	3 119	6 776	14 460
Johdannaissopimukset	-	78 881	-	78 881
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	130	130
Yhteensä	**503 790**	**82 000**	**8 298**	**594 088**

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	**-**	**10 965**	**-**	**10 965**

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvonmuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä (1 000 euroa)

	31.12.2025			
	Käypä arvo varat	Käypä arvo velat	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	305 516	-	-	-48 550
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	251 876	3 954	-3 631	-
Yhteensä	**557 392**	**3 954**	**-3 631**	**-48 550**

	31.12.2024			
	Käypä arvo varat	Käypä arvo velat	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	270 539	-	-	-66 685
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	323 549	10 965	-4 728	-
Yhteensä	**594 088**	**10 965**	**-4 728**	**-66 685**

E20 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	941 103	-	-	-	**941 103**
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	-	-	**103 315**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 865 746	-	-	-152 338	**5 713 408**
Saamistodistukset*	-	1 116	493 352	-	**494 468**
Osakkeet ja osuudet	-	7 614	-	-	**7 614**
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	-	-	19 643	-	**19 643**
Johdannaissopimukset	-	55 180	-	-	**55 180**
Rahoitusvarat yhteensä	**6 910 164**	**63 910**	**512 995**	**-152 338**	**7 334 731**
Taseen ulkopuoliset erät	301 882	-	-	-895	**300 987**
Yhteensä	**7 212 046**	**63 910**	**512 995**	**-153 233**	**7 635 718**

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 275 094,43 euroa.

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	395 608	-	-	-	**395 608**
Saamiset luottolaitoksilta	283 580	-	-	-	**283 580**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 403 882	-	-	-112 608	**6 291 274**
Saamistodistukset*	-	1 179	499 438	-	**500 617**
Osakkeet ja osuudet	-	14 460	-	-	**14 460**
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	-	-	22 677	-	**22 677**
Johdannaissopimukset	-	78 881	-	-	**78 881**
Rahoitusvarat yhteensä	**7 083 070**	**94 520**	**522 115**	**-112 608**	**7 587 097**
Taseen ulkopuoliset erät	319 422	-	-	-243	**319 179**
Yhteensä	**7 402 492**	**94 520**	**522 115**	**-112 850**	**7 906 276**

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 349 631,89 euroa.

E21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

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

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

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

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

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

				31.12.2025	31.12.2024
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**Yhteensä**
Riskiluokka 1	2 537 041	45 795	-	2 582 836	2 611 596
Riskiluokka 2	2 383 092	296 331	-	2 679 424	3 219 350
Riskiluokka 3	42 098	241 744	-	283 841	399 071
Riskiluokka 4	2 220	84 232	512 744	599 196	471 824
Riskiluokka ei luokiteltu	448	20 375	-	20 823	23 578
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**4 964 899**	**688 477**	**512 744**	**6 166 120**	**6 725 418**
Tappioita koskeva vähennyserä	1 630	8 267	144 336	154 233	**112 851**
Yhteensä	**4 963 269**	**680 210**	**368 409**	**6 011 887**	**6 612 568**

				31.12.2025	31.12.2024
Saamistodistukset (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**Yhteensä**
Riskiluokka 1	453 500	-	-	453 500	471 250
Riskiluokka 2	116	-	-	116	400
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	73 200	2 300	-	75 500	71 050
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**526 816**	**2 300**	**-**	**529 116**	**542 700**
Tappioita koskeva vähennyserä	260	15	-	275	**350**
Yhteensä	**526 556**	**2 285**	**-**	**528 841**	**542 350**

E22 Luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

						31.12.2025	31.12.2024
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	Yhteensä	Yhteensä
Yritykset	979 169	520 912	113 662	307 980	16 418	**1 938 142**	**2 274 431**
Kiinteistöala	653 799	230 141	51 161	178 170	23	1 113 294	1 250 247
Maatalous	1 438	48 885	41	1 901	15 757	109 396	73 640
Rakentaminen	64 644	34 641	11 521	15 872	79	126 757	161 846
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	16 149	14 649	8 472	16 788	34	56 092	66 296
Tukku- ja vähittäiskauppa	40 418	56 194	9 483	25 654	73	131 821	188 296
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	13 354	22 316	2 342	11 036	1	49 048	58 288
Muut	189 368	114 086	30 642	58 559	452	393 106	475 816
Julkisyhteisöt	166	15 831	-	-	-	**15 997**	**15 848**
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	20 687	47 925	1 876	847	15	**71 351**	**92 775**
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 125	36 983	498	47 000	21	**91 627**	**123 134**
Kotitaloudet	1 575 688	2 057 773	167 805	243 369	4 368	**4 049 003**	**4 219 230**
Yhteensä 31.12.	**2 582 836**	**2 679 424**	**283 841**	**599 196**	**20 823**	**6 166 120**	**6 725 418**

E23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		
(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	3 102 837	3 259 157	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 705 560	2 004 128	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	322 652	351 454	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	678 876	736 221	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**5 809 925**	**6 350 960**	

E24 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot	-53 068	22 100	-7 651	-38 620
Käyvän arvon rahasto	-53 068	22 100	-7 651	-38 620
Käypään arvoon arvostamisesta	-53 068	22 100	-7 651	-38 620
Vapaat rahastot	210 489	382	-	210 872
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 489	382	-	210 872
Edellisten tilikausien voitto	170 195	89 486	-11 936	247 745
Tilikauden voitto	89 486	67 721	-89 486	67 721
Oma pääoma yhteensä	**441 102**	**179 689**	**-109 073**	**511 717**

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	31.12.2025			
(1 000 euroa)	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	**-53 068**	**-**	**-**	**-53 068**
Käyvän arvon lisäykset	25 283	-	-	25 283
Käyvän arvon vähennykset	-7 577	-	-	-7 577
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	428	-	-	428
Odotettavissa olevat luottotappiot	-75	-	-	-75
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	**18 061**	**-**	**-**	**18 061**
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-48 275	-	-	-48 275
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	9 655	-	-	9 655
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	**-38 620**	**-**	**-**	**-38 620**

	31.12.2024			
(1 000 euroa)	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	**-61 756**	**-**	**-**	**-61 756**
Käyvän arvon lisäykset	30 618	-	-	30 618
Käyvän arvon vähennykset	-20 103	-	-	-20 103
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	473	-	-	473
Odotettavissa olevat luottotappiot	-128	-	-	-128
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	**10 860**	**-**	**-**	**10 860**
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-66 335	-	-	-66 335
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	13 267	-	-	13 267
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	**-53 068**	**-**	**-**	**-53 068**

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Voitto edellisiltä tilikausilta	247 745	170 195
Tilikauden voitto	67 721	89 486
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 872	210 489
Käyvän arvon rahasto	-38 620	-53 068
Aktivoidut kehittämismenot	-20 132	-9 270
Yhteensä	**467 585**	**407 832**

Muut sidotut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon rahastoon kirjattujen rahoitusvarojen arvo siirretään tuloslaskelmaan varojen myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä.

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017–2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseen lasketuista osakkeista saadut varat sekä osakesäästöohjelman annissa 2024 ja 2025 kerätyt varat. Tilikaudella 2025 sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon kirjattiin osakesäästöohjelman suunnatusta osakeannista saadut varat 0,4 milj. euroa.

Kertyneet voittovarat

Kertyneet voittovarat ovat tilikaudelta ja aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille.

E25 Osakkeet ja osinko-oikeus

Osakkeiden lukumäärä on 33 336 549 kpl ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

	Omistus 31.12.2025	
	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	8 578 759	25,7
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 330 000	10,0
Liedon Säästöpankkisäätiö	3 125 049	9,4
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 935 000	8,8
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	5,8
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 637 980	4,9
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 021 255	3,1
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,4
Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo	732 000	2,2
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,1
10 suurinta omistajaa	**24 774 193**	**74,3**
Muut	8 562 356	25,7
Yhteensä	**33 336 549**	**100,0**

	Omistus 31.12.2024	
	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	8 578 759	25,8
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 300 000	9,9
Liedon Säästöpankkisäätiö	3 125 049	9,4
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 935 000	8,8
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	5,8
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 649 980	5,0
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 065 661	3,2
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,4
Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo	732 000	2,2
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,1
10 suurinta omistajaa	**24 800 599**	**74,5**
Muut	8 492 172	25,5
Yhteensä	**33 292 771**	**100,0**

Osakemäärät kpl, ulkona olevat osakkeet	31.12.2025	31.12.2024
Osakkeiden lukumäärä kauden alussa (pois lukien omat osakkeet)	33 156 124	33 073 851
Muutokset kauden aikana		
Omien osakkeiden ostot / palautuneet osakkeet	-372	-
Osakepalkkiojärjestelmän kautta luovutetut osakkeet	4 819	64 739
Suunnatut osakeannit	43 778	17 534
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	**33 204 349**	**33 156 124**

Yhtiön omassa hallussa oli 132 200 osaketta 31.12.2025. Omassa hallussa olevien osakkeiden hankintameno yhteensä oli 2,5 milj. euroa.

Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2024 vuosien 2022–2023 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 218 293 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä. Tilikauden 2025 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 4 819 osaketta. Muihin osakepohjaisiin kannustinjärjestelmiin liittyen ei luovutettu osakkeita tilikauden aikana.

Yhtiökokous valtuutti 8.4.2025 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 3 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa jatkaa vuonna 2024 perustettua henkilöstön OmaOsake-osakesäästöohjelmaa. Uuden ohjelmakauden yksityiskohdat vastaavat aiempaa ohjelmakautta. Yhtiön hallitus päätti touko- ja marraskuussa suunnatusta osakeannista osakesäästöohjelman säästöosakkeiden luovuttamiseksi. Liikkeeseen laskettiin yhteensä 43 778 Oma Säästöpankki Oyj:n uutta osaketta.

E26 Korkotuotot ja korkokulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	3 713	3 963
Saamisista luottolaitoksilta	13 537	15 531
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	245 955	325 863
Saamistodistuksista	284	324
Johdannaissopimuksista	-1 329	1 572
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	797	799
Muut korkotuotot	2 731	1 781
Yhteensä	**265 689**	**349 834**
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	21 755	22 147

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-5 078	-7 336
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-28 291	-35 996
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-70 285	-75 665
Johdannaissopimuksista	10 375	-13 765
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 902	-2 022
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-469	-469
Muut korkokulut	-780	-915
Yhteensä	**-96 429**	**-136 168**

E27 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	237	299
Yhteensä	**237**	**299**

E28 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	11 593	12 693
Ottolainauksesta	121	135
Maksuliikenteestä	34 573	34 121
Omaisuudenhoidosta	1 539	867
Välitetystä toiminnasta	10 647	10 375
Takausten myöntämisestä	1 500	2 180
Muut palkkiotuotot	823	871
Yhteensä	**60 796**	**61 242**
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-2 159	-2 256
Muut	-7 986	-8 241
Yhteensä	**-10 144**	**-10 497**

E29 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	1-12/2025			1-12/2024		
(1 000 euroa)	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-	-44	-44	-	32	32
Osakkeista ja osuuksista	-226	-4 307	-4 533	59	-4 012	-3 954
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	-	186	186	-	19	19
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-401	-	-401	168	-	168
Yhteensä	**-627**	**-4 165**	**-4 792**	**227**	**-3 962**	**-3 735**
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-	-19 627	-19 627	-	13 637	13 637
Suojaavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-	20 161	20 161	-	-14 403	-14 403
Suojauslaskennan nettotulos	**-**	**534**	534	**-**	**-766**	**-766**
Tuloslaskelmaerä yhteensä	**-627**	**-3 631**	**-4 258**	**227**	**-4 728**	**-4 501**

E30 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	1-12/2025			1-12/2024		
(1 000 euroa)	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	124	-293	-170	233	-473	-240
Yhteensä	**124**	**-293**	**-170**	**233**	**-473**	**-240**

E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Vuokra- ja osinkotuotot	193	190
Vuokrakulut	4	-5
Suunnitelman mukaiset poistot	-49	-15
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-	-39
Muut tuotot	5	4
Muut kulut	-143	-130
Yhteensä	**11**	**5**

E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	63	85
Käyttökorvaukset henkilökunnan käytössä olevista lomamökeistä	14	13
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	39	-
Muut tuotot	5 858	10 228
Yhteensä	**5 974**	**10 325**

Liiketoiminnan muut kulut	1-12/2025	1-12/2024
Vuokrakulut	-5 187	-4 472
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-2 189	-1 995
Vakuusrahastomaksut	-574	-2 828
Muut kulut	-22 063	-17 491
Yhteensä	**-30 013**	**-26 786**

Tilikaudelle kirjattiin riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekuluja sekä "Noste" kehityshankeen kuluja yhteensä 8,0 milj. euroa. Lisäksi ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 3,4 milj. euroa.

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
KPMG Oy Ab		
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	375	383
Veroneuvonta	26	-
Muut palvelut	248	115
Yhteensä	**649**	**498**

Rahoitusvakausvirasto on vahvistanut maksuiksi:		
Talletussuojarahaston maksu	-574	-2 828
josta vanhasta talletussuojarahastosta maksettu määrä (VTS-rahasto)	-574	-2 828

E33 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkat ja palkkiot	-34 873	-27 828
Henkilösivukulut	-7 019	-5 686
Eläkekulut	-5 936	-5 042
Muut henkilösivukulut	-1 083	-645
Yhteensä	**-41 893**	**-33 514**

Henkilöstön lukumäärä	31.12.2025	31.12.2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	588	532
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	5	7
Määräaikainen henkilöstö	49	46
Yhteensä	**642**	**585**
Henkilöstön lukumäärä tilikaudella keskimäärin	**642**	**518**

Eläkevastuut
Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Elo:n kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole. Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden tiedot esitetään konsernin liitetiedolla K28 eläkevastuu.

E34 Muut hallintokulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Muut henkilöstökulut	-3 831	-3 026
Toimistokulut	-12 631	-11 200
IT-kulut	-23 452	-26 772
Yhteyskulut	-2 140	-1 795
Edustus- ja markkinointikulut	-4 243	-3 702
Muut hallintokulut	-420	-306
Yhteensä	**-46 717**	**-46 802**

E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Suunnitelman mukaiset poistot	**-7 603**	**-6 312**
Aineelliset hyödykkeet	-619	-636
Aineettomat hyödykkeet	-6 985	-5 676
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-328	-
Aineelliset hyödykkeet	-328	-
Yhteensä	**-7 931**	**-6 312**

E36 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

(1 000 euroa)	1-12/2025				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	**Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto**	**Peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis-tappiot**	**Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä**
Saamisista luottolaitoksilta	-674	-	-	-	-674
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-42 355	2 299	335	-6 003	-45 724
Saamistodistukset	75	-	-	-135	-60
Taseen ulkopuoliset erät	-652	-	-	-	-652
Yhteensä	**-43 606**	**2 299**	**335**	**-6 138**	**-47 111**

(1 000 euroa)	1-12/2024				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	**Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto**	**Peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis-tappiot**	**Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä**
Saamisista luottolaitoksilta	-22 117	3	-	-	-22 114
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-52 282	3 043	735	-12 960	-61 463
Saamistodistukset	128	-	-	-	128
Taseen ulkopuoliset erät	70	-	-	-	70
Yhteensä	**-74 201**	**3 046**	**735**	**-12 960**	**-83 379**

E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Yhden vuoden kuluessa	4 382	4 152
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	10 244	11 798
Yli viiden vuoden kuluessa	1 619	1 309
Yhteensä	**16 246**	**17 259**

Vantaan ja Savonlinnan uusien konttoreiden avaaminen sekä Joensuun ja Helsingin konttoreiden laajentuminen lisäsivät vuokravastuiden määrää tilikauden aikana. Määräaikaisten vuokrasopimusten irtisanomisaika on 6 tai 12 kuukautta, toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten irtisanomisaika 12 tai 60 kuukautta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	26 037	42 219
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	301 882	319 422
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**327 919**	**361 641**

Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Yhtiö kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 135	1 587

E38 Lähipiiritiedot

Lähipiiritapahtumat

	31.12.2025 (1 000 euroa)			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	**Lainat**	**Sijoitukset**	**Muut saamiset**	**Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet**
Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	1 309	-	-	-
Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	48	-	-	-
Tytäryritykset	276	5 522	-	-
Omistusyhteysyritykset	26 423	20 425	-	-
Yhteensä	**28 056**	**25 947**	**-**	**-**
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	2 882	-	-	-
Tilikauden muutos	222	-	-	-
Tilikauden lopussa	**3 104**	**-**	**-**	**-**

	31.12.2024 (1 000 euroa)			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	**Lainat**	**Sijoitukset**	**Muut saamiset**	**Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet**
Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	2 421	-	-	-
Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	1 965	-	-	-
Tytäryritykset	426	5 598	-	-
Omistusyhteysyritykset	31 247	23 527	-	-
Yhteensä	**36 059**	**29 124**	**-**	**-**
Tilikauden alussa	571	-	-	-
Tilikauden muutos	2 310	-	-	-
Tilikauden lopussa	**2 882**	**-**	**-**	**-**

Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset esitetään konsernin liitetiedolla K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat.

E39 Oma Säästöpankki Oyj:n tarjoamat sijoituspalvelut

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja:

- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen
- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaan lukuun
- kaupankäynti omaan lukuun
- sijoitusneuvonta
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen

Oma Säästöpankki Oyj ei tarjoa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja:

- rahoitusvälineiden monenkeskisen kaupankäynnin järjestäminen
- joukkovelkakirjojen, strukturoitujen rahoitustuotteiden, päästöoikeuksien tai johdannaissopimusten kaupankäynnin järjestämistä kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitetussa organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä (organisoidun kaupankäynnin järjestäminen)

- rahoitusvälineiden hoitamista asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen nojalla siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan tai osittain toimeksiannon saajalle (omaisuudenhoito);
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun tai myynnin järjestämistä antamalla siihen liittyvä merkintä- tai ostositoumus (liikkeeseenlaskun takaaminen);

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 2 luvun 3§:ssä mainittuja oheispalveluja:

- myöntää asiakkaille sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta;
- tarjoaa rahoitusvälineiden säilyttämistä ja hoitoa asiakkaan lukuun, mihin kuuluvat säilytyspalvelut ja muut asiaan liittyvät palvelut, lukuun ottamatta EU:n arvopaperikeskusasetuksen liitteessä olevan A jakson 2 kohdassa tarkoitettua arvopaperitilien ylläpitoa ylimmällä tasolla

E40 Oikeudenkäynnit

Entisen toimitusjohtaja Pasi Sydänlammin johtajasopimuksen päättymiseen liittyvä välimiesmenettely on päättynyt tammikuussa 2026 sovintoon. Sopimuksella ei ole olennaisia taloudellisia vaikutuksia yhtiölle.

Yhtiö ei ole tehnyt olennaisia oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että yhtiölle olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

E41 Samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritetut rahoituskulut

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Korkotuotot	1 653	1 436
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	-	5

E42 Saamiset samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Lainat	26 699	31 673
Sijoitukset	25 947	29 124
Saamiset yhteensä	**52 646**	**60 798**

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Liikkeeseen lasketut velkakirjalainat	317	621
Muut velat	-	49
Velat yhteensä	**317**	**670**

E43 Samaan konserniin kuuluvien tytär- ja osakkuusyritysten puolesta tehdyt taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Muut osakkuusyritysten hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3	84
Muut annetut peruuttamattomat sitoumukset yhteensä	**3**	**84**
Taseen ulkopuoliset sitoumukset tytär- ja osakkuusyritysten puolesta yhteensä	**3**	**84**

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Vahvistamme, että EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti laadittu konsernitilinpäätös ja emoyhtiön Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti laadittu tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan sekä yrityksen että sen konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden varoista, vastuista, taloudellisesta asemasta sekä voitosta tai tappiosta - toimintakertomuksessa on todenmukaisen kuvan antava selostus yrityksen ja konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden liiketoiminnan kehittymisestä ja tuloksesta sekä kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä ja muusta yrityksen tilasta; ja - toimintakertomukseen sisältyvä kestävyysraportti on laadittu noudattaen 7 luvussa tarkoitettuja raportointistandardeja sekä taksonomia-asetuksen 8 artiklaa.

Helsingissä 26. päivänä helmikuuta 2026

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS

Jaakko Ossa
hallituksen puheenjohtaja

Carl Pettersson
hallituksen varapuheenjohtaja

Juhana Brotherus

Irma Gillberg-Hjelt

Aki Jaskari

Kati Riikonen

Juha Volotinen

Karri Alameri
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 26. päivänä helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö

Tuomas Ilveskoski
KHT

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2025. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa K22.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa,

emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat	Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa

Saamiset asiakkailta – arvostus

(Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K1 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K2, K5, K24)

- Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 5 708 milj. euroa, on Oma Säästöpankki -konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 76 % varojen kokonaismäärästä.
- Oma Säästöpankki Oyj soveltaa saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen IFRS 9 -standardia ja sen mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka liittyvät muun muassa odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyden ja määrän, vakuuksien arvon sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämiseen.
- Pankin tunnistama ohjeiden vastainen toiminta on vaikuttanut odotettujen luottotappioiden määrään. Yhtiön johto on käyttänyt erityistä harkintaa hallitun alasajon portfolioon liittyvien lainojen odotettujen luottotappioiden määrittämisessä.
- Saamisten tasearvon merkittävyydestä ja arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta sekä arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.

- Tarkastuksessa olemme arvioineet taloudellisen raportoinnin kontrolleja sekä toteuttaneet aineistotarkastustoimenpiteitä.
- Olemme arvioineet saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen liittyviä kontrolleja.
- Olemme riskiperusteisesti arvioineet vakuutuksien arvostusmenetelmiä aineistotarkastustoimenpiteillä.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja, ja laskennassa käytettyjä keskeisiä olettamia sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyviä kontrolleja.
- Tarkastukseen on osallistunut IFRS-, luottoriski ja corporate finance – asiantuntijoitamme.
- Lisäksi olemme arvioineet saamisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

- Oma Säästöpankki Oyj:n tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat riippuvaisia tietojärjestelmistä. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.
- Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luotettavuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.
- Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmäympäristöllä, sen kehittämisellä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan.
- Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien sisäisten kontrollien tehokkuutta. Tarkastuksessa on hyödynnetty myös ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatuja varmennusraportteja.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisältynyt aineistontarkastustoimenpiteitä sekä data-analyysejä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa,

että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.

- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

- Suunnittelemme ja suoritamme konsernin tilintarkastuksen hankkiaksemme konsernitilinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintayksikköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastaamme konsernin tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuvissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 10 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttöömme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttöömme kyseisen päivän jälkeen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä

lukuun ottamatta niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä. Lausuntomme eivät kata niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 26. helmikuuta 2026

KPMG OY AB

Tilintarkastusyhteisö

Tuomas Ilveskoski

KHT

Kestävyysraportin varmennuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme suorittaneet rajoitetun varmuuden antavan toimeksiannon, jonka kohteena on Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) toimintakertomukseen sisältyvä kirjanpitolain 7 luvun mukainen konsernikestävyysraportti tilikaudelta 1.1.–31.12.2025.

Lausunto

Suorittamiemme toimenpiteiden ja hankkimamme evidenssin perusteella tietoomme ei ole tullut seikkaa, joka antaisi meille syyn uskoa, että konsernikestävyysraportissa ei ole kaikilta olennaisilta osiltaan noudatettu

1) kirjanpitolain 7 luvussa säädettyjä vaatimuksia ja kestävyysraportointistandardeja (ESRS), sekä

2) kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia (EU-taksonomia).

Edellä kohta 1 käsittää myös prosessin, jolla Oma Säästöpankki Oyj on yksilöinyt tiedot kestävyysraportointistandardien mukaista raportoimista varten (kaksinkertainen olennaisuusanalyysi).

Lausuntomme ei kata kirjanpitolain 7 luvun 22 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaista konsernikestävyysraportin merkitsemistä digitaalisilla XBRL-kestävyystunnisteilla, koska kestävyysraportointiyritysten ei ole ollut mahdollista noudattaa kyseistä vaatimusta ESEF-asetuksen tai muun Euroopan unionin lainsäädännön kestävyystietojen merkitsemistä koskevien vaatimusten puuttumisen vuoksi.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet konsernikestävyysraportin varmentamisen rajoitetun varmuuden antavana toimeksiantona noudattaen Suomessa noudatettavaa hyvää varmennustapaa ja kansainvälistä varmennustoimeksiantostandardia ISAE 3000 (uudistettu) *”Muut varmennustoimeksiannot kuin mennyttä aikaa koskevaan taloudelliseen informaatioon kohdistuva tilintarkastus tai yleisluontoinen tarkastus”*.

Tämän standardin mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Konsernikestävyystarkastajan velvollisuudet*.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä.

Konsernikestävyystarkastajan riippumattomuus ja laadunhallinta

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Konsernikestävyystarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunhallintastandardia ISQM 1, jonka mukaan kestävyystarkastusyhteisön on suunniteltava, otettava käyttöön ja pidettävä toiminnassa laadunhallintajärjestelmä, mukaan lukien eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskevat toimintaperiaatteet tai menettelytavat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat:

- konsernikestävyysraportista sekä sen laatimisesta ja esittämisestä kirjanpitolain 7 luvussa säädetyn mukaisesti, mukaan lukien kestävyysraportointistandardeissa määritelty prosessi, jolla on yksilöity tiedot kestävyysraportointistandardien mukaista raportointia varten,

- siitä, että konsernikestävyysraportissa on noudatettu kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia, sekä
- sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia konsernikestävyysraportin, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Luontaiset rajoitteet kestävyysraportin laatimisessa

Konsernikestävyysraportin laatiminen edellyttää yhtiöltä olennaisuusarviointia relevanttien raportoitavien seikkojen tunnistamiseksi. Tähän sisältyy merkittävästi johdon harkintaa ja valintoja. Kestävyysraportoinnille on myös luonteenomaista, että tämäntyyppisten tietojen raportointiin liittyy estimaatteja ja olettamuksia, sekä mittaus- ja arviointiepävarmuutta.

Kasvihuonekaasujen määrittämiseen liittyy luontaista epävarmuutta, koska päästökertoimien ja eri kaasujen päästöjen yhdistämiseen tarvittavien lukuarvojen määrittämisessä käytettävä tieteellinen tieto on epätäydellistä.

Raportoidessaan tulevaisuutta koskevia tietoja ESRS-standardien mukaisesti yhtiön johdon on esitettävä mahdollisia tulevaisuuden tapahtumia koskevat oletukset, ja kerrottava yhtiön mahdollisista tulevista toimista näihin tapahtumiin liittyen, sekä laadittava tulevaisuutta koskevat tiedot näiden oletusten perusteella. Todellinen lopputulos on todennäköisesti erilainen, koska ennustetut tapahtumat eivät usein toteudu odotetulla tavalla.

Konsernikestävyystarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutemme on suorittaa varmennustoimeksianto saadaksemme rajoitetun varmuuden siitä, onko konsernikestävyysraportissa väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa rajoitetun varmuuden antava varmennuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan päätöksiin, joita käyttäjät tekevät konsernikestävyysraportin perusteella.

Kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 (uudistettu) noudattamiseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko toimeksiannon ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat konsernikestävyysraportin olennaisen virheellisyyden riskit, ja muodostamme käsityksen toimeksiannon kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset varmennustoimenpiteet, mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia varmennustoimenpiteitä hankkiaksemme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

Kuvaus suoritetuista toimenpiteistä

Rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa suoritettavat toimenpiteet poikkeavat luonteeltaan ja ajoitukseltaan kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon toimenpiteistä, ja ovat niitä suppeampia. Valittavien varmennustoimenpiteiden luonne, ajoitus ja laajuus perustuvat ammatilliseen harkintaan sisältäen arvioinnin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvasta olennaisen virheellisyyden riskistä. Tämän vuoksi rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa saatava varmuuden taso on huomattavasti alempi kuin varmuus, joka saataisiin suorittamalla kohtuullisen varmuuden antava toimeksianto.

Toimenpiteemme sisälsivät mm. seuraavaa:

- Haastattelimme Oma Säästöpankki Oyj:n johtoa sekä kestävyystietojen laatimisesta ja kokoamisesta vastaavia henkilöitä.
- Perehdyimme kestävyystietojen keräämiseen ja yhdistelemiseen liittyviin keskeisiin prosesseihin haastatteluin.
- Tutustuimme kestävyysraportilla esitettyjen tietojen kannalta olennaisiin sisäisiin ohjeistuksiin ja toimintaperiaatteisiin soveltuvin osin.
- Perehdyimme yhtiön laatimaan taustadokumentaatioon ja asiakirjoihin soveltuvin osin ja arvioimme tukevatko ne kestävyysraporttiin sisältyvää informaatiota.
- Kaksinkertaisen olennaisuuden määrittämistä koskevan prosessin osalta haastattelimme prosessista vastaavia henkilöitä ja perehdyimme kaksinkertaisesta olennaisuusarvioinnista laadittuun prosessikuvaukseen ja muuhun dokumentaatioon ja tausta-aineistoon.

- EU-taksonomiatietojen osalta haastattelimme yrityksen johtoa ja taksonomiatietojen raportoinnin kannalta avainasemassa olevia henkilöitä selvittääksemme miten taksonomiakelpoiset ja taksonomian mukaiset toiminnot on tunnistettu, hankimme haastatteluja tukevaa evidenssiä ja täsmäytimme raportoidut EU-taksonomiatiedot taustalaskemiin ja soveltuvin osin kirjanpitoon.
- Arvioimme ESRS kestävyysraportointistandardien raportointia koskevien periaatteiden soveltamista kestävyystietojen esittämisessä.

Helsingissä 26. helmikuuta 2026

KPMG OY AB

Kestävyystarkastusyhteisö

Tuomas Ilveskoski

KRT



LIITE B

OMA SÄÄSTÖPANKIN YHTIÖJÄRJESTYS

1 § Toiminimi ja kotipaikka

Yhtiön nimi on Oma Säästöpankki Oyj, ruotsiksi Oma Sparbank Abp ja englanniksi Oma Savings Bank Plc.

Yhtiön kotipaikka on Seinäjoki.

2 §Toimiala

Yhtiö harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua talletuspankkitoimintaa. Yhtiö harjoittaa kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua kiinnitysluottopankkitoimintaa. Yhtiö voi laskea liikkeelle katettuja joukkolainoja. Lisäksi yhtiö tarjoaa sijoituspalvelulain mukaisia sijoituspalveluita. Yhtiö voi lisäksi emoyhtiönä hoitaa konserniyhtiöiden sekä osakkuusyhtiöiden yhteisiä tehtäviä, kuten hallinnollisia palveluita ja rahoitusta sekä voi ostaa, myydä, omistaa ja hallita kiinteistöjä, osakkeita ja muita arvopapereita. Yhtiön erityistarkoituksena on säästäväisyyden edistäminen. Yhtiötä valvoo ja tarkastaa Finanssivalvonta.

3 § Arvo-osuusjärjestelmä

Yhtiön osakkeet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään.

4 § Hallitus

Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu viidestä (5) kahdeksaan (8) varsinaista jäsentä ja enintään kaksi (2) varajäsentä. Hallituksen jäsenen toimikausi päättyy vaalia ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhdestä (1) kahteen (2) varapuheenjohtajaa. Hallituksen kokous on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä. Hallitus edustaa pankkia ja johtaa sen toimintaa lain ja tämän yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

5 § Toimitusjohtaja

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka hallitus valitsee.

Toimitusjohtaja huolehtii yhtiön päivittäisestä johtamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

6 § Nimitystoimikunta

Yhtiöllä on osakkeenomistajien edustajista koostuva nimitystoimikunta, joka valitaan vuosittain. Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten.

Nimitystoimikunta koostuu osakkeiden lukumäärän mukaan laskettujen viiden suurimman osakkeenomistajan edustajista. Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana.

Yhtiön viidellä suurimmalla osakkeenomistajalla on kullakin oikeus nimittää yksi edustaja nimitystoimikuntaan. Jos osakkeenomistaja ei halua käyttää nimeämisoikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta. Suurimmat osakkeenomistajat määritellään yhtiön osakasluetteloon rekisteröityjen omistusosuuksien perusteella yhtiökokousta edeltävän kesäkuun 1. päivänä (1.6.) Nimitystoimikunta työskentelee yhtiökokouksen vahvistamaa työjärjestystä noudattaen.

7 § Edustaminen

Yhtiötä edustavat

1. hallituksen jäsenet kaksi yhdessä;

2. hallituksen jäsen yhdessä toimitusjohtajan taikka yhtiön toimihenkilön kanssa, jolle hallitus on antanut oikeuden edustaa Yhtiötä;

3. toimitusjohtaja yhdessä Yhtiön toimihenkilön kanssa, jolle hallitus on antanut oikeuden edustaa yhtiötä; tai

4. kaksi sellaista Yhtiön toimihenkilöä yhdessä, joille hallitus on antanut oikeuden edustaa Yhtiötä.

Prokuroiden antamisesta päättää hallitus.

8 § Tilintarkastajat

Yhtiöllä on yksi (1) tilintarkastaja, jonka tulee olla Patentti- ja rekisterihallituksen tilintarkastajarekisteriin merkitty tilintarkastusyhteisö, jonka päävastuullinen tilintarkastaja on KHT-tilintarkastaja.

Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

9 § Tilikausi

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

10 § Kokouskutsu

Kutsu yhtiökokoukseen julkaistaan yhtiön internetsivuilla ja, hallituksen niin päättäessä, yhdessä tai useammassa hallituksen määräämässä valtakunnallisessa sanomalehdessä ja/tai osakkeenomistajille kirjallisesti, aikaisintaan kolme (3) kuukautta ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää ja viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin aina vähintään yhdeksän (9) päivää ennen osakeyhtiölaissa tarkoitettua yhtiökokouksen täsmäytyspäivää.

Yhtiökokoukset voidaan pitää yhtiön kotipaikan lisäksi Helsingissä.

Hallitus voi päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa kokouksen aikana täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla (etäkokous).

11 § Ilmoittautuminen

yhtiökokoukseen Osakkeenomistajan on voidakseen käyttää puhe- ja äänestysvaltaansa yhtiökokouksessa ilmoittauduttava kokouskutsussa ilmoitetulla tavalla ja viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen (10) päivää ennen kokousta.

12 § Yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämänä päivänä kuuden (6) kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Kokouksessa on:

esitettävä

1. tilinpäätös ja konsernitilinpäätös sekä toimintakertomus;

2. tilintarkastuskertomus;

päätettävä

3. tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta;

4. toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen ja konsernitaseen osoittama voitto tai tappio antaa aihetta;

5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;

6. hallituksen jäsenten, tilintarkastajien ja kestävyysraportointitarkastajan palkkioista;

7. hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien määrä;

valittava

8. hallituksen jäsenet;

9. tilintarkastaja;

10. kestävyysraportointitarkastaja;

11. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Jos yhtiökokouksessa suoritetaan äänestys, äänestystavan määrää yhtiökokouksen puheenjohtaja.

13 § Välimiesmenettely

Osakeyhtiölain tai tämän yhtiöjärjestyksen soveltamiseen perustuvat riidat toisaalta yhtiön ja toisaalta hallituksen, hallituksen jäsenen, toimitusjohtajan, tilintarkastajan tai osakkeenomistajan välillä ratkaistaan välimiesmenettelyssä noudattaen niin kuin osakeyhtiölaissa ja välimiesmenettelystä annetussa laissa on säädetty. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki, Suomi.

LIITE C

OMA SÄÄSTÖPANKIN HALLITUKSEN LAUSUNTO

Oma Säästöpankki Oyj: Oma Säästöpankin hallituksen lausunto S-Pankki Oyj:n tekemästä vapaaehtoisesta suositellusta julkisesta ostotarjouksesta

S-Pankki Oyj ("**S-Pankki**" tai "**Tarjouksentekijä**") julkisti 9.7.2026 tekevänsä vapaaehtoisen suositellun julkisen käteisostotarjouksen kaikista Oma Säästöpankki Oyj:n ("**Oma Säästöpankki**" tai "**Yhtiö**") liikkeeseen lasketuista ja ulkona olevista osakkeista, jotka eivät ole Yhtiön tai sen tytäryhtiöiden hallussa ("**Osakkeet**" tai kukin erikseen "**Osake**") ("**Ostotarjous**").

Oma Säästöpankin hallitus, päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana ("**Oma Säästöpankin Hallitus**" tai "**Hallitus**"), antaa tässä arvopaperimarkkinalain (746/2012, muutoksineen, "**Arvopaperimarkkinalaki**") 11 luvun 13 §:n edellyttämän lausunnon Ostotarjouksesta.

Ostotarjous lyhyesti

Oma Säästöpankki ja Tarjouksentekijä ovat 9.7.2026 allekirjoittaneet yhdistymissopimuksen ("**Yhdistymissopimus**"), jonka mukaisesti Tarjouksentekijä tekee Ostotarjouksen kaikista Oma Säästöpankin Osakkeista.

Ostotarjous tehdään Finanssivalvonnan hyväksymän tarjousasiakirjan ("**Tarjousasiakirja**") ehtojen mukaisesti. Tarjouksentekijän odotetaan julkistavan Tarjousasiakirjan arviolta 16.7.2026.

Tarjouksentekijä on pidättänyt itsellään oikeuden hankkia Osakkeita ennen tarjousaikaa, tarjousajan aikana ja/tai tarjousajan jälkeen (mukaan lukien mahdollinen jatkettu tarjousaika ja mahdollinen jälkikäteinen tarjousaika) julkisessa kaupankäynnissä Nasdaq Helsinki Oy:ssä ("**Nasdaq Helsinki**") tai muutoin.

Tämän lausunnon päivämääränä Oma Säästöpankin liikkeeseen laskettujen Osakkeiden lukumäärä on 33 356 729, joista 33 222 988 on ulkona olevia Osakkeita ja 133 741 Yhtiön hallussa olevia osakkeita. Yhtiöllä ei ole tämän lausunnon päivämääränä liikkeeseen laskettuja optio-oikeuksia eikä muita Osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:ssä tarkoitettuja osakkeisiin oikeuttavia erityisiä oikeuksia. Tarjousvastike on 17,20 euroa käteisenä jokaisesta sellaisesta Osakkeesta, jonka osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty ("**Tarjousvastike**"), ehdollisena Ostotarjouksen ehtojen mukaisille oikaisuille. Ostotarjouksen julkistamisen päivämääränä Tarjouksentekijä ei omistanut Oma Säästöpankin Osakkeita.

Tarjousvastike sisältää preemion, joka on noin:

- 47,0 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen päätöskurssiin (11,70 euroa) Nasdaq Helsingissä 8.7.2026, eli viimeisenä Ostotarjouksen julkistamista välittömästi edeltävänä kaupankäyntipäivänä;
- 46,0 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan (11,78 euroa) Nasdaq Helsingissä 8.7.2026 päättyneellä kolmen kuukauden ajanjaksolla;
- 37,9 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan (12,47 euroa) Nasdaq Helsingissä 8.7.2026 päättyneellä kuuden kuukauden ajanjaksolla; ja
- 52,5 prosenttia verrattuna Oma Säästöpankin osakkeen kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan (11,28 euroa) Nasdaq Helsingissä 8.7.2026 päättyneellä kahdentoista kuukauden ajanjaksolla.

Ostotarjouksen mukaan Oma Säästöpankin ulkona olevien Osakkeiden kokonaisarvo on noin EUR 571,4 miljoonaa (ottamatta huomioon Oma Säästöpankin hallussa olevaa 133 741 omaa osaketta).

Tarjousvastikkeeseen sovelletaan Ostotarjouksen ehtoja.

Tarjousvastike on määritelty 33 222 988 liikkeeseen lasketun ja ulkona olevan Osakkeen perusteella. Mikäli Yhtiö muuttaa Yhdistymissopimuksen päivämääränä liikkeeseen laskettujen ja ulkona olevien Osakkeidensa lukumäärää uuden osakeannin, uudelleen luokittelun, osakkeiden jakamisen (mukaan lukien käänteisen jakamisen (reverse split)) tai muun vastaavan järjestelyn seurauksena, millä on laimentava vaikutus, pois lukien Osakkeiden liikkeeseenlasku Yhtiön voimassa olevien osakepohjaisten kannustinohjelmien nojalla, Tarjousvastiketta oikaistaan vastaavasti euro eurosta -perusteisesti. Mikäli Yhtiö jakaa osinkoa tai muutoin jakaa varoja osakkeenomistajilleen, tai mikäli täsmäytyspäivä minkä tahansa edellä mainitun osalta on ennen Ostotarjouksen toteutuskauppojen suorittamispäivänä tai ennen toteutuskauppojen suorittamista, minkä seurauksena varojenjakoa tiettyjen osakkeiden osalta ei suoritettaisi Tarjouksentekijälle, Tarjousvastiketta oikaistaan vastaavasti euro eurosta -perusteisesti, ja ainoastaan näiden osakkeiden osalta.

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr, Parkanon Säästöpankkisäätiö sr, Liedon Säästöpankkisäätiö sr, Töysän Säästöpankkisäätiö sr ja Kuortaneen Säästöpankkisäätiö sr, jotka omistavat yhteensä noin 59,9 prosenttia Yhtiön Osakkeista, ovat peruuttamattomasti sitoutuneet hyväksymään Ostotarjouksen. Nämä peruuttamattomat sitoumukset päättyvät automaattisesti muun muassa siinä tapauksessa, että Tarjouksentekijä ei ole käynnistänyt Ostotarjouksen mukaista tarjousaikaa neljän viikon kuluessa Ostotarjouksen julkistamispäivästä, Tarjouksentekijä luopuu Ostotarjouksesta tai päättää olla toteuttamatta sitä.

Ostotarjouksen mukaisen tarjousajan odotetaan alkavan arviolta 17.7.2026 ja päättyvän arviolta 25.9.2026, ja kestävän siten noin 10 viikkoa, ellei Tarjouksentekijä jatka tarjousaikaa Ostotarjouksen ehtojen ja soveltuvien lakien ja määräysten mukaisesti ja niiden asettamien rajojen puitteissa Ostotarjouksen toteuttamisedellytysten täyttämiseksi.

Ostotarjouksen toteuttaminen edellyttää, että tietyt tavanomaiset edellytykset ovat täyttyneet tai että Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta niiden täyttymistä sinä päivänä tai siihen päivään mennessä, kun Tarjouksentekijä julkistaa Ostotarjouksen lopullisen tuloksen. Näihin edellytyksiin kuuluvat muun muassa tarvittavien viranomaishyväksyntöjen, lupien, hyväksymisten, suostumusten tai muiden toimenpiteiden saaminen (tai, tapauksesta riippuen, soveltuvien odotusaikojen päättyminen), jotka vaaditaan soveltuvan kilpailu- tai muun sääntelyn mukaan missä tahansa asiaankuuluvassa maassa Ostotarjouksen toteuttamiseksi sekä se, että Tarjouksentekijä on saanut haltuunsa yli 90 prosenttia Oma Säästöpankin Osakkeista ja äänistä osakeyhtiölain (624/2006, muutoksineen, "**Osakeyhtiölaki**") 18 luvun 1 §:n mukaisesti laskettuna. Ostotarjouksen odotetaan tällä hetkellä toteutuvan vuoden 2026 neljännen vuosineljänneksen aikana.

Tarjouksentekijän aikomuksena on hankkia kaikki Osakkeet. Mikäli Tarjouksentekijän omistusosuus ylittää yhdeksänkymmentä (90) prosenttia kaikista Oma Säästöpankin Osakkeista ja äänistä Ostotarjouksen toteuttamisen seurauksena yhdessä Tarjouksentekijän ennen Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistamisen päivämäärää muutoin omistamien Osakkeiden kanssa, Tarjouksentekijä aloittaa, niin pian kuin käytännössä mahdollista, Osakeyhtiölain mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn kaikista niistä Osakkeista, joita ei Ostotarjouksen yhteydessä ole ostettu. Tämän jälkeen Tarjouksentekijä hakee Oma Säästöpankin Osakkeiden poistamista Nasdaq Helsingin säännellyltä markkinalta niin pian kuin soveltuvien lakien ja määräysten sekä Nasdaq Helsingin sääntöjen nojalla on sallittua ja käytännössä mahdollista.

Tarjousasiakirja tulee sisältämään Ostotarjouksen yksityiskohtaiset ehdot ja ohjeet Ostotarjouksen hyväksymiseksi.

Oma Säästöpankin Hallitus voi milloin tahansa ennen Ostotarjouksen toteuttamista vetäytyä suosituksesta, muokata tai muuttaa sitä, vaihtaa tai peruuttaa sen tai päättää olla antamatta suositusta taikka ryhtyä toimiin, jotka ovat vastoin aiempaa suositusta, mutta vain mikäli Oma Säästöpankin Hallitus Suomen lakien ja säännösten (mukaan lukien Ostotarjouskoodi) mukaisen pakollisen huolellisuusvelvollisuutensa perusteella vilpittömin mielin arvioi, että sellaisten olennaisten olosuhdemuutosten vuoksi, jotka ovat tapahtuneet Yhdistymissopimuksen päivämäärän jälkeen, tai ennen Yhdistymissopimuksen päivämäärää, ja joista Oma Säästöpankin Hallitus ei ollut tietoinen Yhdistymissopimuksen päivämääränä (mukaan lukien, mutta ei rajoittuen, kilpaileva tarjous tai parempi tarjous), jotka eivät liity Yhtiön Yhdistymissopimuksen mukaisten velvollisuuksien rikkomiseen, Ostotarjouksen hyväksyminen ei enää olisi Osakkeiden haltijoiden parhaan edun mukaista.

Oma Säästöpankin Hallitus voi yllä mainitun mukaisesti vetäytyä suosituksesta, muokata tai muuttaa sitä, tai vaihtaa tai perua sen (mukaan lukien sen ehdot tai olla antamatta suositusta), tai ryhtyä toimiin, jotka ovat vastoin aiempaa suositusta, vain, jos Oma Säästöpankin Hallitus on antanut Tarjouksentekijälle kohtuullisen mahdollisuuden, vähintään viiden (5) arkipäivän kuluessa siitä, kun Tarjouksentekijälle on ilmoitettu Oma Säästöpankin Hallituksen harkitsevan tällaisia toimia, neuvotella Oma Säästöpankin Hallituksen kanssa kyseisistä toimista Ostotarjouksen ehtojen parantamiseksi tai muiden toimenpiteiden toteuttamiseksi kyseisten olosuhteiden korjaamiseksi, ja Oma Säästöpankin Hallitus on ottanut tällaiset mahdollisesti parannetut Ostotarjouksen ehdot huomioon päättäessään kyseisistä toimista, edellyttäen, että mikäli tällainen Oma Säästöpankin Hallituksen toimi liittyy vakavaan kilpailevaan tarjoukseen, jonka Oma Säästöpankin Hallitus on vilpittömin mielin arvioinut voivan muodostaa paremman tarjouksen, ja (i) Yhtiö on ilman aiheetonta viivytystä ilmoittanut Tarjouksentekijälle kirjallisesti kilpailevasta tarjouksesta (mukaan lukien mahdolliset olennaiset muutokset), mukaan lukien Yhtiön saatavilla olevien tietojen mukaan kilpailevan tarjoajan tiedot, tarjottu hinta ja muut tällaisen kilpailevan tarjouksen olennaiset ehdot, (ii) Oma Säästöpankin Hallitus on antanut Tarjouksentekijälle vähintään seitsemän (7) arkipäivän kuluessa kilpailevan tarjouksen julkistamisesta tai sen jälkeen, kun Tarjouksentekijä on saanut kaikki tällaiseen kilpailevaan tarjoukseen liittyvät olennaiset tiedot, kohtuullisen mahdollisuuden neuvotella ja sopia Oma Säästöpankin Hallituksen kanssa Ostotarjouksen ehtojen parantamisesta Yhdistymissopimuksen mukaisesti, (iii) Yhtiö on ilmoittanut Tarjouksentekijälle, että Oma Säästöpankin Hallitus on päättänyt, että tällainen kilpaileva tarjous muodostaa paremman tarjouksen, tai mikäli se julkistettaisiin tai siihen ryhdyttäisiin, muodostaisi paremman tarjouksen, tapauksen mukaan, ja soveltuvin osin (iv) tällainen kilpaileva tarjous on julkistettu siten, että siitä tulee parempi tarjous.

Oma Säästöpankin Hallitus on katsonut aiheelliseksi sitoutua Yhdistymissopimukseen sisältyvään houkuttelukieltoon ja edellä mainittuihin velvoitteisiin perustuen arvioonsa Ostotarjouksen ehdoista kokonaisuutena ja ottaen huomioon sen, että sitoumus olla houkuttelematta kilpailevia tarjouksia tai edellä mainitut velvoitteet eivät estä Oma Säästöpankin Hallitusta noudattamasta Osakeyhtiölain ja Ostotarjouskoodin mukaista lojaliteetti- ja huolellisuusvelvollisuuttaan esimerkiksi kilpailevan tarjouksen tai järjestelyn tilanteessa.

Lausunnon tausta

Arvopaperimarkkinalain mukaan Oma Säästöpankin Hallituksen tulee julkistaa Ostotarjousta koskeva lausunto.

Lausunnon on sisällettävä perusteltu arvio Ostotarjouksesta Oma Säästöpankin ja sen osakkeenomistajien kannalta sekä Tarjouksentekijän Tarjousasiakirjan luonnoksessa esittämistä

strategisista suunnitelmista ja niiden todennäköisistä vaikutuksista Oma Säästöpankin toimintaan ja työllisyyteen Oma Säästöpankissa. Arvioidessaan Ostotarjousta, Oma Säästöpankin Hallitus on arvioinut huolellisesti Ostotarjousta sekä Oma Säästöpankin käytettävissä olevia muita vaihtoehtoja. Oma Säästöpankin Hallitus on nimittänyt oikeudellisen neuvonantajan ja taloudellisen neuvonantajan avustamaan sitä työssään, kuten jäljempänä tarkemmin kuvataan.

Tämän lausunnon antamista varten Tarjouksentekijä on toimittanut Oma Säästöpankin Hallitukselle Tarjousasiakirjan suomenkielisen luonnoksen siinä muodossa, jossa Tarjouksentekijä toimittanut sen Finanssivalvonnalle 9.7.2026 ("**Tarjousasiakirjan Luonnos**") ja sitä vastaavan englanninkielisen version.

Valmistellessaan lausuntoaan Oma Säästöpankin Hallitus on käyttänyt tietoja, jotka on esitetty 9.7.2026 julkaistussa Ostotarjousta koskevassa tiedotteessa ("**Julkistustiedote**") sekä Tarjousasiakirjan Luonnoksessa, eikä ole itsenäisesti tarkistanut niissä esitettyjä tietoja tai tietojen paikkansapitävyyttä. Tästä syystä Oma Säästöpankin Hallituksen arviota Tarjouksentekijän esittämistä Ostotarjouksen vaikutuksista Oma Säästöpankin toimintaan ja työntekijöihin ei tule pitää lopullisena.

Arvio Tarjouksentekijän esittämistä strategisista suunnitelmista ja niiden todennäköisistä vaikutuksista Oma Säästöpankin toimintaan ja työllisyyteen

Tarjouksentekijän antamat tiedot

Oma Säästöpankin Hallitus on arvioinut Tarjouksentekijän strategisia suunnitelmia Julkistustiedotteessa ja Tarjousasiakirjan Luonnoksessa esitettyjen lausumien perusteella.

Tarjouksentekijällä ja Yhtiöllä on yhteen sopiva arvopohja, mukaan lukien luottamus, asiakaskeskeisyys, paikallisuus sekä vastuullinen liiketoiminta. Suomen pankkisektori on jatkuvassa murroksessa, jossa digitalisaatio ja kehittyvä sääntely-ympäristö edellyttävät yhä suurempaa liiketoimintakokonaisuutta ja operatiivista tehokkuutta. Lisäksi kiristyvä sääntely sekä sääntelyyn ja teknologiaan liittyvät kasvavat kustannukset lisäävät tarvetta mittakaavaeduille ja tekevät toimialan konsolidaatiosta keskeisen keinon vastata toimintaympäristön muutoksiin.

Tarjouksentekijä uskoo, että yhdistyminen loisi kokonaisuuden, joka olisi vahvempi kuin kumpikin yhtiö itsenäisenä toimijana ja jonka suurempi kokoluokka mahdollistaisi merkittävämmät investoinnit palveluihin, teknologiaan, asiakaskokemukseen ja henkilöstön osaamisen kehittämiseen sekä palveluiden kehittämisen digitaalisuutta, henkilökohtaisuutta ja paikallisuutta yhdistäen, ja joka pystyisi Tarjouksentekijän näkemyksen mukaan vastaamaan tehokkaammin pankkisektorin kasvaviin vaatimuksiin ja tarjoamaan kilpailukykyisiä palveluja asiakkailleen.

Lisäksi Tarjouksentekijä näkee Yhtiön vahvan aseman pienten ja keskisuurten yritysasiakkaiden sekä maatila-asiakkaiden pankkina ja Yhtiön vahvan paikallisen aseman sen nykyisellä maantieteellisellä toiminta-alueella luonnollisena täydennyksenä Tarjouksentekijän nykyiselle liiketoiminnalle. Yhdistymisen myötä Tarjouksentekijän yritysliiketoiminta laajentuisi kattamaan pienten ja keskisuurten yritysten sekä maatila-asiakkaiden palvelun, mikä monipuolistaisi Tarjouksentekijän tuottorakennetta ja vastaisi sen asiakkaiden tarpeisiin ja odotuksiin. Yhdistyminen täydentäisi Tarjouksentekijän nykyistä liiketoimintarakennetta ja laajentaisi muodostuvan kokonaisuuden asiakaspohjaa.

Tarjouksentekijä uskoo, että molempien yhtiöiden parhaiden osaajien yhdistäminen nostaisi muodostuvan kokonaisuuden osaamistasoa ja loisi houkuttelevamman työympäristön, joka tukee henkilöstön kehittymistä ja sitouttamista. Parhaiden käytäntöjen jakaminen organisaatioiden välillä parantaisi Tarjouksentekijän näkemyksen mukaan asiakaskokemusta ja liiketoiminnan tuloksellisuutta.

Tarjouksentekijällä on vahva taloudellinen asema ja osoitettu kyky toteuttaa vaativia integraatiohankkeita laadukkaasti, mikä luo Tarjouksentekijän näkemyksen mukaan erinomaiset edellytykset yhdistymisen onnistuneelle toteuttamiselle. Lisäksi Tarjouksentekijän omistajat ovat ilmaisseet tukevansa hanketta, ja Ostotarjouksen toteuttamisen yhteydessä Tarjouksentekijä vahvistaa omia varojaan enintään 400 miljoonan euron suuruisella osakeannilla sen varmistamiseksi, että Tarjouksentekijän pääomitus säilyy vahvana myös Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen. Osakeanti suunnataan Tarjouksentekijän nykyisille omistajille eli Suomen Osuuskauppojen Keskuskunnalle (SOK) ja S-ryhmään kuuluville osuuskaupoille, jotka ovat sitoutuneet osakeannin toteuttamiseen.

Ostotarjouksen toteuttamisella ei odoteta olevan merkittäviä välittömiä vaikutuksia Oma Säästöpankin liiketoimintaan, varoihin, johdon tai työntekijöiden asemaan tai toimipaikkoihin. Kuten on tavanomaista, Tarjouksentekijä aikoo kuitenkin muuttaa Oma Säästöpankin hallituksen kokoonpanon Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen. Ostotarjouksen toteutuessa Oma Säästöpankki jatkaisi Tarjouksentekijän tytäryhtiönä. Lisäksi Tarjouksentekijän strategisten ja kaupallisten näkökohtien perusteella Ostotarjouksen toteuttamisen ja/tai Osakkeiden Nasdaq Helsingin säännellyltä markkinalta poistamisen jälkeen, tiettyjä muutoksia voidaan toteuttaa ajan mittaan osana tavanomaista liiketoiminnan arviointia.

Oma Säästöpankin Hallituksen arvio

Oma Säästöpankin Hallitus katsoo, että Tarjouksentekijän Oma Säästöpankkia koskevat strategiset suunnitelmat Julkistustiedotteessa ja Tarjousasiakirjan Luonnoksessa ovat luonteeltaan yleisluonteisia, kuten tällaisissa asiakirjoissa on tavanomaista. Tarjouksentekijän lausuntojen perusteella Oma Säästöpankin Hallitus kuitenkin katsoo, että Tarjouksentekijän Julkistustiedotteessa ja Tarjousasiakirjan Luonnoksessa esittämät strategiset suunnitelmat eivät aiheuttaisi välittömiä olennaisia vaikutuksia Oma Säästöpankin liiketoimintaan, toimipaikkoihin tai varoihin eikä Oma Säästöpankin johdon tai työntekijöiden asemaan. Kuten on tavanomaista, Tarjouksentekijän aikomuksena on kuitenkin muuttaa Oma Säästöpankin hallituksen kokoonpanoa Ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen.

Tämän lausunnon päivämääränä Oma Säästöpankin Hallitus ei ole saanut Oma Säästöpankin työntekijöiden edustajilta muodollisia lausuntoja Ostotarjouksen vaikutuksista Oma Säästöpankin työntekijöihin.

Arvio Tarjouksentekijän Tarjousasiakirjan Luonnoksessa esittämästä rahoituksesta

Tarjouksentekijän antamat tiedot

Tarjouksentekijän välittömästi käytettävissä olevat varat riittävät Ostotarjouksen toteuttamiseen ja mahdollisen Osakeyhtiölain mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn rahoittamiseen. Tarjouksentekijän velvollisuus toteuttaa Ostotarjous ei ole ehdollinen rahoituksen saatavuudelle (olettaen, että kaikki Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset ovat täyttyneet tai että Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta niiden täyttymistä).

Tarjouksentekijän vakuutukset Yhdistymissopimuksessa

Yhdistymissopimuksessa Tarjouksentekijä vakuuttaa, että Tarjouksentekijä on Yhdistymissopimuksen päivämääränä varmistanut Ostotarjoukselle tarvittavan ja riittävän rahoituksen soveltuvien lakien ja määräysten, mukaan lukien Ostotarjouskoodin, edellyttämällä tavalla. Tarjouksentekijän velvollisuus toteuttaa Ostotarjous ei ole ehdollinen rahoituksen saatavuudelle (olettaen, että kaikki Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset ovat muutoin täyttyneet tai että Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta niiden täyttymistä), eikä Tarjouksentekijä tarvitse kolmannen osapuolen suostumusta varojen vastaanottamiseksi. Tarjouksentekijällä on Yhdistymissopimuksen päivämääränä ja tulee olemaan

Ostotarjouksen toteutuskauppojen ensimmäisenä selvityspäivänä välittömästi käytettävissä olevia varoja riittävä määrä Ostotarjouksen yhteydessä Ostotarjouksen toteutuskauppojen ensimmäisenä selvityspäivänä maksettavan yhteenlasketun Tarjousvastikkeen rahoittamiseksi sekä sitä seuraavan mahdollisen pakollisen lunastusmenettelyn ja Tarjouksentekijän mahdollisen Yhdistymissopimuksen mukaisen irtisanomiskorvauksen maksamisen rahoittamiseksi.

Oma Säästöpankin Hallituksen arvio

Tarjousasiakirjan Luonnoksen perusteella Yhtiön Hallitus arvioi, että Tarjouksentekijä on varmistanut tarvittavan ja riittävän rahoituksen, jotta Tarjouksentekijällä on riittävästi käteisvaroista koostuvia varoja maksaakseen Tarjousvastikkeen yhteismäärän Ostotarjouksessa sekä toteuttaakseen mahdollisen Osakeyhtiölain mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn.

Arvio Ostotarjouksesta Oma Säästöpankin ja sen osakkeenomistajien näkökulmasta

Yleistä

Arvioidessaan Ostotarjousta, analysoidessaan Oma Säästöpankin vaihtoehtoisia mahdollisuuksia ja päättäessään lausunnostaan Oma Säästöpankin Hallitus on ottanut huomioon useita tekijöitä, mukaan lukien viimeaikaisen taloudellisen ja operatiivisen kehityksen, Yhtiön nykyisen aseman, päivitetyn strategian ja tulevaisuuden näkymät, pankkisektorin toimintaympäristön ja toimialalla käynnissä olevan konsolidaatiokehityksen, Osakkeiden markkinahinnan historiallinen kehityksen, Ostotarjouksen ehdot, tiettyjen merkittävien osakkeenomistajien antamat peruuttamattomat sitoumukset Ostotarjouksen hyväksymisestä sekä Tarjouksentekijän kyvyn toteuttaa Ostotarjous.

Oma Säästöpankin Hallitus on arvioinut Yhtiön mahdollisuuksia jatkaa liiketoimintaansa itsenäisenä yhtiönä ottaen huomioon Yhtiön strategiset tavoitteet, tuloksentekokyvyn, vahvuudet ja niihin liittyvät epävarmuustekijät. Hallitus on arvioinnissaan ottanut huomioon, että Oma Säästöpankki on viime vuosina parantanut operatiivista tehokkuuttaan ja suorituskykyään, vahvistanut toimintatapojaan ja riskienhallintaansa sekä vienyt Yhtiötä määrätietoisesti oikeaan suuntaan. Hallituksen näkemyksen mukaan Oma Säästöpankki on hyvässä kunnossa, sillä on vahva asema henkilökohtaiseen palveluun ja paikallisuuteen perustuvassa pankkitoiminnassa sekä merkittävää potentiaalia jatkaa strategiansa toteuttamista. Hallitus on arvioinut Ostotarjousta yhtenä vaihtoehtona muiden strategisten vaihtoehtojen rinnalla.

Samalla Hallitus on arvioinut, että vallitsevassa markkinatilanteessa Ostotarjous tarjoaa osakkeenomistajille mahdollisuuden realisoida Yhtiön viimeaikaisen myönteisen kehityksen ja merkittävän osan tulevaisuuden potentiaalin arvosta käteisenä maksettavana tarjousvastikkeena. Tarjousvastike ja sen sisältämä preemio antavat osakkeenomistajille mahdollisuuden saada kyseisen arvon ilman niitä epävarmuustekijöitä, jotka liittyvät Yhtiön strategian itsenäiseen toteuttamiseen ja pankkisektorin toimintaympäristön kehitykseen. Tarjouksentekijän Ostotarjouksessa tarjoama Tarjousvastike ja sen sisältämä preemio eivät sisällä muita epävarmuustekijöitä kuin Ostotarjouksen toteuttamisedellytysten täyttymiseen ja Ostotarjouksen toteutumiseen liittyvät epävarmuustekijät.

EY Advisory Oy:n ja Asianajotoimisto Krogerus Oy:n asiantuntijoiden avustuksella tekemänsä analyysin perusteella ja harkittuaan vaihtoehtoisiin mahdollisuuksiin liittyviä olennaisia seikkoja Oma Säästöpankin Hallitus on päätynyt siihen, että Oma Säästöpankin saatavilla ei tällä hetkellä ole sellaisia vaihtoehtoisia mahdollisuuksia, jotka olisivat osakkeenomistajien kannalta Ostotarjousta parempia.

Oma Säästöpankin Hallitus on vastaanottanut ulkopuoliselta taloudelliselta neuvonantajaltaan, EY Advisory Oy:ltä, 8.7.2026 päivätyn fairness opinion -lausunnon ("**Fairness Opinion -lausunto**").

Fairness Opinion -lausunnon mukaan, kyseisen Fairness Opinion -lausunnon päivämääränä, Oma Säästöpankin osakkeenomistajille Ostotarjouksen mukaan maksettava Tarjousvastike on kyseisille osakkeenomistajille taloudellisessa mielessä kohtuullinen. Fairness Opinion -lausunto perustuu tehtyihin oletuksiin, noudatettuihin menettelyihin, harkittuihin seikkoihin sekä tehtyyn tarkastukseen liittyviin rajoituksiin ja varauksiin, jotka on kuvattu tarkemmin kyseisessä lausunnossa. Fairness Opinion -lausunto on liitetty kokonaisuudessaan tähän lausuntoon.

Oma Säästöpankin Hallituksen arvio

Oma Säästöpankin Hallitus arvioi sen Ostotarjouksen kannalta olennaisina pitämien seikkojen ja osatekijöiden perusteella, että Tarjousvastike on Oma Säästöpankin osakkeenomistajille kohtuullinen. Näihin seikkoihin ja osatekijöihin kuuluvat muun muassa:

- tiedot ja oletukset Oma Säästöpankin liiketoiminnasta, taloudellisesta asemasta ja operatiivisesta kehityksestä tämän lausunnon päivämääränä sekä niiden arvioitu kehitys tulevaisuudessa, mukaan lukien arvio Yhtiön päivitetyn strategian toteuttamiseen liittyvistä mahdollisuuksista ja riskeistä;
- Osakkeista tarjottu Tarjousvastike ja merkittävä preemio;
- se, että Tarjousvastike maksetaan käteisenä, mikä tarjoaa osakkeenomistajille mahdollisuuden nopeaan arvon realisointiin;
- Oma Säästöpankin viimeaikainen kehitys, mukaan lukien hallituksen tukemat toimenpiteet, joilla on vahvistettu Yhtiön operatiivista tehokkuutta, suorituskykyä, riskienhallintaa ja toimintatapoja;
- pankkisektorin toimintaympäristö ja toimialan konsolidaatiokehitys, joiden Hallitus arvioi vaikuttavan yhä voimakkaammin pankkisektorin kehitykseen ja yksittäisten pankkien tulevaisuuden vaihtoehtoihin;
- järjestelyn toteutumisvarmuus ja se, että Ostotarjouksen ehdot ovat kohtuulliset ja tavanomaiset, mukaan lukien Tarjouksentekijän yli 90 prosentin osuutta koskeva toteuttamisedellytys;
- järjestelyn toteutumisvarmuutta tukevat tekijät, mukaan lukien se, että osakkeenomistajat, jotka omistavat yhteensä noin 59,9 prosenttia Oma Säästöpankin Osakkeista, ovat peruuttamattomasti sitoutuneet hyväksymään Ostotarjouksen;
- Tarjouksentekijän asema varteenotettavana, asemansa vakiinnuttaneena ja pitkäjänteisesti toimivana omistajana, jonka Hallitus arvioi kykenevän tukemaan Oma Säästöpankin tulevaa kehitystä osana suurempaa kokonaisuutta;
- mahdollisuus vastata mahdollisiin kolmannen osapuolen ehdotuksiin, jos se on tarpeen Oma Säästöpankin Hallituksen huolellisuus- ja lojaliteettivelvollisuuden täyttämiseksi;
- muut Ostotarjouksen ehdot;
- Oma Säästöpankin Hallituksen tuottamat ja tilaamat valuaatiot ja analyysit sekä ulkopuolisen taloudellisen neuvonantajan kanssa käydyt keskustelut; ja
- EY Advisory Oy:n antama Fairness Opinion -lausunto.

Saatuaan Tarjouksentekijältä kirjallisen pyynnön Oma Säästöpankin Hallitus on sallinut Tarjouksentekijän suorittaa due diligence -tarkastuksen Yhtiöstä Ostotarjouksen valmistelemisen yhteydessä. Oma Säästöpankki ei ole toimittanut Tarjouksentekijälle sisäpiiritietoja tarkastuksen yhteydessä.

Oma Säästöpankin Hallitus katsoo, että Tarjousvastikkeen taso ja suurimpien osakkeenomistajien tuki Ostotarjoukselle peruuttamattomien sitoumusten muodossa vaikuttavat myönteisesti Tarjouksentekijän mahdollisuuksiin saada haltuunsa yli 90 prosenttia Oma Säästöpankin Osakkeista ja äänistä ja siten edesauttaa Ostotarjouksen onnistunutta toteuttamista. Osakkeenomistajat, joilla on hallussaan yhteensä noin 59,9 prosenttia Oma Säästöpankin Osakkeista ja äänistä, ovat peruuttamattomasti sitoutuneet hyväksymään Ostotarjouksen.

Saatuaan Tarjouksentekijältä ei-sitovan alustavan ehdotuksen Oma Säästöpankin Hallitus päätti, että eturistiriidattomista Oma Säästöpankin Hallituksen jäsenistä Carl Petterssonista, Eeva Ahdekivestä ja Kati Riikosesta koostuva tarkastusvaliokunta valmistelee Ostotarjoukseen liittyviä asioita Oma Säästöpankin Hallituksen päätettäväksi. Tarkastusvaliokunnan jäsenet ovat pitäneet 11 muodollisesti sovittua kokousta Ostotarjoukseen liittyen tämän lausunnon antamiseen mennessä. Oma Säästöpankin Hallitus ja tarkastusvaliokunnan jäsenet ovat kommunikoineet aktiivisesti keskenään sekä oikeudellisten ja taloudellisten neuvonantajiensa kanssa myös muodollisten kokousten ulkopuolella arvioidakseen huolellisesti Ostotarjousta Oma Säästöpankin ja sen osakkeenomistajien näkökulmasta.

Oma Säästöpankin Hallituksen näkemyksen mukaan Oma Säästöpankin liiketoimintanäkymät tarjoaisivat Oma Säästöpankille mahdollisuudet kehittää liiketoimintaansa itsenäisenä Yhtiönä Oma Säästöpankin ja sen osakkeenomistajien edun mukaisesti. Kokonaisharkintaan perustuen ja ottaen huomioon tällaiseen itsenäisenä Yhtiönä jatkamiseen liittyvät riskit ja epävarmuustekijät sekä Tarjousasiakirjan Luonnoksessa esitetyt Ostotarjouksen ehdot, Oma Säästöpankin Hallitus kuitenkin katsoo, että Ostotarjous on Oma Säästöpankin osakkeenomistajille suotuisa vaihtoehto, ja katsoo tarpeelliseksi saattaa Ostotarjous osakkeenomistajien tietoon, jotta näillä on mahdollisuus hyväksyä Ostotarjous niin halutessaan.

Oma Säästöpankin Hallituksen suositus

Oma Säästöpankin Hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana huolellisesti arvioinut Ostotarjousta ja sen ehtoja Tarjousasiakirjan Luonnoksen, EY Advisory Oy:n toimittaman Fairness Opinion -lausunnon, Julkistustiedotteen ja muun käytettävissä olevan tiedon perusteella.

Kaiken edellä esitetyn perusteella Oma Säästöpankin Hallitus katsoo, että Ostotarjous ja Tarjousvastikkeen määrä ovat vallitsevissa olosuhteissa Oma Säästöpankin osakkeenomistajille kohtuullisia.

Kaikkeen yllä mainittuun perustuen Oma Säästöpankin Hallitus suosittelee yksimielisesti, että Oma Säästöpankin osakkeenomistajat hyväksyvät Ostotarjouksen. Oma Säästöpankin hallituksen puheenjohtaja Jaakko Ossa on peruuttamattoman sitoumuksen antaneen osakkeenomistajan hallituksen jäsen, eikä sen vuoksi ole osallistunut Ostotarjouksen tai siihen liittyvien asioiden arviointiin, käsittelyyn tai päätöksentekoon. Oma Säästöpankin Hallitus on käsitellyt näitä asioita yksinomaan eturistiriidattomien jäsentensä kesken.

Eräitä muita asioita

Ennen Ostotarjouksen arvioimista kukin Oma Säästöpankin hallituksen jäsen on itsenäisesti arvioinut ja ilmoittanut hallitukselle tiedossaan olevat sidonnaisuudet Tarjouksentekijään ja/tai Ostotarjouksen toteutumiseen sekä muut seikat, jotka voivat johtaa siihen, että hallituksen jäsen olisi Osakeyhtiölaissa tarkoitetulla tavalla esteellinen tai jotka voivat muuten vaikuttaa hallituksen jäsenen mahdollisuuksiin osallistua Ostotarjouksen käsittelyyn sivuvaikutteista vapaana.

Carl Pettersson, Eeva Ahdekivi, Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Jens Jensen, Kati Riikonen ja Juha Volotinen ovat osallistuneet tämän Oma Säästöpankin hallituksen lausunnon valmisteluun ja hyväksymiseen. Heidän on arvioitu olevan Osakeyhtiölaissa tarkoitetulla tavalla esteettömiä päättämään hallituksen lausunnosta, ja Oma Säästöpankin Hallitus on tässä kokoonpanossa hyväksynyt tämän lausunnon yksimielisesti. Oma Säästöpankin hallituksen puheenjohtaja Jaakko Ossa on peruuttamattoman sitoumuksen antaneen osakkeenomistajan hallituksen jäsen, eikä sen vuoksi ole osallistunut Oma Säästöpankin hallituksen Ostotarjouksen tai siihen liittyvien asioiden arviointiin, käsittelyyn tai päätöksentekoon eikä siten Oma Säästöpankin hallituksen suositusta tai Yhdistymissopimusta koskevaan päätöksentekoon. Jaakko Ossa osallistuu kuitenkin Oma Säästöpankin hallituksen työhön Yhtiön normaaliin liiketoimintaan liittyvissä asioissa.

Oma Säästöpankin Hallitus toteaa, että Ostotarjoukseen saattaa liittyä ennalta arvaamattomia riskejä, mikä on yleistä tämänkaltaisissa menettelyissä.

Oma Säästöpankin Hallitus toteaa, että Oma Säästöpankin osakkeenomistajien tulisi ottaa huomioon myös Ostotarjouksen hyväksymättä jättämiseen liittyvät mahdolliset riskit. Mikäli Osakkeiden ja äänten yli 90 prosentin osuutta koskevasta toteuttamisedellytyksestä luovuttaisiin, Ostotarjouksen toteuttaminen vähentäisi Oma Säästöpankin osakkeenomistajien määrää sekä niiden Osakkeiden, jotka muutoin olisivat kaupankäynnin Nasdaq Helsingissä, lukumäärää. Ostotarjouksessa pätevästi tarjottujen Osakkeiden lukumäärästä riippuen tällä voisi olla haitallinen vaikutus Oma Säästöpankin Osakkeiden likviditeettiin ja arvoon. Lisäksi Osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajalla, joka omistaa enemmän kuin puolet yhtiön yhtiökokouksessa edustettujen osakkeiden tuottamasta äänimäärästä, on riittävä ääniosuus tietyistä asioista päättämiseen, kuten esimerkiksi Hallituksen jäsenten valitsemiseen ja osingonjaosta päättämiseen, ja osakkeenomistajalla, joka omistaa enemmän kuin kaksi kolmasosaa yhtiön yhtiökokouksessa edustetuista osakkeista ja osakkeiden tuottamasta äänimäärästä, on riittävä ääniosuus tiettyjen yhtiöoikeudellisten järjestelyjen päättämiseen itsenäisesti ja ilman muiden osakkeenomistajien myötävaikutusta, mukaan lukien muun muassa yhtiön sulautuminen toiseen yhtiöön, yhtiön yhtiöjärjestyksen muuttaminen, yhtiön kotipaikan muuttaminen ja yhtiön osakkeiden liikkeeseenlasku osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen. Toisaalta Osakkeiden hinta voi vaihdella ennen Ostotarjouksen hyväksymisaikaa ja sen aikana. Mikäli Osakkeiden markkinahinta ylittää Tarjousvastikkeen, osakkeenomistajien kannalta on taloudellisesti kannattavampaa myydä Osakkeensa markkinoilla olettaen, että likviditeetti on riittävä.

Osakeyhtiölain 18 luvun säännösten mukaan osakkeenomistaja, joka omistaa yli 90 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista ja äänistä on oikeutettu lunastamaan, ja muiden osakkeenomistajien vaatimuksesta on myös velvoitettu lunastamaan muiden osakkeenomistajien omistamat osakkeet. Mikäli Tarjouksentekijä saa omistukseensa tällaisen määrän Osakkeita, niiltä Oma Säästöpankin osakkeenomistajilta, jotka eivät hyväksy Ostotarjousta, voidaan lunastaa Osakkeet Osakeyhtiölain mukaisessa vähemmistöosakkeiden lunastusmenettelyssä Osakeyhtiölain mukaisin edellytyksin.

Tarjouksentekijä ja Oma Säästöpankki ovat sitoutuneet noudattamaan Arvopaperimarkkinalain 11 luvun 28 §:ssä tarkoitettua Arvopaperimarkkinayhdistyksen antamaa Ostotarjouskoodia ("**Ostotarjouskoodi**").

Tämä Oma Säästöpankin Hallituksen lausunto ei muodosta sijoitus- tai veroneuvontaa, eikä Oma Säästöpankin Hallitus ole erityisesti arvioinut Osakkeiden yleistä hintakehitystä tai Osakkeisiin liittyviä riskejä yleisesti ottaen. Oma Säästöpankin osakkeenomistajien tulee päättää Ostotarjouksen hyväksymisestä tai hylkäämisestä itsenäisesti ja osakkeenomistajien tulisi päätöksenteossaan ottaa huomioon kaikki heidän käytettävissään olevat asiaankuuluvat tiedot, mukaan lukien Tarjousasiakirjassa ja tässä lausunnossa esitetyt tiedot sekä kaikki muut Osakkeiden arvoon vaikuttavat seikat.

Oma Säästöpankin Hallitus voi muuttaa tai täydentää tätä lausuntoa, mikäli soveltuva laki tai määräykset tätä edellyttävät tai mikäli lausunnon kannalta merkityksellisissä olosuhteissa tapahtuu muu olennainen muutos.

Oma Säästöpankki on nimittänyt EY Advisory Oy:n taloudelliseksi neuvonantajakseen ja Asianajotoimisto Krogerus Oy:n oikeudelliseksi neuvonantajakseen Ostotarjouksen yhteydessä.

Oma Säästöpankki Oyj

Hallitus

Liite 1: Fairness Opinion -lausunto

EY Advisory Oy
Korkeavuorenkatu 32-34
Helsinki FI00130

Tel: +358 207 280 190
ey.com/parthenon
Y-tunnus 3283705-9,
kotipaikka Helsinki

Strictly confidential

8 July 2026

Oma Säästöpankki Oyj
Att: Carl Pettersson, Vice Chair of the Board and the Board of Directors (represented by a quorum comprising the non-conflicted members)
Valtakatu 32
53100 Lappeenranta
Finland

Fairness Opinion of EY Advisory Oy

Dear Sirs/Madams,

1. Introduction

EY Advisory Oy ("EY-P") has acted as financial adviser for the Board of Directors of Oma Säästöpankki Oyj ("OmaSp" or the "Company") in connection with the proposal received by the Board of Directors of OmaSp from S-Pankki Oyj ("S-Bank" or the "Offeror") to acquire 100% of the outstanding shares and securities entitling to shares in OmaSp at an offer price of EUR 17.20 per share with payment in cash (the "Offer"), to provide our opinion, from a financial point of view, as to whether the consideration contemplated in the Offer is fair to the shareholders of OmaSp as a whole.

The total consideration implied by the Offer for all outstanding shares and securities entitling to shares in OmaSp is approximately EUR 571 million, based on 33,222,988 shares.

You have requested EY-P's opinion, from a financial point of view, on the fairness of the consideration contemplated in the Offer to OmaSp's shareholders as a whole.

1. Procedures

In connection with EY-P's role as financial adviser to OmaSp, and in arriving at its opinion, EY-P has reviewed financial and other information concerning OmaSp and its business operations and certain other information furnished to it by, or otherwise discussed with, OmaSp or its management. In addition, EY-P has:

I. Reviewed the key financial terms of the draft of the combination agreement dated 6 July 2026 between OmaSp and S-Bank (the "Combination Agreement");
II. Reviewed the reported prices and trading volumes of OmaSp shares on NASDAQ OMX Helsinki;
III. Reviewed non-public financial information regarding OmaSp, including the Company's business plan and other materials provided by the Company;
IV. Reviewed reports regarding OmaSp produced by a third-party equity research analyst and a credit rating agency;

V. Reviewed public information regarding selected comparable listed companies and selected precedent transactions;
VI. Reviewed historical bid premiums in public tender offers for listed Finnish companies;
VII. Prepared valuation analyses of OmaSp based on certain generally accepted valuation methods;
VIII. Held discussions with the key management of OmaSp regarding the Company's current operations, financial condition and financial outlook;
IX. Reviewed and prepared such other financial analyses and considered such other factors as EY-P has deemed appropriate.

2. Assumptions and limitations

EY-P has not assumed responsibility for any independent verification of, and has not independently verified, any information, whether publicly available or furnished to it, concerning OmaSp, including without limitation, any financial information considered in connection with the rendering of its opinion. Accordingly, for the purposes of its opinion, EY-P has assumed and relied upon the accuracy and completeness of all such information. EY-P has not conducted a physical inspection of any of the properties or assets and has not prepared or obtained any independent evaluations or appraisals of any of the properties, assets or liabilities of OmaSp.

EY-P has based its evaluation of historical financials and financial forecasts solely on the information, forecasts and projections provided by OmaSp. With respect to such information, forecasts and projections as well as other financial forecasts and projections made available to EY-P and used in EY-P's analyses as such or as a basis for further assumptions made by EY-P, EY-P has assumed that they have been reasonably prepared on the basis of and reflecting the best currently available estimates and judgment of the management of OmaSp, as to the matters covered thereby. In rendering its opinion, EY-P expresses no view as to reasonableness of such information, forecasts and projections or the assumptions on which they are based.

EY-P has assumed that OmaSp has fulfilled their disclosure requirements according to laws, rules and regulations applicable to public companies listed on the NASDAQ OMX Helsinki.

EY-P's work was completed on 8 July 2026. For the purposes of the valuation analyses underlying this opinion, EY-P has not taken into account market data, events or circumstances arising after 6 July 2026. EY-P's opinion is based on the prevailing economic, market and other conditions and information that has been available to EY-P by the date of this fairness opinion. Any change in such conditions may require revaluation of this opinion. It should be noted that developments subsequent to the date of this opinion may affect EY-P's views and that it does not have any obligations to update, revise or reaffirm this opinion.

For the purposes of rendering this opinion, EY-P has assumed that any public tender offer would be consummated substantially in accordance with the terms described in the Combination Agreement, without any material adverse effect on OmaSp or its shareholders.

This opinion is addressed to, and solely for the use and benefit of, the Board of Directors of OmaSp in its evaluation of the Offer.

This opinion does not express any view as to the price at which OmaSp shares will trade at any future time. This opinion does not address the relative merits of the Offer as compared to any alternative offers, transactions or business strategies that may be available to OmaSp, nor does it address the effect of any other activity in which OmaSp may engage. EY-P expresses no opinion as to any decision which the Board

of Directors may make in relation to the Offer. This opinion does not constitute a recommendation to any shareholder of OmaSp as to whether or not such shareholder should accept any public tender offer, should such an offer be launched.

No opinion, counsel, or interpretation is intended in matters that require legal or other appropriate professional advice. It is assumed that such opinions, counsel or interpretations have been or will be obtained from the appropriate professional sources.

3. Opinion

Based upon and subject to the foregoing, it is EY-P's opinion that, as of the date hereof, the proposed cash consideration of EUR 17.20 per share to be fair, from a financial point of view, to the shareholders of OmaSp as a whole.

Helsinki, 8 July 2026

Sincerely,



Rikard Jacobson
Associate Partner
Ernst & Young AB



Ollipekka Kotkajuuri
Associate Partner
EY Advisory Oy

LIITE D

OMA SÄÄSTÖPANKIN 15.5.2026 JA 24.6.2026 JULKISTAMAT PÖRSSITIEDOTTEET

Sisäpiiritieto: Finanssivalvonta on määrännyt Oma Säästöpankki Oyj:lle 400 000 euron yhteisen seuraamusmaksun sisäpiiriluettelon pitämisen laiminlyönneistä

Julkaisupäivä: 15.05.2026

Luokka: Company information

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ, PÖRSSITIEDOTE 15.5.2026 KLO 13.15, SISÄPIIRITIETO

Sisäpiiritieto: Finanssivalvonta on määrännyt Oma Säästöpankki Oyj:lle 400 000 euron yhteisen seuraamusmaksun sisäpiiriluettelon pitämisen laiminlyönneistä

Oma Säästöpankki Oyj (OmaSp tai Yhtiö) tiedotti 3.5.2024 Finanssivalvonnan tehneen Yhtiöön liittyvistä epäillyistä arvopaperimarkkinarikoksista esitutkintapyynnön ja samaan aikaan selvittävän tarvetta määrätä Yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia. OmaSp tiedotti 11.12.2025, että arvopaperimarkkinarikoksiin liittyvä esitutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet ja että OmaSp:iin ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa.

Yhtiö tiedotti 5.2.2026 Finanssivalvonnan käynnistäneen hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä OmaSp:lle. Finanssivalvonnan näkemyksen mukaan oli syytä epäillä, että Yhtiö oli rikkonut tiettyjä markkinoiden väärinkäyttöasetuksen ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU 2016/347) mukaisia sisäpiiriluetteloita koskevia säännöksiä.

Finanssivalvonta on 15.5.2026 antanut Yhtiölle tiedoksi Yhtiölle määräämänsä 400 000 euron yhteisen seuraamusmaksun, joka liittyy ajankohtiin 7.1.2021-23.6.2021 ja 13.4.2022-13.5.2022. Finanssivalvonnan mukaan OmaSp laiminlöi sisäpiiriluetteloiden laatimisen ajankohtana, jolloin sillä oli viimeistään hallussaan sisäpiiritietoa. Yhtiö ei myöskään saattanut sisäpiiriluetteloita viipymättä ajan tasalle sen jälkeen, kun henkilöillä ei ollut enää pääsyä sisäpiiritietoon. Lisäksi pankin sisäpiiriluettelot eivät sisältäneet kaikkia sääntelyn edellyttämiä tietoja.

Yhtiö on jo toteuttanut toimenpiteitä sisäpiirihallintonsa kehittämiseksi entistäkin toimivammaksi ja uudistanut sisäpiiriprosessia koskevaa ohjeistustaan sekä lisännyt järjestelmätukea prosesseihin.

Yhtiö kirjaa seuraamusmaksusta toiselle neljännekselle 400 000 euron kertaluontoisen kulun. Seuraamusmaksulla ei ole olennaista vaikutusta Yhtiöön, sen toiminnan tulokseen tai sen taloudelliseen asemaan.

Oma Säästöpankki Oyj

Lisätietoja:

Karri Alameri, toimitusjohtaja, puh. 020 758 3040

Pirjetta Soikkeli, viestintäjohtaja, puh. 040 7500 093

Jakelu:

Nasdaq Helsinki

Keskeiset tiedotusvälineet

www.omasp.fi

OmaSp on vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki. OmaSp palvelee ympäri Suomen 48 konttorissa ja digitaalisten palvelukanavien kautta yli 200 000 henkilö- ja yritysasiakasta noin 600 asiantuntijan voimin. OmaSp keskittyy pääasiassa vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta, että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. OmaSp harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

OmaSp:n keskeisenä tavoitteena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti digitaalisissa ja perinteisissä kanavissa. OmaSp pyrkii ensiluokkaiseen asiakaskokemukseen henkilökohtaisen palvelun ja helpon saavutettavuuden kautta. Myös toiminnan ja palvelujen kehittäminen tapahtuu asiakaslähtöisesti. OmaSp:n henkilöstö on sitoutunutta, ja sen urakehitystä pyritään tukemaan monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Merkittävä osa henkilöstöstä omistaa myös OmaSp:n osakkeita.

Yhteystiedot

Palvelun tuottaa: https://www.omasp.fi/fi

Finanssivalvonta on arvioinut Oma Säästöpankki Oyj:n toimintaa ajanjaksolla 19.12.2018—4.2.2025 ja käynnistänyt hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn

Julkaisupäivä: 24.06.2026

Luokka: Company information

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ, PÖRSSITIEDOTE 24.06.2026 KLO 14.00, SISÄPIIRITIETO

Finanssivalvonta on arvioinut Oma Säästöpankki Oyj:n toimintaa ajanjaksolla 19.12.2018—4.2.2025 ja käynnistänyt hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn

Finanssivalvonta on 23.6.2026 toimittanut Oma Säästöpankki Oyj:lle (OmaSp tai Yhtiö) hallintolain mukaisen kuulemiskirjeen, joka liittyy pankin luottoriskien hallintaan, hallinto- ja ohjausjärjestelmiin sekä suurten asiakasriskien raportointiin. Finanssivalvonta on arvioinut OmaSp:n toimintaa ajanjaksolla 19.12.2018—4.2.2025.

Kuulemiskirjeessä esitetyn Finanssivalvonnan arvion mukaan suurimpaan asiakaskokonaisuuteen liittyvä 25 prosentin viranomaisrajan ylitys on koskenut ajanjaksoa vuoden 2022 viimeisestä neljänneksestä vuoden 2024 kolmanteen neljännekseen. Finanssivalvonnan tarkastelemien korjattujen tietojen perusteella suurimman asiakaskokonaisuuden vastuut ovat olleet alle 25 prosentin raja-arvon vuoden 2024 neljännestä neljänneksestä alkaen.

Finanssivalvonta arvioi, täyttyvätkö edellytykset hallinnollisten seuraamusten, kuten seuraamusmaksun tai julkisen varoituksen määräämiselle.

OmaSp käy parhaillaan läpi kuulemiskirjettä ja tulee antamaan asiassa vastineensa Finanssivalvonnalle määräajassa. OmaSp on jo pitkään tehnyt yhteistyötä Finanssivalvonnan kanssa, ja ryhtynyt vuonna 2024 toimenpiteisiin luottoriskien hallinnan, raportointikäytäntöjen sekä sisäisten prosessien kehittämiseksi.

OmaSp varautuu mahdollisesti tuleviin Finanssivalvonnan asettamiin seuraamuksiin ja on tehnyt 2,5 miljoonan euron kuluvarauksen vuoden 2026 toiselle neljännekselle. Yhtiö tiedottaa erikseen Finanssivalvonnan päätöksestä ja sen mahdollisista vaikutuksista Yhtiöön, kun Finanssivalvonta on antanut asiasta päätöksen.

Oma Säästöpankki Oyj

Lisätietoja:

Karri Alameri, toimitusjohtaja, puh. +358 45 656 5250

Pirjetta Soikkeli, viestintäjohtaja, puh. +358 40 7500 093

Jakelu:

Nasdaq Helsinki

Keskeiset tiedotusvälineet

www.omasp.fi

OmaSp on vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki. OmaSp palvelee ympäri Suomen 48 konttorissa ja digikanavien kautta yli 200 000 henkilö- ja yritysasiakasta noin 600 asiantuntijan voimin. OmaSp keskittyy pääasiassa vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta, että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. OmaSp harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

OmaSp:n keskeisenä tavoitteena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti digitaalisissa ja perinteisissä kanavissa. OmaSp pyrkii ensiluokkaiseen asiakaskokemukseen henkilökohtaisen palvelun ja helpon saavutettavuuden kautta. Myös toiminnan ja palvelujen kehittäminen tapahtuu asiakaslähtöisesti. OmaSp:n henkilöstö on sitoutunutta, ja sen urakehitystä pyritään tukemaan monipuolisten tehtävien sekä jatkuvan kehittymisen avulla. Merkittävä osa henkilöstöstä omistaa myös OmaSp:n osakkeita.

Yhteystiedot

Palvelun tuottaa: https://www.omasp.fi/fi