

PILARI III MUKAISET TIEDOT
VAKAVARAISUUDESTA JA
RISKIENHALLINNASTA

30.6.2026

omasp

Sisällysluettelo

1. Johdanto	3
2. Yhteenveto	3
3. Omat varat ja vakavaraisuus	6
3.1 Omat varat	6
3.2 Vakavaraisuusasema	7
3.3 Vähimmäisomavaraisuusaste	8
4. Luottoriski	9
4.1 Luottoriskin rakenne	9
4.2 Luottoriskin hallinta	12
4.3 Vastapuoliriski	14
5. Korkoriski	15
6. Markkinariski	17
7. Operatiivinen riski	18
8. Likviditeettiriski	20

1. Johdanto

EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 kahdeksas osa asettaa vaatimuksia laitosten tiedonantovelvollisuudelle ja tietojen julkistamiselle pankkien riskeihin, niiden hallintaan ja vakavaraisuuteen liittyen. Lisäksi muun muassa Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on täsmentänyt ohjeistuksillaan julkistamisvaateita.

Oma Säästöpankki Oyj julkaisee komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3172 mukaiset Pilari III -tiedot soveltaen vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 artiklaa 433.

Oma Säästöpankki -konserni noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla laajat tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta (ns. Pilari III -tiedot) kerran vuodessa vuosikertomuksensa julkistamisen yhteydessä. Puolivuositain konserni esittää vakavaraisuuden ja riskienhallinnan osalta olennaiset tiedot. Pilari III mukaiset tiedot ovat tilintarkastamattomia. Lomakkeet julkaistaan EBA Pillar Data Hub:ssa. Lomakkeissa esitetään tiedot soveltuvien osien ja vain raportoitavaa sisältävät rivit ja sarakkeet esitetään.

2. Yhteenveto

Riskienhallinnan avainluvut

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	558 121	551 839
Omat varat (TC)	581 724	581 389
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	239 295	240 631
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	411 694	414 008
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	2 608 529	2 628 458
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	16 263	18 565
Markkinariski (valuuttariski)	-	-
Operatiivinen riski	366 390	360 859
Riskipainotetut erät yhteensä	2 991 182	3 007 882
Tunnusluvut		
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,66 %	18,35 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,45 %	19,33 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,65 %	7,34 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	320,32 %	391,06 %

Oma Säästöpankki Oyj:n tavoitteena on jatkaa lähivuosina vahvaa ja kannattavaa kasvua. Markkina-asemaa vahvistetaan koko toimialueella liiketoiminnan kannattavan kasvun myötä. Yhtiö tavoittelee aktiivisesti kasvua, mutta vain liiketoiminnan osa-alueilla, joissa se voidaan toteuttaa riittävän kannattavasti sekä hyväksyttävällä tuoton ja riskin suhteella.

Toisen neljänneksen jälkeen, 9.7.2026 S-Pankki julkisti suosittelun 17,20 euron osakekohtaisen vapaaehtoisen julkisen käteisostotarjouksen kaikista Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeista. Ostotarjouksen toteutuessa suunnitelmassa on Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden poistaminen Nasdaq Helsinki Oy:n ylläpitämältä säännellyltä markkinalta. Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr, Parkanon Säästöpankkisäätiö sr, Liedon Säästöpankkisäätiö sr, Töysän Säästöpankkisäätiö sr ja Kuortaneen Säästöpankkisäätiö sr, jotka omistavat yhteensä noin 59,9 prosenttia Oma Säästöpankki Oyj:n ulkona olevista osakkeista ja äänistä, ovat peruuttamattomasti sitoutuneet hyväksymään ostotarjouksen. Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana yksimielisesti päättänyt suositella, että Oma

Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajat hyväksyvät ostotarjouksen. Ostotarjouksesta lisää 2026 puolivuosisraportilla.

Riskienvallonta on mukana kaikessa yhtiön toiminnassa, ja siihen kuuluvat muun muassa huolelliset päätökset, systemaattinen seuranta, selkeät toimenpiteet, riskikeskittymien välttäminen, yhtiön omien ja viranomaissäännösten noudattaminen. Riskienvallonnan päätehtävinä on luoda edellytykset kasvun toteutumiselle ilman riskitasojen hallitsematonta kasvua tai häiriöitä päivittäisessä toiminnassa. Yhtiö on määritellyt riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset määritelyjen ja asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan. Luottoriski rahoitustoiminnasta on yhtiön keskeisin riski, jota hallitaan hallituksen vahvistaman luottoriskistrategian mukaan asettamalla tavoitteet ja riskilimiitit luottokannan laadulle ja keskittymille. Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat tietoturvariskit (kyberriskit), tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt. Lisäksi operatiivisen riskin lähteiksi on tunnistettu petokset ja huijaukset sekä asiakkaan tuntemiseen liittyvä asiakastiedon laatu. Markkinariski muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Rahoitustaseen korkoriskiä mallinnetaan säännöllisesti ja sijoitussalkun markkinariskiä hallitaan varovaisella sijoitusstrategialla.

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

Rahoitusvakuusvirasto 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 tuli voimaan 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027).

Oma Säästöpankki -konsernin ydinpääomasuhde (CET1) oli kauden lopussa 18,7 (18,3) % ylittäen 7,4 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella). Riskipainotetut erät laskivat vertailukauden tasolta johtuen pääosin vastuiden kokonaismäärän vähenemisestä. Omia varat säilyivät vertailukauden tasolla. Vakavaraisuussuhde (TC) oli 19,4 (19,3) % ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,6 (7,3) %. Konsernin vakavaraisuussuhde oli kauden lopussa 5,7 prosenttiyksikköä yli viranomaisen asettaman vähimmäisvaatimuksen.

Yhtiö seuraa vakavaraisuus- (CRD 6, CRR 3, Euroopan Pankkiviranomaisen Pankkipaketin tiekartta) ja kriisiratkaisusääntelyn (BRRD- ja SRMR-kokonaisuudet) etenemistä, sekä Baselin komitean julkaisujen vaikutusta EU-lainsäädäntöön. Yhtiöllä on käynnissä kehitystoimet, joilla tiedossa oleviin tuleviin sääntelymuutoksiin valmistaudutaan ja joilla ennakoidaan vielä epävarmoja tulevia sääntelymuutoksia.

Konsernin LCR-tunnusluvun viranomaisvaade on 100 % (kauden lopussa 320,3 %) ja sitovan pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) viranomaisvaade on 100 % (kauden lopussa 128,4 %).

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2026 Oma Säästöpankki Oyj:n lyhytaikaisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyttäen sen ennallaan tasolla BBB/A-2. Samalla luottoluokittaja säilytti luottoluokituksen näkymän negatiivisena. S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle AAA-luokituksen.

S&P Global Ratings (S&P) asetti 14.7.2026 Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisen BBB-luottoluokituksen

CreditWatch-seurantaan positiivisin näkymin. Samalla S&P vahvisti yhtiön lyhytaikaiselle varainhankinnalle A-2-luokituksen. S&P:n mukaan CreditWatch-seuranta liittyy S-Pankki Oyj:n 9.7.2026 julkistamaan suositeltuun vapaaehtoiseen julkiseen ostotarjoukseen. S&P:n mukaan positiivinen CreditWatch-seuranta heijastaa mahdollisuutta yhden pykälän korotukseen Oma Säästöpankki Oyj:n pitkäaikaisessa luottoluokituksessa kaupan toteutumisen jälkeen. Jos ehdotettu kauppa ei toteudu, S&P on ilmoittanut poistavansa CreditWatch-seurannan ja arvioivansa uudelleen mahdolliset vaikutukset yhtiön luottoprofiiliin.

3. Omat varat ja vakavaraisuus

3.1 Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC), 581,7 (581,4) milj. euroa, säilyivät vertailukauden tasolla ja ylittivät 170,0 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 411,7 (414,0) milj. euroa. Ensisijaisen pääoman (T1) osuus omista varoista oli 558,1 (551,8) milj. euroa ja se koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2), 23,6 (29,6) milj. euroa koostui debentuurilainoista. Tilikauden 2026 kertyneet voittovar

on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty yhtiön osingonjakopolitiikkaan perustuva katsauskauden osuus vuoden 2026 ennakoitavissa olevien osinkojen määrästä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Henkilöstöntien 2017–2018 varoja ei ole sisällytetty ydinpääomaan. Ydinpääomasta on tehty EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät vähennykset.

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	616 032	601 998
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	206 905	206 688
Käyvän arvon rahasto	-35 239	-38 620
Muut rahastot	581	581
Kertyneet voittovar	419 786	409 348
Vähennykset ydinpääomasta	-57 912	-50 159
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-51 007	-44 359
Varovaisesta arvostuksesta ja järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksen puuttuvasta määrästä johtuvat arvonolokaisut	-6 905	-5 800
Ydinpääoma (CET1)	558 121	551 839
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	23 604	29 551
Debentuurit	23 604	29 551
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	23 604	29 551
Omat varat (TC) yhteensä	581 724	581 389

* Henkilöstöntien 2017–2018 varoja 3,9 milj. euroa ei ole sisällytetty ydinpääomaan.

Finanssivalvonnan Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama valvontaviranomaisen arvioon perustuva SREP-vaade, 2,25 %, on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2028 asti. SREP-vaade on mahdollista täyttää osin ensisijaisella lisäpääomalla ja toissijaisella pääomalla ydinpääoman lisäksi. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasolllaan 0 %:ssa. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama

järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä.

Pääomavaatimusten lisäksi Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,5 %, on voimassa toistaiseksi. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden konsernin omien varojen ylijäämä oli katsauskaudella 125,2 milj. euroa.

Konsernin pääomavaade 30.6.2026 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäis-pääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä
		Pilari II (SREP) -vaade	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Muuttuva lisäpääoma-vaade**	O-SII	Järjestelmä-riskipuskuri	
CET1	4,50 %	1,27 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	9,28 % 277 558
AT1	1,50 %	0,42 %					1,92 % 57 487
T2	2,00 %	0,56 %					2,56 % 76 649
Yhteensä	8,00 %	2,25 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	13,76 % 411 694

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Rahoitusvakaustaviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 30.6.2026 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla. Rahoitusvakaustavirasto 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 tuli voimaan 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027).

MREL-vaade (1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Kokonaisriski (TREA)	2 991 182	3 007 882
josta MREL-vaade	690 963	285 749
Vähimmäisomavaraisuuden vastuut (LRE)	7 299 443	7 515 757
josta MREL-vaade	578 116	225 473
MREL-vaade	690 963	285 749
Ydinpääoma (CET1)	558 121	551 839
T2-instrumentit	23 604	29 551
Muut velat	287 215	280 929
MREL-kelpoiset varat yhteensä	868 939	862 318

3.2 Vakavaraisuusasema

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) oli kauden lopussa 19,4 (19,3) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 18,7 (18,3) % ylittäen 7,4 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen

tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella).

Riskipainotetut erät pienenivät 0,6 % ollen 2 991,2 (3 007,9) milj. euroa. Lasku johtui merkittävältä osin vastuiden vähenemisestä. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta uutta standardimenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan yksinkertaistetulla standardimenetelmällä valuuttapositiolle.

3.3 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa konsernin ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuisiin. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 30.06.2026 oli 7,6 (7,3) %.

Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia. Osana jatkuvaa valvojan arviointiprosessia (SREP) Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimuksen (P2R-LR) 0,25 %. Vaade on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2028 asti ja se tulee kattaa ensisijaisella pääomalla. CRR3-asetus velvoittaa pitämään vähimmäisomavaraisuusasteen vähintään 3,0 %:ssa.

4. 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. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannais sopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä sekä takauksista. Yhtiö laskee luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaateen standardimenetelmällä. Luotto- ja vastapuoliriskin osuus yhtiön riskipainotetuista eristä on noin 87,2 % (2,6 miljardia euroa).

4.1 Luottoriskin rakenne

Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski muodostuu pääosin kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 62,0 %, vähittäisvastuiden osuus on 3,2 % ja yrityssaamisten osuus on 4,4 %.

Yksityisasiakkaiden ja asunto-osakeyhtiöiden vastuut on katettu pääsääntöisesti asuntovakuudella. Luottokannan suhteelliset osuudet eri asiakasryhmissä ovat pysyneet lähes muuttumattomana raportointijakson aikana. Yksityisasiakkaiden osuus koko luottokannasta on 61,7 %. Koko luottokanta on supistunut 1,5 % vuoden 2026 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana. Luottokanta on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee yhtiön keskittymäriskiä. Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuita Suomen ulkopuolella.

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	151 867	-61 902	89 965	16,1 %
Asiakaskokonaisuus 2	23 762	-23	23 739	4,3 %
Asiakaskokonaisuus 3	22 931	-	22 931	4,1 %
Asiakaskokonaisuus 4	24 109	-1 597	22 511	4,0 %
Asiakaskokonaisuus 5	19 709	-983	18 726	3,4 %
Summa	242 377	-64 506	177 872	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	242 377	-64 506	177 872	

Taulukossa esitetään viiden suurimman asiakaskokonaisuuden vastuiden kokonaismäärä ja tämän osuus ensisijaisesta omasta pääomasta. Eri asiakaskokonaisuudet sisältävät 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. Vähennykset sisältävät hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat ja vapautukset neljännen osan mukaisesti.

Konsernin luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025
Yksityisasiakas	3 557 530	3 580 444	3 622 010	3 650 017	3 671 986
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-38 507	-36 678	-33 920	-31 324	-30 882
Yritysiasiakas	1 065 150	1 077 328	1 085 896	1 162 163	1 194 962
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-65 779	-62 570	-58 819	-60 604	-52 020
Asuntoyhteisö	643 784	656 474	658 888	646 389	655 548
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-24 002	-23 497	-23 442	-23 065	-23 575
Maatalousasiakas	279 986	284 527	287 363	294 428	295 225
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-10 388	-10 171	-9 752	-9 598	-8 712
Muut	223 643	225 827	205 757	197 006	200 444
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-27 101	-26 432	-26 405	-23 741	-23 665
Luottokanta yhteensä	5 770 094	5 824 599	5 859 914	5 950 004	6 018 165
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-165 778	-159 347	-152 338	-148 332	-138 854

Luottosaldo ei sisällä sopimusten kertyneitä korkoja.

Luottokannan arvonalentumistappiot olivat toisella neljänneksellä 7,5 (9,1) milj. euroa.

Arvonalentumistappioiden tasoon vaikuttivat raportointikaudella erityisesti maksukyvyttömiä vastuiden määrän kasvu, ECL-laskentamalliin tehty päivitys sekä maksukyvyttömiä sopimusten tappio-odotusten nousu, jota selitti muun muassa maksukyvyttömyyksien pitkittyminen ja muut LGD-muutokset. Lisäksi arvonalentumistappioita kasvattivat yksittäisiin sopimuksiin tehdyt johdon harkintaan perustuvat oikaisut. Yhtiö päivitti toisella neljänneksellä myös odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävät makrotaloudelliset tekijät.

Toisen neljänneksen aikana kirjattiin toteutuneita luottotappioita 0,9 (2,7) milj. euroa.

Järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 9,4 (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.

Erääntyneiden saamisten (30—90 päivää) osuus luottokannasta oli tarkastelujaksolla 0,4 (0,4) %.

Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita.

Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernin lainanhoitojoustollisten saamisten osuus luottokannasta nousivat ja olivat 4,2 (3,4) %. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 0,2 (0,3) %

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	30.6.2026	% luotto-kannasta	31.12.2025	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	23 712	0,4 %	26 312	0,4 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	206 839	3,6 %	197 662	3,4 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	41 161	0,7 %	39 216	0,7 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	42 942	0,7 %	142 526	2,4 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	256 885	4,4 %	145 644	2,5 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	571 539	9,9 %	551 360	9,4 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	547 827	9,4 %	525 048	8,9 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	140 472	2,4 %	168 877	2,9 %
josta muu portfolio yhteensä	407 356	7,0 %	356 171	6,1 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	98 470	1,7 %	87 000	1,5 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	146 395	2,5 %	111 393	1,9 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	244 865	4,2 %	198 393	3,4 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	10 651	0,2 %	16 984	0,3 %
josta muu portfolio yhteensä	234 214	4,0 %	181 409	3,1 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	30.6.2026	31.12.2025	30.6.2025
0-50 %	24,7 %	26,7 %	26,2 %
50-60 %	14,4 %	14,2 %	13,9 %
60-70 %	19,3 %	18,2 %	18,5 %
70-80 %	16,9 %	17,2 %	16,9 %
80-90 %	13,3 %	12,9 %	13,4 %
90-100 %	11,4 %	10,8 %	11,2 %
>100 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Yhteensä	100 %	100 %	100 %

Taulukko esittää raportointitietokellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-sääddöksiin 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 %.

4.2 Luottoriskin hallinta

4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät

Luottoriskin hallinnan keskeiset periaatteet, tavoitteet ja luottoriskin hallinnan menettelyn linjaukset määritellään yhtiön hallituksen vahvistamassa luottoriskistrategiassa. Hyvä luottoriskien hallinta edellyttää menettelytapoja luottoriskien tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan ja valvontaan.

Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti eri menetelmillä. Luottoriskin seurannassa huomioidaan esimerkiksi luottosalkun laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelmaluotot sekä tarkkailulistalle nousseet luotot. Tarkkailulistalla tarkoitetaan luottoja, joissa on tunnistettu kohonnut luottoriski, ja jotka tästä syystä siirtyvät tehostetun seurannan piiriin.

Luottoriskiaseman raportointi hallitukselle on säännöllistä. Raportointi sisältää limiittien seurannan sekä luottokannan määrän ja laadun kehityksen seurannan. Näitä ovat muun muassa järjestämättömien saamisten määrä, vakuusriski ja luottokannan kehitys ja luottosalkuille asetetut laatu, tuotto- ja kasvutavoitteet.

Luottosalkun rakennetta seurataan asiakasryhmittäin ja yritysasiakkaiden toimialajakaumien perusteella. Riskikeskittymiä syntyy muun muassa silloin, jos luottosalkku sisältää suuren määrän luottoja yksittäiselle vastapuolelle tai yksittäisten vastapuolten muodostamille ryhmille, tietyille toimialoille tai maanosille. Myös luottojen maturiteettien ja tuotteiden/instrumenttien riittävää hajautumista seurataan säännöllisesti.

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	30.6.2026		31.12.2025	
	Luottosaldo	Vakuusvaje	Luottosaldo	Vakuusvaje
Kiinteistöala	48,8 %	13,2 %	47,8 %	12,9 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,3 %	6,2 %	12,5 %	5,7 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,9 %	47,8 %	6,1 %	37,1 %
Rakentaminen	5,2 %	19,7 %	5,7 %	19,9 %
Kauppa	4,5 %	44,1 %	5,5 %	38,7 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,6 %	27,1 %	3,5 %	25,9 %
Teollisuus	3,2 %	26,5 %	3,0 %	29,1 %
Kuljetus ja varastointi	2,6 %	8,9 %	2,7 %	10,8 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,5 %	17,2 %	2,6 %	18,6 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,2 %	17,7 %	2,5 %	13,4 %
Muut toimialat yhteensä	8,2 %	13,8 %	8,2 %	16,0 %
Yhteensä	100 %	17,5 %	100 %	16,6 %

Luottosaldo ei sisällä sopimusten kertyneitä korkoja.

Henkilöasiakkaiden lisäksi neljä suurinta toimialaa ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, rahoitus- ja vakuutustoiminta sekä rakentaminen.

Yhtiö seuraa takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, järjestämättömiä luottoja, maksukyvyttömiä asiakkaiden määrää ja luottoluokkien osuuksien sekä asiakkaiden luottoluokituksen kehitystä. Asiakasvastuuhenkilöt seuraavat asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä, maksukäyttäytymistä, asiakkaiden toimintaa ja luottoluokitusten muutoksia. Ongelmasaamisia ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti.

Konsernin luottosalkkuun sisältyy vähäisessä määrin wrong way -riskiä. Huonon luottoluokituksen omaavia asiakkaita ei pääsääntöisesti rahoiteta.

4.2.2 Vakuushallinta

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoitokykyyn, mutta myös luottoriskin varalta asetettavalla vakuudella on merkitystä, sillä vakuus turvaa velan takaisinmaksua. Yhtiö ohjeistaa vakuuksien arviointia ja kovenanttien käyttöä sisäisissä menettelytavoissaan ja ohjeistuksessaan. Vakuuslajeille on hallituksen vahvistamat arvostusprosentit vakuuslajien mukaisesti, ja vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon. Vakuudet arvioidaan riippumattomasti ja muusta liiketoiminnasta eriytettyinä. Vakuuksien arvioinnista ja monitorointien toteuttamisesta vastaa erillinen vakuuksien arviointiin keskittynyt yksikkö. Vakuuksien arvon määrittämisestä vastaa sisäinen tai ulkoinen arvioitsija, joka käyttää arvioinnin tukena tilastollisia malleja. Vakuuksien arvon kehittymistä seurataan säännöllisesti osana luotonvalvontaa. Asuntovakuuksien hintakehitystä seurataan neljännesvuosittain ja liikekiinteistöjen hintoja vuosittain.

Luottokannan vakuusvaje (turvaavien vakuuksien jälkeen) on kasvanut hieman katsantokauden aikana. Enimmäisluototussuhteella (Loan-to-value) mitataan jäljellä olevan lainan suuruuden ja lainan vakuuksien suhdetta.

4.2.3 Luottoriskioikaisut

Pääosa konsernin erityisistä luottoriskioikaisista lasketaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin

mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL, expected credit loss) laskentamallin avulla. ECL-malli arvioi yhtiölle koituvaa lopullisen luottotappion määrää sen jälkeen, kun luottoon kohdistuneet vakuudet on realisoitu. Lisäksi saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan sellaiset luottoriskioikaisut, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle. Yhtiön luottokanta jakaantuu asiakkaalle lasketun PD (Probability of default) -parametrin perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Henkilöasiakkaat
- Pk-yritysasiakkaat
- Muut maatalousyrittäjät
- Muut asunto-osakeyhtiöt
- Muut asiakkuudet

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota. Henkilöasiakkaiden portfolioon kuuluvat sellaiset vastuut, joille PD-arvo on laskettu henkilöasiakkaiden luokitusmenetelmällä. Pk-yritysasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritys vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luokitusmenetelmällä. 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 niille käytetään arvoja, jotka on laskettu pk-yritys- ja henkilöasiakasvastapuolten vaiheiden 1 ja 2 keskimääräisistä PD-arvoista.

Kunkin portfolion 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 määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden

historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien arvojen määrittämisessä hyödynnetään Suomen talouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma, että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Limiittisten saamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF (Credit Conversion Factor) -kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa. Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus LGD kuvaa odotetun luottotappion osuutta lainan pääomista maksukyvyttömyyshetkellä.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \cdot PD \cdot LGD$. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

4.3 Vastapuoliriski

Vastapuoliriskiä syntyy likvidien varojen sijoittamisen ja varainhallinnan yhteydessä, yksittäisistä suurista asiakaskokonaisuuksista ja toimialakeskittymistä. Yhtiö käyttää johdannaisia vain suojaustarkoituksessa. Johdannaisille suoritetaan päivittäistä vakuuden vaihtoa vastapuolikohtaisten ISDA/CSA-sopimusten mukaisesti.

5. Korkoriski

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasoina 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 tasapainottavat korkokatetta markkinakorkojen laskiessa. Yhtiö voi hankkia korkosuoja sen talletusvarainhankinnan ja joukkovelkakirjalainojen korkoriskin hallintaan. Lisäksi yhtiö suojaa koronvaihtosopimuksilla sijoitussalkun markkinakorkojen muutoksista syntyvää arvonvaihtelua. Koronvaihtosopimusten lisäksi yhtiö käyttää korkoriskin vähentämisen keinoina yritysasiakkaiden kanssa sovitut koron alenemisen estäviä ehtoja lainasopimuksissa. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteiden vaihteluita markkinakorkojen muuttuessa.

Vuoden 2026 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana Euroopan keskuspankki nosti ohjauskorkojaan 25 korkopisteellä vastauksena muuttuneisiin inflatio- ja talousnäkyymiin. Vuosipuoliskon aikana markkinakoroissa nähtiin kasvua verrattuna vuoden 2025 lopun tilanteeseen. Yhtiön korkoriskiasema ja korkoherkkyydet olivat vuoden ensimmäisen vuosipuoliskon lopussa suunnitellulla tasolla arvioiden -1 %-yksikön muutoksessa -2,2 milj. euroa vaikutusta korkokatteeseen 1-12kk ajanjaksolla tarkasteltuna.

Yhtiön korkoherkkyys 1 % koron muutokselle

Korkokate (NII) (milj. euroa)	30.6.2026	30.6.2025
+100bps	0,8	-0,6
-100bps	-2,2	-3,1

Nykyarvolaskenta (NPV) (milj. euroa)	30.6.2026	30.6.2025
+100bps	-21,3	-33,7
-100bps	29,6	14,7

Yhtiön kohtaamaa korkoriskiä mitataan ja mallinnetaan pääasiassa korkokate- sekä nykyarvolaskennan avulla.

Korkokatelaskennassa yhtiön odotettua nettokorkotuottoa nykyisellä korkotasolla verrataan tuottoihin erilaisissa korkoshokki skenaarioissa. Nykyarvolaskennassa tutkitaan tase-erien nettoarvon muutoksia korkotason muuttuessa niiden jäljellä olevan elinajan aikana. Tuloihin perustuva analyysi mittaa korkoliikkeistä johtuvaa tulevan odotettavissa olevan kannattavuuden vaihtelua eri skenaarioissa.

Korkoriskiä seurataan esimerkiksi mittaamalla muutosta korkoherkkien instrumenttien netto nykyarvoissa eri korkotasoina. Yhtiö käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden (1) ja kahden (2) prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1–48 kuukauden korkokatteiden ennustukseen. Korkoriskiä mitataan myös useammalla muulla eri skenaariolla esimerkiksi äkillisillä shokeilla sekä lineaarisesti vaikuttavilla ramp-skenaariolla.

Korkoherkkyysanalyysin avulla voidaan ennustaa korkojen vaihtelun vaikutus yhtiön odotettujen tulevaisuuden korkokatteiden nykyarvoon. Laskenta perustuu tiedossa olevien lyhennyssuunnitelmien mukaiseen lainojen poismaksuun sekä taseen eri erien kasvu- ja korkoennusteisiin. Yhtiö arvioi myös useita muita skenaarioita, joissa esimerkiksi lainoja maksetaan poikkeuksellisen paljon etukäteen tai eräpäivättömiä talletuksia nostetaan poikkeuksellisen paljon.

Laskennassa otetaan myös huomioon erityisen

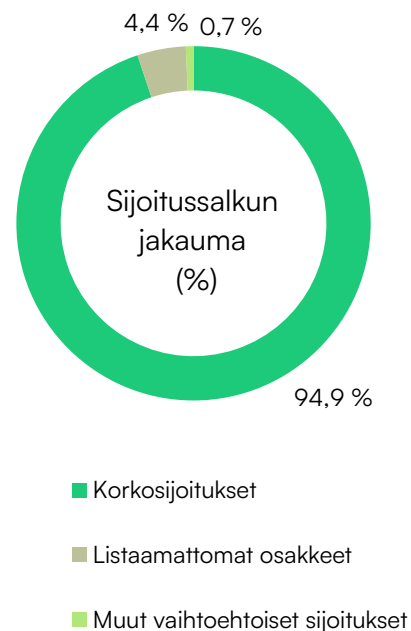
poikkeuksellisten korkomuutosten vaikutus korkokatteen kehitykseen. Valuuttakurssien muutokset eivät aiheuta merkittävää vaihtelua korkokatteeseen, koska yhtiön valuuttariskin määrä on vähäinen.

6. Markkinariski

Yhtiön pääasiallinen markkinariski muodostuu sijoitussalkun eli likviditeettipuskurin 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 sijoitussalkun omistuksille asetettuja

vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhdessä sijoitussalkun koostumuksen kanssa hallitukselle säännöllisesti. Sijoitussalkun markkina-arvo 30.6.2026 oli 521,1 (521,9) milj. euroa. Sijoitussalkun koossa ja omistusten jakaumassa ei tapahtunut merkittäviä muutoksia ensimmäisen vuosipuoliskon aikana. Oma Säästöpankki Oyj ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa ja osakkeiden hintariskillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin taloudelliseen asemaan.



7. Operatiivinen riski

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumista, jotka aiheutuvat riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maineriski, oikeudelliset riskit, tietoturvariskit, kyberriskit, tekoälyjärjestelmien käyttöön liittyvät riskit, sekä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Tekoälyn hyödyntämiseen liittyviä riskejä ovat muun muassa virheelliset tai harhaanjohtavat tulokset, mallien läpinäkymättömyys, tietosuojaan liittyvät riskit sekä riippuvuus ulkoisista palveluntarjoajista. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot.

Operatiivinen riski muodostaa yhtiölle merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappiot eivät 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 merkittävimmät operatiivisen riskin lähteet ovat kyberriskit, tietoliikenne- ja järjestelmähäiriöt. Toimintaympäristö on muuttunut, ja kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut. IT-riskiltä suojataan 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. Lisäksi tekoälyn nopea yleistyminen on muuttanut uhkaympäristöä. Tekoälyä voidaan hyödyntää muun muassa entistä uskottavampien huijausviestien, identiteettiväärinkäytösten ja hyökkäysten toteuttamisessa, mikä kasvattaa henkilöstön osaamisen, valvonnan ja kontrollien merkitystä. Lisäksi operatiivisen riskin lähteiksi on tunnistettu petokset ja huijaukset, sekä asiakkaan tuntemiseen liittyvä asiakastiedon laatu.

Itämeren alueen meri- ja tietoliikenneinfrastruktuuriin on viime vuosina kohdistunut yksittäisiä häiriöitä ja vaurioita. Vaikka niiden vaikutukset Suomen finanssisektorille ovat jääneet vähäisiksi, korostavat tapahtumat kriittisten palveluiden ja tietoliikenneyhteyksien jatkuvuuden merkitystä. Myös muu hybridivaikuttaminen tulee jatkumaan tulevaisuudessakin, kuten esimerkiksi palvelunestohyökkäykset, jonka vaikuttamisen tarkoituksena on horjuttaa yhteiskuntaa ja sen toiminnallisuutta.

Oma Säästöpankki Oyj on tehostanut yhä varautumistaan tietoturva- ja turvallisuushyönteisiin globaalin kiristyneen turvallisuustilanteen takia. Hyökkäyksiä on ilmennyt, mutta katsauskaudella niistä ei ole aiheutunut merkittäviä haittoja asiakkaille. Yhtiö on muistuttanut asiakkaitaan huijaus- ja kalastelukampanjoista sekä niiden tunnistamisesta. Toiminnan jatkuvuuteen ja riskienhallintaan kiinnitetään edelleen erityistä huomiota.

Oma Säästöpankki -konserni laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen uudella standardimenetelmällä. Tämän määrä vuonna 2026 oli 366,4 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 29,3 milj. euroa.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	30.6.2026
Liiketoimintaindikaattori	244 260
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus	29 311
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	366 390

Operatiivisen riskin hallinta on osa yhtiön riskienhallintaa, jolla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä ja uhkaa yhtiön maineelle. 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 liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. 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.

Riskienarviointiprosessi 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. Resurssointia on myös kohdennettu sisäisten prosessien kehittämiseen. Riskien arvioinnissa huomioidaan myös toimintaympäristön muutokset, kuten kyberuhkien kehittyminen, tekoälyn hyödyntämisen laajeneminen, ulkoistettujen palveluiden riippuvuudet sekä geopolitiittisen tilanteen vaikutukset pankin toimintaan.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosesseihin määritellyt kontrollipisteet ja sisäinen valvonta ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia erilaisten vahinkotapahtumien varalle. 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.

Finanssivalvonta määräsi pankille 0,4 milj. euron seuraamusmaksun aiempiin sisäpiirihallinnan puutteisiin liittyen (liittyy ajankohtiin 7.1.2021-23.6.2021 ja 13.4.2022-13.5.2022). Havaitut puutteet on korjattu kehittämällä prosesseja, ohjeistusta ja järjestelmätukea vastaamaan vaatimuksia.

Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä.

8. 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 kilpailukyistä 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. Yhtiö on varautunut likviditeettiaseman heikkenemiseen elvytysuunnitelmalla. Elvytysuunnitelmassa määritellään ne toimenpiteet, joiden avulla yhtiö voi selviytyä mahdollisesta likviditeettikriisistä.

Yhtiön likviditeettiä seurataan päivittäin yhtiön ensimmäiseen puolustuslinjaan kuuluvan Treasury-yksikön toimesta. Treasury-yksikön päätavoite on varmistaa, että likviditeettipositio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnysarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana. Keskeiset likviditeettitunnusluvut raportoidaan hallitukselle ja johdolle säännöllisesti. Toiseen puolustuslinjaan kuuluva validointitoiminto arvioi likviditeettiriskin sisäisiä laskentamalleja säännöllisesti.

Vuoden 2026 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana yhtiön likviditeettiasema säilyi vahvana. Vuoden 2026 toisen vuosipuoliskon aikana yhtiöllä erääntyy yhteensä

50 milj. euroa vakuudettomia senior joukkovelkakirjalainoja sekä joulukuussa 500 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Käteisvarojen pienentyminen ja joulukuussa 2026 erääntyvä katettu joukkovelkakirjalaina vaikuttivat riskimittareiden kehitykseen negatiivisesti.

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin, sisään- ja ulosvirtausten sekä pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) laski vuoden ensimmäisen vuosipuoliskon aikana ollen kesäkuun 2026 lopussa 320,3 (391,1) %, kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. LCR muutos selittyy pääosin likviditeettipuskurin käteisvarojen määrän pientymisenä ensimmäisen vuosipuoliskon aikana. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), laski vuoden 2025 loppuun verrattuna ollen tarkasteluhetkellä 128,4 (129,6) %. Pysyvän varainhankinnan sitova vaatimus on vähintään 100 %. NSFR muutos selittyy pääosin joulukuussa erääntyvän 500 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan eräpäivän lähestymisestä, pienentäen saatavilla olevan pysyvän rahoituksen määrää.

LCR & NSFR kehitys

	30.6.2026	31.12.2025	30.6.2025
LCR, %*	320 %	391 %	287 %
NSFR, %*	128 %	130 %	130 %

*Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 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 30.6.2026, 31.3.2026 ja 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa.

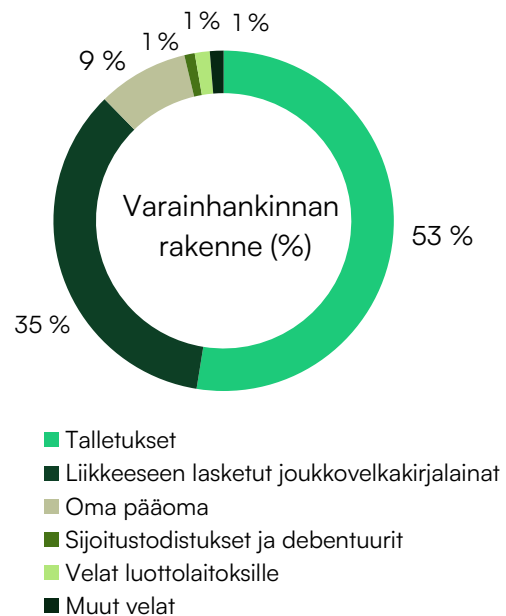
90-päivän stressattu selviytymishorisontti perustuu Finanssivalvonnan yhtiölle asettamaan maksuvalmiuden lisävaatimukseen ylläpitää vähintään kolmen kuukauden minimiselviytymishorisonttia soveltaen Euroopan keskuspankin stressitestimetodologian mukaisia

riskipainoja. Yhtiö täytti Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja selviytymishorisontti oli yli 90 päivää kesäkuun 2026 lopussa.

Likviditeetin hallintaan sisältyy likviditeettireservin hallinta, 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 laski vuoden ensimmäisen vuosipuoliskon aikana ollen 1 309 (1 405) milj. euroa kesäkuun 2026 lopussa. Likviditeettipuskurin lasku selittyy pääosin pankin käteisvarojen pienentymisellä vuoden ensimmäisen vuosipuoliskon aikana.

Likviditeettiriskin keskittyneisyys muodostuu pääosin varainhankinnan sekä likviditeettipuskurin koostumuksesta. Yhtiö hallitsee likviditeettiriskin keskittyneisyyttä hajauttamalla varainhankinnan useisiin eri lähteisiin, minkä myötä yhtiö vähentää yksittäisen rahoituslähteen aiheuttamaa riskiä. Yhtiön varainhankinnan jakauma kesäkuun 2026 lopussa oli hyvin hajautettu. Suurin osa varainhankinnasta muodostuu asiakastalletuksista sekä liikkeeseen lasketuista joukkovelkakirjalainoista. Varainhankinnan rakenteessa ei tapahtunut merkittäviä muutoksia vuoden 2026 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana. Likviditeettipuskurin kokoa ja laatua arvioidaan myös jatkuvasti. Mahdolliset muutokset omistusten arvostuksissa ja markkinatilanteessa otetaan huomioon ja likviditeettipuskuria tasapainotetaan tarpeen mukaan.

Viranomaisraporttien lisäksi yhtiö käyttää riskienhallinnassaan myös sisäisesti kehitettyjä raportteja, joista tärkeimpiä ovat anto- ja ottolainauksen välisen suhteen sekä päivänsisäisen likviditeettiriskin seuranta. Yhtiö on määrittänyt sisäisiä limiittejä, sekä viranomaisraportointia että sisäistä riskiraportointia varten, ja niiden toteutumista seurataan säännöllisesti.



S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa 2026 Oma Säästöpankki Oyj:n lyhytaikaisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen säilyttäen sen ennallaan tasolla BBB/A-2. Samalla luottoluokittaja säilytti luottoluokituksen näkymän negatiivisena. S&P Global Ratings on vahvistanut yhtiön joukkovelkakirjaohjelmalle AAA-luokituksen.