

Q4

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tilinpäätöstiedote tammi–joulukuulta 2025

- Vuoden viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 12,0 (22,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 17,2 (27,9) milj. euroa.
- Tammi-joulukuun tulos ennen veroja oli 49,2 (74,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 56,9 (86,7) milj. euroa.
- Yhtiön vakavaraisuus vahvistui edelleen ja vakavaraisuussuhde (TC) oli 19,3 (15,6) %.
- Lainakannan pienentymisen ja markkinakorkojen laskun myötä korkokate laski viimeisellä neljänneksellä 26,3 % ja tammi–joulukuussa 20,9 % verrattuna edelliseen vuoteen.
- Asuntoluottokanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 3,2 %. Yritysassiakkaiden lainakanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 19,9 %. Yrityslainakanta pieneni etenkin ensimmäisellä vuosipuoliskolla. Pienenemiseen vaikuttivat luopuminen muutamista suurista asiakkuuksista, joiden tarpeet olivat kasvaneet yhtiön kokoon nähden suuriksi, irtaantuminen riskiasiakkuuksista sekä edistämistoimet hallitun alasajon portfolioissa.
- Talletuskanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 3,0 %. Talletuskanta laski ensimmäisen neljänneksen aikana johtuen muutoksista yksittäisten yritysasiakkaiden talletuksissa. Toisen ja kolmannen neljänneksen aikana talletuskanta kasvoi. Viimeisellä neljänneksellä talletuskanta laski 1,9 % johtuen pääosin muutoksista institutionaalisissa talletuksissa.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi viimeisellä neljänneksellä 1,6 % ja oli yhteensä 13,3 (13,1) milj. euroa. Lainaamisen, rahastosäästämisen ja maksuliikenteen palkkiotuotot kasvoivat vertailukaudesta. Maksuliikennepalkkioiden kasvuun vaikutti viimeisellä neljänneksellä toteutetut hinnoittelumuutokset. Palkkiokulut kasvoivat vertailukauteen nähden. Vuoden 2025 aikana nettopalkkiotuotot pysyivät vertailukauden tasolla ja olivat 50,7 (50,7) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin kirjattiin viimeisellä neljänneksellä osakkuus- ja yhteisyritysten arvonalennus 3,1 milj. euroa.
- Liiketoiminnan tuotot laskivat viimeisellä neljänneksellä 24,0 % ja tammi–joulukuussa 18,0 %. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot pienenivät 21,6 % viimeisellä neljänneksellä.
- Liiketoiminnan kulut laskivat viimeisellä neljänneksellä 8,2 % vertailukauteen nähden. Vuonna 2025 liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,9 %. Henkilöstökulut kasvoivat viimeisellä neljänneksellä 16,8 %. Tammi-joulukuussa henkilöstökulut kasvoivat 28,5 %. Henkilöstömäärä oli kauden lopussa 642 (585).
- Liiketoiminnan muut kulut laskivat 20,9 % ja olivat viimeisellä neljänneksellä yhteensä 17,6 (22,3) milj. euroa ja tammi-joulukuussa 71,9 (69,3) milj. euroa.
- Finanssivalvonnan loppuraportteihin liittyvien toimenpideohjelmien toteuttamisesta kirjattiin viimeiselle neljännekselle kuluja yhteensä 0,4 milj. euroa. Toimenpidesuunnitelmat toteutettiin suunnitelman mukaisesti tilikauden loppuun mennessä. Yhtiö jatkaa tarvittavia kehittämistoimia osana jatkuvaa kehitystyötä. Yhtiö jatkoi myös ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän hallitun alasajon portfolion toimenpiteiden edistämistä, ja siihen liittyen viimeiselle neljännekselle kirjattiin selvittelykuluja 0,6 milj. euroa.
- Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut pienenivät 5,7 % viimeisellä neljänneksellä ja olivat 30,5 (32,4) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat viimeisellä neljänneksellä 26,2 % ja olivat -5,6 (-7,6) milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä hallitun alasajon portfolioon tehdyt varaukset säilyivät edellisen neljänneksen tasolla.
- Tammi-joulukuulta rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä -47,1 (-83,4) milj. euroa. Tammi-joulukuussa hallitun alasajon portfolioon tehdyt varaukset mallipäivitykset

huomioiden kasvattivat arvonalentumistappioiden määrää 14,0 milj. eurolla.

- Yhtiö tiedotti kesällä 2024 ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvästä luottokanta-analysista, jonka mukaisesti ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio edusti noin 4 % yhtiön luottokannasta ollen noin 240 milj. euroa. Yhtiö käynnisti tähän liittyen hallitun alasajon suunnitelman vuoden 2024 jälkipuoliskolla. Erilaisten järjestelyiden tuloksena ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän

luottoportfolion koko oli 31.12.2025 noin 180 milj. euroa ollen 3,2 % koko luottokannasta.

- Kulu-tuottosuhde oli viimeisellä neljänneksellä 63,9 (52,9) % ja koko vuodelta 2025 56,1 (41,3) %.
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli viimeisellä neljänneksellä 57,3 (47,7) % ja tammi-joulukuulta 53,5 (37,8) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE) oli viimeisellä neljänneksellä 9,3 (15,6) % ja tammi-joulukuulta 7,6 (12,4) %.

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).

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

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	Δ %	2025 Q4	2024 Q4	Δ %
Korkokate	168 637	213 097	-21 %	37 518	50 913	-26 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 651	50 745	0 %	13 314	13 105	2 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	221 408	270 068	-18 %	48 915	64 381	-24 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-123 066	-111 004	11 %	-31 127	-33 917	-8 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-47 111	-83 379	-43 %	-5 586	-7 572	-26 %
Tulos ennen veroja	49 248	74 589	-34 %	12 002	22 582	-47 %
Kulu-tuottosuhte, %	56,1 %	41,3 %	36 %	63,9 %	52,9 %	21 %
Taseen loppusumma	7 474 004	7 709 090	-3 %	7 474 004	7 709 090	-3 %
Oma pääoma	618 829	576 143	7 %	618 829	576 143	7 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,5 %	0,8 %	-33 %	0,5 %	0,9 %	-40 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	6,6 %	10,7 %	-38 %	6,6 %	12,6 %	-48 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,19	1,80	-34 %	0,30	0,54	-44 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,3 %	15,6 %	24 %	19,3 %	15,6 %	24 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,3 %	14,4 %	27 %	18,3 %	14,4 %	27 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	56 896	86 656	-34 %	17 169	27 945	-39 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	53,5 %	37,8 %	41 %	57,3 %	47,7 %	20 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,6 %	12,4 %	-38 %	9,3 %	15,6 %	-41 %



Toimitusjohtajan katsaus

Palkkiotuotot kasvussa, kulujen kasvu taittunut – viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja 17,2 miljoonaa euroa

OmaSp:ssä toteutettiin merkittäviä muutoksia vuonna 2025. Määrätietoinen työ riskienhallinnan vahvistamiseksi ja prosessien selkeyttämiseksi jatkui myös vuoden viimeisellä neljänneksellä. Samalla perusliiketoimintamme kehittyi loppuvuonna odotusten mukaisesti haasteellisessa toimintaympäristössä, jossa erityisesti työmarkkinatilanne on heikko ja geopoliittiset jännitteet lisäävät epävarmuutta.

Vuoden viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 17,2 (27,9) milj. euroa. Tulosta painoi edelleen korkokatteen lasku ja liiketoiminnan korkeat kulut. Viimeisellä neljänneksellä vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli 9,3 (15,6) prosenttia ja vertailukelpoinen osakekohtainen tulos 0,43 (0,67) euroa.

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli viimeisellä neljänneksellä 57,3 (47,7) prosenttia. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut pienenevät 5,7 prosenttia ja olivat 30,5

(32,4) milj. euroa. Henkilöstökulut kuitenkin kasvoivatviimeisellä neljänneksellä 16,8 prosenttia. Riskienhallintaan kehityshankkeisiin ja muihin selvityshankkeisiin kirjattiin kuluja viimeiselle neljännekselle yhteensä noin 1 milj. euroa.

Luottokannan pientymisen myötä korkokate laski viimeisellä neljänneksellä 26,3 prosenttia verrattuna edelliseen vuoteen ja oli 37,5 (50,9) milj. euroa.

Asuntoluottokanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 3,2 prosenttia ja yritysasiakkaiden 19,9 prosenttia.

Yrityslainakanta pieneni erityisesti ensimmäisellä vuosipuoliskolla; syynä irtaantuminen riskiasiakkuuksista, hallitun alasajon portfolion edistämistoimet sekä luopuminen muutamista isoista asiakkuuksista, joiden tarpeet olivat yhtiömme kokoon nähden suuria.

Talletuskanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 3,0 prosenttia ja taustalla olivat muutokset yksittäisten yritys- ja instituutioasiakkaiden talletuksissa.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat viimeisellä neljänneksellä edellisvuoteen verrattuna 1,6 prosenttia ja olivat yhteensä 13,3 (13,1) milj. euroa. Lainaamisen, rahastosäästämisen ja maksuliikenteen palkkiotuotot kasvoivat vertailukaudesta.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat viimeisellä neljänneksellä 26,2 prosenttia ja olivat -5,6 (-7,6) milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä hallitun alasajon portfolioon tehdyt varaukset säilyivät edellisen neljänneksen tasolla.

Yhtiö tiedotti kesällä 2024 ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvästä noin 240 milj. euron hallitun alasajon portfolioista, joka oli noin 4 prosenttia yhtiön luottokannasta. Vuoden 2025 lopussa portfolion koko oli noin 180 milj. euroa eli 3,2 prosenttia luottokannasta.

Tärkeiden sidosryhmien tyytyväisyys luo vahvan pohjan kasvun strategiallemme

Asiakastyytyväisyys on yksi yhtiömme menestyksen tärkeimpiä mittareita. Loppuvuodesta 2025 toteutetussa asiakaskyselyssä nettosuositeluindeksi (NPS) nousi edellisvuodesta selvästi ollen 40 (37).

Myös maineemme suuren yleisön keskuudessa kehittyi hyvin vuoden 2025 aikana. Tämä käy ilmi tuoreesta Luottamus & Maine 2025 -tutkimuksesta, jossa OmaSp:n maine nousi tasolle 3,42 ollen parempi kuin toimialan keskimäärin 3,28.

Henkilöstö on tärkein voimavaramme. Vuosittain toteutettava henkilöstökysely tarjoaa meille tärkeää tietoa tyytyväisyydestä ja -hyvinvoinnista sekä toiminnastamme työyhteisönä. Loppuvuodesta 2025

toteutetun henkilöstökyselyn mukaan henkilöstömme kokonaistyytyväisyys oli 4,15/5.

Vuoden viimeisellä neljänneksellä yhtiömme taloudellinen asema vahvistui edelleen. Vakavaraisuussuhde (TC) oli vuoden lopussa 19,3 (15,6) prosenttia ja ydinpääomasuhde (CET1) 18,3 (14,4) prosenttia. Oman pääoman kertymä oli vuoden lopussa 618,8 (576,1) milj. euroa. Likviditeettiasemamme on vahva, mahdollistaen strategiamme mukaisen vastuullisen ja kannattavan kasvun.

Yhtiön hallitus hyväksyi tammikuussa 2026 strategian ja taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029. OmaSp tavoittelee asemaa valtakunnallisesti tunnettuna ja arvostettuna pankkina, jossa yhdistyvät pienen pankin henkilökohtaisuus ja vahvan pankin luotettavuus, sekä yhtenäisen toimintamallin mahdollistama tehokkuus. Tavoitteena on myös kasvattaa palkkiotuottopohjaista liiketoimintaa.

Vuoden 2026 liiketoiminnan näkymiin vaikuttaa asuntomarkkinoiden yleinen tilanne sekä markkinatilanteen vaikutus erityisesti pk-yritysten investointihalukkuuteen. Markkinakorkojen laskun ja luottokannan muutosten myötä korkokate laskee edelliseen tilikauteen nähden. Vuodelle 2026 odotamme vakaata kulukehitystä, ja rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden arvioimme jäävän edellistä tilikautta matalammalle tasolle. Arvioimme tilikauden 2026 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja laskevan hieman vertailukaudesta.

Vuosi 2025 oli yhtiöllemme muutosten aikaa, ja osoitus vahvasta tekemisen kulttuuristamme. Kiitän lämpimästi henkilöstöämme ammattitaidosta ja kyvystä viedä yhtiötämme eteenpäin. Kiitän myös asiakkaitamme luottamuksesta ja hyvästä yhteistyöstä, joka on toimintamme perusta.

Karri Alameri
Toimitusjohtaja

Avainluvut

Tulos ennen veroja, EUR milj.

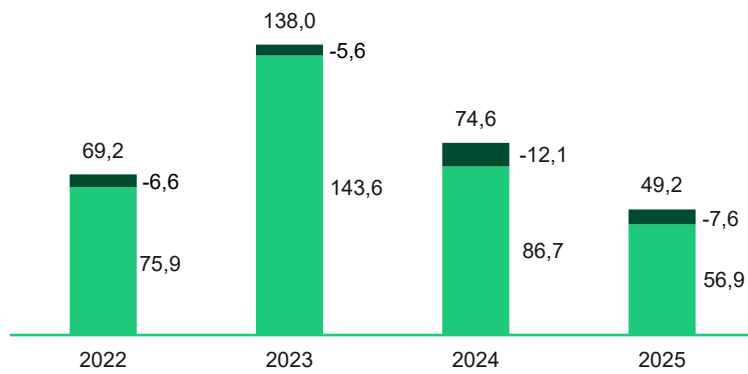
Kulu-tuotto-
suhde

50,7 %

36,9 %

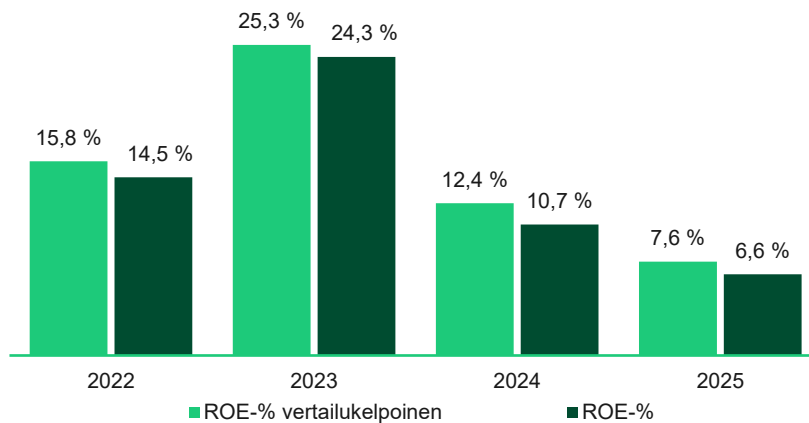
41,3 %

56,1 %

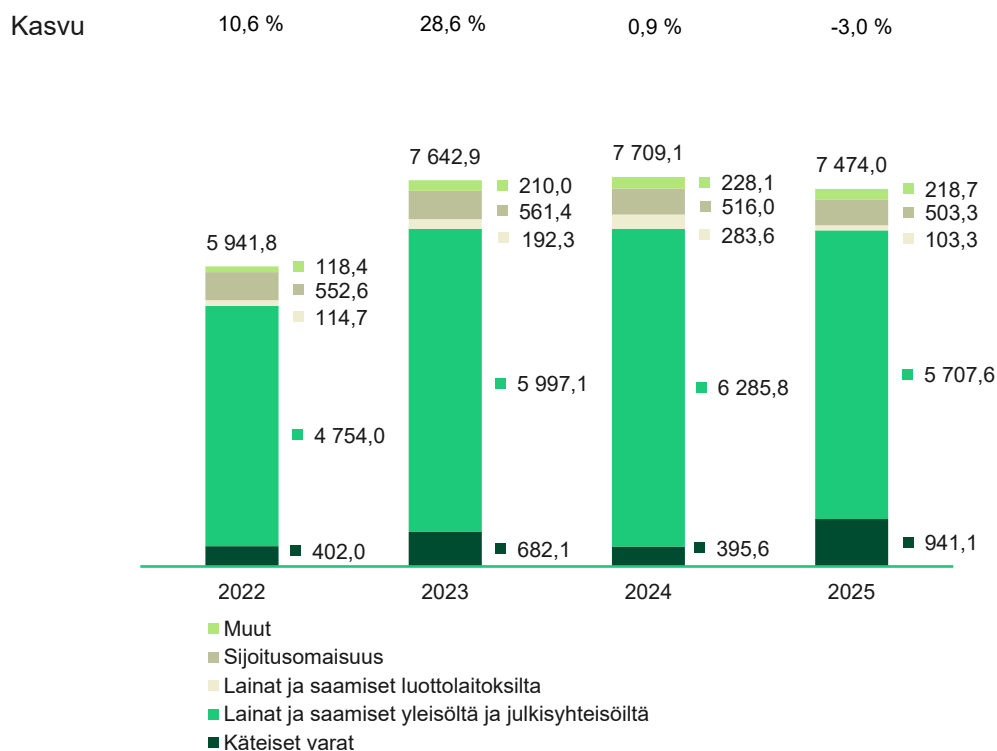


■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä
■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

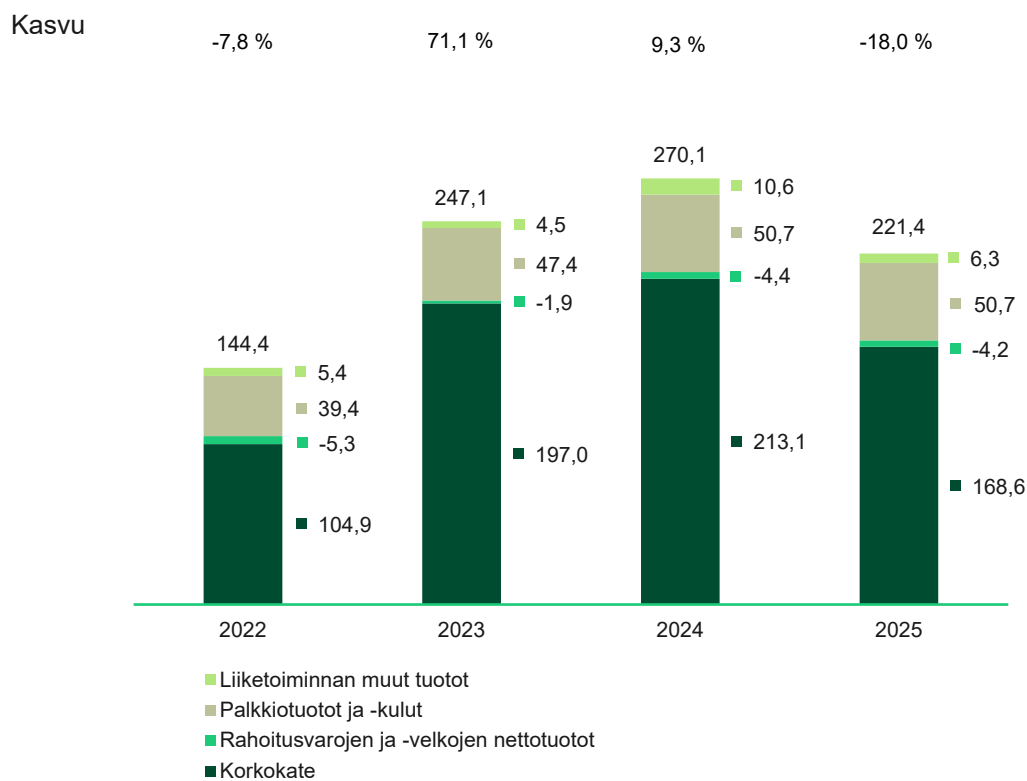
Oman pääoman tuotto, ROE %



Taseen loppusumma, EUR milj.



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Finanssivalvonta asetti joulukuussa luottolaitostoiminnasta annetun lain 11 luvun 6 d §:n nojalla Oma Säästöpankki Oyj:lle Finanssivalvonnan 2025 toteuttaman stressitestin tuloksiin pohjaten ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen suuruudeltaan 1,5 % (nykyinen suositus 1,0 %). Ydinpääomalla katettava suositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2026 alkaen. Yhtiö kattaa suosituksen 31.12.2025 tilanteessa.
- 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 vakavaraisuussäätely. 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 vaikuta raportoituun vakavaraisuusasemaan.
- 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. Luottoluokittaja S&P:n mukaan muutoksen syynä on erityisesti järjestämättömien luottojen (NPL) määrän kasvu.
- Yhtiö laski syyskuussa liikkeeseen 200 milj. euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan osana joukkovelkakirjalainaohjelmaa. Liikkeeseenlasku toteutettiin rahoitussuunnitelman mukaisena ja sillä katetaan huhtikuussa 2026 voimaan astuva MREL-vaade.
- Yhtiön johtoryhmän kokoonpano muuttui ja täydentyi kolmannen neljänneksen aikana. Johtoryhmän jäsenenä aloittivat yhtiön viestintäjohtaja Pirjetta Soikkeli, operatiivinen johtaja Kalle Virtanen ja riskienhallintajohtaja Sasu Sihvonen.
- Yhtiö antoi negatiivisen tulosvaroituksen ja laski kesäkuussa tulosohjeistustaan vuodelle 2025, koska yhtiön kulutason arvioitiin jatkuvan korkeana koko tilikauden 2025 riskienhallintaan ja laatuprosesseihin tehtyjen panostusten, henkilöstömäärän kasvun sekä Finanssivalvonnan tarkastushavaintojen korjaamisen vuoksi. Lisäksi ensimmäisen neljänneksen aikana toteutetun ECL-mallin päivitys on kasvattanut luottotappiovarausten tasoa arvioitua enemmän. Myös palkkiotuottojen kehityksen arvioitiin vallitsevassa taloudellisessa toimintaympäristössä olevan odotuksia heikompaa. Yhtiö arvioi konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 milj. euroa.
- Yhtiökokouksessa 8.4.2025 hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Juhana Brotherus, Irma Gillberg-Hjelt, Aki Jaskari, Jaakko Ossa, Carl Pettersson, Kati Riikonen ja Juha Volotinen. Hallituksen järjestäytymiskokouksessa valittiin Jaakko Ossa jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Carl Pettersson varapuheenjohtajana. Hallitus nimitti kolme pysyvää valiokuntaa: riskivaliokunnan, tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan.
- Yhtiö tiedotti huhtikuussa, että se on vastaanottanut Finanssivalvonnan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tarkastuksen loppuraportin. Raportin havainnot ja yhtiön toimenpiteet on kuvattu tarkemmin tilinpäätöstiedotteen sivulla 23.
- Yhtiön uutena toimitusjohtajana aloitti 31.3.2025 ekonomi, CEFA Karri Alameri.
- Rahoitusvakausrasto asetti yhtiölle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärälle (MREL-vaatimus) päivitetyn tason 21.3.2025. Päivitetyn MREL-vaatimuksen voimaantulo aikaistuu vuodelle ja se tulee täyttää viimeistään 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027).
- Finanssivalvonta asetti 14.2.2025 päätöksellään Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain 11 luvun 2 §:n mukaiset kaksi harkinnanvaraista lisäpääomavaatimusta. Yhtiön omien varojen lisävaatimus (P2R) on 2,25 % ja

vähimmäisomavaraisuusasteen lisävaatimus (P2R-LR) 0,25 % 30.6.2025 alkaen. Lisäksi Finanssivalvonta asetti yhtiölle maksuvalmiutta koskevan vaatimuksen ylläpitää vähintään kolmen kuukauden minimiselviytymishorisonttia Euroopan keskuspankin stressitestimetodologian mukaisessa skenaariossa. Vaatimus tuli voimaan 31.12.2025 ja on voimassa enintään 31.12.2028 asti. Yhtiö kattaa vaatimuksen 31.12.2025 tilanteessa riittävin sisäisin puskurein.

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

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	Δ %	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
Korkokate	168 637	213 097	-21 %	37 518	40 223	44 016	46 880	50 913
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 651	50 745	0 %	13 314	12 483	12 415	12 439	13 105
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	221 408	270 068	-18 %	48 915	53 079	59 340	60 074	64 381
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-123 066	-111 004	11 %	-31 127	-26 838	-30 861	-34 240	-33 917
¹⁾ Kulu-tuottosuhde, %	56,1 %	41,3 %	36 %	63,9 %	51,1 %	52,7 %	57,4 %	52,9 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-47 111	-83 379	-43 %	-5 586	-10 116	-9 088	-22 322	-7 572
Tulos ennen veroja	49 248	74 589	-34 %	12 002	15 524	18 611	3 111	22 582
Tilikauden tulos	39 479	59 548	-34 %	10 071	12 263	14 711	2 434	17 888
Taseen loppusumma	7 474 004	7 709 090	-3 %	7 474 004	7 536 135	7 366 337	7 517 814	7 709 090
Oma pääoma	618 829	576 143	7 %	618 829	605 224	590 742	583 026	576 143
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,5 %	0,8 %	-33 %	0,5 %	0,7 %	0,8 %	0,1 %	0,9 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	6,6 %	10,7 %	-38 %	6,6 %	8,2 %	10,0 %	1,7 %	12,6 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,19	1,80	-34 %	0,30	0,37	0,44	0,07	0,54
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	8,3 %	7,5 %	11 %	8,3 %	8,0 %	8,0 %	7,8 %	7,5 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,3 %	15,6 %	24 %	19,3 %	19,2 %	18,7 %	17,7 %	15,6 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,3 %	14,4 %	27 %	18,3 %	18,2 %	17,6 %	16,5 %	14,4 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	18,3 %	14,4 %	27 %	18,3 %	18,2 %	17,6 %	16,5 %	14,4 %
¹⁾ 2) Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	391,1 %	231,7 %	69 %	391,1 %	838,9 %	287,5 %	254,6 %	231,7 %
¹⁾ 2) Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	129,6 %	118,1 %	10 %	129,6 %	130,6 %	130,3 %	125,8 %	118,1 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	642	518	24 %	643	658	655	612	576
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	642	585	10 %	642	651	665	620	585

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	56 896	86 656	-34 %	17 169	16 123	18 986	4 617	27 945
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	53,5 %	37,8 %	41 %	57,3 %	50,1 %	52,1 %	54,4 %	47,7 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,37	2,09	-34 %	0,43	0,38	0,45	0,11	0,67
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,6 %	12,4 %	-38 %	9,3 %	8,5 %	10,2 %	2,5 %	15,6 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty tilinpäätöksen 2024 liitetiedossa K37. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) 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 jvk-lainan laskentatekninen käsittely. Tämän vaikutuksen poistuminen näkyy 31.12.2025 tunnusluvun palautumisena maltillisemmalle tasolle.

Toimintaympäristö

Suomen Pankin ennusteen mukaan Suomen talouden hitaan kasvun jakso on taantumassa, 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⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 2,0 % marraskuussa 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 kauppvoja kuin vuotta aikaisemmin. ⁽⁷⁾

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 %. ⁽⁸⁾

Tilastokeskuksen mukaan tammi-joulukuun 2025 aikana velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi 10,7 % edellisvuoteen verrattuna. ⁽⁹⁾ Joulukuussa 2025 vireille pantujen konkurssien liukuva vuosimuutos oli 12,0 %. ⁽¹⁰⁾ Marraskuussa 2025 uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä kasvoi 3 % vuoden takaiseen verrattuna. Joulukuun 2024 ja marraskuun 2025 välisenä aikana rakennuslupia myönnettiin lähes 31 milj. kuutiometriä. ⁽¹¹⁾

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 18.12.2025.

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, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 2,0 % vuoden takaisesta marraskuussa 2025. Julkaistu 29.12.2025.

8) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Kotitalouksilla oli joulukuussa 2025 pankkilainaa lähes saman verran kuin vuosi sitten. Julkaistu 30.1.2026.

9) Tilastokeskus, Velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi vuonna 2025 edellisvuodesta 10,7 %. Julkaistu 14.1.2026.

10) Tilastokeskus, Joulukuussa 2025 pantiin vireille 360 konkurssia. Julkaistu 16.1.2026.

11) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä kasvoi 3 % vuoden takaisesta marraskuussa 2025. Julkaistu 20.1.2026.

Luottoluokitus ja likviditeetti

S&P Global Ratings vahvisti syyskuussa 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 joukkovelkakirjahjelmalle AAA-luokituksen.

	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 takautuvasti vertailukauden 31.12.2024 lukuja ja ne eivät ole vertailukelpoisia 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) parani merkittävästi vertailukauteen nähden ollen vuoden viimeisen neljänneksen lopussa 391,1 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi niin ikään hyvällä tasolla ollen 129,6 %. Yhtiö täytti myös Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja yhtiön selviytymishorisontti oli yli 90 päivää viimeisen neljänneksen lopussa.

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 katettu joukkovelkakirjalaina.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankki Oyj:ssä johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja heidän perheenjäseniään, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Luotot ja takaukset on myönnetty lähipiirille ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin. Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2024 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

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

Taloustiedot

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

Tilinpäätöstiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

Tulos 10–12 / 2025

Konsernin viimeisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 12,0 (22,6) milj. euroa ja tulos 10,1 (17,9) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 63,9 (52,9) %.

Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 17,2 (27,9) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 57,3 (47,7) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 48,9 (64,4) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenivät 24,0 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 53,5 (68,2) milj. euroa ja laskua oli 21,6 % edelliseen vuoteen nähden. Vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -4,6 (-3,8) milj. euroa.

Korkokate laski 26,3 % vertailukauteen nähden ollen 37,5 (50,9) milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä korkotuotot laskivat 27,9 % vertailukauteen nähden ja olivat 60,6 (84,0) milj. euroa. Pääosin korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku sekä lainakannan pieneneminen. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

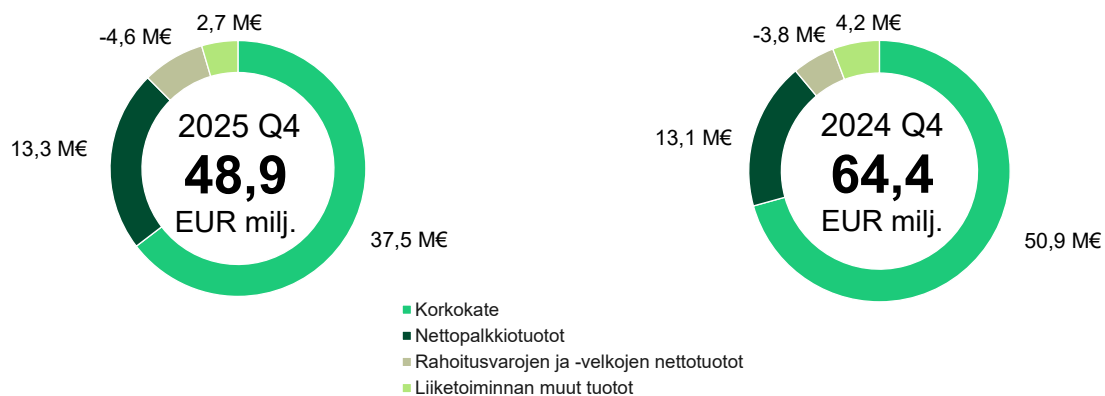
Korkokulut laskivat viimeisellä neljänneksellä 30,3 % ollen 23,1 (33,1) milj. euroa. Vertailukauteen nähden korkokuluja pienensi pääosin markkinakorkojen laskun myötä pienentyneet talletuskannan korkokulut sekä korkosuojausten vaikutus. Yhtiön asiakkailleen maksamien talletusten keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,69 (0,87) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi viimeisellä neljänneksellä 1,6 % ja oli yhteensä 13,3 (13,1) milj. euroa. Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot kasvoivat 2,1 % edelliseen vuoteen nähden ja olivat 10,2 (10,0) milj. euroa. Maksuliikennepalkkioita kasvattivat viimeisellä neljänneksellä toteutetut hinnoittelumuutokset. Rahastopalkkiot kasvoivat 3,1 % vertailukauteen nähden ja olivat 2,1 (2,0) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,4 (2,4) milj. euroa, kasvua oli 2,9 % edelliseen vuoteen verrattuna. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 16,4 (16,0) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -4,6 (-3,8) milj. euroa. Viimeisellä neljänneksellä yhtiö arvosti uudelleen tiettyjen osakkuus- ja yhteisyritysten osakkeiden arvoja, jonka seurauksena yhtiö kirjasi yhteensä 3,1 (4,6) milj. euroa arvonalennuksia.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 2,7 (4,2) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuvelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 2,2 (4,0) milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.

Liiketoiminnan tuotot



Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 31,1 (33,9) milj. euroa ja ne pienivät 8,2 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Viimeisellä neljänneksellä riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekulujen osuus oli 0,4 milj. euroa. Riskienhallinnan toimenpideohjelma "Noste" saatiin päätökseen ensimmäisen neljänneksen aikana. Vertailukaudella riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" kuluja kirjattiin 5,4 milj. euroa.

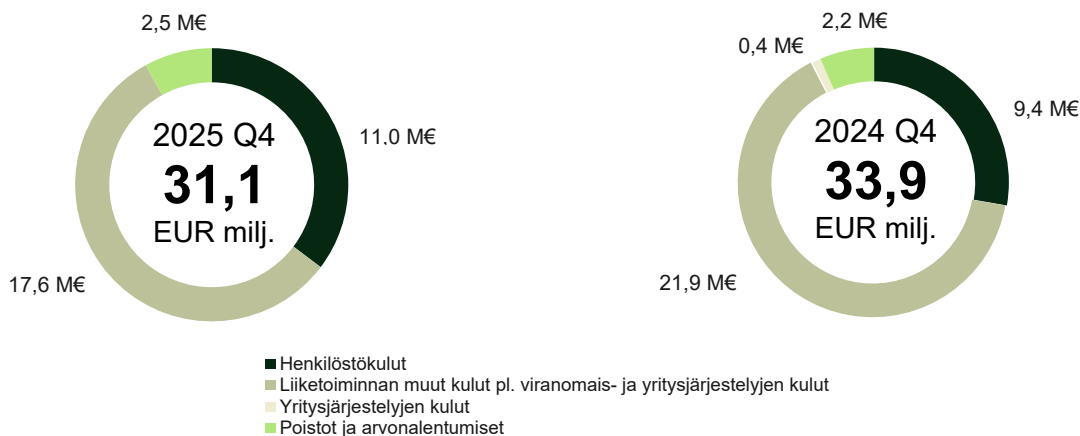
Raportointikaudelle kirjattiin yhteensä 0,6 milj. euroa vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja hallitun alasajon portfolion suunnitelman edistämisestä. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 0,3 milj. euroa sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 1,2 milj. euroa. Vertailukelpoiset kulut pienivät 5,7 % ja olivat 30,5 (32,4) milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 16,8 % ollen 11,0 (9,4) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 642 (585), josta 49 (46) oli määräaikaaisia. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti Handelsbankenin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen, uusien konttorien avaaminen sekä riskienhallinnan prosessien ja organisaation vahvistaminen.

Liiketoiminnan muut kulut pienivät 20,9 % ollen 17,6 (22,3) milj. euroa. Raportointikaudella riskienhallinnan kehityshankkeiden, valvojan havainnoista johtuvien toimenpiteiden sekä hallitun alasajon portfolion edistämisestä aiheutuneet kulut olivat yhteensä 1,0 (6,5) milj. euroa. Lisäksi vertailukaudella kuluihin vaikutti Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liikeloiden kustannuksia.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,5 (2,2) milj. euroa.

Liiketoiminnan kulut



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät viimeisen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -5,6 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -7,6 milj. euroa. Raportointikaudella luottokannan arvonalentumistappioiden kehitykseen vaikutti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallin päivitys osana isompaa toimenpideohjelmää ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää viimeisellä neljänneksellä 0,8 milj. euroa.

Viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevia luottotappioita (ECL) kirjattiin vähemmän kuin vertailukaudella, yhteensä 4,6 (5,1) milj. euroa, koko muutos kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Viimeisen neljänneksen aikana yhtiö on uudelleen arvostanut Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi 1,0 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Raportointikauden lopussa Handelsbankenin saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuun liittyviä eriä.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli viimeisen neljänneksen aikana 1,0 (2,5) milj. euroa.

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 pienenevät 18,0 % vertailuvuoteen nähden.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 225,6 (274,5) milj. euroa ja laskua oli 17,8 % edelliseen vuoteen

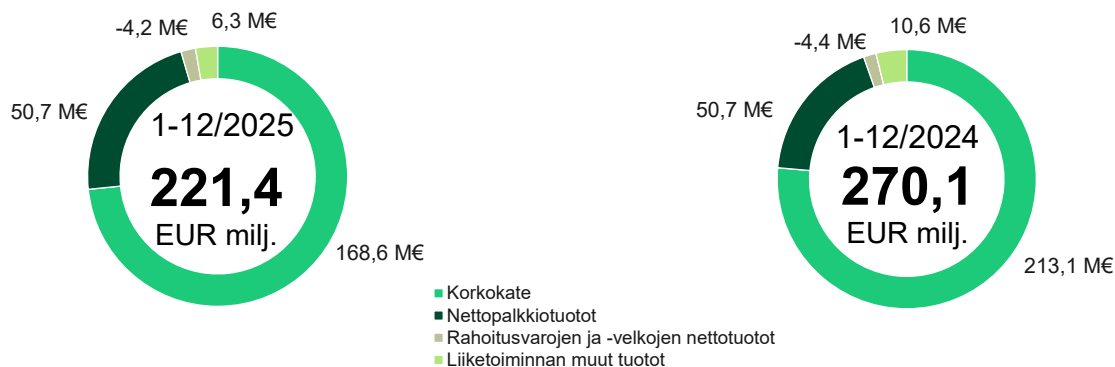
Korkokulut laskivat 29,0 % vuoden takaiseen verrattuna ollen 96,9 (136,5) milj. euroa. Vertailukauteen nähden korkokuluja pienensi pääosin markkinakorkojen laskun myötä pienentyneet talletuskannan ja muun varainhankinnan korkokulut sekä korkosuojausten vaikutus. Yhtiön asiakkaille maksamien talletusten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

Liiketoiminnan tuotot



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. Raportointikauden korkotuotot laskivat 24,0 % ollen 265,5 (349,6) milj. euroa. Pääosin raportointikaudella korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku sekä lainakannan pieneneminen. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

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 yhteisvastuuelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 4,3 (6,6) milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.

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 kuluja 8,3 milj. euroa sekä Handelsbankenilta hankitut 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 %.

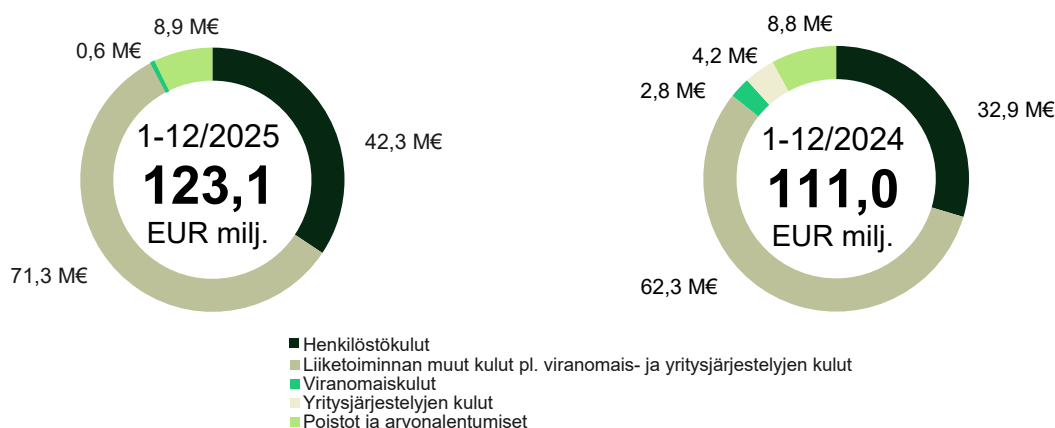
Henkilöstökulut kasvoivat 28,5 % ollen 42,3 (32,9) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti Handelsbankenin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen, uusien konttorien avaaminen sekä riskienhallinnan prosessien ja organisaation vahvistaminen. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 642 (585), josta 49 (46) oli määräaikaista.

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. Vertailukaudella talletussuojamaksua kirjattiin yhteensä 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 vertailukauteen 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 toimenpideohjelmää ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 9,3 milj. euroa. Lisäksi arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfolioissa. Mallipäivitykset huomioiden hallitun alasajon portfolioissa 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 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 vertailukauteen 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 ja oli 7 474,0 (7 709,1) milj. euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 5 810,9 (6 569,4) milj. euroa, pienenivät 11,5 % vertailukauteen nähden. 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 viimeisellä neljänneksellä 1,5 %.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko pieneni ja 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 vertailukauteen nähden 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 kauden 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 kauden 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 oli noin kuusi kuukautta. Talletuskanta laski vuoden aikana yhteensä 3,0 %. Talletuskanta laski ensimmäisen neljänneksen aikana johtuen muutoksista yksittäisten yritysasiakkaiden talletuksissa. Toisen ja kolmannen neljänneksen aikana talletuskanta kasvoi. Viimeisellä neljänneksellä talletuskanta laski 1,9 % johtuen pääosin muutoksista institutionaalisissa talletuksissa. Velat luottolaitoksille olivat 124,9 (236,6) milj. euroa. Lasku johtui pääasiassa LTRO-luottojen eräntymisistä.

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 8.

Kauden lopussa 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 selittyi pääosin kauden tuloksella ja käyvän arvon rahaston muutoksella.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin 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.

Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma

Yhtiössä on jatkettu riskienhallintaprosessien kehitystyötä. Vuoden 2025 viimeisen neljänneksen aikana yhtiössä on toteutettu seuraavia toimenpiteitä:

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

Yhtiö jatkaa riskienhallinta- ja kontrolliprosessien kehitystyötä osana jatkuvaa toimintaansa.

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 manuaaliryöstöä 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.

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyyntöä 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 tutkintapyyntöä 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 tutkintapyyntöä liittyen epäilyyn pankkisalaisuussääntelyn rikkomisesta julkisessa keskustelussa. Raportointihetkellä yhtiöllä ei ole tähän liittyen lisätietoja.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Kasvun strategia

Yhtiön hallitus hyväksyi tammikuussa 2026 yhtiön strategian ja taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029. Tavoitteena on kasvaa vastuullisesti ja kannattavasti kilpailuetuna henkilökohtainen palvelu. 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 %
- Suosittelemiseksi (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 lisäosion maksamiseen.

Finanssivalvonnan käynnistämä kuulemismenettely

Yhtiö tiedotti helmikuussa, että Finanssivalvonta on käynnistänyt kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä OmaSp:lle. Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024 Finanssivalvonnan tehneen Yhtiöön liittyvistä epäilyistä arvopaperimarkkinarikoksista esitutkintapyyntöä ja samaan aikaan selvittävän tarvetta määrätä Yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia. Joulukuussa 2025 OmaSp tiedotti, että arvopaperimarkkinarikoksiin liittyvä esitutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet ja että OmaSp:iin ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa. Finanssivalvonta on ilmoittanut käynnistäneensä hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä OmaSp:lle. 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.

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

Osinkopolitiikka ja osionmaksu

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

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen 14.1.2026 vahvistamat taloudelliset tavoitteet strategiakaudeksi 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 %
- Suosittelemiseksi (NPS): yli 50
- Ydinpääomasuhde (CET-1): vähintään +2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen

Taloudellinen raportointi vuonna 2026

Yhtiö julkaisee vuonna 2026 taloudellisen informaation seuraavasti:

7.5.2026	Osavuosikatsaus 1–3/2026
13.8.2026	Osavuosikatsaus 1–6/2026
5.11.2026	Osavuosikatsaus 1–9/2026

Yhtiökokous järjestetään 16.4.2026. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen. Hallituksen toimintakertomus, tilinpäätös ja kestävyysraportti vuodelta 2025 julkaistaan osana tilinpäätösaineistoa.

Yhtiö järjestää pääomamarkkinapäivän sijoittajille, analyytikoille ja median edustajille 19.5.2026.

Näkymät ja tulosohjeistus 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 tahtunut 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).

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 jokaiselta vuodelta 2025 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Lisäosinkoa ehdotetaan

maksettavaksi osinkopolitiikan mukaisesti yhtiön vahvan taloudellisen aseman ja merkittävästi vahvistuneiden pääomapuskureiden johdosta. Varsinaisen ja lisäosion täsmäytyspäivä olisi 20.4.2026 ja maksupäivä 27.4.2026.

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

Vakavaraisuus

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 laskivat vertailukauden tasolta ollen 3 007,9 (3 662,7) milj. euroa vuoden lopussa. 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 valuuttaposiitiolle. Yhtiö ilmoitti lokakuussa 2025 lakkauttavansa IRB-lupahakemusprosessinsa.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Omien varojen muutosta selittävät merkittävimmin tilikauden 2025 kertyneet voittovarot, jotka on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla, sekä käyvän arvon rahaston muutos. Konsernin omat varat, (TC) 581,4 (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. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,3 (6,8) %.

Vakavaraisuuslaskelman 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 %
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 %

Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista.

Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade ja järjestelmäriskipuskuri.

Finanssivalvonta päivitti 14.2.2025 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen 2,25 %:iin (aiemmin 1,5 %). Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen ja enintään 30.6.2028 asti. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä. Pääomavaatimusten lisäksi Finanssivalvonta on asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle luottolaitostoiminnasta annetun lain nojalla ohjeellisen omien varojen lisäpääomasuosituksen 1,0 %. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus nousee 1,5 %:iin alkaen 31.3.2026 ja on voimassa toistaiseksi.

Osana jatkuvaa valvojan arviointiprosessia (SREP) Finanssivalvonta säilytti ennallaan 14.2.2025

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

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 31.12.2025 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla. Rahoitusvakausvirasto asetti 21.3.2025 MREL-vaatimukselle päivitetyn tason ja kumosi 17.4.2024 annetun päätöksen. Uuden päätöksen mukaisesti kokonaisriskiin pohjautuva vaatimus on määrältään 20,88 % (aiemmin 20,88 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärään pohjautuva vaatimus 7,89 % (aiemmin 7,82 %), joista euroiltaan suurempi tulee täyttää ja vastaa siten kokonaisriskiin pohjautuvaa vaatimusta 20,88 %. Uusi MREL-vaade tulee täyttää viimeistään 17.4.2026 (aiemmin 17.4.2027). Yhtiö laski syyskuussa 2025 liikkeeseen senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan tulevan MREL-vaateen kattamiseksi. Yhtiö täyttää tulevan vaateen 31.12.2025 tilanteessa.

Konsernin pääomavaade 31.12.2025 (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 %	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

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
AT1-instrumentit	-	-
T2-instrumentit	29 551	41 544
Muut velat	280 929	169 225
MREL-kelpoiset varat yhteensä	862 318	739 202

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

Tilinpäätöstiedotteen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	2025 Q4	2024 Q4
Korkotuotot	265 514	349 589	60 597	84 035
Korkokulut	-96 877	-136 492	-23 079	-33 122
9 Korkokate	168 637	213 097	37 518	50 913
Palkkiotuotot	60 796	61 242	16 367	16 025
Palkkiokulut	-10 144	-10 497	-3 053	-2 920
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 651	50 745	13 314	13 105
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-4 167	-4 408	-4 576	-3 812
Liiketoiminnan muut tuotot	6 287	10 633	2 659	4 175
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	221 408	270 068	48 915	64 381
Henkilöstökulut	-42 271	-32 902	-10 988	-9 407
Liiketoiminnan muut kulut	-71 918	-69 289	-17 641	-22 301
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-8 877	-8 813	-2 497	-2 209
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-123 066	-111 004	-31 127	-33 917
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-47 111	-83 379	-5 586	-7 572
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 983	-1 096	-199	-309
Tulos ennen veroja	49 248	74 589	12 002	22 582
Tuloverot	-9 769	-15 041	-1 932	-4 693
Tilikauden tulos	39 479	59 548	10 071	17 888
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	39 479	59 548	10 071	17 888
Yhteensä	39 479	59 548	10 071	17 888
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,19	1,80	0,30	0,54
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,18	1,78	0,30	0,53

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	2025 Q4	2024 Q4
Tulos ennen veroja	49 248	74 589	12 002	22 582
Liiketoiminnan tuotot:				
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	4 167	4 408	4 576	3 812
Liiketoiminnan kulut:				
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	41	4 180	-	362
Muut kertaerät	3 440	3 479	591	1 189
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	56 896	86 656	17 169	27 945
Tuloslaskelman tuloverot	-9 769	-15 041	-1 932	-4 693
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 530	-2 413	-1 033	-1 073
Vertailukelpoinen tulos	45 597	69 201	14 204	22 179

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	2025 Q4	2024 Q4
Tilikauden tulos	39 479	59 548	10 071	17 888
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja				
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-46	133	-46	133
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	17 632	10 387	3 899	-767
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	428	473	167	160
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	18 015	10 992	4 020	-474
Tuloverot				
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	9	-27	9	-27
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta	-3 612	-2 172	-813	121
Tuloverot yhteensä	-3 603	-2 198	-804	95
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	14 412	8 794	3 216	-379
Tilikauden laaja tulos	53 891	68 342	13 287	17 509
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	53 891	68 342	13 287	17 509
Yhteensä	53 891	68 342	13 287	17 509

Konsernin lyhennetty tase

Liitetieto	Varat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
	Rahavarat	941 103	395 608
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	103 315	283 580
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 707 576	6 285 788
5	Johdannaiset	55 180	78 881
6	Sijoitusomaisuus	503 262	515 997
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	15 068	19 460
	Aineettomat hyödykkeet	24 269	11 716
	Liiketoiminta	20 090	20 090
	Aineelliset hyödykkeet	39 683	37 980
	Muut varat	44 016	45 094
	Laskennalliset verosaamiset	11 484	14 895
	Tuloverosaamiset	8 957	-
	Varat yhteensä	7 474 004	7 709 090

Liitetieto	Velat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
7	Velat luottolaitoksille	124 899	236 589
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 224	4 000 703
5	Johdannaiset	3 954	10 965
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 665 565
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000
	Varaukset ja muut velat	102 381	115 760
	Laskennalliset verovelat	29 169	35 715
	Tuloverovelat	-	7 650
	Velat yhteensä	6 855 175	7 132 947

	Oma pääoma	31.12.2025	31.12.2024
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	172 742	157 911
	Kertyneet voittovarot	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 lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2025							
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
Oma pääoma yhteensä 31.12.2025	24 000	-38 620	211 361	172 742	422 087	618 829	618 829
	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2024							
Oma pääoma 1.1.2024	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	59 548	59 548	59 548
Muut laajan tuloksen erät	-	8 688	-	8 688	106	8 794	8 794
Laaja tulos yhteensä	-	8 688	-	8 688	59 654	68 342	68 342
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	201	201	-1 580	-1 379	-1 379
Muut muutokset	-	-	201	201	-	201	201
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	401	401	-33 652	-33 251	-33 251
Oma pääoma yhteensä 31.12.2024	24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143

Konsernin lyhennetty 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
15	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	1 983	1 096
11	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	73	39
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	8 877	8 813
	Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-	39
12	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	47 111	83 379
	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
4	Lainat ja saamiset asiakkailta	534 644	128 011
5	Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	102
6	Sijoitusomaisuus	5 012	-184
	Muut varat	546	2 756
	Yhteensä	556 289	189 160
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
7	Velat luottolaitoksille	-113 790	69 861
7	Talletukset	-118 254	-236 773
	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			
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-18 234	-8 141
	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	44	305
15	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-66	-516
	Muiden sijoitusten muutokset	-	59
	Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-	-70 964
	Investointien rahavirta yhteensä	-18 256	-79 258
Rahoitustoiminnan rahavirta			
	Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	201
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	214 460	546 523
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-214 568	-823 162
	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:			
	Käteiset varat	941 103	395 608
4	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

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liitetieto	(1 000 euroa)	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
	Korkotuotot	60 597	61 515	68 153	75 250	84 035
	Korkokulut	-23 079	-21 291	-24 137	-28 370	-33 122
9	Korkokate	37 518	40 223	44 016	46 880	50 913
	Palkkiotuotot	16 367	14 786	14 963	14 679	16 025
	Palkkiokulut	-3 053	-2 303	-2 549	-2 240	-2 920
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	13 314	12 483	12 415	12 439	13 105
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-4 576	-85	-43	537	-3 812
	Liiketoiminnan muut tuotot	2 659	457	2 953	218	4 175
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	48 915	53 079	59 340	60 074	64 381
	Henkilöstökulut	-10 988	-9 848	-11 512	-9 922	-9 407
	Liiketoiminnan muut kulut	-17 641	-14 845	-17 217	-22 215	-22 301
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 497	-2 144	-2 132	-2 103	-2 209
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-31 127	-26 838	-30 861	-34 240	-33 917
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-5 586	-10 116	-9 088	-22 322	-7 572
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-199	-601	-781	-401	-309
	Tulos ennen veroja	12 002	15 524	18 611	3 111	22 582
	Tuloverot	-1 932	-3 261	-3 899	-677	-4 693
	Tilikauden tulos	10 071	12 263	14 711	2 434	17 888
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	10 071	12 263	14 711	2 434	17 888
	Yhteensä	10 071	12 263	14 711	2 434	17 888
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,30	0,37	0,44	0,07	0,54
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,30	0,37	0,44	0,07	0,53
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:						
	Tulos ennen veroja	12 002	15 524	18 611	3 111	22 582
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	4 576	85	43	-537	3 812
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	-	-	41	362
	Muut kertaerät	591	514	333	2 002	1 189
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	17 169	16 123	18 986	4 617	27 945
	Tuloslaskelman tuloverot	-1 932	-3 261	-3 899	-677	-4 693
	Laskennallinen tuloveron muutos	-1 033	-120	-75	-301	-1 073
	Vertailukelpoinen tulos	14 204	12 742	15 012	3 638	22 179

Liitetieto 1 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oy, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Jäljennökset tilinpäätöksestä, tilinpäätöstiedotteesta, osa- ja puolivuositilintalouksista 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 Oy, omistusosuus 48,2 %

Yhteiset toiminnot

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

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 *Osavuositilintaloukset* -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2024 tilinpäätöksessä.

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

Hallitus on hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen ajalta 1.1.-31.12.2025 kokouksessaan 12.2.2026.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

1.1.2026 voimaantulevilla IASB:n julkaisemilla IFRS 9 ja IFRS 7 -standardeilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitilinpäätökseen.

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

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

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

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

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

Liiketoimintojen yhdistämisessä käypien arvojen määrittäminen edellyttää yhtiön johdolta harkintaa koskien luovutetun vastikkeen ja yksilöitävissä olevien omaisuuserien, velkojen ja ehdollisten velkojen kirjaamista ja käypään arvoon arvostamista. 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. Raportointikaudella tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja määrää on pienennetty 1,3 milj. euroa. 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. Raportointikaudella tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja määrää on pienennetty 3,0 milj. euroa. Raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 7,3 milj. euroa.

Syyskuussa 2024 toteutetun Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Raportointikaudella 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.

Liitetieto 2 Riskienhallinnan liitetieto

Riskienhallintastrategia

Yhtiön riskienhallinnan kokonaisjärjestelmä kuvataan hallituksen vahvistamassa riskienhallintastrategiassa. Yhtiön riskienhallintastrategia päivitettiin tilikaudella 2025, ja riippumattoman riskienvalvontatoiminnon toimintamandaattia on päivitettyssä strategiassa kasvatettu aiemmasta. Yhtiön riskienhallintastrategian olennaisimmat muutokset ovat:

- Riskitaksoniassa korkoriski eriytetty markkinariskistä omaksi tason 1 riskiksi
- Uuden prosessin tai tuotteen, ja dokumenttipäivitysten osalta lisätty toisen puolustuslinjan mandaatti / rooli hyväksymismenettelyssä
- Lisätty riskinkantokyvyn rikkoutumisen tai ennakkoidun rikkoutumisen ilmoittaminen Finanssivalvonnalle
- Päivitetty havaintoprosessia

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

1. Likviditeettiriski

Likviditeettiriski voidaan määritellä tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään erääntyviä maksuvelvoitteita 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

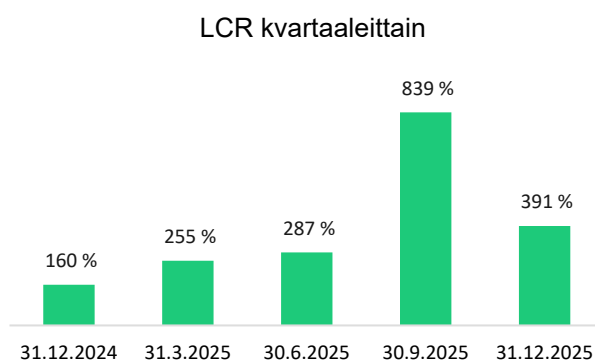
rahoitusaseman suunnittelu eri ajanhetkille tulevaisuudessa. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta, sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja. Yhtiön likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia.

Likviditeetin hallintaan sisältyy 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 oli 1404,8 (793,1) milj. euroa viimeisen neljänneksen lopussa.

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 LCR säilyi vahvana ollen viimeisen neljänneksen päätteeksi 391,1 %. Viimeisen neljänneksen lopussa NSFR oli 129,6 %. Yhtiö täytti Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja selviytymishorisontti oli yli 90 päivää viimeisen neljänneksen lopussa. 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.

Yhtiön likviditeettiriskiasema säilyi hyvällä tasolla koko neljännen vuosineljänneksen ajan. Vuoden 2026 ensimmäisen neljänneksen aikana yhtiöllä erääntyy yksi 50,0 milj. euron vakuudeton joukkovelkakirjalaina ja yhtiöllä ei ole muita merkittäviä rahoituskeskittymiä vuoden 2026 ensimmäisen neljänneksen aikana. Yhtiön merkittävän rahoituskeskittymä vuonna 2026 on joulukuussa erääntyvä 600 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina.



2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskien hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 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. Uusien järjestämättömien luottojen määrä on ollut laskussa, mutta perintäprosessin läpimenoajat ovat pidentyneet etenkin kiinteistövakuuksien pitkittyneiden realisointiaikojen

vuoksi. Yhtiö arvioi, että järjestämättömien luottojen määrä kääntyy laskuun vuoden 2026 aikana.

Vuoden 2025 kolmannen vuosineljänneksen aikana laaditun järjestämättömiä saamia koskevan strategian toimenpanoa on jatkettu ja yhtiö panostaa etenkin varhaisen vaiheen perintätoimien tehostamiseen. Lisäksi yhtiö arvioi jatkuvasti mahdollisuuksia vähentää järjestämättömien saamisten määrää erilaisten järjestelyjen kautta. Strategian etenemistä seurataan säännöllisesti osana riskienhallinnan prosesseja.

Yhtiössä on toteutettu vuoden aikana merkittäviä parannuksia luotonhallinnan 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 31.12.2025 8,9 (6,5) %. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 2,9 (2,4) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Lainanhoitojoustollisten vastuiden osuus oli viimeisen neljänneksen lopussa 3,4 (2,5) % ja ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 0,3 (0,2) %. Järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten osuus oli 1,9 (1,1) %. Muutoksia selittävät edellä kuvatut markkinaolosuhteet ja niiden vaikutukset.

2.1 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 portfolioissa. Mallipäivitykset huomioiden hallitun alasajon portfolioissa varaukset kasvoivat yhteensä 14,0 milj. euroa. Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrän kehitykseen vaikuttivat erityisesti yleinen heikko taloustilanne, maksukyvyttömiä vastuiden määrän kasvu sekä ECL-mallin kasvattama varaustaso maksukyvyttömyyden kestoja pidentyessä. Maksukyvyttömiä 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.

2.2 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

3. Korkoriski

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasossa sekä maturiteeteissa. Yhtiön liiketoimintamallin mukaisesti valtaosa antolainauksesta on sidoksissa vaihtuviin markkinakorkoihin ottolainauksen ollessa pääosin kiinteäkorkoista. Yhtiön taseen rakenteen vuoksi korkokate pienenee markkinakorkojen laskiessa ja kasvaa markkinakorkojen noustessa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille enimmäismäärän. Taseen rakenteesta muodostuvaa korkoriskiä suojataan pääasiassa koronvaihtosopimuksilla, jotka parantavat korkokatetta markkinakorkojen laskiessa. Yhtiö voi hankkia korkosuoja 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.

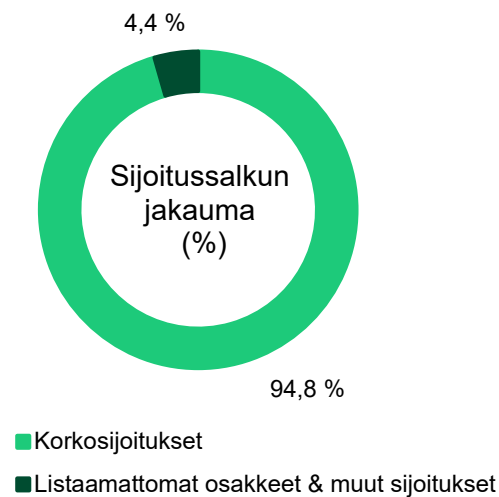
Viimeisen neljänneksen aikana Euroopan keskuspankin ohjauskorot säilyivät muuttumattomana. Pitkät markkinakorot nousivat edellisen neljänneksen tasoista, mutta lyhyissä markkinakoroissa nähtiin vain maltillisia muutoksia. Yhtiön korkoriskiasema säilyi hyvällä tasolla viimeisen neljänneksen ajan.

4. 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 vältetään häntäriskeitä. VaR-riskille on asetettu erilliset seurantalimitit 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. Oma Säästöpankki Oyj ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa ja osakkeiden hintariskillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin taloudelliseen asemaan.



Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustot

(1 000 euroa)	31.12.2025	% luotto-kannasta	30.9.2025	% luotto-kannasta	31.12.2024	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 31-90 päivää	26 312	0,4 %	22 353	0,4 %	54 513	0,8 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 91 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	197 662	3,4 %	190 721	3,2 %	257 430	4,0 %
Järjestämättömät saamiset 91-180 päivää	39 216	0,7 %	86 398	1,4 %	41 407	0,6 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	142 526	2,4 %	112 127	1,9 %	75 955	1,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	145 644	2,5 %	125 540	2,1 %	45 150	0,7 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	551 360	9,4 %	537 139	9,0 %	474 455	7,4 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	525 048	8,9 %	514 786	8,6 %	419 942	6,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	168 877	2,9 %	169 896	2,8 %	153 091	2,4 %
josta muu portfolio yhteensä	356 171	6,1 %	344 890	5,8 %	266 851	4,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	87 000	1,5 %	86 352	1,4 %	86 909	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	111 393	1,9 %	90 661	1,5 %	72 021	1,1 %
Lainanhoitajoustot yhteensä	198 393	3,4 %	177 013	3,0 %	158 930	2,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	16 984	0,3 %	17 247	0,3 %	10 214	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	181 409	3,1 %	159 766	2,7 %	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.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025		30.9.2025		31.12.2024	
Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 870 822	23,9 %	1 892 193	24,2 %	1 906 346	23,8 %
Uusimaa	1 077 361	13,8 %	1 052 100	13,4 %	1 123 313	14,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 076 178	13,8 %	1 085 859	13,9 %	1 100 391	13,7 %
Pirkanmaa	783 402	10,0 %	783 882	10,0 %	806 023	10,1 %
Satakunta	507 638	6,5 %	513 927	6,6 %	518 817	6,5 %
Etelä-Karjala	484 990	6,2 %	489 485	6,2 %	500 412	6,2 %
Kanta-Häme	276 408	3,5 %	279 075	3,6 %	279 047	3,5 %
Kymenlaakso	265 096	3,4 %	267 701	3,4 %	277 263	3,5 %
Keski-Suomi	245 851	3,1 %	245 915	3,1 %	245 362	3,1 %
Etelä-Savo	219 384	2,8 %	221 132	2,8 %	225 580	2,8 %
Pohjois-Pohjanmaa	207 339	2,7 %	200 833	2,6 %	208 912	2,6 %
Päijät-Häme	184 739	2,4 %	184 389	2,4 %	197 981	2,5 %
Pohjois-Karjala	183 784	2,4 %	182 679	2,3 %	175 898	2,2 %
Muut	430 439	5,5 %	435 605	5,6 %	444 497	5,5 %
Yhteensä	7 813 432	100,0 %	7 834 775	100,0 %	8 009 841	100,0 %

Luottokannan maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025		30.9.2025		31.12.2024	
	Luottosaldo	%-osuus	Luottosaldo	%-osuus	Luottosaldo	%-osuus
Maakunta						
Etelä-Pohjanmaa	1 162 972	19,8 %	1 179 358	19,8 %	1 208 174	18,9 %
Varsinais-Suomi	1 105 132	18,9 %	1 132 005	19,0 %	1 174 903	18,4 %
Uusimaa	910 473	15,5 %	894 554	15,0 %	1 029 040	16,1 %
Pirkanmaa	598 274	10,2 %	611 721	10,3 %	640 007	10,0 %
Satakunta	401 179	6,8 %	410 393	6,9 %	433 164	6,8 %
Etelä-Karjala	237 581	4,1 %	243 386	4,1 %	260 053	4,1 %
Keski-Suomi	217 395	3,7 %	219 976	3,7 %	223 871	3,5 %
Kanta-Häme	194 627	3,3 %	197 749	3,3 %	207 883	3,2 %
Pohjois-Pohjanmaa	187 463	3,2 %	188 186	3,2 %	221 183	3,5 %
Etelä-Savo	163 866	2,8 %	162 177	2,7 %	173 427	2,7 %
Päijät-Häme	138 707	2,4 %	140 857	2,4 %	138 896	2,2 %
Kymenlaakso	135 439	2,3 %	137 774	2,3 %	201 447	3,1 %
Pohjois-Karjala	130 186	2,2 %	131 635	2,2 %	129 568	2,0 %
Muut	276 620	4,7 %	300 234	5,0 %	356 781	5,6 %
Yhteensä	5 859 914	100,0 %	5 950 004	100,0 %	6 398 396	100,0 %

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

	31.12.2025		30.9.2025		31.12.2024	
	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje
Toimiala						
Kiinteistöala	47,8 %	12,9 %	46,8 %	12,8 %	46,1 %	11,9 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,5 %	5,7 %	12,4 %	11,4 %	11,6 %	11,1 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,1 %	37,1 %	6,1 %	37,3 %	6,7 %	32,3 %
Rakentaminen	5,7 %	19,9 %	5,9 %	20,4 %	5,9 %	26,1 %
Kauppa	5,5 %	38,7 %	5,5 %	39,5 %	6,3 %	39,6 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,5 %	25,9 %	3,6 %	25,6 %	3,9 %	20,2 %
Teollisuus	3,0 %	29,1 %	3,0 %	26,3 %	3,3 %	27,1 %
Kuljetus ja varastointi	2,7 %	10,8 %	2,8 %	11,5 %	2,6 %	9,6 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,6 %	18,6 %	2,4 %	19,5 %	2,1 %	22,3 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,5 %	13,4 %	2,6 %	13,2 %	2,6 %	12,4 %
Muut toimialat yhteensä	8,2 %	16,0 %	8,8 %	20,0 %	8,9 %	24,8 %
Yhteensä	100 %	16,6 %	100,0 %	17,7 %	100 %	17,9 %

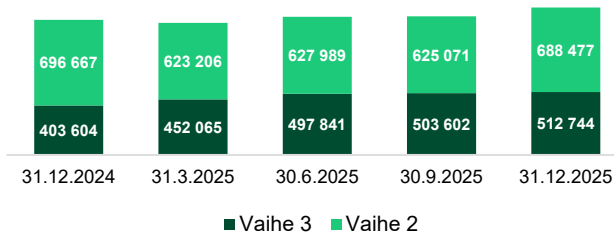
Vakuusvaje kuvaa sitä osuutta luottosaldesta, johon ei kohdistu turvaavaa vakuutta.

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljannen osan mukaisesti laskettu)

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	

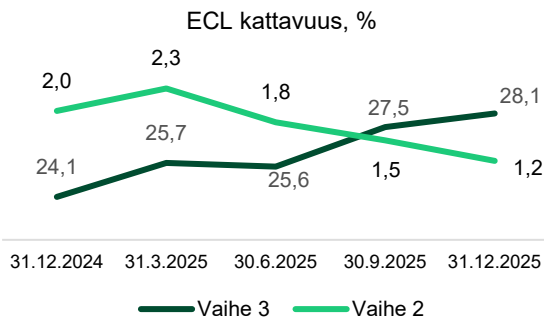
Taulukossa esitetään viiden suurimman asiakaskokonaisuuden vastuiden kokonaismäärä ja tämän osuus ensisijaisesta omasta pääomasta. Eri asiakaskokonaisuudet voivat sisältää samoja yksittäisiä asiakkaita eli eri asiakaskokonaisuuksien kokonaisvastuiden yhteismäärässä voi olla samojen yksittäisten asiakkaiden 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 neljannen osan mukaisesti.

Lainat ja saamiset sekä
taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)



kasvuun ovat vaikuttaneet ensimmäisellä neljänneksellä laskentamalliin tehdyt päivitykset sekä yksittäisiin sopimuksiin tehdyt johdon harkintaan perustuvat varaukset. Vaiheen 3 ECL-kattavuuden kasvuun vaikuttivat lisäksi sopimusten pitkittyneet maksukyvyttömyysjaksot, jotka tyypillisesti nostavat odotettavissa olevia luottotappiota.

Vaiheen 2 erien määrän kasvuun viimeisen neljänneksen aikana ovat vaikuttaneet erityisesti ECL-laskentamalliin tehdyt päivitykset, joiden myötä vaiheeseen 2 on tunnistettu aikaisempaa enemmän sopimuksia.



Vaiheen 2 ECL-kattavuuden laskua selittää Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun purkaminen kolmannella ja neljännellä neljänneksellä. Vaiheen 3 ECL-kattavuuden

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				30.9.2025	31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä		
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)						
Riskiluokka 1	1 464 162	18 581	-	1 482 744	1 513 613	1 447 733
Riskiluokka 2	1 771 788	190 779	-	1 962 568	1 970 218	2 200 589
Riskiluokka 3	7 861	134 852	-	142 713	142 019	154 510
Riskiluokka 4	1 369	64 712	147 786	213 867	205 683	148 658
Riskiluokka ei luokiteltu	46	3 580	-	3 626	3 259	3 293
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 245 227	412 504	147 786	3 805 518	3 834 793	3 954 783
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	872	5 916	27 564	34 352	31 443	23 302
Yhteensä	3 244 355	406 588	120 222	3 771 165	3 803 349	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				30.9.2025	31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä		
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)						
Riskiluokka 1	397 417	18 393	-	415 810	428 669	447 944
Riskiluokka 2	327 310	89 596	-	416 906	420 539	625 461
Riskiluokka 3	26 155	76 913	-	103 068	146 053	198 126
Riskiluokka 4	357	12 143	214 793	227 293	239 667	178 836
Riskiluokka ei luokiteltu	24	631	-	656	549	420
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	751 263	197 677	214 793	1 163 733	1 235 477	1 450 787
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	243	1 620	58 288	60 151	61 740	36 015
Yhteensä	751 020	196 057	156 505	1 103 583	1 173 737	1 414 772

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL)	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	30.9.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	538 079	4 154	-	542 233	521 138	533 485
Riskiluokka 2	42 299	2 373	-	44 673	52 085	97 141
Riskiluokka 3	1 813	10 874	-	12 687	13 294	14 137
Riskiluokka 4	1	-	69 401	69 402	69 690	79 421
Riskiluokka ei luokiteltu	-	-	-	-	2	1
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	582 193	17 402	69 401	668 995	656 210	724 185
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	229	92	23 129	23 450	23 067	23 460
Yhteensä	581 964	17 309	46 271	645 545	633 143	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	30.9.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	86 195	3 666	-	89 861	92 405	89 193
Riskiluokka 2	130 951	7 162	-	138 113	139 888	149 272
Riskiluokka 3	5 528	17 306	-	22 834	25 450	31 673
Riskiluokka 4	492	7 298	22 511	30 301	30 677	30 931
Riskiluokka ei luokiteltu	373	16 081	-	16 454	16 735	19 857
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	223 539	51 513	22 511	297 563	305 156	320 925
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	177	552	9 086	9 815	9 619	6 716
Yhteensä	223 362	50 961	13 425	287 748	295 537	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	30.9.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	32 777	1 000	-	33 777	36 378	32 929
Riskiluokka 2	110 743	6 421	-	117 164	117 512	188 104
Riskiluokka 3	740	1 798	-	2 538	2 646	624
Riskiluokka 4	1	79	58 252	58 333	49 102	33 978
Riskiluokka ei luokiteltu	4	83	-	87	37	7
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	144 265	9 382	58 252	211 900	205 675	255 643
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	109	87	26 268	26 464	23 758	23 358
Yhteensä	144 156	9 295	31 985	185 436	181 917	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

Saamistodistukset (1 000 euroa)	31.12.2025					
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	30.9.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	475 664	885	-	476 549	478 330	479 465
Riskiluokka 2	1 027	-	-	1 027	1 043	1 287
Riskiluokka ei luokiteltu	14 317	1 185	-	15 501	15 483	18 336
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	491 008	2 069	-	493 077	494 856	499 088
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	260	15	-	275	286	350
Yhteensä	490 747	2 054	-	492 802	494 569	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	30.9.2025	31.12.2024
Yritykset	960 758	520 912	113 662	307 980	16 418	1 919 730	1 967 526	2 255 335
Kiinteistöala	635 388	230 141	51 161	178 170	23	1 094 883	1 097 260	1 231 152
Maatalous	1 438	48 885	41	1 901	15 757	68 023	69 780	73 640
Rakentaminen	64 644	34 641	11 521	15 872	79	126 757	134 361	161 846
Majoitus- ja	16 149	14 649	8 472	16 788	34	56 092	59 628	66 296
Tukku- ja vähittäiskauppa	40 418	56 194	9 483	25 654	73	131 821	134 230	188 296
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	13 354	22 316	2 342	11 036	1	49 048	50 642	58 288
Muut	189 368	114 086	30 642	58 559	452	393 106	421 625	475 816
Julkisyhteisöt	166	15 831	-	-	-	15 997	15 776	15 848
Voittoa tavoittelemattomat	20 687	47 925	1 876	847	15	71 351	72 523	92 775
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 125	36 983	498	47 000	21	91 627	95 289	123 134
Kotitaloudet	1 575 688	2 057 773	167 805	243 369	4 368	4 049 003	4 086 199	4 219 230
Yhteensä	2 564 425	2 679 424	283 841	599 196	20 823	6 147 709	6 237 311	6 706 323

4. Operatiivinen riski

Operatiiviset riskit kattavat muun muassa manuaalisiin prosesseihin ja sisäisiin kontroleihin liittyvät riskit. Oma Säästöpankki Oyj jatkoi vuonna 2024 käynnistettyä kehitysohjelmaa, jonka tavoitteena on vahvistaa riskienhallintaa ja ehkäistä operatiivisia riskejä.

Kyberriskit ovat edelleen keskeinen osa operatiivista riskikenttää. Kyberuhkien torjuntaan on panostettu sekä teknologisiin ratkaisuihin että henkilöstön koulutuksella. Yhteistyö palveluntarjoajien kanssa on ollut tiivistä, ja erityistä huomiota on kiinnitetty kriittisten järjestelmien häiriönsietokyvyn parantamiseen. Riskien arvioinnissa on hyödynnetty skenaariopohjaista lähestymistapaa, jossa tarkastellaan uhkien todennäköisyyksiä ja vaikutuksia pankin toimintaan.

Talousrikollisuuden torjuntaa on vahvistettu lisäämällä resursseja, kehittämällä järjestelmätukea ja panostamalla henkilöstön osaamiseen. Näillä toimenpiteillä pyritään parantamaan yhtiön kykyä havaita ja estää väärinkäytöksiä entistä tehokkaammin.

Liitetieto 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2025						
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	1 181
Muut varat					148 499	148 499
Varat yhteensä	6 751 994	493 352	8 729	55 180	7 474 004	7 474 004

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2025				
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)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2024						
Rahavarat	395 608	-	-	-	395 608	395 608
Saamiset luottolaitoksilta	283 580	-	-	-	283 580	283 580
Saamiset asiakkailta	6 285 788	-	-	-	6 285 788	6 285 788
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	78 881	78 881	78 881
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	499 438	1 179	-	500 617	500 617
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	14 460	-	14 460	14 460
Rahoitusvarat yhteensä	6 964 976	499 438	15 639	78 881	7 558 934	7 558 934
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					19 460	19 460
Sijoituskiinteistöt					920	920
Muut varat					129 776	129 776
Varat yhteensä	6 964 976	499 438	15 639	78 881	7 709 090	7 709 090

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

Liitetieto 4 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 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liitetieto 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	55 180	78 881
Johdannaisvarat yhteensä	55 180	78 881

Velat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	3 954	10 965
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
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
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
Johdannaisharvat käyvän arvon muutos *	-26 837	14 960
Johdannaisharvat 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.

Liitetieto 6 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
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 12 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 tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	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 tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	174 611	-	-	174 611	174 611
Muilta	-	4 564	-	4 564	324 609	25	-	324 634	329 198
Muut									
Muilta	-	9 895	-	9 895	218	1 154	-	1 373	11 268
Yhteensä	-	14 460	-	14 460	499 438	1 179	-	500 617	515 077

Liitetieto 7 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.

Liitetieto 8 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		Liikkeeseen-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
Joukkovelkakirjalaina	31.12.2025	Korko			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

(1 000 euroa)						Kirjanpito-arvo yhteensä
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk		
31.12.2025	14 950	-	-	-		14 950
31.12.2024	4 997	9 889	-	-		14 886

Liitetieto 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	2025 Q4	2024 Q4
Korkotuotot				
Saamisista luottolaitoksilta	13 537	15 531	4 673	3 281
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	245 780	325 618	54 287	79 071
Saamistodistuksista	3 997	4 288	1 096	850
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista	-1 329	1 572	-447	59
Muut korkotuotot	3 528	2 580	988	774
Korkotuotot yhteensä	265 514	349 589	60 597	84 035
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-5 295	-7 553	-830	-2 141
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-28 543	-36 248	-6 716	-8 803
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-70 285	-75 665	-18 754	-18 781
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista	10 375	-13 765	3 994	-2 576
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 902	-2 022	-479	-510
Muut korkokulut	-1 228	-1 238	-293	-312
Korkokulut yhteensä	-96 877	-136 492	-23 079	-33 122
Korkokate	168 637	213 097	37 518	50 913

Liitetieto 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	2025 Q4	2024 Q4
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	9 375	9 766	2 431	2 363
Talletuksista	121	135	30	32
Kortti- ja maksuliikenteestä	36 791	37 049	10 228	10 021
Rahastoista	8 091	7 691	2 089	2 026
Lainopillisista tehtävistä	1 138	619	337	178
Välitetystä toiminnasta	2 556	2 684	589	670
Takausten myöntämisestä	1 500	2 180	361	510
Muut palkkiotuotot	1 224	1 119	302	226
Palkkiotuotot yhteensä	60 796	61 242	16 367	16 025
Palkkiokulut				
Kortti- ja maksuliikenteestä	-8 260	-8 443	-2 369	-2 452
Arvopapereista	-837	-900	-373	-154
Muut palkkiokulut	-1 048	-1 153	-311	-315
Palkkiokulut yhteensä	-10 144	-10 497	-3 053	-2 920
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 651	50 745	13 314	13 105

Liitetieto 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa) 1-12/2025 1-12/2024 2025 Q4 2024 Q4

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Arvostusvoitot ja -tappiot	-44	32	32	-8
Saamistodistuksista yhteensä	-44	32	32	-8

Osakkeista ja osuuksista

Osinkotuotot	237	299	4	29
Myyntivoitot ja -tappiot	-226	59	-	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	-4 307	-4 012	-4 519	-4 332
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-4 296	-3 655	-4 515	-4 303

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

-4 339 -3 623 -4 482 -4 311

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Myyntivoitot ja -tappiot	124	233	23	142
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-293	-473	-167	-160

Saamistodistuksista yhteensä -170 -240 -145 -19

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä -170 -240 -145 -19

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa) 1-12/2025 1-12/2024 2025 Q4 2024 Q4

Vuokra- ja osinkotuotot	193	190	46	47
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-39	-	-39
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	10	1	1
Vastike- ja hoitokulut	-100	-72	-16	-9
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-73	-39	-43	-18
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-6	-15	-6	-15
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	24	35	-18	-32

Valuuttatoiminnan nettotuotot -401 168 -4 202

Suojauslaskennan nettotuotot 534 -766 -88 180

Kaupankäynnin nettotuotot 186 19 161 168

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä -4 167 -4 408 -4 576 -3 812

Liitetieto 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	2025 Q4	2024 Q4
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-41 382	-71 283	-4 606	-5 128
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	75	128	11	36
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-41 308	-71 155	-4 595	-5 092
Lopulliset luottotappiot				
Lopulliset luottotappiot	-6 138	-12 960	-1 055	-3 002
Palautukset lopullisista luottotappioista	335	735	63	522
Toteutuneet luottotappiot, netto	-5 804	-12 224	-992	-2 480
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-47 111	-83 379	-5 586	-7 572

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2025 ja 31.12.2025 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääristen 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	1-12/2024
				Yhteensä	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	1-12/2024
				Yhteensä	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	1-12/2024
				Yhteensä	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

Liitetieto 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.12.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
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			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset	-	3 954	-	3 954
Rahoitusvelat yhteensä	-	3 954	-	3 954

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

	31.12.2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	4 564	3 119	6 776	14 460
Vieraan pääoman ehtoiset	717	-	462	1 179
Johdannaiset	-	78 881	-	78 881
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	498 509	-	929	499 438
Rahoitusvarat yhteensä	503 790	82 000	8 168	593 958

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

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

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2025			31.12.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 776	462	7 239	6 866	345	7 211
+ 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			31.12.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	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			31.12.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	12 958	12 958	-	19 550	19 550
+ 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

Herkkyyssanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.12.2025				31.12.2024		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				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				31.12.2024		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				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

Liitetieto 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2025 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatut ohjelmat:

Ohjelma 2020–2021

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

Ohjelma 2022–2023

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

Ohjelma 2024–2025

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

Johdon ja avainhenkilöiden osakeperusteinen kannustinjärjestelmä

	1-12/2025	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
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
1.1.2025						
Kauden alussa ulkona olleet		54 484	16 482		-	114 794
Muutokset kaudella						
Kaudella myönnettyt		-	-		218 293	-
Kaudella menetetyt		-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-osakesäästöohjelman. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea sitoutumista sekä yrityskulttuuria. OmaOsake-ohjelma koostuu vuosittain alkavista ohjelmakausista, joissa kussakin on 12 kuukauden säästöjakso ja sitä seuraava noin kahden vuoden mittainen omistusjakso. Omistusjakson päätyttyä osallistujille luovutetaan lisäosakkeita suorituskriteerien perusteella. Suorituskriteerien täyttymisestä riippuen osallistujilla on mahdollisuus saada yksi ilmainen lisäosake (brutto) kahta tai yhtä säästöosaketta kohden. Jos suorituskriteerejä ei saavuteta, osallistujat saavat yhden lisäosakkeen kolmea säästöosaketta kohden. Lisäosakkeiden saaminen edellyttää pääsääntöisesti työsuhteen jatkumista ja säästöosakkeiden pitämistä omistuksessa 31.3.2027 päättyvän omistusjakson ajan. Suoritusperusteiset kriteerit lisäosakkeiden ansaintaan perustuvat vertailukelpoiseen oman pääoman tuottoon sekä vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen. Mahdollinen palkkio maksetaan omistusjakson päättymisen jälkeen osittain osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuus on tarkoitettu kattamaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja. Lisäosakkeet ovat vapaasti siirrettävissä sen jälkeen, kun ne on kirjattu osallistujan arvo-osuustilille. Ohjelmakaudella 2024–2027 OmaOsake-ohjelmaa tarjottiin noin 440 työntekijälle mukaan lukien johtoryhmän jäsenet ja toimitusjohtaja. Ohjelmaan osallistui noin 60 % henkilöstöstä.

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

Osakesäästöohjelma

	1-12/2025	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
Enimmäisvoimassoloaika, 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

Liitetieto 15 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Tilikausi 2025

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

Tilikausi 2024

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

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

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

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

	Sijoituksen arvo (1 000 euroa)		Pääasiallinen toimiala	Konsernin omistusosuus	
	31.12.2025	31.12.2024		31.12.2025	31.12.2024
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 Oy	-	-	Muu luotonanto	48,2 %	48,2 %
Tasearvo yhteensä	19 643	22 677			

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
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
Arvon alentuminen	-3 100	-4 598
GT Invest Oy	-	-1 219
Deleway Projects Oy	-600	-
City Kauppapaikat Oy	-2 500	-3 379
Kirjanpito-arvo kauden lopussa	15 068	19 460

Taloudellisen informaation yhteenveto olennaisista osakkuus- ja yhteisyrityksistä yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin perustuen:	Figure Talouhallinto 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 nettovarot	738	14 664	761	21 319	697
Ryhmän omistussuus	185	7 137	373	9 664	336

Taloudellisen informaation yhteenveto olennaisista osakkuus- ja yhteisyrityksistä yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin perustuen:	Figure Talouhallinto 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 nettovarot	561	14 864	782	3 384	1 748
Ryhmän omistussuus	140	7 234	383	1 534	843

Liitetieto 16 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiön hallitus hyväksyi tammikuussa 2026 yhtiön strategian ja taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029. Tavoitteena on kasvaa vastuullisesti ja kannattavasti kilpailuetuna henkilökohtainen palvelu. Yhtiö keskittyy henkilöasiakkaisiin ja pk-yrityssektoriin.

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

Uudet taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029 ovat:

- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE): yli 14 %
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde: alle 50 %
- Palkkiotuottojen kasvu vuosittain: yli 10 %
- Suositteleva indeksi (NPS): yli 50
- Ydinpääomasuhde (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, että Finanssivalvonta on käynnistänyt kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä OmaSp:lle. Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024 Finanssivalvonnan tehneen Yhtiöön liittyvistä epäilyistä arvopaperimarkkinarikoksista esitutkintapyyntöä ja samaan aikaan selvittävän tarvetta määrätä Yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia. Joulukuussa 2025 OmaSp tiedotti, että arvopaperimarkkinarikoksiin liittyvä esitutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet ja että OmaSp:iin ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa.

Finanssivalvonta on ilmoittanut käynnistäneensä hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä OmaSp:lle. 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.

omasp