



Q3/2025

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Osavuositiedot 30.9.2025



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi–syyskuulta 2025

- Kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 15,5 (22,8) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 16,1 (27,6) milj. euroa.
- Tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 37,2 (52,0) milj. euroa ja vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 39,7 (58,7) milj. euroa.
- Vakavaraisuussuhde (TC) oli 19,2 (15,6) %.
- Lainakannan pienentymisen ja markkinakorkojen laskun myötä korkokate laski kolmannella neljänneksellä 23,2 % ja tammi–syyskuussa 19,2 % verrattuna edelliseen vuoteen.
- Asuntoluottokanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 3,7 %. Yritysassiakkaiden lainakanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 17,9 %. Lainakannan pienentymisen taustalla on luopuminen muutamista isoista asiakkuuksista, joiden tarpeet kasvaneet yhtiön kokoon nähden suuriksi, irtaantuminen riskiasiakkuuksista sekä edistämistoimet hallitun alasajon portfoliossa.
- Talletuskanta pieneni edellisen 12 kuukauden aikana 0,7 %. Talletuskanta laski ensimmäisen neljänneksen aikana johtuen muutoksista yksittäisten yritysasiakkaiden talletuksissa. Toisen neljänneksen aikana talletuskanta kasvoi 2,5 % ja kolmannen neljänneksen aikana 0,8 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerä kasvoi kolmannella neljänneksellä 2,5 % ja oli yhteensä 12,5 (12,2) milj. euroa. Lainaamisen ja rahastosäästämisen palkkiotuotot kasvoivat vertailukaudesta, kun taas maksu- ja korttiliiketoimintaan liittyvät palkkiot laskivat. Palkkiokulut laskivat vertailukauteen nähden. Tammi-syyskuussa nettopalkkiotuotot laskivat 0,8 % ja olivat 37,3 (37,6) milj. euroa.
- Liiketoiminnan tuotot laskivat kolmannella neljänneksellä 17,2 % ja tammi–syyskuussa 16,1 %. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot pienenivät 18,1 % kolmannella neljänneksellä.
- Liiketoiminnan kulut laskivat kolmannella neljänneksellä 3,1 % vertailukauteen nähden. Tammi-syyskuussa liiketoiminnan kulut kasvoivat 19,3 %. Henkilöstökulut kasvoivat kolmannella neljänneksellä 35,0 %. Tammi-syyskuussa henkilöstökulut kasvoivat 33,1 %. Henkilöstömäärä oli kauden lopussa 651 (548).
- Liiketoiminnan muut kulut laskivat 18,0 % ja olivat kolmannella neljänneksellä yhteensä 14,8 (18,1) milj. euroa ja tammi-syyskuussa 54,3 (47,0) milj. euroa. Vertailukaudella 2024 kolmannella neljänneksellä kirjattiin yritysjärjestelyihin ja ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämiseen liittyen kuluja yhteensä 3,9 milj. euroa, joka näkyy kulutason laskuna raportointikaudella.
- Finanssivalvonnan loppuraportteihin liittyvien toimenpideohjelmien toteuttamisesta kirjattiin kolmannella neljännekselle kuluja yhteensä 1,7 milj. euroa. Toimenpidesuunnitelmien toteutus jatkuu tilikauden 2025 loppuun. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyen kolmannella neljännekselle kirjattiin selvittelykuluja 0,5 milj. euroa. Jatkoimme myös ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän hallitun alasajon portfolion toimenpiteiden edistämistä, ja siihen liittyen kirjattiin selvittelykuluja 0,5 milj. euroa.
- Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,7 % kolmannella neljänneksellä ja olivat 26,3 (23,8) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat kolmannella neljänneksellä 23,8 % ja olivat -10,1 (-13,3) milj. euroa. Hyvää kehitystä hidastivat heikon talousympäristön aiheuttamat maksuvaikeudet pk-yrityssectorilla sekä harkinnanvaraiset lisävaraukset yksittäisille asiakkaille. Kolmannella neljänneksellä hallitun alasajon portfolioon tehty varaukset kasvattivat arvonalentumistappioiden määrää 5,1 milj. eurolla.
- Tammi-syyskuulta rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä -41,5 (-75,8) milj. euroa. Tammi-syyskuussa hallitun alasajon portfolioon tehty varaukset kasvattivat arvonalentumistappioiden määrää 12,7 milj. eurolla.
- Kulu-tuottosuhde oli kolmannella neljänneksellä 51,1 (43,4) % ja tammi-syyskuulta 53,9 (37,6) %.

- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli kolmannella neljänneksellä 50,1 (36,8) % ja tammi-syyskuulta 52,3 (34,5) %.
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto oli kolmannella neljänneksellä 8,5 (16,2) % ja tammi-syyskuulta 7,1 (11,4) %.

Näkymät tilikaudelle 2025 (ennallaan - päivitetty 15.6.2025)

Oma Säästöpankki Oyj laski kesäkuussa tulosohejistustaan vuodelle 2025, koska yhtiön kulutason arvioidaan 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 arvioidaan vallitsevassa taloudellisessa toimintaympäristössä olevan odotuksia heikompaa. Yhtiö arvioi konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan näkymä ja tulosoheistus tilikaudelle 2025 (päivitetty 15.6.2025):

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinakorkojen lasku ja kulutason säilyminen edelleen korkealla johtuen riskienhallinta- ja laatuprosessien edellyttämistä IT-investoinneista ja järjestelmäparannuksista. Lisäksi yhtiö jatkaa panostuksia asiakaskokemukseen eri kanavissa. Toimintaympäristön ja taloustilanteen epävarmuus vaikuttaa tilikauden 2025 taseen erien ja vertailukelpoisen tuloksen kehitykseen.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosoheistuksen vuodelle 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Tulosoheistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Arvioimme konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	Δ %	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3	Δ %
Korkokate	131 119	162 184	-19 %	213 097	40 223	52 374	-23 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 337	37 641	-1 %	50 745	12 483	12 176	3 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	172 493	205 687	-16 %	270 068	53 079	64 111	-17 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-91 939	-77 087	19 %	-111 004	-26 838	-27 697	-3 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-41 525	-75 807	-45 %	-83 379	-10 116	-13 272	-24 %
Tulos ennen veroja	37 246	52 007	-28 %	74 589	15 524	22 836	-32 %
Kulu-tuottosuhde, %	53,9 %	37,6 %	43 %	41,3 %	51,1 %	43,4 %	18 %
Taseen loppusumma	7 536 135	7 775 086	-3 %	7 709 090	7 536 135	7 775 086	-3 %
Oma pääoma	605 224	557 950	8 %	576 143	605 224	557 950	8 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,5 %	0,7 %	-29 %	0,8 %	0,7 %	1,0 %	-32 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	6,6 %	10,1 %	-34 %	10,7 %	8,2 %	13,4 %	-39 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,89	1,26	-30 %	1,80	0,37	0,55	-33 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,2 %	15,4 %	25 %	15,6 %	19,2 %	15,4 %	25 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,2 %	14,2 %	28 %	14,4 %	18,2 %	14,2 %	28 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	39 726	58 711	-32 %	86 656	16 123	27 575	-42 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	52,3 %	34,5 %	51 %	37,8 %	50,1 %	36,8 %	36 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,1 %	11,4 %	-38 %	12,4 %	8,5 %	16,2 %	-47 %



Toimitusjohtajan katsaus

Maltillinen tulos haastavassa toimintaympäristössä – vakavaraisuus vahvistui entisestään

Talouden epävarmuus heijastuu edelleen liiketoimintaamme, mutta toimintamme on vahvalla pohjalla ja teimme kolmannella neljänneksellä vakaan tuloksen. OmaSp:n asiakkaille kolmas neljännes oli vielä varovaisuuden aikaa. Asuntoluottojen kysyntä pysyi vaisuna ja pk-sektorin investointihalukkuus alhaisella tasolla.

Olemme jatkaneet määrätietoista työtä yhtiön prosessien selkeyttämiseksi. Kolmannella neljänneksellä edistimme riskienhallinnan ja sisäisten toimintamallien kehityshankkeita. Toisella neljänneksellä käynnistetty toimenpideohjelma valvojan helmikuussa antamien havaintojen korjaamiseksi jatkuu vuoden 2025 loppuun, ja siitä kirjattiin kolmannelle neljännekselle kuluja yhteensä 1,7 milj. euroa. Jatkoimme myös ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän hallitun alasajon portfolion

toimenpiteiden edistämistä, ja siihen liittyen kirjattiin selvittelykuluja 0,5 milj. euroa.

**Q3/2025
Vakavaraisuus-
suhde (TC)
19,2 %**

Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 16,1 (27,6) miljoonaa euroa.

Tulosta painoi odotetusti korkokatteen lasku ja liiketoiminnan kulujen kasvu.

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli kolmannella neljänneksellä 50,1 (36,8) prosenttia. Osakekohtainen tulos oli 0,37 euroa.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,7 prosenttia kolmannella neljänneksellä ja olivat 26,3 (23,8) milj. euroa. Kuluja selittää ennen kaikkea henkilöstömäärän kasvu ja konttoriverkoston laajentaminen. Lisäksi yhtiössä on käynnissä useita kehityshankkeita riskienhallinnan prosessien parantamiseksi sekä valvojan havaintojen edellyttämien toimenpiteiden toteuttamiseksi. Kulut kuitenkin laskivat

kolmannella neljänneksellä alkuvuoteen verrattuna suunnitelmien mukaisesti.

Luottokannan pienenemisen ja markkinakorkojen laskun ja myötä korkokate laski vertailukauteen verrattuna 23,2 prosenttia ja oli 40,2 (52,4) miljoonaa euroa.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 2,5 prosenttia ja olivat yhteensä 12,5 (12,2) miljoonaa euroa. Kasvu johtuu ennen kaikkea lainaamisen ja rahastosäästämisen palkkiotuottojen kasvusta. Kasvua tuki myös pääomamarkkinoiden vilkastuminen alkuvuoden markkinaheilunnan jälkeen.

Asuntoluottokanta pieneni 3,7 prosenttia ja yritysasiakkaiden luottokanta 17,9 prosenttia vuoden takaisesta tasosta. Talletuskanta pieneni 0,7 prosenttia.

Toimintaympäristön haasteet heijastuvat luottokannan laatuun. Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat kuitenkin kolmannella neljänneksellä 23,8 prosenttia ja olivat -10,1 (-13,3) milj. euroa. Yleinen taloustilanne vaikuttaa edelleen erityisesti pk-sektoriin ja näkyy lisääntyneinä maksuvaikeuksina.

Henkilökohtainen ja helposti saavutettava pankkipalvelu on vahvuutemme

OmaSp:n valtakunnallinen konttoriverkosto palvelee henkilö- ja yritysasiakkaita Suomen keskeisissä kasvu- ja maakuntakeskuksissa. Syksyn aikana olemme laajentaneet useiden konttoreiden tiloja kasvavan kysynnän vuoksi. Haluamme tarjota asiakkaillemme henkilökohtaista ja helposti saavutettavaa pankkipalvelua.

Tapamme olla lähellä ja läsnä palvelulupauksemme mukaisesti saa kiitosta asiakkailta, ja asiakastytyytyväisyys on pysynyt hyvällä tasolla. Tuoreimmassa EPSI Ratingin pankkivertailussa sijoituimme henkilöasiakkaiden tyytyväisyydessä kolmannelle sijalle, selkeästi toimialan keskiarvon yläpuolelle. Tulosten mukaan OmaSp:n asiakkaat kokevat, että heitä arvostetaan, he saavat tarvitsemansa avun ja rahalleen vastinetta.

Yritysasiakkaiden tyytyväisyydessä on kuitenkin vielä parannettavaa, ja kehitämme aktiivisesti palvelumme laatua vastataksemme paremmin heidän odotuksiinsa.

Luottoluokittaja S&P Global Ratings (S&P) vahvisti syyskuussa, että Oma Säästöpankki Oyj:n luottoluokitus säilyy ennallaan tasolla BBB/A-2. Samalla S&P päivitti luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi. Muutoksen taustalla on erityisesti järjestämättömien luottojen (NPL) määrän kasvu. S&P arvioi, että luottokannan laatu paranee vaihteittain, mutta hitaasti. Vahvistimme kolmannella neljänneksellä suunnitelman järjestämättömien luottojen määrän vähentämiseksi.

Syyskuussa liikkeeseen laskettu 200 miljoonan euron vakuudeton senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeelle osana joukkovelkakirjaohjelmaamme, ja sillä katetaan ensi vuonna voimaan astuva MREL-vaade etukäteen. Joukkovelkakirjalaina herätti vahvaa kysyntää, ja tarjouskirja ylitti 600 miljoonaa euroa – osoitus sijoittajien luottamuksesta yhtiöömme.

Henkilöstö on tärkein voimavaramme. Olemme syksyn aikana järjestäneet lukuisia tilaisuuksia osaamisen kehittämiseksi ja yhteisen suunnan varmistamiseksi. Säännöllisten henkilöstökyselyiden perusteella henkilöstön sitoutuminen ja tyytyväisyys ovat erinomaisella tasolla, mikä luo vahvan pohjan yhtiömme menestykselle jatkossa. Kiitän lämpimästi henkilöstöämme erinomaisesta työstä myös tällä neljänneksellä.

Yhtiömme taloudellinen asema on vahva. Vakavaraisuussuhde vahvistui ja oli syyskuun lopussa 19,2 (15,6) prosenttia. Oman pääoman kertymä oli syyskuun lopussa 605,2 (576,1) miljoonaa euroa. Ydinvakavaraisuussuhde oli neljänneksen lopussa 18,2 prosenttia, eli se ylitti viranomaisten nykyisen vähimmäisvaatimuksen 8,9 prosenttiyksiköllä.

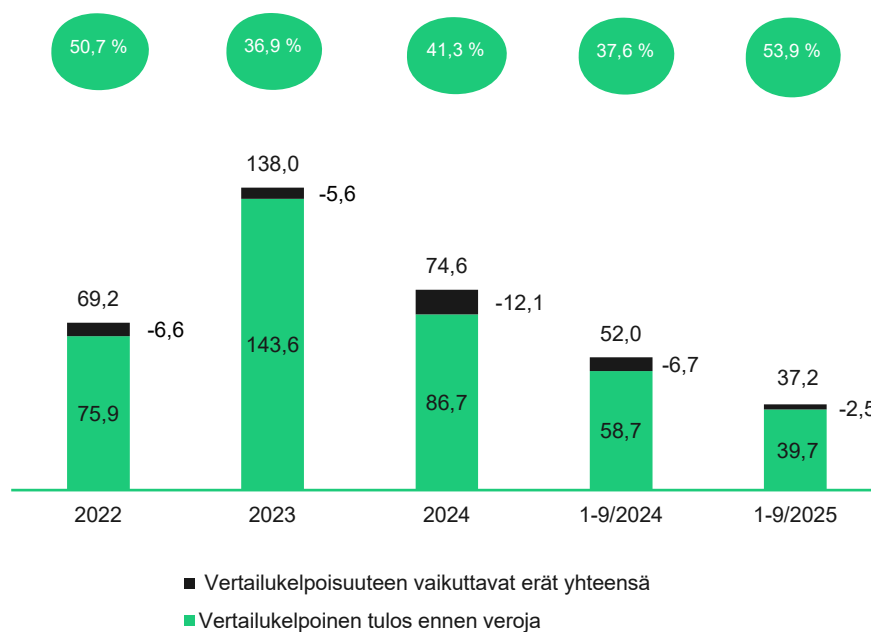
Rakennamme entistä vahvempaa pankkia ja edistämme vakauttamistoimia suunnitelmien mukaisesti. Samalla pyrimme parantamaan tehokkuutta ja vahvistamaan asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissamme. Tavoitteenamme on kannattava kasvu yhtiön vahvuuksiin tukeutuen.

Karri Alameri
Toimitusjohtaja

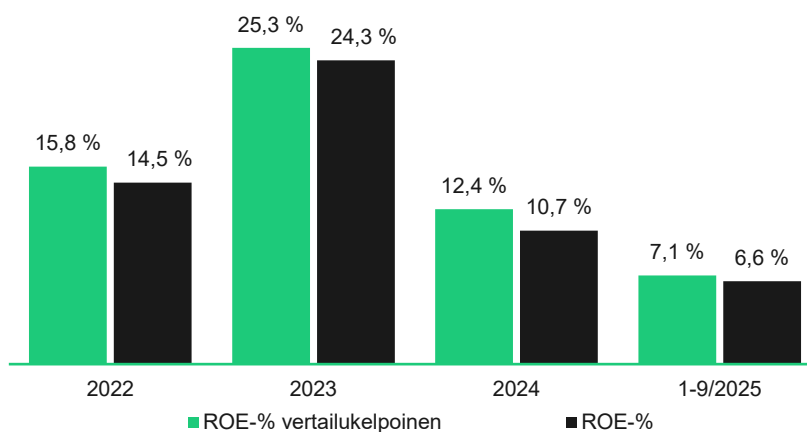
Vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde

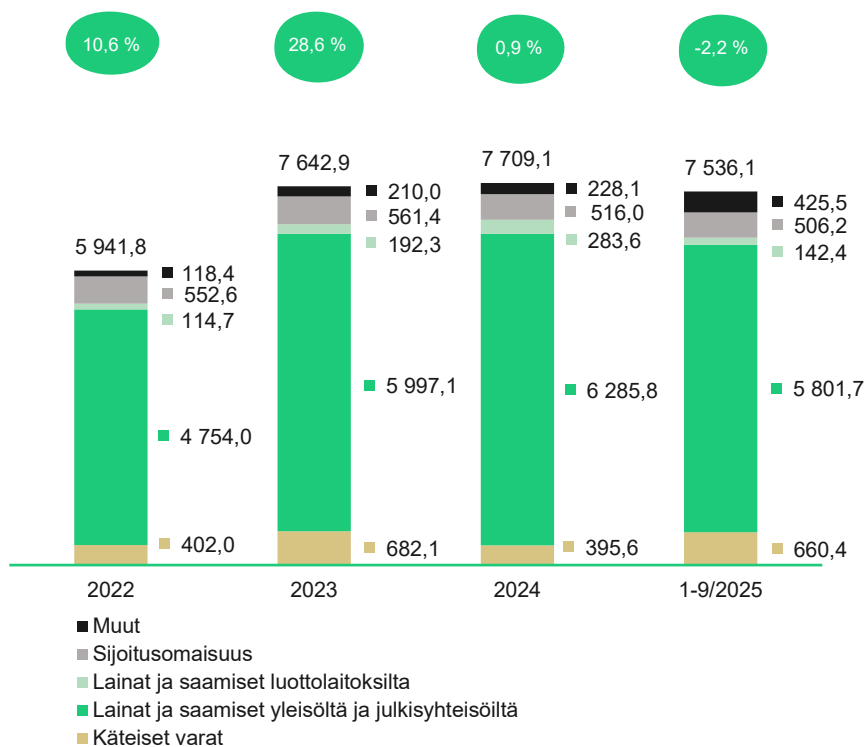


Oman pääoman tuotto, ROE %



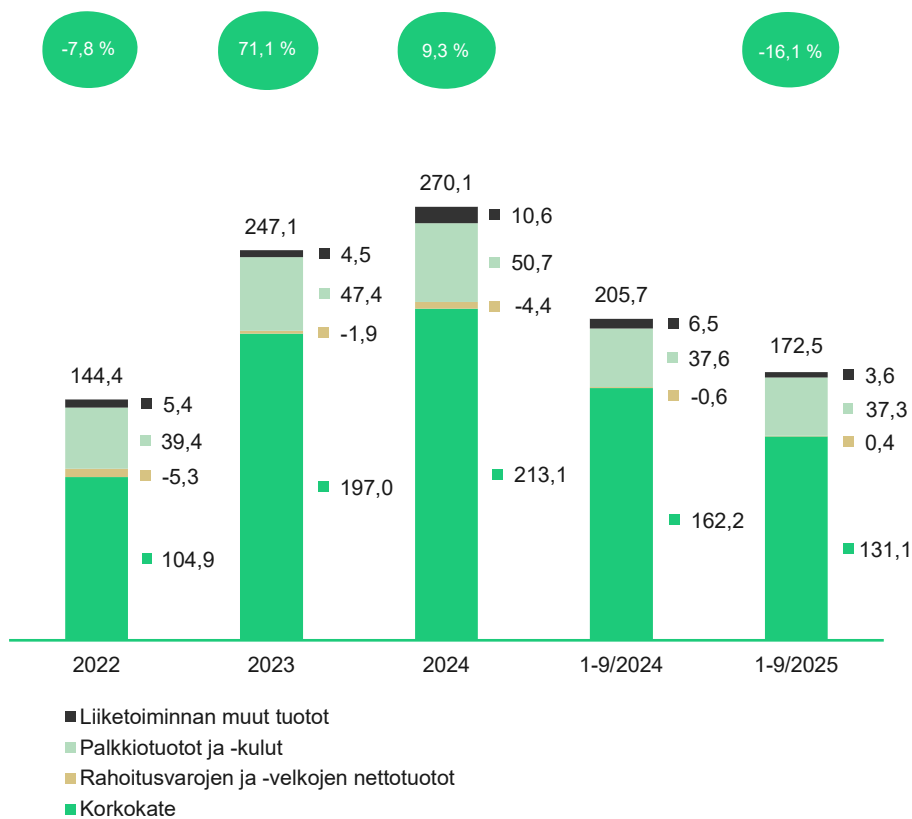
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- 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 joukkovelkakirjalainaohjelmia. Liikkeeseenlasku toteutettiin rahoitussuunnitelman mukaisena ja sillä katetaan huhtikuussa 2026 voimaan astuva MREL-vaade.
- Yhtiön johtoryhmän kokoonpano muuttui ja täydentyi kolmannen neljänneksen aikana. Elokuussa johtoryhmän jäsenenä aloitti yhtiön viestintäjohtaja Pirjetta Soikkeli. Kalle Virtanen aloitti johtoryhmän jäsenenä ja operatiivisena johtajana elokuussa. Syyskuussa yhtiön uutena riskienhallintajohtajana ja johtoryhmän jäsenenä aloitti Sasu Sihvonen.
- Yhtiö antoi negatiivisen tulosvaroituksen ja laski kesäkuussa tulosohjeistustaan vuodelle 2025, koska yhtiön kulutason arvioidaan 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 arvioidaan 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 tämän osavuosiraportin sivulla 20.
- 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 vuodella 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 tulee voimaan 31.12.2025 ja on voimassa enintään 31.12.2028 asti.
- Yhtiön hallitus päätti jatkaa vuonna 2024 perustettua henkilöstön osakesäästöohjelmia (OmaOsake-ohjelma). OmaOsake-ohjelma tarjoaa henkilöstölle mahdollisuuden sijoittaa osan säännöllisestä palkastaan yhtiön osakkeisiin.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	Δ %	1-12/2024	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4	2024 Q3
Korkokate	131 119	162 184	-19 %	213 097	40 223	44 016	46 880	50 913	52 374
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 337	37 641	-1 %	50 745	12 483	12 415	12 439	13 105	12 176
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	172 493	205 687	-16 %	270 068	53 079	59 340	60 074	64 381	64 111
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-91 939	-77 087	19 %	-111 004	-26 838	-30 861	-34 240	-33 917	-27 697
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	53,9 %	37,6 %	43 %	41,3 %	51,1 %	52,7 %	57,4 %	52,9 %	43,4 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-41 525	-75 807	-45 %	-83 379	-10 116	-9 088	-22 322	-7 572	-13 272
Tulos ennen veroja	37 246	52 007	-28 %	74 589	15 524	18 611	3 111	22 582	22 836
Tilikauden tulos	29 408	41 659	-29 %	59 548	12 263	14 711	2 434	17 888	18 321
Taseen loppusumma	7 536 135	7 775 086	-3 %	7 709 090	7 536 135	7 366 337	7 517 814	7 709 090	7 775 086
Oma pääoma	605 224	557 950	8 %	576 143	605 224	590 742	583 026	576 143	557 950
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,5 %	0,7 %	-29 %	0,8 %	0,7 %	0,8 %	0,1 %	0,9 %	1,0 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	6,6 %	10,1 %	-34 %	10,7 %	8,2 %	10,0 %	1,7 %	12,6 %	13,4 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,89	1,26	-30 %	1,80	0,37	0,44	0,07	0,54	0,55
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	8,0 %	7,2 %	12 %	7,5 %	8,0 %	8,0 %	7,8 %	7,5 %	7,2 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,2 %	15,4 %	25 %	15,6 %	19,2 %	18,7 %	17,7 %	15,6 %	15,4 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,2 %	14,2 %	28 %	14,4 %	18,2 %	17,6 %	16,5 %	14,4 %	14,2 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	18,2 %	14,2 %	28 %	14,4 %	18,2 %	17,6 %	16,5 %	14,4 %	14,2 %
¹⁾ 2) Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	838,9 %	165,9 %	406 %	160,3 %	838,9 %	295,9 %	264,0 %	160,3 %	165,9 %
¹⁾ 2) Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	130,6 %	117,4 %	11 %	118,1 %	130,6 %	130,5 %	125,9 %	118,1 %	117,4 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	642	499	29 %	518	658	655	612	576	527
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	651	548	19 %	585	651	665	620	585	548

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	39 726	58 711	-32 %	86 656	16 123	18 986	4 617	27 945	27 575
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	52,3 %	34,5 %	51 %	37,8 %	50,1 %	52,1 %	54,4 %	47,7 %	36,8 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,95	1,42	-33 %	2,09	0,38	0,45	0,11	0,67	0,67
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,1 %	11,4 %	-38 %	12,4 %	8,5 %	10,2 %	2,5 %	15,6 %	16,2 %

1) Tunnuslukujen sekä vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentaperiaatteet on esitetty osavuosikatsauksen liitetiedossa 17. Vertailukelpoisen tuloksen täsmäytyslaskelma esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

2) Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Vertailukausien tunnuslukuja 30.9.2024 ja 31.12.2024 ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia. Lisäksi LCR-tunnuslukua 30.9.2025 kasvattaa merkittävästi yhtiön syyskuussa 2025 liikkeeseenlaskeman jvk-lainan laskentatekninen käsittely.

Toimintaympäristö

Suomen talouden elpyminen on ollut hidasta ja Suomen Pankin ennusteen mukaan talous käynnistyy yskähdellen.

⁽¹⁾ Tilastokeskuksen laskema vuosimuutos kuluttajainnoissa oli syyskuussa 0,5 %. Inflaation muutokseen vuoden takaiseen verrattuna vaikuttivat muun muassa asuntolainojen keskikoron ja kulutusluottojen korkojen lasku. ⁽²⁾

Keskipitkän aikavälin inflaatio on tällä hetkellä Euroopan keskuspankin tavoitteen mukaisesti kahden prosentin tuntumassa, ja arvio inflaationäkymistä on pysynyt ennallaan. EKP päätti pitää kaikki kolme ohjauskorkoa ennallaan. ⁽³⁾ Tammi-syyskuun aikana 12 kuukauden euribor-koron noteeraus on laskenut 0,3 prosenttiyksikköä. ⁽⁴⁾

Geopolitiikan ja kauppapolitiikan vaikutuksen tuoma epävarmuus heikentää edelleen Suomen talouden kasvua, mutta aiemmat koronlaskut tukevat kysyntää ja puolustusmenojen sekä -investointien kasvun odotetaan piristävän kasvua. Suomen Pankin alustavien laskelmien mukaan heikon alkuvuoden vuoksi BKT:n ennustetaan kasvavan vuonna 2025 0,3 % ja vuonna 2026 1,3 % ja vuonna 2027 1,7 %. ⁽¹⁾

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste kasvoi hieman edellisestä neljänneksestä ja oli huhti-kesäkuussa 7,3 %. Toisella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo kasvoi hieman, kun taas kulutusmenot pienenivät hieman edellisen neljänneksen tasosta. Kotitalouksien oikaistu käytettävissä oleva tulo kasvoi 0,8 % ja hintamuutoksista puhdistettuna pieneni 0,4 % vuodentakaiseen neljännekseen verrattuna. Investointiaste pysyi edellisen neljänneksen tasolla ja oli 8,7 %. Kotitalouksien investoinneista suurin osa muodostuu asuntoinvestoinneista. Yritysten kausitasoitettu investointiaste kasvoi hieman edellisestä neljänneksestä ollen toisella neljänneksellä 29,8 %. ⁽⁵⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä 15–74-vuotiaita oli syyskuussa 16 000 ja työttömiä 32 000 enemmän kuin vuosi sitten. Syyskuussa työllisyysaste oli 75,9 % (20–64-vuotiaat) ja työttömyysaste 9,1 % (15–74-vuotiaat). ⁽⁶⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan koko maassa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat elokuussa 1,9 % verrattuna vuoden takaiseen. Kuudessa suurimmassa kaupungissa vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat elokuussa 1,3 % ja muualla Suomessa 2,9 % viime vuoteen verrattuna. Samaan aikaan kiinteistövälittäjien kautta tehtiin 3 % vähemmän vanhojen kerros- ja rivitaloasuntojen kauppvoja kuin vuotta aikaisemmin. ⁽⁷⁾

Elokuussa uusia asuntolainoja nostettiin 1,1 mrd. euroa, joka on 10 milj. euroa enemmän kuin vuosi sitten vastaavaan aikaan. Samaan aikaan uusia yrityslainoja nostettiin 1,7 mrd. euroa. Uusien asuntoluottojen keskimääräinen korko oli elokuussa 2,76 %. Elokuussa kaikkien kotitalouksille myönnettyjen lainojen vuosikasvu supistui 0,1 % vuoden takaiseen verrattuna. Yrityslainakanta kasvoi samalla ajanjaksolla 0,6 %. Kotitalouksien talletuskanta kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 4,3 %. ⁽⁸⁾

Tilastokeskuksen mukaan tammi-syyskuun 2025 aikana velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi 9,1 % edellisvuoteen verrattuna. ⁽⁹⁾ Syyskuussa 2025 vireille pantujen konkurssien liukuva vuosimuutos oli 9,0 %. ⁽¹⁰⁾ Uudiskohteisiin myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni 4,0 % elokuussa 2025 edellisvuoteen verrattuna ja rakennuslupia myönnettiin 29 milj. kuutiometriä syyskuun 2024 ja elokuun 2025 välisenä aikana. ⁽¹¹⁾

1) Suomen Pankki, Euroalueella inflaatio on nyt tavoitteen tuntumassa ja kasvu sinnittelee tullirytinässä. Julkaistu 12.9.2025.

2) Tilastokeskus, Inflaatio 0,5 % syyskuussa 2025. Julkaistu 14.10.2025.

3) Suomen Pankki, EKP:n rahapoliittisia päätöksiä. Julkaistu 11.9.2025.

4) Suomen Pankki, Euribor-korkotaulukot. Julkaistu 1.10.2025.

5) Tilastokeskus, Kotitalouksien säästämisaste oli positiivinen vuoden 2025 toisella neljänneksellä. Julkaistu 18.9.2025.

6) Tilastokeskus, Työllisiä ja työttömiä enemmän syyskuussa 2025 kuin vuotta aiemmin. Julkaistu 21.10.2025.

7) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat 1,9 % vuoden takaisesta elokuussa 2025. Julkaistu 26.9.2025.

8) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot, Opintolainoja nostettiin vuodentakaisesta vähemmän elokuussa 2025. Julkaistu 26.9.2025.

9) Tilastokeskus, Velkajärjestelyhakemusten määrä kasvoi tammi-syyskuussa 2025 edellisvuodesta 9,1 %. Julkaistu 9.10.2025.

10) Tilastokeskus, Syyskuussa 2025 pantiin vireille 289 konkurssia. Julkaistu 20.10.2025.

11) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni 4 % vuoden takaisesta elokuussa 2025. Julkaistu 21.10.2025.

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.

	30.9.2025	31.12.2024
LCR*	838,9 %	160,3 %
NSFR*	130,6 %	118,1 %

* Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Tunnuslukuja parantavien laskentaparametrien tulkintamuutoksia on tarkennettu. Vertailukauden tunnuslukuja ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia 30.9.2025 tunnuslukujen kanssa. Lisäksi LCR-tunnuslukua 30.9.2025 kasvattaa merkittävästi yhtiön syyskuussa 2025 liikkeeseenlaskeman jvk-lainan laskentatekninen käsittely.

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen vuoden kolmannen neljänneksen lopussa 838,9 %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR, Net Stable Funding Ratio) säilyi niin ikään hyvällä tasolla ollen 130,6 %.

Kolmannen neljänneksen aikana Suomen taloustilanne on näyttänyt edelleen haasteelliselta, vaikka elpymisen merkkejä on myös ollut havaittavissa. Rahoitusmarkkinat ovat toimineet hyvin ja aktiivisesti, minkä myötä yhtiö sai syyskuussa laskettua liikkeeseen uuden senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Liikkeeseenlaskun myötä yhtiön likviditeettiasema parani entisestään. Yhtiöllä ole merkittäviä rahoituskeskittymiä vuoden 2025 aikana.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankki Oyj:ssa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja heidän perheenjäseniään, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu

johtoryhmä. Luotot ja takaukset on myönnetty lähipiirille ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin. Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2024 tilinpäätöksen liitetiedossa K31.

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

Taloustiedot

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

Tulos 7–9 / 2025

Konsernin kolmannen neljänneksen tulos ennen veroja oli 15,5 (22,8) milj. euroa ja tulos 12,3 (18,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 51,1 (43,4) %.

Kolmannen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 16,1 (27,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 50,1 (36,8) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut.

Tuotot

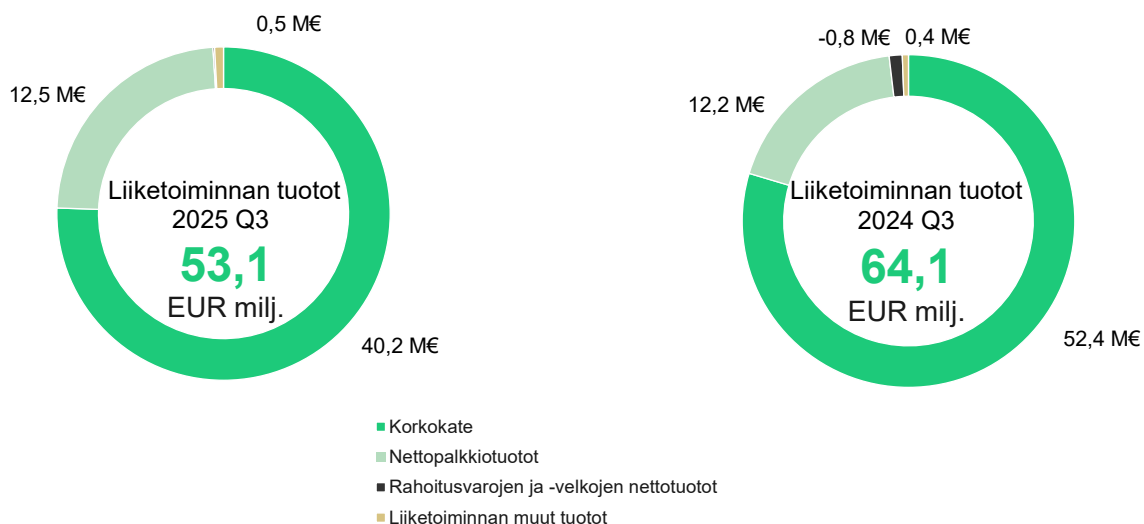
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 53,1 (64,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenevät 17,2 % vertailukauteen nähden. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 53,2 (64,9) milj. euroa ja laskua oli 18,1 %

edelliseen vuoteen nähden. Vertailukaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot -0,8 milj. euroa.

Korkokate laski 23,2 % vertailukauteen nähden ollen 40,2 (52,4) milj. euroa. Kolmannella neljänneksellä korkotuotot laskivat 29,8 % vertailukauteen nähden ja olivat 61,5 (87,7) milj. euroa. Pääosin korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku sekä lainakannan pieneneminen. Raportointikauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

Korkokulut laskivat kolmannella neljänneksellä 39,7 % ollen 21,3 (35,3) milj. euroa. Yhtiön asiakkailleen maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli kauden lopussa 0,71 (0,98) %.

Palkkiotuotot ja -kulut nettoerä kasvoi kolmannella neljänneksellä 2,5 % ja oli yhteensä 12,5 (12,2) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 14,8 (14,9) milj. euroa. Kehitys johtuu pääosin matalammista palkkiokuluista.



Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot pienenivät 3,3 % edelliseen vuoteen nähden ja olivat 8,8 (9,1) milj. euroa. Rahastopalkkiot kasvoivat 3,7 % vertailukauteen nähden ja olivat 2,0 (1,9) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,3 (2,1) milj. euroa, kasvua oli 7,3 % edelliseen vuoteen verrattuna.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vertailukaudella olivat -0,8 milj. euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,5 (0,4) milj. euroa.

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 26,8 (27,7) milj. euroa ja ne pienenivät 3,1 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Kolmannella neljänneksellä riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekulujen osuus oli 1,7 milj. euroa. Riskienhallinnan toimenpideohjelma "Noste" saatiin päätökseen ensimmäisen neljänneksen aikana.

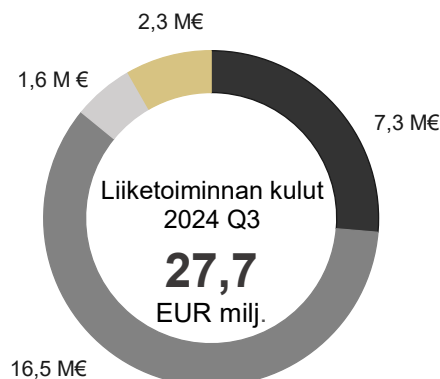
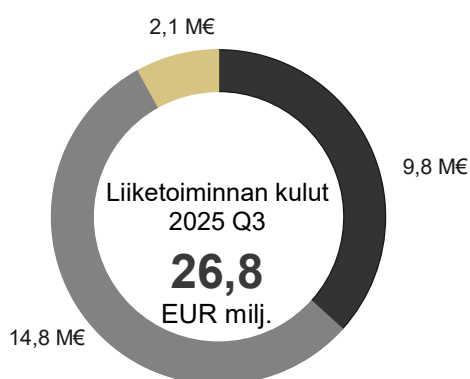
Raportointikaudelle kirjattiin yhteensä 0,5 milj. euroa vertailukelpoisuuteen vaikuttavia kuluja hallitun alasajon portfolion suunnitelman edistämisestä. Vertailukaudella kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan

järjestelystä aiheutuneita kuluja 1,6 milj. euroa sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 2,3 milj. euroa. Vertailukelpoiset kulut kasvoivat 10,7 % ja olivat 26,3 (23,8) milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 35,0 % ollen 9,8 (7,3) milj. euroa. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 651 (548), josta 60 (62) oli määräaikaaisia. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti Handelsbankenin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen, uusien konttorien avaaminen sekä riskienhallinnan prosessien ja organisaation vahvistaminen.

Liiketoiminnan muut kulut pienenivät 18,0 % ollen 14,8 (18,1) milj. euroa. Vertailukaudella kuluihin vaikuttivat Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut ja ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämiseen liittyvät kulut, yhteensä 3,9 milj. euroa, sekä riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" aiheutuneet kulut yhteensä 2,8 milj. euroa. Erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia.

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



- Henkilöstökulut
- Liiketoiminnan muut kulut pl. viranomais- ja yritysjärjestelyjen kulut
- Yritysjärjestelyjen kulut
- Poistot ja arvonalentumiset

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät kolmannen neljänneksen aikana vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä -10,1 milj. euroa. Vertailukaudella rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -13,3 milj. euroa. Luottokannan arvonalentumistappioiden kehitykseen vaikuttivat hallitun alasajon portfolioon tehdyt varaukset, yhteensä 5,1 milj. euroa. Vertailukaudella tehtiin laskentamallin mukaiset uudelleenluokittelut, joihin liittyen yhtiö kirjasi 9,2 milj. euroa rahoitusvarojen arvonalentumistappioita.

Kolmannen neljänneksen aikana odotettavissa olevia luottotappioita (ECL) kirjattiin vähemmän kuin vertailukaudella, yhteensä 9,2 (11,2) milj. euroa, koko muutos kohdistui saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin.

Vertailukaudella yhtiö kohdisti suunnitellusti asiakaskokonaisuuksille toisella neljänneksellä tehdyn ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän johdon harkintaan perustuvan 30 milj. euron lisävarauksen, joka perustui yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta.

Kolmannen neljänneksen alussa Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtyneen saatavakannan käyvän arvon oikaisu oli 2,6 milj. euroa.

Raportointikaudella yhtiö on uudelleen arvioinut Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun olevan 1,0 milj. euroa, mistä seurasi 1,5 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus.

Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli kolmannen neljänneksen aikana 0,9 (2,0) milj. euroa.

Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 1,0 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheiseen 2.

Tulos 1–9 / 2025

Konsernin tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 37,2 (52,0) milj. euroa ja tilikauden tulos 29,4 (41,7) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 53,9 (37,6) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi-syyskuulta oli 39,7 (58,7) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 52,3 (34,5) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut sekä yritysjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kustannukset.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 172,5 (205,7) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä pienenevät 16,1 % vertailuvuoteen nähden.

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot olivat 172,1 (206,3) milj. euroa ja laskua oli 16,6 % edelliseen vuoteen nähden. Raportointikaudella vertailukelpoisuuteen vaikuttavana eränä liiketoiminnan tuotoista on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,4 (-0,6) milj. euroa.

Korkokate pieneni 19,2 % ollen 131,1 (162,2) milj. euroa. Raportointikauden korkotuotot laskivat 22,8 % ollen 204,9 (265,6) milj. euroa. Pääosin korkotuottojen laskua selittää markkinakorkojen lasku sekä lainakannan pieneneminen. Vertailukaudella markkinakorkojen nousu sekä kasvanut lainakanta vahvistivat korkotuottoja. Lainakannan kasvuun vertailukaudella vaikuttivat 2023 Liedon Säästöpankin

sekä syyskuussa 2024 Handelsbankenin liiketoiminnan hankinnat. Kauden aikana lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan.

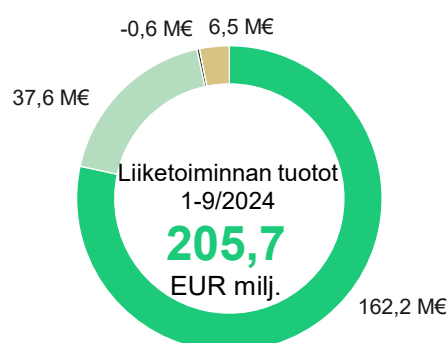
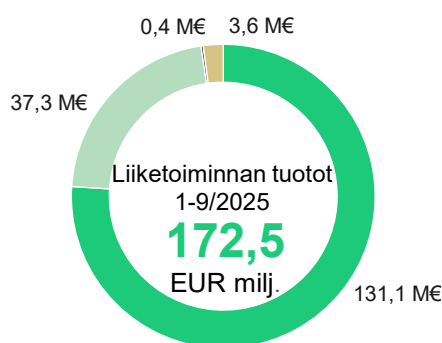
Korkokulut laskivat 28,6 % vuoden takaiseen verrattuna ollen 73,8 (103,4) milj. euroa. Vertailukaudella korkokulujen kasvuun vaikuttivat korkotason noususta johtuneet korkeammat liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,71 % (0,98 %) kauden lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä pysyi vertailukauden tasolla ollen 37,3 (37,6) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 44,4 (45,2) milj. euroa.

Korteista ja maksuliikenteestä saadut palkkiotuotot laskivat 1,7 % vertailukauteen nähden ja olivat 26,6 (27,0) milj. euroa. Rahastopalkkiot kasvoivat 5,9 % vuoden takaiseen verrattuna ja olivat 6,0 (5,7) milj. euroa. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä pieneni 6,2 % vertailukauteen nähden ja oli 6,9 (7,4) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,4 (-0,6) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,6 (6,5) milj. euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy raportointikaudella kirjattu talletussuojamaksu 0,6 (2,8) milj. euroa sekä Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakauppojen yhteydessä kirjattujen yhteisvastuuvelkojen uudelleenarvostuksesta kirjattu 2,2 (2,6) milj. euron positiivinen käyvän arvon muutos.



■ Korkokate
■ Nettopalkkiotuotot
■ Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot
■ Liiketoiminnan muut tuotot

Kulut

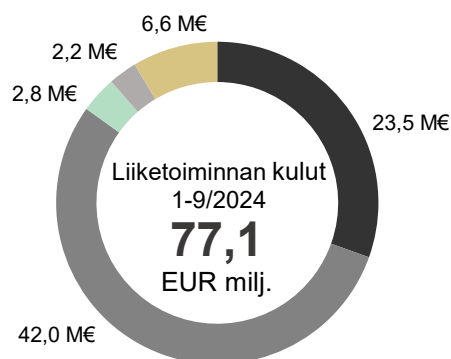
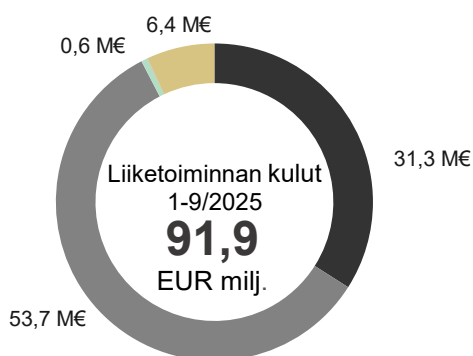
Liiketoiminnan kulut kasvoivat 19,3 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 91,9 (77,1) milj. euroa. Raportointikaudella riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekulujen osuus sekä "Noste" kehityshankkeen kulut olivat yhteensä 7,6 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi Handelsbankenilta hankitun liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 3,8 milj. euroa sekä ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 2,3 milj. euroa. Vertailukelpoiset liiketoiminnan kulut olivat 89,0 (71,0) milj. euroa. Vertailukelpoisten liiketoiminnan kulujen kasvu oli 25,5 %.

Henkilöstökulut kasvoivat 33,1 % ollen 31,3 (23,5) milj. euroa. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti Handelsbankenin henkilöstön siirtyminen yhtiön palvelukseen, uusien konttorien avaaminen sekä riskienhallinnan prosessien ja organisaation vahvistaminen. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 651 (548), josta 60 (62) oli määräaikaaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 15,5 % ollen 54,3 (47,0) milj. euroa. Liiketoiminnan muut kulut -erä pitää sisällään viranomaismaksuja, toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointikuluja sekä omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia. Kulujen kasvu vertailukautteen nähden johtui riskienhallinnan kehitystoimenpiteistä, valvojan havaintojen perusteella tehdyistä toimenpiteistä, hallitun alasajon suunnitelman edistämisestä sekä "Noste" riskienhallintaohjelman toteutuksesta. Näistä kirjattiin kuluja yhteensä 10,4 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 kehityshankkeiden sekä Handelsbankenin liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneet kulut. Riskienhallinnan kehityshankkeesta "Noste" aiheutuneet kulut vertailukaudella olivat 2,9 milj. euroa.

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 6,4 (6,6) milj. euroa.



- Henkilöstökulut
- Liiketoiminnan muut kulut pl. viranomais- ja yritysjärjestelyjen kulut
- Viranomaiskulut
- Yritysjärjestelyjen kulut
- Poistot ja arvonalentumiset

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pienenivät vertailukauteen nähden ja olivat -41,5 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat -75,8 milj. euroa.

Vertailukaudelle kirjattiin merkittävät harkinnanvaraiset varaukset, yhteensä 49,5 milj. euroa. Varauksien taustalla oli yhtiön ohjeiden vastainen toiminta ja sen aiheuttama luottoriskiaseman heikentyminen.

Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia osana isompaa toimenpideohjelmää ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 8,5 milj. euroa. Lisäksi raportointikaudella arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfolioissa, minkä vaikutus oli 12,7 milj. euroa. Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrä oli 20,4 milj. euroa. Arvonalentumistappioiden määrän kehitykseen vaikuttivat erityisesti yleinen heikko taloustilanne sekä ECL-mallin kasvattama varaustaso maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä.

Vertailukaudella kirjattiin ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyen 19,5 milj. euron johdon harkintaan perustuva lisävaraus, johtuen yhtiön luottoriskiaseman muutoksesta tiettyjen asiakaskokonaisuuksien osalta. Varaus kohdistettiin suunnitellusti portfolioon kuuluville asiakaskokonaisuuksille. Lisäksi vertailukaudella yhtiö teki johdon harkintaan perustuvan 30 milj. euron lisävarauksen kyseisille asiakaskokonaisuuksille perustuen yhtiön tekemään selvitykseen sekä tilattuun ulkopuoliseen selvitykseen luottokannan laadusta.

Raportointikauden aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä pieneni ja oli 36,7 milj. euroa kohdistuen saamisiin asiakkailta ja taseen ulkopuolisiin eriin. Vertailukaudella odotettavissa olevat luottotappiot olivat 66,1 milj. euroa. Toteutuneiden luottotappioiden nettomäärä pieneni vertailukauteen nähden ja oli tammi-syyskuun aikana 4,8 (9,7) milj. euroa.

Raportointikauden alussa Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä yhtiölle siirtyneen saatavakannan käyvän arvon oikaisu oli 2,6 milj. euroa.

Yhtiö on uudelleen arvioinut Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun olevan 1,0 milj. euroa, mistä seurasi kolmannen neljänneksen aikana 1,5 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus.

Raportointikauden lopussa yhtiöllä on taseeseen kirjattu johdon harkintaan perustuvia lisävarauksia ja käyvän arvon oikaisuja yhteensä 1,0 milj. euroa. Tehdyt lisävaraukset kohdistuvat vaiheiseen 2.

Tase

Konsernin taseen loppusumma pieneni 2,2 % tammi-syyskuun 2025 aikana ja oli 7 536,1 (7 709,1) milj. euroa.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä, 5 944,1 (6 569,4) milj. euroa, pienenivät 9,5 % vertailukauteen nähden. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 142,4 (283,6) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 5 801,7 (6 285,8) milj. euroa.

Luottokannan kehitykseen tammi-syyskuun 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 kolmannella neljänneksellä 1,1 %.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko pieneni ja oli noin 97 (117) tuhatta euroa.

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

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Yksityisasiakkaat	3 650 017	3 778 191	3 816 144
Yrityisasiakkaat	1 162 163	1 356 416	1 415 043
Asuntoyhteisöt	646 389	712 477	728 701
Maatalousasiakkaat	294 428	311 510	320 280
Muut	197 006	239 801	218 322
Yhteensä	5 950 004	6 398 396	6 498 489

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni vertailukauteen nähden ja oli 506,2 (516,0) milj. euroa.

Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

Aineettomia hyödykkeitä oli taseelle kirjattuna kauden lopussa 19,2 (11,7) milj. euroa ja liikearvoa 20,1 (20,1) milj. euroa. Aineettomien hyödykkeiden kasvua selittävät pääosin investoinnit IT-hankkeisiin.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille, 4 065,5 (4 237,3) milj. euroa, pienenivät kauden aikana 4,1 %. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat syyskuun lopussa 3 896,9 (3 939,9) milj. euroa. Määräaikaistalletusten osuus näistä oli 17 % ja niiden keskimääräinen jäljellä oleva maturiteetti oli noin viisi kuukautta. Talletuskanta laski ensimmäisen neljänneksen aikana johtuen muutoksista yksittäisten yritysasiakkaiden talletuksissa. Toisen neljänneksen aikana talletuskanta kasvoi 2,5 % ja kolmannen neljänneksen aikana 0,8 %. Velat luottolaitoksille olivat 122,8 (236,6) milj. euroa. Lasku johtui pääasiassa LTRO-luottojen erääntymisistä.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä pieneni kauden aikana ja oli 2 661,6 (2 665,6) milj. euroa. Toukokuussa erääntyi 200 milj. euron joukkovelkakirjalaina ja syyskuussa yhtiö laski liikkeeseen 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, 605,2 (576,1) milj. euroa, kasvoi kauden aikana 5,0 %. Oman pääoman muutos selittyi pääosin kauden tuloksella ja käyvän arvon rahaston muutoksella.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.9.2025 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	30.9.2025	31.12.2024
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin (pois lukien omat osakkeet)	33 170 507	33 114 988
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 184 889	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, 27,2 (42,2) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä syyskuun lopussa oli 298,6 (319,4) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Yhtiön käynnissä oleva toimenpideohjelma

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

- Järjestämättömien saamisten hallinnan päivitetty strategia on vahvistettu ja siihen liittyvät toimet aloitettu.
- Finanssivalvonnan valvojan arviosta ja likviditeettitarkastuksesta nousseiden kehityskohteiden korjaamista on toteutettu tarkastusten edellyttämien aikataulujen ja toimenpidesuunnitelmien mukaisesti.
- Hallintomallia on kehitetty Finanssivalvonnan antamiin havaintoihin liittyen.
- Asiakkaan tuntemisen 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 sekä niistä raportointia neljännesvuosittain toistaiseksi.

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 ja parantaa luotonannon laatukontrolleja. Hankkeen keskeisenä tavoitteena on edelleen kehittää asiakaskokemusta kaikissa palvelukanavissa. Hankkeen ensimmäiset vaiheet ovat edenneet aikataulun ja suunnitelmien mukaan. Hankkeeseen investoidaan noin 10 milj. euroa vuosien

2024–2027 aikana ja kehityshanke toteutetaan yhteistyössä Oy Samlink Ab:n ja Evitec Oy:n kanssa.

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

Valvojan suorittamat tarkastukset

Vuoden 2025 aikana Finanssivalvonta ei ole suorittanut yhtiöön kohdistuvia tarkastuksia. Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonta suoritti seuraavat tarkastukset:

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

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

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyyynnön yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Tutkinta etenee viranomaisaikataulussa ja raportointihetkellä yhtiöllä ei ole lisätietoja asiaan liittyen.

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

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

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti 21.10.2025 palveluverkostosta vastaavan johtajan ja konsernin johtoryhmän jäsenen Markus Sourun jättävän tehtävänsä 21.10.2025. Souru jatkaa yhtiön palveluksessa muissa tehtävissä 31.12.2025 asti. Väliaikaiseksi palveluverkoston johtajaksi nimitettiin Markus Lauri. Hän siirtyy tehtävään aluejohtajan tehtävästä.

Yhtiö on arvioinut lokakuussa voimaan tulleita tiukentuneita, kansainvälisiä pakotteita. Näistä ei aiheudu yhtiölle merkittäviä taloudellisia vaikutuksia.

Yhtiö tiedotti 30.10.2025 lakkauttavansa IRB-lupahakemusprosessinsa. Yhtiö on arvioinut uudelleen IRB-menetelmän tuomia hyötyjä suhteessa nykyiseen luottokantaansa, joka on projektin aloittamisen jälkeen muuttunut merkittävästi. Lisäksi IRB-menetelmän tuomia hyötyjä on uudelleenarvioitu aiempaa tarkemmin huomioiden vuoden 2025 alusta voimaan astunut uusi vakavaraisuussääntely. Uudelleenarvioinnin tulosten perusteella yhtiön hallitus päätti lakkauttaa IRB-lupahakemusprosessin. Yhtiön hallitus myös päätti, ettei yhtiö tavoittele IRB-lupaa lähitulevaisuudessa. Hankkeen lakkauttamisella ei ole merkittävää taloudellista vaikutusta, eikä se vaikuta raportoituun vakavaraisuusasemaan.

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

Osinkopolitiikka ja osingonmaksu

Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 20 % nettotuloksesta. Yhtiön hallitus arvioi jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen ja yhtiön vakavaraisuusvaatimusten ja -tavoitteen edellyttämän

omien varojen määrän välisen tasapainon vuosittain ja tekee tämän arvion perusteella esityksen jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen määrästä.

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiöllä on hallituksen vahvistamat taloudelliset tavoitteet kasvun, kannattavuuden, oman pääoman tuoton ja vakavaraisuuden osalta. Yleinen taloustilanne ja yhtiön toiminnassaan toteuttamat muutokset huomioiden yhtiön hallitus tulee tarkastelemaan taloudellisten tavoitteiden päivitystarvetta. Tällä hetkellä voimassa ovat seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Kannattavuus: Kulu-tuottosuhte alle 45 prosenttia

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

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

Taloudellinen raportointi vuonna 2026

Yhtiö julkaisee vuonna 2026 taloudellisen informaation seuraavasti:

12.2.2026	Tilinpäätöstiedote 1–12/2025
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.

Näkymät ja tulosohjeistus tilikaudelle 2025 (päivitetty 15.6.2025)

Oma Säästöpankki Oyj laski kesäkuussa tulosohjeistustaan vuodelle 2025, koska yhtiön kulutason arvioidaan 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 arvioidaan vallitsevassa taloudellisessa toimintaympäristössä olevan odotuksia heikompaa. Yhtiö arvioi konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa.

Uusi liiketoiminnan näkymä ja tulosohjeistus tilikaudelle 2025 (päivitetty 15.6.2025):

Yhtiön liiketoiminnan näkymiin tilikaudella 2025 vaikuttaa markkinakorkojen lasku ja kulutason säilyminen edelleen korkealla johtuen riskienhallinta- ja laatuprosessien edellyttämistä IT-investoinneista ja järjestelmäparannuksista. Lisäksi yhtiö jatkaa panostuksia asiakaskokemukseen eri kanavissa. Toimintaympäristön ja taloustilanteen epävarmuus vaikuttaa tilikauden 2025 taseen erien ja vertailukelpoisen tuloksen kehitykseen.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Arvioimme konsernin tilikauden 2025 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja olevan 50–65 miljoonaa euroa (vertailukelpoinen tulos ennen veroja tilikaudella 2024 oli 86,7 milj. euroa).

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 19,2 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 18,2 (14,4) % ylittäen 6,9 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella).

Riskipainotetut erät laskivat vertailukauden tasolta ollen 3 058,6 (3 662,7) milj. euroa kolmannen neljänneksen 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 valuuttapositionille. Yhtiö ilmoitti marraskuussa 2024 keskeyttävänsä IRB-lupahakemusprosessinsa toistaiseksi.

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) 588,0 (570,0) milj. euroa, ylittivät 167,1 milj. eurolla omien varojen kokonaispääomavaatimuksen 420,9 (476,7) milj. euroa. Ohjeellinen lisäpääomasuositus huomioiden omien varojen ylijäämä oli 136,5 milj. euroa. Konsernin vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,3 (6,8) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	598 479	563 444	547 640
Vähennykset ydinpääomasta	-43 047	-35 011	-32 237
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	555 432	528 433	515 403
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	555 432	528 433	515 403
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	32 574	41 544	44 567
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	32 574	41 544	44 567
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	588 006	569 977	559 971
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	2 703 467	3 190 494	3 246 537
Vastuun arvonolokaisuriski (CVA)	19 595	57 250	57 740
Markkinariski (valuuttariski)	-	-	-
Operatiivinen riski	335 540	414 930	322 280
Riskipainotetut erät yhteensä	3 058 603	3 662 674	3 626 557
Ydinpääomasuhde (CET1), %	18,16 %	14,43 %	14,21 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	18,16 %	14,43 %	14,21 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	19,22 %	15,56 %	15,44 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Ensisijainen pääoma	555 432	528 433	515 403
Vastuiden kokonaismäärä	7 577 301	7 781 871	7 857 438
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,33 %	6,79 %	6,56 %

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. Ydinpääomalla katettava ohjeellinen lisäpääomasuositus, 1,0 %, 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 30.9.2025 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 30.9.2025 tilanteessa.

Konsernin pääomavaade 30.9.2025 (1 000 euroa)

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis- pääomavaade*	Pilari II (SREP) - vaade*	Kiinteä lisäpääoma- vaade	Muuttuva lisäpääoma- vaade**	O-SII	Järjestelmä- riskipuskuri	Pääomavaade yhteensä	
CET1	4,50 %	1,27 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	9,28 %	283 781
AT1	1,50 %	0,42 %					1,92 %	58 783
T2	2,00 %	0,56 %					2,56 %	78 377
Yhteensä	8,00 %	2,25 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	13,76 %	420 940

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

MREL-vaade (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024
Kokonaisriski (TREA)	3 058 603	3 662 674
josta MREL-vaade	290 567	347 954
Vähimmäisomavaraisuuden vastuut (LRE)	7 577 301	7 781 871
josta MREL-vaade	227 319	233 456
MREL-vaade	290 567	347 954
Ydinpääoma (CET1)	555 432	528 433
AT1-instrumentit	-	-
T2-instrumentit	32 574	41 544
Muut velat	275 905	169 225
MREL-kelpoiset varat yhteensä	863 911	739 202

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

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
	Korkotuotot	204 917	265 554	349 589	61 515	87 655
	Korkokulut	-73 799	-103 369	-136 492	-21 291	-35 281
9	Korkokate	131 119	162 184	213 097	40 223	52 374
	Palkkiotuotot	44 428	45 217	61 242	14 786	14 950
	Palkkiokulut	-7 091	-7 577	-10 497	-2 303	-2 773
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 337	37 641	50 745	12 483	12 176
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	409	-596	-4 408	-85	-832
	Liiketoiminnan muut tuotot	3 628	6 458	10 633	457	393
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	172 493	205 687	270 068	53 079	64 111
	Henkilöstökulut	-31 283	-23 495	-32 902	-9 848	-7 297
	Liiketoiminnan muut kulut	-54 277	-46 988	-69 289	-14 845	-18 112
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-6 380	-6 604	-8 813	-2 144	-2 288
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-91 939	-77 087	-111 004	-26 838	-27 697
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-41 525	-75 807	-83 379	-10 116	-13 272
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 784	-786	-1 096	-601	-306
	Tulos ennen veroja	37 246	52 007	74 589	15 524	22 836
	Tuloverot	-7 837	-10 348	-15 041	-3 261	-4 514
	Tilikauden tulos	29 408	41 659	59 548	12 263	18 321
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	29 408	41 659	59 548	12 263	18 321
	Yhteensä	29 408	41 659	59 548	12 263	18 321
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,89	1,26	1,80	0,37	0,55
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,88	1,24	1,78	0,37	0,55

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
Tulos ennen veroja	37 246	52 007	74 589	15 524	22 836
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-409	596	4 408	85	832
Liiketoiminnan kulut:					
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	41	3 818	4 180	-	1 617
Muut kertaerät	2 849	2 290	3 479	514	2 290
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	39 726	58 711	86 656	16 123	27 575
Tuloslaskelman tuloverot	-7 837	-10 348	-15 041	-3 261	-4 514
Laskennallinen tuloveron muutos	-496	-1 341	-2 413	-120	-948
Vertailukelpoinen tulos	31 393	47 022	69 201	12 742	22 113

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
Tilikauden tulos	29 408	41 659	59 548	12 263	18 321
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja					
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	133	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	13 734	11 154	10 387	2 560	8 402
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	261	312	473	-2	-
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	13 995	11 466	10 992	2 558	8 402
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-	-27	-	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 799	-2 293	-2 172	-512	-1 680
Tuloverot yhteensä	-2 799	-2 293	-2 198	-512	-1 680
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	11 196	9 173	8 794	2 047	6 722
Tilikauden laaja tulos	40 604	50 832	68 342	14 310	25 043
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	40 604	50 832	68 342	14 310	25 043
Yhteensä	40 604	50 832	68 342	14 310	25 043

Konsernin lyhennetty tase

Liitetieto	Varat (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
	Rahavarat	660 359	395 608	419 997
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	142 398	283 580	210 761
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 801 672	6 285 788	6 391 090
5	Johdannaiset	66 335	78 881	77 071
6	Sijoitusomaisuus	506 162	515 997	520 987
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	18 282	19 460	24 216
	Aineettomat hyödykkeet	19 236	11 716	9 791
	Liiketoiminta	20 090	20 090	19 709
	Aineelliset hyödykkeet	38 045	37 980	38 248
	Muut varat	245 077	45 094	48 232
	Laskennalliset verosaamiset	11 791	14 895	14 984
	Tuloverosaamiset	6 688	-	-
	Varat yhteensä	7 536 135	7 709 090	7 775 086

Liitetieto	Velat (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
7	Velat luottolaitoksille	122 848	236 589	240 482
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 942 649	4 000 703	3 988 079
5	Johdannaiset	10 055	10 965	13 390
8	Yleiseen liiketoimintaan lasketut velkakirjat	2 661 621	2 665 565	2 671 563
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	60 000
	Varaukset ja muut velat	102 901	115 760	203 953
	Laskennalliset verovelat	30 835	35 715	34 727
	Tuloverovelat	-	7 650	4 943
	Velat yhteensä	6 930 910	7 132 947	7 217 136

	Oma pääoma	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	169 289	157 911	157 994
	Kertyneet voittovarot	411 935	394 232	375 955
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	605 224	576 143	557 950
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	605 224	576 143	557 950
	Oma pääoma yhteensä	605 224	576 143	557 950
	Velat ja oma pääoma yhteensä	7 536 135	7 709 090	7 775 086

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Takaukset ja pantit	27 199	42 219	43 079
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	27 199	42 219	43 079
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	298 589	319 398	340 652
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	298 589	319 398	340 652
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	325 788	361 617	383 730

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
30.9.2025							
Oma pääoma 1.1.2025	24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	29 408	29 408	29 408
Muut laajan tuloksen erät	-	11 196	-	11 196	-	11 196	11 196
Laaja tulos yhteensä	-	11 196	-	11 196	29 408	40 604	40 604
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	75	75	75
Osingonjako	-	-	-	-	-11 936	-11 936	-11 936
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	183	183	156	338	338
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	183	183	-11 705	-11 523	-11 523
Oma pääoma yhteensä 30.9.2025	24 000	-41 873	211 162	169 289	411 935	605 224	605 224
	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2024							
Oma pääoma 1.1.2024	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	59 548	59 548	59 548
Muut laajan tuloksen erät	-	8 688	-	8 688	106	8 794	8 794
Laaja tulos yhteensä	-	8 688	-	8 688	59 654	68 342	68 342
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	-	-	201	201	-1 580	-1 379	-1 379
Muut muutokset	-	-	201	201	-	201	201
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	401	401	-33 652	-33 251	-33 251
Oma pääoma yhteensä 31.12.2024	24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143
	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.9.2024							
Oma pääoma 1.1.2024	24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	-	41 659	41 659	41 659
Muut laajan tuloksen erät	-	9 173	-	9 173	-	9 173	9 173
Laaja tulos yhteensä	-	9 173	-	9 173	41 659	50 832	50 832
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osakeanti	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti	-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako	-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	-1 862	-1 862	-1 862
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-33 934	-33 934	-33 934
Oma pääoma yhteensä 30.9.2024	24 000	-52 583	210 578	157 994	375 955	557 950	557 950

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024
Liiketoiminnan rahavirta				
	Tilikauden tulos	29 408	41 659	59 548
	Käyvän arvon muutokset	-833	626	4 779
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	1 784	786	1 096
11	Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	30	21	39
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	6 380	6 604	8 813
	Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	-	-	39
12	Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	41 525	75 807	83 379
	Tuloverot	7 837	10 348	15 041
	Muut oikaisut	9 869	5 433	8 174
	Oikaisut tilikauden tulokseen	66 592	99 625	121 359
	Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	96 000	141 284	180 906
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)				
	Saamistodistukset	13 237	53 814	58 476
	Lainat ja saamiset asiakkailta	445 265	29 789	128 011
	Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	102	102
	Sijoitusomaisuus	5 012	-179	-184
	Muut varat	-435	3 585	2 756
	Yhteensä	463 079	87 111	189 160
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)				
	Velat luottolaitoksille	-116 460	71 254	69 861
	Talletukset	-42 979	-253 684	-236 773
	Varaukset ja muut velat	-8 347	46 296	10 913
	Yhteensä	-167 786	-136 133	-155 999
	Maksetut tuloverot	-26 750	-15 825	-16 639
	Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	364 543	76 438	197 429
Investointien rahavirta				
	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-11 192	-5 348	-8 141
	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	-	-	305
	Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-66	-516	-516
	Muiden sijoitusten muutokset	-	59	59
	Liiketoiminnan hankinta tai luovutus	-	-11 310	-70 964
	Investointien rahavirta yhteensä	-11 258	-17 116	-79 258
Rahoitustoiminnan rahavirta				
	Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	-	201
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	-	541 569	546 523
	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-214 568	-808 632	-823 162
	Vuokrasopimusvelan maksut	-3 213	-2 785	-3 829
	Maksetut osingot	-11 936	-33 139	-33 139
	Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	-229 717	-302 986	-313 405
	Rahavarojen nettomuutos	123 568	-243 664	-195 234
	Rahavarat tilikauden alussa	678 688	873 923	873 923
	Rahavarat tilikauden lopussa	802 256	630 258	678 688
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:				
3	Käteiset varat	660 359	419 997	395 608
4	Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	141 898	210 261	283 080
	Yhteensä	802 256	630 258	678 688
	Saadut korot	200 224	285 802	373 801
	Maksetut korot	-71 330	-81 953	-128 425
	Saadut osingot	234	269	299

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liitetieto	(1 000 euroa)	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4	2024 Q3
	Korkotuotot	61 515	68 153	75 250	84 035	87 655
	Korkokulut	-21 291	-24 137	-28 370	-33 122	-35 281
9	Korkokate	40 223	44 016	46 880	50 913	52 374
	Palkkiotuotot	14 786	14 963	14 679	16 025	14 950
	Palkkiokulut	-2 303	-2 549	-2 240	-2 920	-2 773
10	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 483	12 415	12 439	13 105	12 176
11	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-85	-43	537	-3 812	-832
	Liiketoiminnan muut tuotot	457	2 953	218	4 175	393
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	53 079	59 340	60 074	64 381	64 111
	Henkilöstökulut	-9 848	-11 512	-9 922	-9 407	-7 297
	Liiketoiminnan muut kulut	-14 845	-17 217	-22 215	-22 301	-18 112
	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 144	-2 132	-2 103	-2 209	-2 288
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-26 838	-30 861	-34 240	-33 917	-27 697
12	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-10 116	-9 088	-22 322	-7 572	-13 272
	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-601	-781	-401	-309	-306
	Tulos ennen veroja	15 524	18 611	3 111	22 582	22 836
	Tuloverot	-3 261	-3 899	-677	-4 693	-4 514
	Tilikauden tulos	12 263	14 711	2 434	17 888	18 321
	Josta:					
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	12 263	14 711	2 434	17 888	18 321
	Yhteensä	12 263	14 711	2 434	17 888	18 321
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,37	0,44	0,07	0,54	0,55
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,37	0,44	0,07	0,53	0,55
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:						
	Tulos ennen veroja	15 524	18 611	3 111	22 582	22 836
	Liiketoiminnan tuotot:					
	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	85	43	-537	3 812	832
	Liiketoiminnan kulut:					
	Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	-	-	41	362	1 617
	Muut kertaerät	514	333	2 002	1 189	2 290
	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	16 123	18 986	4 617	27 945	27 575
	Tuloslaskelman tuloverot	-3 261	-3 899	-677	-4 693	-4 514
	Laskennallinen tuloveron muutos	-120	-75	-301	-1 073	-948
	Vertailukelpoinen tulos	12 742	15 012	3 638	22 179	22 113

Liitetieto 1 Osavuositarkastuksen 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 puolivuositarkastuksista 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 %.

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

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.-30.9.2025 kokouksessaan 3.11.2025.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

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

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

Tämän osavuositarkastuksen laatiminen IFRS tilinpäätösstandardien mukaisesti on vaatinut konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat osavuositarkastuksessa 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 osavuositarkastuksessa 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 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.

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. Toisella neljänneksellä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja määrää on pienennetty 0,7 milj. euroa. Raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 2,1 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. Toisella neljänneksellä tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja määrää on pienennetty 1,5 milj. euroa. Raportointikauden lopussa velkaa on jäljellä 8,8 milj. euroa.

Syyskuussa 2024 toteutetun Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Kolmannella neljänneksellä käyvän arvon oikaisua kohdistettiin 1,5 milj. euroa ja sitä on raportointikauden lopussa jäljellä 1,0 milj. euroa.

Liitetieto 2 Riskienhallinnan liitetieto

Riskienhallintastrategia

Yhtiön riskienhallinnan kokonaisjärjestelmä kuvataan hallituksen vahvistamassa riskienhallintastrategiassa. Yhtiön riskienhallintastrategia päivitettiin tilikaudella 2025, ja strategiaan lisättiin toisen puolustuslinjan mandaatti dokumenttipäivitysten, uuden prosessin tai tuotteen hyväksymismenettelystä. Yhtiön riskienhallintastrategian olennaisimmat osa-alueet ovat:

- Yhtenäinen riskitaksonomia
- Riskienvalvonnan yhtenäisen dokumentaatorakenteen kuvaaminen
- Jokaista pääriskilajia käsittelevän komitean tehtävien kuvaaminen
- Eskalointimenettelyjen kuvaus ja kytkentä komitea- ja hallitustyöskentelyyn
- Riskienvalvonnan mandaatti päätösesityksien vastustamiselle, selvityspyynnöille sekä havaintojen antamiselle liiketoiminnalle
- Riskienvalvonnan velvollisuus raportoida poikkeamista hallitukselle ja sisäiselle tarkastukselle

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

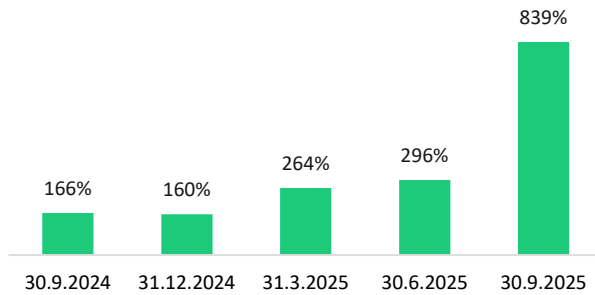
1. Likviditeettiriski

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

Oma Säästöpankki Oyj:n likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on yhtiön rahoitusaseman suunnittelu eri ajanhetkille tulevaisuudessa. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja. Yhtiön likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia. Mikäli ennusteet näyttävät siltä, että markkinalikviditeetti on laskussa, voi yhtiö asettaa tiukemmat sisäiset limiitit likviditeetin riskienhallinnalle. Likviditeetin hallintaan sisältyy myös likviditeettireservin hallinta, jolla varmistetaan, että yhtiöllä on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä. Yhtiön likviditeettireservin tarkoituksena on poikkeustilanteissa kattaa yhtiön erääntyvät maksuvelvoitteet vähintään yhden kuukauden ajan. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan odottamattomiin tapahtumiin kuten huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla.

Yhtiön likviditeettiriskiasema säilyi vakaalla tasolla koko vuosineljänneksen ajan. Yhtiöllä ei ole merkittäviä rahoituskeskittymiä loppuvuoden 2025 aikana. Yhtiön tärkeimmät likviditeettiriskin arviointiin käytettävät mittarit ovat maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR). Konsernin LCR vahvistui kolmannella neljänneksellä ollen 838,9 %. Kolmannen neljänneksen lopussa NSFR oli 130,6 %. Yhtiö on tarkentanut LCR- ja NSFR-laskentaa 31.3.2025 alkaen. Tunnuslukuja parantavien laskentaparametrien tulkintamuutoksia on tarkennettu. Vertailukausien 30.9.2024 ja 31.12.2024 tunnuslukuja ei ole tarkennettu uutta laskentaa vastaavaksi, joten ne eivät ole vertailukelpoisia 31.3.2025, 30.6.2025 ja 30.9.2025 tunnuslukujen kanssa. Lisäksi LCR-tunnuslukua 30.9.2025 kasvatti merkittävästi yhtiön syyskuussa 2025 liikkeeseen laskeman joukkovelkakirjalainan laskentatekninen käsittely.

LCR kvartaaleittain



2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään velvoitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2024 tilinpäätöksen liitetiedossa K2.

Suomen talouden elpyminen on ollut hidasta, ja tämä on näkynyt edelleen asiakkaiden maksuvaikeuksina, järjestämättömien saamisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuna. Yhtiö on seurannut aktiivisesti luottokannan laadun kehitystä osana riskienhallinnan prosesseja. Seurantaa on kohdistettu mm. toimialoihin, joihin liittyy kohonnutta epävarmuutta, kuten kiinteistö- ja rakennusala. Yhtiön luottoriskiprofiili on säilynyt vakaana epävakaasta talousympäristöstä huolimatta.

Kolmannen vuosineljänneksen aikana yhtiö laati uuden järjestämättömiä saamia koskevan strategian. Strategian laatimisen yhteydessä toteutettiin kattava analyysi luottokannasta ja määriteltiin toimenpiteet, joiden tavoitteena on varmistaa keskipitkällä aikavälillä yhtiön järjestämättömien saamisten osuuden laskeminen riskinottohalukkuuden mukaiselle tasolle. Strategian edellyttämien toimenpiteiden implementointi on käynnistetty, ja niiden etenemistä seurataan säännöllisesti osana riskienhallinnan prosesseja.

Lisäksi yhtiössä on edelleen kehitetty ja parannettu prosesseja luoton elinkaaren eri vaiheissa ja

kehittämistoimenpiteitä jatketaan osana yhtiön normaalia liiketoimintaa.

Järjestämättömät saamiset luottokannasta nousivat ja olivat 8,6 (6,5) %. Ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 2,8 (2,4) %. Yhtiö seuraa mahdollisten maksuviiveiden ja asiakkaiden hakemien maksuhelpotusten sekä vakuuksien arvojen kehitystä. Lainanhoitojoustollisten vastuiden osuus oli kolmannen neljänneksen lopussa 3,0 (2,5) % ja ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvän salkun osuus oli 0,3 (0,2) %. Järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten osuus oli 1,5 (1,1) %.

2.1 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Ensimmäisellä neljänneksellä yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallia osana isompaa toimenpideohjelmää ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivityksen kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 8,5 milj. euroa. Lisäksi raportointikaudella arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfolioissa, minkä vaikutus oli 12,7 milj. euroa. Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrä oli 20,4 milj. euroa. Arvonalentumistappioiden määrän kehitykseen vaikuttivat erityisesti yleinen heikko taloustilanne sekä ECL-mallin kasvattama varaustaso maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä.

Kolmannen neljänneksen aikana yhtiö on uudelleen arvioinut Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvон oikaisun olevan 1,0 milj. euroa, mistä seurasi 1,5 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus perustuen hankitun liiketoiminnan toteutuneeseen odotettujen luottotappioiden kehitykseen. Kolmannen neljänneksen lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia ja käyvän arvon oikaisuja on yhteensä 1,0 milj. euroa.

Kolmannen neljänneksen aikana kirjattiin luottotappioita 0,9 milj. euroa ja raportointikauden lopussa luottotappiot olivat yhteensä 4,8 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 vastuita:

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

3. Korkoriski

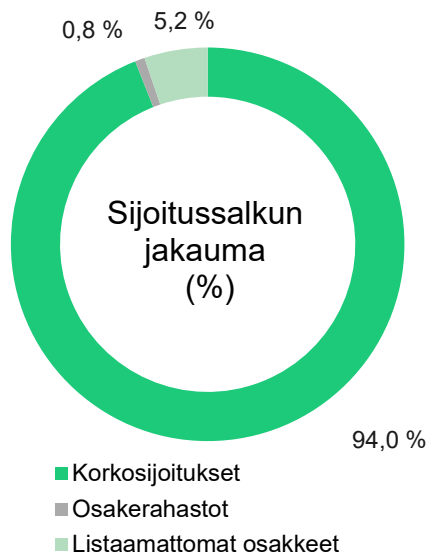
Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Riskitaksonomian päivityksen yhteydessä Q3 2025, nostettiin korkoriski omaksi ylätasen riskikseen selkeyttämään riskiraportointia. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasoina sekä maturiteeteissa. Yhtiön liiketoimintamallin mukaisesti valtaosa antolainauksesta on sidoksissa vaihtuviin markkinakorkoihin ottolainauksen ollessa pääosin kiinteäkorkoista. Yhtiön taseen rakenteen vuoksi korkokate pienenee markkinakorkojen laskiessa ja kasvaa markkinakorkojen noustessa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille enimmäismäärän. Taseen rakenteesta muodostuvaa korkoriskiä suojataan pääasiassa koronvaihtosopimuksilla, jotka 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.

Yhtiön korkoriskiasema säilyi hyvällä tasolla kolmannen neljänneksen ajan. Neljänneksen aikana Euroopan keskuspankin ohjauskorot säilyivät muuttumattomana ja markkinakoroissa nähtiin maltillista nousua. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta lieventää korkoherkkyyksiä ja auttaa tasoittamaan korkokatteen vaihteluita.

4. Markkinariski

Yhtiön pääasiallinen markkinariski muodostuu 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 aiheutuva keskittyneisyysriskiä. Yhtiön sijoitusstrategian mukaisesti likviditeetipuskuria suojataan korkojohdannaisilla tasoittamaan arvopapereiden hinnanvaihtelua. Yhtiö seuraa säännöllisesti sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja.

Yhtiön likviditeetipuskurin sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luottoluokituksen omaavissa valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa, joiden hintamuutokset ovat esimerkiksi yrityslainamarkkinaa maltillisemmat. Yhtiön sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä High Yield - velkakirjat muodostavat hyvin pienen osan salkusta ja muut velkakirjat ovat pääosin Investment Grade-obligaatioita EU-valtioille. Tämän lisäksi yhtiö noudattaa hallituksen hyväksymiä vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhdessä sijoitussalkun koostumuksen kanssa hallitukselle säännöllisesti. Sijoitussalkun markkina-arvo 30.09.2025 oli 528 milj. euroa.



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 häntäriskiltä. VaR-riskille on asetettu erilliset seurantalimitit sekä enimmäismäärä.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot

(1 000 euroa)	30.9.2025	% luotto-kannasta	31.12.2024	% luotto-kannasta
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	22 353	0,4 %	54 513	0,8 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	190 721	3,2 %	257 430	4,0 %
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	86 398	1,4 %	41 407	0,6 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	112 127	1,9 %	75 955	1,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	125 540	2,1 %	45 150	0,7 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	537 139	9,0 %	474 455	7,4 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	514 786	8,6 %	419 942	6,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	169 896	2,8 %	153 091	2,4 %
josta muu portfolio yhteensä	344 890	5,8 %	266 851	4,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	86 352	1,4 %	86 909	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitojoustoja	90 661	1,5 %	72 021	1,1 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	177 013	3,0 %	158 930	2,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	17 247	0,3 %	10 214	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	159 766	2,7 %	148 716	2,3 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	30.9.2025		31.12.2024	
Maakunta	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 892 193	24,2 %	1 906 346	23,8 %
Etelä-Pohjanmaa	1 085 859	13,9 %	1 100 391	13,7 %
Uusimaa	1 052 100	13,4 %	1 123 313	14,0 %
Pirkanmaa	783 882	10,0 %	806 023	10,1 %
Satakunta	513 927	6,6 %	518 817	6,5 %
Etelä-Karjala	489 485	6,2 %	500 412	6,2 %
Kanta-Häme	279 075	3,6 %	279 047	3,5 %
Kymenlaakso	267 701	3,4 %	277 263	3,5 %
Keski-Suomi	245 915	3,1 %	245 362	3,1 %
Etelä-Savo	221 132	2,8 %	225 580	2,8 %
Pohjois-Pohjanmaa	200 833	2,6 %	208 912	2,6 %
Päijät-Häme	184 389	2,4 %	197 981	2,5 %
Pohjois-Karjala	182 679	2,3 %	175 898	2,2 %
Muut	435 605	5,6 %	444 497	5,5 %
Yhteensä	7 834 775	100,0 %	8 009 841	100,0 %

Luottokannan maantieteellinen jakauma

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

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

Toimiala	30.9.2025		31.12.2024	
	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje	Osuus luottokannasta	Vakuusvaje
Kiinteistöala	46,8 %	12,8 %	46,1 %	11,9 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	12,4 %	11,4 %	11,6 %	11,1 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	6,1 %	37,3 %	6,7 %	32,3 %
Rakentaminen	5,9 %	20,4 %	5,9 %	26,1 %
Kauppa	5,5 %	39,5 %	6,3 %	39,6 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	3,6 %	25,6 %	3,9 %	20,2 %
Teollisuus	3,0 %	26,3 %	3,3 %	27,1 %
Kuljetus ja varastointi	2,8 %	11,5 %	2,6 %	9,6 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2,6 %	13,2 %	2,6 %	12,4 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,4 %	19,5 %	2,1 %	22,3 %
Muut toimialat yhteensä	8,8 %	20,0 %	8,9 %	24,8 %
Yhteensä	100 %	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	171 897	-69 499	102 398	18,4 %
Asiakaskokonaisuus 2	39 737	-7 506	32 231	5,8 %
Asiakaskokonaisuus 3	30 892	-	30 892	5,6 %
Asiakaskokonaisuus 4	29 692	-992	28 699	5,2 %
Asiakaskokonaisuus 5	28 059	-	28 059	5,1 %
Summa	300 277	-77 997	222 280	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	300 277	-77 997	222 280	

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 riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi yhtiön sisäisen luottoluokituksen AAA-tason henkilö-, yritys-, as.oy- ja muut-asiakkaat sekä AAA- ja AA+-tason maatalousasiakkaat.

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

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

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

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

Henkilöasiakkaat Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.9.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	1 498 891	14 722	-	1 513 613	1 447 733
Riskiluokka 2	1 811 328	158 890	-	1 970 218	2 200 589
Riskiluokka 3	9 043	132 976	-	142 019	154 510
Riskiluokka 4	1 826	68 819	135 038	205 683	148 658
Riskiluokka ei luokiteltu	3 159	99	-	3 259	3 293
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 324 248	375 507	135 038	3 834 793	3 954 783
Tappioita koskeva vähennys (ECL)	894	6 421	24 128	31 443	23 302
Yhteensä	3 323 354	369 085	110 910	3 803 349	3 931 481

Yritykset Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.9.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	414 571	14 098	-	428 669	447 944
Riskiluokka 2	365 236	55 303	-	420 539	625 461
Riskiluokka 3	32 336	113 717	-	146 053	198 126
Riskiluokka 4	192	10 733	228 742	239 667	178 836
Riskiluokka ei luokiteltu	517	33	-	549	420
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	812 852	193 883	228 742	1 235 477	1 450 787
Tappioita koskeva vähennys (ECL)	268	2 200	59 272	61 740	36 015
Yhteensä	812 584	191 683	169 470	1 173 737	1 414 772

Asunto-osakeyhtiöt Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	30.9.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	520 581	557	-	521 138	533 485
Riskiluokka 2	49 594	2 491	-	52 085	97 141
Riskiluokka 3	1 708	11 587	-	13 294	14 137
Riskiluokka 4	1	1 448	68 241	69 690	79 421
Riskiluokka ei luokiteltu	2	-	-	2	1
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	571 886	16 083	68 241	656 210	724 185
Tappioita koskeva vähennys (ECL)	221	267	22 579	23 067	23 460
Yhteensä	571 665	15 816	45 662	633 143	700 726

Maatalousasiakkaat	30.9.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	87 849	4 556	-	92 405	89 193
Riskiluokka 2	134 661	5 228	-	139 888	149 272
Riskiluokka 3	8 526	16 924	-	25 450	31 673
Riskiluokka 4	291	7 905	22 481	30 677	30 931
Riskiluokka ei luokiteltu	15 958	777	-	16 735	19 857
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	247 285	35 390	22 481	305 156	320 925
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	237	539	8 843	9 619	6 716
Yhteensä	247 047	34 851	13 638	295 537	314 210

Muut	30.9.2025				
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	35 357	1 021	-	36 378	32 929
Riskiluokka 2	116 237	1 274	-	117 512	188 104
Riskiluokka 3	735	1 911	-	2 646	624
Riskiluokka 4	-	2	49 100	49 102	33 978
Riskiluokka ei luokiteltu	37	-	-	37	7
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	152 367	4 208	49 100	205 675	255 643
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	133	29	23 596	23 758	23 358
Yhteensä	152 234	4 179	25 504	181 917	232 285

Saamistodistukset (1 000 euroa)	30.9.2025				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	478 330	-	-	478 330	479 465
Riskiluokka 2	1 043	-	-	1 043	1 287
Riskiluokka ei luokiteltu	14 305	1 178	-	15 483	18 336
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	493 678	1 178	-	494 856	499 088
Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	279	7	-	286	350
Yhteensä	493 399	1 171	-	494 569	498 739

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	30.9.2025	31.12.2024
Yritykset	961 193	523 582	157 452	308 766	16 532	1 967 526	2 255 335
Kiinteistöala	626 159	206 783	87 277	177 016	24	1 097 260	1 231 152
Maatalous	1 757	50 445	999	531	16 048	69 780	73 640
Rakentaminen	70 700	33 071	13 320	17 191	79	134 361	161 846
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	15 238	17 473	11 692	15 199	26	59 628	66 296
Tukku- ja vähittäiskauppa	43 357	55 934	9 759	25 118	62	134 230	188 296
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	11 477	22 680	5 420	11 064	1	50 642	58 288
Muut	192 505	137 194	28 984	62 648	294	421 625	475 816
Julkisyhteisöt	171	15 604	-	-	-	15 776	15 848
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	15 026	54 483	2 154	849	11	72 523	92 775
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 930	39 587	492	48 254	25	95 289	123 134
Kotitaloudet	1 608 884	2 066 986	169 365	236 951	4 013	4 086 199	4 219 230
Yhteensä	2 592 204	2 700 243	329 463	594 820	20 582	6 237 311	6 706 323

5. Operatiivinen riski

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

Kyberriskit ovat edelleen keskeinen osa operatiivista riskienttää. Kyberuhkien torjuntaan on panostettu sekä teknologisin ratkaisuin että henkilöstön koulutuksella. Yhteistyö palveluntarjoajien kanssa on ollut tiivistä, ja erityistä huomiota on kiinnitetty kriittisten järjestelmien häiriönsietokyvyn parantamiseen DORA-sääntelyn vaatimusten mukaisesti. 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)		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2025	Jaksotettu hankintameno					
Rahavarat	660 359	-	-	-	660 359	660 359
Saamiset luottolaitoksilta	142 398	-	-	-	142 398	142 398
Saamiset asiakkailta	5 801 672	-	-	-	5 801 672	5 801 672
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	66 335	66 335	66 335
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	495 142	1 083	-	496 225	496 225
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	9 036	-	9 036	9 036
Muut saamiset	1 000	-	-	-	1 000	1 000
Rahoitusvarat yhteensä	6 605 428	495 142	10 119	66 335	7 177 024	7 177 024
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					18 282	18 282
Sijoituskiinteistöt					901	901
Muut varat					339 928	339 928
Varat yhteensä	6 605 428	495 142	10 119	66 335	7 536 135	7 536 135

Velat (1 000 euroa)		Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2025	Muut velat			
Velat luottolaitoksille	122 848	-	122 848	122 848
Velat asiakkaille	3 942 649	-	3 942 649	3 942 649
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	10 055	10 055	10 055
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 661 621	-	2 661 621	2 661 621
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 787 119	10 055	6 797 174	6 797 174
Muut kuin rahoitusvelat			133 736	133 736
Velat yhteensä	6 787 119	10 055	6 930 910	6 930 910

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

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2024						
Rahavarat	419 997	-	-	-	419 997	419 997
Saamiset luottolaitoksilta	210 761	-	-	-	210 761	210 761
Saamiset asiakkailta	6 391 090	-	-	-	6 391 090	6 391 090
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	77 071	77 071	77 071
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	504 668	1 187	-	505 855	505 855
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	13 987	-	13 987	13 987
Rahoitusvarat yhteensä	7 021 848	504 668	15 174	77 071	7 618 761	7 618 761
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					24 216	24 216
Sijoituskiinteistöt					1 145	1 145
Muut varat					130 963	130 963
Varat yhteensä	7 021 848	504 668	15 174	77 071	7 775 086	7 775 086

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2024				
Velat luottolaitoksille	240 482	-	240 482	240 482
Velat asiakkaille	3 988 079	-	3 988 079	3 988 079
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	13 390	13 390	13 390
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 671 563	-	2 671 563	2 671 563
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 960 124	13 390	6 973 514	6 973 514
Muut kuin rahoitusvelat			243 622	243 622
Velat yhteensä	6 960 124	13 390	7 217 136	7 217 136

Liitetieto 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	141 898	283 080	210 261
Muut	500	500	500
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	142 398	283 580	210 761
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	5 676 722	6 150 205	6 253 211
Käytetyt tililuotot	67 095	76 312	79 490
Valtion varoista välitetyt lainat	9	12	15
Luottokortit	56 993	58 469	57 531
Pankkitakaussaamiset	852	791	844
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	5 801 672	6 285 788	6 391 090
Lainat ja saamiset yhteensä	5 944 070	6 569 368	6 601 851

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liitetieto 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	66 335	78 881	77 071
Johdannaisvarat yhteensä	66 335	78 881	77 071

Velat (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	10 055	10 965	13 390
Johdannaisvelat yhteensä	10 055	10 965	13 390

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	30.9.2025		31.12.2024		30.9.2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus						
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	223 822	5 822	228 899	10 899	228 906	10 906
Varat yhteensä	223 822	5 822	228 899	10 899	228 906	10 906
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 195 719	45 719	2 210 793	60 793	2 015 080	65 080
Velat yhteensä	2 195 719	45 719	2 210 793	60 793	2 015 080	65 080

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
30.9.2025	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	133 000	1 640 000	595 000	2 368 000	66 335	10 055
Koronvaihtosopimukset	133 000	1 640 000	595 000	2 368 000	66 335	10 055
Johdannaiset yhteensä	133 000	1 640 000	595 000	2 368 000	66 335	10 055

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
31.12.2024	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965
Koronvaihtosopimukset	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965
Johdannaiset yhteensä	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
30.9.2024	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	1 441 000	727 000	2 168 000	77 071	13 390
Koronvaihtosopimukset	-	1 441 000	727 000	2 168 000	77 071	13 390
Johdannaiset yhteensä	-	1 441 000	727 000	2 168 000	77 071	13 390

Liitetieto 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	1 083	1 179	1 187
Osakkeet ja osuudet	9 036	14 460	13 987
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	10 119	15 639	15 174
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	495 142	499 438	504 668
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	495 142	499 438	504 668
Sijoituskiinteistöt	901	920	1 145
Sijoitusomaisuus yhteensä	506 162	515 997	520 987

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Hankintameno 1.1.	3 785	4 058	4 058
+ Lisäykset	11	-	-
- Vähennykset	-	-409	-
+/- Siirrot	-	136	-
Hankintameno kauden lopussa	3 796	3 785	4 058
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 865	-2 892	-2 892
- Poistot	-30	-39	-21
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	66	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 895	-2 865	-2 913
Kirjanpitoarvo 1.1.	920	1 167	1 167
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	901	920	1 145

30.9.2025	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	-	-	-	-	164 275	-	-	164 275	164 275
Muilta	-	-	-	-	330 632	-	-	330 632	330 632
Muut									
Muilta	-	9 036	-	9 036	235	1 083	-	1 318	10 354
Yhteensä	-	9 036	-	9 036	495 142	1 083	-	496 225	505 261

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

30.9.2024	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	-	-	-	-	173 543	-	-	173 543	173 543
Muilta	-	4 692	-	4 692	330 927	25	-	330 952	335 644
Muut									
Muilta	-	9 295	-	9 295	198	1 162	-	1 360	10 655
Yhteensä	-	13 987	-	13 987	504 668	1 187	-	505 855	519 842

Liitetieto 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	-	90 000	90 000
Vaadittaessa maksettavat	8 462	7 063	10 290
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	114 386	139 526	140 191
Velat luottolaitoksille yhteensä	122 848	236 589	240 482
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	3 896 921	3 939 898	3 922 986
Vaadittaessa maksettavat	3 229 252	3 385 937	3 385 312
Muut	667 669	553 962	537 674
Muut rahoitusvelat	9	12	14
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	9	12	14
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	45 719	60 793	65 080
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 942 649	4 000 703	3 988 079
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	4 065 498	4 237 292	4 228 561

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

Liitetieto 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
Joukkovelkakirjalainat	2 661 621	2 650 679	2 646 810
Sijoitustodistukset	-	14 886	24 753
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 661 621	2 665 565	2 671 563

(1 000 euroa)	Nimellisarvo		Liikkeeseen-laskuvuosi		Kirjanpitoarvo		
Joukkovelkakirjalaina	30.9.2025	Korko		Eräpäivä	30.9.2025	31.12.2024	30.9.2024
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	634 105	628 882	627 158
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	-	199 940	199 900
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	594 765	591 665	590 621
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	596 304	595 344	595 043
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	497 875	497 488	497 266
OmaSp Oyj 27.2.2026	50 000	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	49 087	47 469	46 936
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	49 961	49 926	49 925
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 974	39 964	39 960
OmaSp Oyj 2.10.2029	200 000	marginaali 2,3 %/vaihtuva	2025	2.10.2029	199 550	-	-
					2 661 621	2 650 679	2 646 810

(1 000 euroa)					Kirjanpito-arvo yhteensä
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	
30.9.2025	-	-	-	-	-
31.12.2024	4 997	9 889	-	-	14 886
30.9.2024	14 961	-	9 792	-	24 753

Liitetieto 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
Korkotuotot					
Saamisista luottolaitoksilta	8 865	12 249	15 531	3 158	3 664
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	191 494	246 548	325 618	57 032	81 923
Saamistodistuksista	2 901	3 438	4 288	995	954
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista	-882	1 513	1 572	-445	467
Muut korkotuotot	2 540	1 806	2 580	775	647
Korkotuotot yhteensä	204 917	265 554	349 589	61 515	87 655
Korkokulut					
Veloista luottolaitoksille	-4 464	-5 412	-7 553	-929	-2 121
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-21 827	-27 446	-36 248	-7 101	-8 758
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-51 531	-56 883	-75 665	-16 414	-19 676
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista	6 381	-11 189	-13 765	3 932	-3 930
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 423	-1 513	-2 022	-481	-495
Muut korkokulut	-935	-926	-1 238	-299	-301
Korkokulut yhteensä	-73 799	-103 369	-136 492	-21 291	-35 281
Korkokate	131 119	162 184	213 097	40 223	52 374

Liitetieto 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
Palkkiotuotot					
Luotonannosta	6 944	7 402	9 766	2 273	2 119
Talletuksista	91	103	135	28	30
Kortti- ja maksuliikenteestä	26 563	27 028	37 049	8 775	9 078
Rahastoista	6 002	5 665	7 691	2 014	1 941
Lainopillisista tehtävistä	801	441	619	341	174
Välitetystä toiminnasta	1 967	2 014	2 684	618	695
Takausten myöntämisestä	1 139	1 670	2 180	390	550
Muut palkkiotuotot	922	894	1 119	346	362
Palkkiotuotot yhteensä	44 428	45 217	61 242	14 786	14 950
Palkkiokulut					
Kortti- ja maksuliikenteestä	-5 891	-5 992	-8 443	-1 933	-2 363
Arvopapereista	-464	-746	-900	-139	-129
Muut palkkiokulut	-737	-839	-1 153	-231	-282
Palkkiokulut yhteensä	-7 091	-7 577	-10 497	-2 303	-2 773
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	37 337	37 641	50 745	12 483	12 176

Liitetieto 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Arvostusvoitot ja -tappiot	-76	39	32	49	-13
Saamistodistuksista yhteensä	-76	39	32	49	-13
Osakkeista ja osuuksista					
Osinkotuotot	234	270	299	-	1
Myyntivoitot ja -tappiot	-226	59	59	-195	59
Arvostusvoitot ja -tappiot	211	320	-4 012	168	348
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	219	648	-3 655	-28	408
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	143	688	-3 623	22	395
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	101	91	233	1	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-126	-312	-473	2	-
Saamistodistuksista yhteensä	-25	-222	-240	3	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-25	-222	-240	3	-

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
Vuokra- ja osinkotuotot	147	143	190	49	47
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-39	-	-
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	9	9	10	2	2
Vastike- ja hoitokulut	-84	-63	-72	-33	-10
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-30	-21	-39	-10	-7
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-	-15	-	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	42	67	35	7	32
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-397	-33	168	-8	-110
Suojauslaskennan nettotuotot	622	-946	-766	220	-744
Kaupankäynnin nettotuotot	24	-149	19	-328	-405
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	409	-596	-4 408	-85	-832

Liitetieto 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024	2025 Q3	2024 Q3
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-36 776	-66 155	-71 283	-9 215	-11 256
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	63	92	128	24	12
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-36 713	-66 063	-71 155	-9 191	-11 244
Lopulliset luottotappiot					
Lopulliset luottotappiot	-5 083	-9 958	-12 960	-992	-2 074
Palautukset lopullisista luottotappioista	271	214	735	68	46
Toteutuneet luottotappiot, netto	-4 812	-9 744	-12 224	-924	-2 028
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-41 525	-75 807	-83 379	-10 116	-13 272

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2025 ja 30.9.2025 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromäärien muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 880	13 508	97 220	112 608	35 458	35 458
Siirrot vaiheeseen 1	178	-1 459	-2 033	-3 313	-1 058	-1 084
Siirrot vaiheeseen 2	-226	3 182	-2 366	590	2 235	1 760
Siirrot vaiheeseen 3	-67	-1 698	21 500	19 735	21 855	33 680
Uudet saamiset	94	166	3 059	3 319	9 109	10 446
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-193	-654	-2 966	-3 813	5 515	6 529
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-5 083	-5 083	-9 958	-12 960
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	271	271	214	735
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-228	603	28 095	28 470	7 245	5 894
Laskentamallin muutosten vaikutus	180	704	7 571	8 454	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	42	-5 098	-6 850	-11 906	36 784	32 148
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 661	9 254	138 418	149 332	107 399	112 608

Yhtiö päivitti ensimmäisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallia, mallipäivityksen vaikutus kasvatti ECL:n määrää 8,5 milj. euroa. Kolmannella neljänneksellä yhtiö kohdisti Handelsbankenin liiketoimintakaupassa siirtyneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 1,5 milj. euroa. Raportointikaudella hallitun alasajon portfolion varausten kasvattaminen nosti arvonalentumistappioiden määrää 12,7 milj. euroa. Muun luottokannan arvonalentumistappioiden määrä raportointikauden lopussa oli 20,4 milj. euroa.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	95	147	-	243	269	269
Siirrot vaiheeseen 1	4	-35	-	-31	-68	-62
Siirrot vaiheeseen 2	-4	79	-	75	30	43
Siirrot vaiheeseen 3	-	-16	-	-17	-9	-9
Uudet saamiset	25	47	-	71	163	117
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-32	-63	-	-95	-110	-123
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2	34	-	31	48	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	8	9	-	17	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	92	202	-	295	323	243

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-9/2025	1-9/2024	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	279	71	-	350	478	478
Siirrot vaiheeseen 1	11	-69	-	-58	-1	-1
Siirrot vaiheeseen 2	-	7	-	7	-	18
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	66	-
Uudet saamistodistukset	17	-	-	17	27	45
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-7	-2	-	-9	-57	-99
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	8	-	-	8	-81	-48
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-28	-	-	-28	-45	-44
Odotettavissa olevat luottotappiot	279	7	-	286	386	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

	30.9.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	-	2 960	6 076	9 036
Vieraan pääoman ehtoiset	646	-	437	1 083

Johdannaiset	-	66 335	-	66 335
---------------------	---	--------	---	--------

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	494 907	-	235	495 142
Rahoitusvarat yhteensä	495 553	69 294	6 748	571 595

	30.9.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Johdannaiset	-	10 055	-	10 055
Rahoitusvelat yhteensä	-	10 055	-	10 055

	30.9.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Muut velat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	10 808	10 808
Yhteensä	-	-	10 808	10 808

	31.12.2024				30.9.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	4 564	3 119	6 776	14 460	4 692	2 519	6 776	13 987
Vieraan pääoman ehtoiset	717	-	462	1 179	724	-	462	1 187
Johdannaiset	-	78 881	-	78 881	-	77 071	-	77 071
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	498 509	-	929	499 438	503 970	-	698	504 668
Rahoitusvarat yhteensä	503 790	82 000	8 168	593 958	509 387	79 590	7 936	596 913

	31.12.2024				30.9.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat (1 000 euroa)								
Johdannaiset	-	10 965	-	10 965	-	13 390	-	13 390
Rahoitusvelat yhteensä	-	10 965	-	10 965	-	13 390	-	13 390

	31.12.2024				30.9.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Muut velat (1 000 euroa)								
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Liiketoimintojen hankintojen maksamaton kauppahinta	-	-	-	-	-	-	59 272	59 272
Liiketoimintojen hankintoihin liittyvä maksuvelvollisuusvelka	-	-	12 958	12 958	-	-	16 917	16 917
Yhteensä	-	-	12 958	12 958	-	-	76 189	76 189

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.9.2025			31.12.2024			30.9.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 776	462	7 239	6 866	345	7 211	6 866	345	7 211
+ Hankinnat	-	-	-	159	292	450	179	292	471
- Myynnit	-	-	-	-59	-90	-149	-59	-90	-149
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-20	-20	-	-84	-84	-	-84	-84
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	20	20	59	-	59	59	-	59
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-700	-25	-725	-248	-	-248	-269	-	-269
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	6 076	437	6 513	6 776	462	7 239	6 776	462	7 239

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.9.2025			31.12.2024			30.9.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	929	929	-	234	234	-	234	234
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-765	-765	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	54	54	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	17	17	-	-208	-208	-	-229	-229
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	903	903	-	903	903
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-210	-210
Kirjanpitoarvo	-	235	235	-	929	929	-	698	698

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	30.9.2025			31.12.2024			30.9.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	12 958	12 958	-	19 550	19 550	-	19 550	19 550
+ Hankinnat	-	-	-	-	60 654	60 654	-	59 272	59 272
- Myynnit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-60 654	-60 654	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-2 150	-2 150	-	-6 592	-6 592	-	-2 633	-2 633
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	10 808	10 808	-	12 958	12 958	-	76 189	76 189

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	30.9.2025				31.12.2024			30.9.2024		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Oman pääoman ehtoiset										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	6 076	911	-911	6 776	1 016	-1 016	6 776	1 016	-1 016
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		6 076	911	-911	6 776	1 016	-1 016	6 776	1 016	-1 016

(1 000 euroa)	30.9.2025				31.12.2024			30.9.2024		
	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Vieraan pääoman ehtoiset										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	437	66	-66	462	69	-69	462	69	-69
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	235	35	-35	929	139	-139	698	105	-105
Yhteensä		672	101	-101	1 392	209	-209	1 160	174	-174

Liitetieto 14 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 30.9.2025 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 toimisuuhde 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 toimisuuhde 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 toimisuuhde 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

	1-9/2025	1-9/2025	1-9/2025	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 käynnistytessä	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	32	21	5	36	24	6
Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-9/2025	1-9/2025	1-9/2025	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		-7 755	-2 123		-81 716	-52 956
Kaudella toteutetut		-9 355	-		-82 093	-45 356
Kaudella rauenneet		-	-		-	-
Kauden lopussa ulkona olevat		37 374	14 359		54 484	16 482

Henkilöstön osakesäästöohjelma OmaOsake

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus perusti 29.2.2024 koko henkilöstölle suunnatun OmaOsake-osakesäästöohjelman. Kannustamalla työntekijöitä hankkimaan ja omistamaan yhtiön osakkeita yhtiö pyrkii yhdistämään osakkeenomistajien ja työntekijöiden tavoitteet yhtiön arvon kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Tavoitteena on myös tukea sitoutumista sekä yrityskulttuuria. OmaOsake-ohjelma koostuu vuosittain alkavista ohjelmakausista, joissa kussakin on 12 kuukauden säästöjakso ja sitä seuraava noin kahden vuoden mittainen omistusjakso. Omistusjakson päätyttyä osallistujille luovutetaan lisäosakkeita suorituskriteerien perusteella. Suorituskriteerien täyttymisestä riippuen osallistujilla on mahdollisuus saada yksi ilmainen lisäosake (brutto) kahta tai yhtä säästöosaketta kohden. Jos suorituskriteerejä ei saavuteta, osallistujat saavat yhden lisäosakkeen kolmea säästöosaketta kohden. Lisäosakkeiden saaminen edellyttää pääsääntöisesti työsuhteen jatkumista ja säästöosakkeiden pitämistä omistuksessa 31.3.2027 päättyvän omistusjakson ajan. Suoritusperusteiset kriteerit lisäosakkeiden ansaintaan perustuvat vertailukelpoiseen oman pääoman tuottoon sekä vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen. Mahdollinen palkkio maksetaan omistusjakson päättymisen jälkeen osittain osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuus on tarkoitettu kattamaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja. Lisäosakkeet ovat vapaasti siirrettävissä sen jälkeen, kun ne on kirjattu osallistujan arvo-osuustilille. Ohjelmakaudella 2024–2027 OmaOsake-ohjelmaa tarjottiin noin 440 työntekijälle mukaan lukien johtoryhmän jäsenet ja toimitusjohtaja. Ohjelmaan osallistui noin 60 % henkilöstöstä.

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

	1-9/2025	1-9/2025	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 allokatiopäivä	1.5.2025	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	2,5	1,25	2,25
Henkilöitä tilikauden päättyessä	210	231	246
Maksun suorittamistapa	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet

Liitetieto 15 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

	Sijoituksen arvo (1 000 euroa)		Pääasiallinen toimiala	Konsernin omistusosuus	
	30.9.2025	31.12.2024		30.9.2025	31.12.2024
Figure Taloushallinto Oy	178	178	Muu rahoitusta palveleva toiminta	25,0 %	25,0 %
GT Invest	6 020	6 020	Muu rahoitusta palveleva toiminta	48,7 %	48,7 %
Deleway Projects Oy	2 115	2 049	Omien kiinteistöjen kauppa	49,0 %	49,0 %
City Kauppapaikat Oy	14 430	14 430	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	45,3 %	45,3 %
SAV-Rahoitus Oyj	-	-	Muu luotonanto	48,2 %	48,2 %
Tasearvo yhteensä	22 743	22 677			

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdistettävissä yhteisöissä

(1 000 euroa)	30.9.2025	31.12.2024
Kirjanpito-arvo 1.1.	19 460	24 131
Lisäykset	66	516
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-1 244	-589
Arvon alentuminen	-	-4 598
Kirjanpito-arvo kauden lopussa	18 282	19 460

Liitetieto 16 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö tiedotti 21.10.2025 palveluverkostosta vastaavan johtajan ja konsernin johtoryhmän jäsenen Markus Sourun jättävän tehtävänsä 21.10.2025. Souru jatkaa yhtiön palveluksessa muissa tehtävissä 31.12.2025 asti. Väliaikaiseksi palveluverkoston johtajaksi nimitettiin Markus Lauri. Hän siirtyy tehtävään aluejohtajan tehtävästä.

Yhtiö on arvioinut lokakuussa voimaan tulleita tiukentuneita, kansainvälisiä pakotteita. Näistä ei aiheudu yhtiölle merkittäviä taloudellisia vaikutuksia.

Yhtiö tiedotti 30.10.2025 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 ole merkittävää taloudellista vaikutusta, eikä se vaikuta raportoituun vakavaraisuusasemaan.

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

Liitetieto 17 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

Yhtiön näkemyksen mukaan vaihtoehtoiset tunnusluvut antavat merkityksellistä ja hyödyllistä yhtiötä koskevaa lisätietoa sijoittajille, arvopaperimarkkina-analyytikoille ja muille tahoille Oma Säästöpankki Oyj:n toiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista.

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja
- Kulu-tuottosuhde, %
- Kokonaispääoman tuotto, ROA %
- Oman pääoman tuotto, ROE %
- Omavaraisuusaste, %
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %
- Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), EUR

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

Korkokate, Palkkiotuotot ja -kulut, Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan kulut yhteensä

Henkilöstökulut, Liiketoiminnan muut kulut, Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohteinen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Riippumattoman tilintarkastajan raportti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuosi-informaation yleisluonteisesta tarkastuksesta

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuosi-informaation joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 30.9.2025, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.9.2025 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tämän konsernin osavuosi-informaation laatimisesta ja esittämisestä IAS 34

"Osavuosikatsaukset" standardin mukaisesti.

Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen konsernin osavuosi-informaatiosta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuosi-informaatiota 30.9.2025 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta ole kaikilta olennaisilta osiltaan laadittu IAS 34 "Osavuosikatsaukset" standardin mukaisesti.

Helsingissä 3. marraskuuta 2025

KPMG OY AB

Tuomas Ilveskoski

KHT



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600

Y-tunnus 2231936-2