

2025

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS
JA TILINPÄÄTÖS 2025

omasp

Sisällysluettelo

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



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

Hallituksen toimintakertomus

Strategia ja taloudelliset tavoitteet

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

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

Yhtiö kiinnittää huomiota tehokkaisiin toimintamalleihin sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan.

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

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

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

Yhtiön liiketoiminta

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

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

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

Yhtiön riskienhallinnan toimenpideohjelma

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

- Järjestämättömien saamisten päivitetyn strategian jalkautus ja seuranta

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

Keskeisten kehityshankkeiden eteneminen

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

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

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

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

Henkilöstön osaamiseen panostaminen keskeistä

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

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

Luottoluokitus

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

Joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlasku

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

Valvojan suorittamat tarkastukset

Vuoden 2025 aikana Finanssivalvonta ei ole suorittanut yhtiöön kohdistuvia tarkastuksia.

Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonta suoritti seuraavat tarkastukset:

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

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

Käynnissä olevat viranomaistutkinnat

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

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

Kotitalouksien kausitasoitettu säästämisaste pieneni hieman edellisestä neljänneksestä ja oli heinä-syyskuussa 4,2 %. Kolmannella neljänneksellä kotitalouksien käytettävissä oleva tulo pysyi ennallaan ja kulutusmenot kasvoivat hieman edellisestä neljänneksestä.

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

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

Kuluttajien luottamusindikaattori pysyi joulukuussa 2025 edelleen negatiivisena, mutta parani hieman edellisestä

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

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

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

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

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

1) Suomen Pankki, Suomen talouden elpyminen etenee maltillisesti. Julkaistu 19.12.2025.

2) Tilastokeskus, Inflaatio 0,2 % joulukuussa 2025 Julkaistu 14.1.2026.

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

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

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

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	56 896	86 656	-34 %	143 609
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	53,5 %	37,8 %	41 %	35,1 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,37	2,09	-34 %	3,63
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,6 %	12,4 %	-38 %	25,3 %

1) Yhtiö esittää taloudellisessa raportoinnissaan vaihtoehtoisia tunnuslukuja, jotka on laadittu Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) asettamien suuntaviivojen mukaisesti. Vaihtoehtoiset tunnusluvut eivät ole IFRS-standardissa tai vakavaraisuussäännöksissä (CRD/CRR) määriteltyjä tai nimettyjä tunnuslukuja. Yhtiö esittää vaihtoehtoisia tunnuslukuja lisätietona IFRS:n mukaisesti laadituissa konsernin tuloslaskelmissa, konsernitaseissa ja konsernin rahavirtalaskelmissa esitetyille tunnusluville. Yhtiön näkemyksen mukaan vaihtoehtoiset tunnusluvut antavat merkityksellistä ja hyödyllistä yhtiötä koskevaa lisätietoa sijoittajille, arvopaperimarkkina-analytikoille ja muille tahoille Oma Säästöpankki Oyj:n toiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

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

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

* Osinkoehdotus 0,50 euroa osakkeelta.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

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

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

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Kulu-tuottosuhte, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

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

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma / Taseen loppusumma x100

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Muut tunnusluvut

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

Korkealaatuiset likvidit varat / Nettoulosvirtaukset seuraavan 30 päivän aikana

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta / Pysyvän varainhankinnan vaade x100

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1) / Vastuiden määrä x100

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Osakekohtainen oma pääoma

Oma pääoma kauden lopussa / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

Osakekohtainen osinko, euroa

Maksetut osingot / Osakkeiden lukumäärä x100

Osinko tuloksesta prosenttia

Osakekohtainen osinko / Osakekohtainen tulos x100

Efektiiivinen osinkotuotto -%

Osakekohtainen osinko / Osakkeen markkinahinta x100

Hinta/voittosuhte (P/E)

Osakkeen markkinahinta kauden lopussa / Osakekohtainen tulos (EPS) x100

Osakkeen kurssikehitys

Osakkeen markkinahinta kauden lopussa / Osakkeen markkinahinta kauden alussa x100

Markkina-arvo

Osakkeen markkinahinta kauden lopussa X osakkeiden lukumäärä kauden lopussa

Osakkeiden vaihto vuoden kpl

Osakkeiden vaihto vuoden aikana yhteensä

Osakkeiden vaihto -%

Osakkeiden vaihto kpl / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin x100

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

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

Osakkeiden antioikaistu lukumäärä tilikauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)

Osakkeita yhteensä + laimennusvaikutus

Tulos 1–12 / 2025

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

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

Tuotot

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

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

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

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

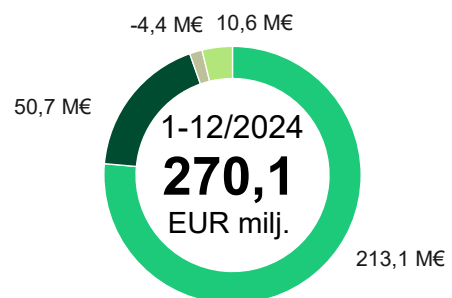
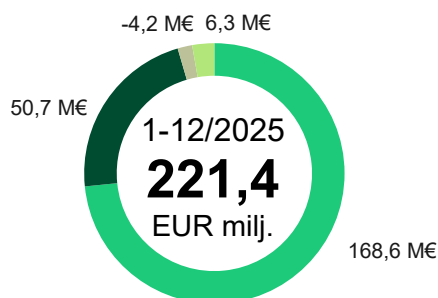
Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerä pysyi vertailukauden tasolla ollen 50,7 (50,7) milj. euroa. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 60,8 (61,2) milj. euroa.

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

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

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

Liiketoiminnan tuotot



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

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 123,1 (111,0) milj. euroa.

Raportointikaudella riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekulujen osuus sekä ”Noste” kehityshankkeen kulut olivat yhteensä 8,0 milj. euroa. Lisäksi ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneet kulut olivat 3,4 milj. euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan kuluihin sisältyi riskienhallinnan kehityshankkeesta ”Noste” aiheutuneita 8,3 milj. euroa sekä Handelsbankenilta hankitut liiketoiminnan järjestelystä aiheutuneita kuluja 4,2 milj. euroa ja ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 3,5 milj. euroa.

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

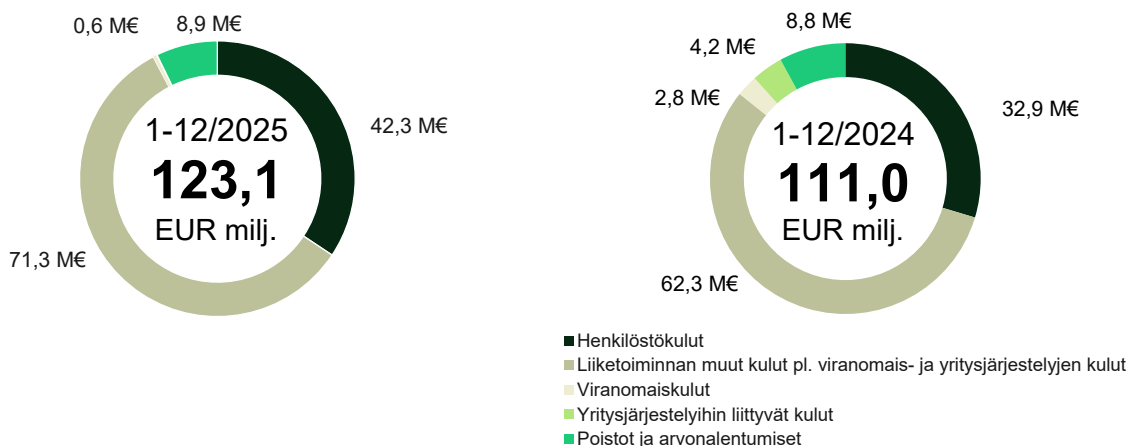
Henkilöstökulut kasvoivat 28,5 % ollen 42,3 (32,9) milj. euroa. Henkilöstökulut kasvoivat, kun loppuvuodesta 2024 osa Handelsbankenin henkilöstöstä siirtyi liiketoimintakaupan myötä yhtiöön ja samalla avattiin uusia konttoreita. Lisäksi henkilöstökulujen kasvuun vaikuttivat riskienhallinnan prosessien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

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

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

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

Liiketoiminnan kulut



Rahoitusvarojen arvon alentumistappiot

Rahoitusvarojen arvon alentumistappiot pienenevät vertailuvuoteen nähden ja olivat -47,1 milj. euroa, kun vertailukautena kirjatut rahoitusvarojen arvon alentumistappiot olivat -83,4 milj. euroa.

Raportointikaudelle ei tehty johdon harkintaan perustuvia varauksia. Vertailukaudelle kirjattiin merkittävät harkinnanvaraiset varaukset, yhteensä 64,4 milj. euroa, joista 4,9 milj. euroa oli lopullisia rahoitusvarojen arvon alentumistappioita. Varauksien taustalla oli yhtiön ohjeiden vastainen toiminta ja sen aiheuttama luottoriskiaseman heikentyminen.

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

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

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

Tase

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

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä pienenivät tammi-joulukuussa 11,5 % ja olivat 5 810,9 (6 569,4) milj. euroa. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 103,3 (283,6) milj. euroa ja lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 5 707,6 (6 285,8) milj. euroa.

Luottokannan kehitykseen vuoden aikana vaikuttivat erityisesti heikkona pysytellyt markkinatilanne, suunnitelman mukainen luopuminen yksittäisistä suuremmista asiakkuuksista sekä yhtiön keskittyminen Handelsbankenista siirtyneiden asiakkuuksien haltuunottoon. Luottokanta (pl. luottolaitokset) ennen odotettavissa olevia luottotappioita pieneni vuoden aikana 8,4 %.

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

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

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

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni vertailuvuoteen nähden 2,5 % ja oli 503,3 (516,0) milj. euroa.

Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

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

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

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

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat kasvoivat kauden aikana ja olivat 2 680,5 (2 665,6) milj. euroa. Kasvua selittää joukkovelkakirjalainojen arvonmuutos.

Toukokuussa erääntyi nimellisarvoltaan 200 milj. euron joukkovelkakirjalaina ja syyskuussa yhtiö laski liikkeeseen nimellisarvoltaan 200 milj. euron vakuudettoman senior-ehtoisen joukkovelkakirjalainan. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitetiedossa K13.

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

Oma pääoma

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

Omat osakkeet

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

2022–2023 vuoden 2025 palkkioerän palkkioon oikeutetuille henkilöille.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

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

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

Konsernin vakavaraisuuden ja riskienhallinta

Vakavaraisuudenhallinta

Oma Säästöpankki Oyj on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on yhtiön riskinkantokyvyn riittävyden turvaaminen suhteessa

toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvynsä vastaamaan yhtiön riskien yhteismäärää.

Vakavaraisuutensa turvaamiseksi yhtiö asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten taseen korkoriskihin, sijoitussalkun markkinariskihin ja liiketoimintariskihin.

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

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

Vakavaraisuusasema ja omat varat

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) kasvoi ja oli kauden lopussa 19,3 (15,6) %.

Ydinpääomasuhde (CET1) oli 18,3 (14,4) % ylittäen 7,1 prosenttiyksiköllä yhtiön hallituksen vahvistaman keskipitkän aikavälin taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (vähintään 2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen). Riskipainotetut erät pienenevät 17,9 % ollen 3 007,9 (3 662,7) milj. euroa. Lasku johtui merkittävältä osin vastuiden kokonaismäärän vähenemisestä sekä matalalla riskipainolla käsiteltävien erien kasvusta. Lisäksi vuoden alusta voimaan astuneet

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

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

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1).

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

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuslaskennan pääerät

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

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

Finanssivalvonta päivitti 14.2.2025 Oma Säästöpankki Oyj:lle asettamansa valvontaviranomaisen arvioon perustuvan SREP-vaateen 2,25 %:iin (aiemmin 1,5 %). Vaade on voimassa 30.6.2025 alkaen ja enintään 30.6.2028 asti. Riskimittareihin pohjautuvan kokonaisarvion mukaan perusteita muuttuvan

lisäpääomavaatimuksen asettamiselle ei ole, ja siten Finanssivalvonta säilytti muuttuvan lisäpääomavaatimuksen perustasollaan 0 %:ssa. Finanssivalvonnan suomalaisille luottolaitoksille asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus, 1,0 %, vahvistaa pankkisektorin riskinkantokykyä.

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

31.12.2025
(1 000 euroa)

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

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomiodien

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

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

Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	551 839	528 433
Vastuiden kokonaismäärä	7 515 757	7 781 871
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,34 %	6,79 %

Maksuvalmiusvaatimus ja pysyvä varainhankinta

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

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

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

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

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

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

Kriisinratkaisusuunnitelma

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

Rahoitusvakausviraston Oma Säästöpankki Oyj:lle asettama kriisinratkaisulain mukainen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL-vaade) koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta (9,5 %) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta (3,0 %). Tilanteessa 31.12.2025 Oma Säästöpankki -konserni täyttää asetetun vaateen omilla varoilla.

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

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

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle, ja että riskejä valvotaan ja

ne ovat oikeassa suhteessa yhtiön riskinkantokykyyn. Yhtiön pääriskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski, korkoriski, likviditeettiriski ja liiketoimintariski. Jokaiselle pääriskilajille on erilliset hallituksen vahvistamat riskialuekohtaiset strategiat, joissa kuvataan yhtiön kannalta merkittävät riskit sekä määritellään kyseistä riskilajia koskevat mittarit ja niiden tavoitetasot.

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

hallitukselle yhtiön riskiasemasta sekä tekemistään havainnoista.

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

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

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

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

Riippumattomat toiminnot:

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

Riskienvälvönnän ja compliancen järjestelyt

Riskienvälvönnästä ja säännösten noudattamisesta (compliance) vastaa toinen puolustuslinja.

Riskienvälvönnätöimintö ja compliance-töimintö töimivät suoraan töimittöusjohdajan alaisuudessa.

Riskienvälvönnätöimintö ylläpitää riskienhallinnan töimintäperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketöimintää sen riskienhallinnassa ja riskinottohalukkuuden asettamisessa. Riippumattoman riskienvälvönnän tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittäväällä tasolla suhteessa yhtiön liiketöiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketöimintöjen riskienhallinnan piiriin. Tunnistetut merkittävät riskit kuvataan riskilajikohtaisissa riskistrategioissa, joissa myös asetetaan näitä koskevat tavoite- ja riskitasot. Merkittäväksi tunnistetuille riskeille on määritelty säännöllisiä kontroleja, joita riskienvälvönnätöimintö suorittaa, ja joissa havaituista huomioista raportoidaan riskilajikohtaisissa komiteoissa, sekä määritellyillä eskaloitimenettelyillä tarvittaessa myös hallitukselle ja sisäiselle tarkastukselle. Suoritettö kontrollit dokumentoidaan keskitettyyn riskienvälvönnän kontrollilökiin.

Compliance-töimintö varmistaa, että yhtiö noudattaa kaikessa töiminnassaan lakeja, viranomaismääräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Compliance-töimintö myös huolehtii, että noudatettö töimintatavat ja yhtiön sisäiset ohjeet on sovitettu yhteen lainsäädännön sekä muista säännöksistä tulevien vaatimusten kanssa. Compliance-töiminnon tavoitteena on yhtiön compliance -kulttuurin edistäminen.

Oma Säästöpankki Oyj:n sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustöimintää, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen välvönnätöimintöjärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintöprosessien riittävyttä, töimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä ja töimintöoissa. Sisäinen tarkastus arvioi myös toiseen puolustuslinjaan kuuluvia riippumattomia töimintöja.

Sisäinen tarkastus tukee yhtiön ylintä johtöä sekä organisatiota töimintöiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation

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

Pilari III julkistamisperiaatteet

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

Varsinaisen yhtiökokouksen päätökset

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

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

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

Hallituksen jäsenten palkkiot

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

Hallituksen vuosipalkkioista 25 prosenttia maksetaan markkinoilta hallituksen jäsenten lukuun hankittavina Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeina. Osakkeet hankitaan markkinoilta julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan, kun osavuositarkastus ajalta 1.1.–31.3.2025 on julkistettu. Yhtiö vastaa osakkeiden hankinnasta aiheutuvista kuluista ja mahdollisesta varainsiirtoverosta. Loput vuosipalkkiosta maksetaan rahana, josta katetaan palkkiosta aiheutuvat verot.

Lisäksi Oma Säästöpankki Oyj maksaa tai hyvittää hallituksen jäsenille matkakulut ja muut välittömästi hallitustyöhön liittyvät kulut.

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

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

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

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

Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Kestävyyssraportoinnin varmentajan valitseminen ja palkkio

Kestävyyssraportointiyhteisö KMPG Oy Ab valittiin yhtiön kestävyyssraportoinnin varmentajaksi toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Päävastuullisena kestävyyssraportointitarkastajana toimii KHT, KRT Tuomas Ilveskoski. Kestävyyssraportoinnin varmentajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun perusteella.

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

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

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

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan työjärjestyksen muuttaminen

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

Nimitystoimikunnan työjärjestykseen päätettiin tehdä lisäys koskien hallituksen jäsenen yhtäjaksoisen toimikauden enimmäisajasta siten, että se on

yhdenmukainen luottolaitoksiin sovellettavan sääntelyn, ohjeistusten ja kannanottojen, mukaan lukien Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) antamien ohjeiden, kanssa. Lisäksi työjärjestykseen hyväksyttiin teknisiä muutoksia.

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

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

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

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

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

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

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

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

Hallitus

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet vuoden 2025 aikana:

Jaakko Ossa puheenjohtaja 23.5.2024 alkaen ja jäsen 2023 alkaen

Carl Pettersson varapuheenjohtaja 30.1.2025 alkaen ja jäsen 1.1.2025 alkaen

Jaana Sandström varapuheenjohtaja 10.12.2024 alkaen 30.1.2025 saakka, jäsen 2019 alkaen 8.4.2025 saakka

Juhana Brotherus jäsen 10.12.2024 alkaen

Irma Gillberg-Hjelt jäsen 10.12.2024 alkaen

Aki Jaskari jäsen 2014 alkaen

Kati Riikonen jäsen 10.12.2024 alkaen

Juha Volotinen jäsen 10.12.2024 alkaen

Hallinto ja henkilöstö

Yhtiön toimitusjohtajana aloitti 31.3.2025 ekonomi, CEFA Karri Alameri.

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

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

Yhtiö panostaa laajasti henkilöstön osaamisen ja kyvykkyyksien kehittämiseen tarjoamalla monipuolisia oppimismahdollisuuksia sekä tukemalla ammatillista kehittymistä. Säännölliset koulutustilaisuudet, webinaarit ja verkkokoulutukset tarjoavat joustavat ja ajankohtaiset

tavat syventää osaamista ja henkilöstön asiantuntijuutta vahvistaen samalla yhtiön kilpailukykyä. Yhtiön koko henkilöstön käytössä olevaa oppimisalusta OmaAkatemiaa on kehitetty koulutussisältöjen osalta vuoden 2025 aikana. OmaAkatemiasa ylläpidetään sääntelyn edellyttämiä vuosittaisia pakollisen koulutusvaateen kursseja ja tenttejä, tämän lisäksi oppimisalusta mahdollistaa jatkuvan ammatillisen kehittymisen joustavasti oman työtehtävän ja mielenkiinnon mukaisesti.

Henkilöstötyytyväisyys on yksi yhtiön keskeisimmistä toiminnan ja menestyksen mittareista.

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

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

Yhtiön hallituksella on palkitsemisvaliokunta.

Palkitsemisvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan tarvittaessa, mutta kuitenkin vähintään vuosittain. Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksessä.

Palkitsemisvaliokunta kokoontui seitsemän kertaa tilikauden 2025 aikana.

Yhtiön hallituksella on tarkastusvaliokunta.

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

Tarkastusvaliokunta kokoontui tilikauden aikana seitsemän kertaa.

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

Palkitsemisjärjestelmät

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

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

Yksi yhtiön palkitsemisjärjestelmän osa on henkilöstörahalasto. Henkilöstörahalastolla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voittopalkkioerien ja muiden henkilöstörahalastolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahalaston tarkoituksena on palkita koko henkilöstöä yhteisten, liiketoimintastrategiaa tukevien tavoitteiden saavuttamisesta sekä parantaa yhtiön tuottavuutta ja kilpailukykyä. Lisäksi henkilöstörahalasto edistää työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistoimintaa sekä henkilöstön taloudellista osallistumista. Yhtiön hallitus

päittää vuosittain henkilöstörahalastoon jaettavissa olevan voittopalkkioeran sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Lisäksi henkilöstöllä on mahdollisuus rahastoida yhtiön tulospalkkiomallin mukaiset tulospalkkiot osittain tai kokonaisuudessaan henkilöstörahalastoon.

Henkilöstörahalaston jäseneksi tulevat kaikki 6 kuukautta työsuhteessa olleet omasäästöpankkilaiset pois lukien toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Henkilöstörahalaston säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahalasto jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen. Henkilöstörahalaston toimintaa säätelee henkilöstörahalastolaki.

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

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

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa 2024 perustaa osakepalkkiojärjestelmään uuden ansaintajakson ajalle 2024–2025. Kyseessä on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso ajalla 1.1.2024–31.12.2025. Ansaintajakson

2024–2025 kohderyhmään kuuluu noin 45 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Ansaintajakson mahdollinen palkkio perustuu lähtökohtaisesti vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen sekä luottokannan laatuun. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta osallistujalle aiheutuvia veroja ja lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja. Jos osallistujan työ- tai toimisuhte päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Palkkion määrää voidaan alentaa riskiperusteisten korjausten vuoksi.

Ansaintajaksolta maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään noin 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Ansaintajakson mahdolliset palkkiot maksetaan finanssialaa koskevan lainsäädännön mukaan viivästetysti siten, että palkkiot maksetaan osallistujille ansaintajakson päättymisen jälkeen noin neljän vuoden kuluessa viidessä erässä. Palkkioiden maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin osallistuja ei voi luovuttaa palkkiona maksettuja osakkeita.

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

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

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

Tilintarkastajat

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

Vastuullisuus

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

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

Aineettomat voimavarat

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

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Kasvun strategia

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

Uudet taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029 ovat:

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

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

Finanssivalvonnan käynnistämä kuulemismenettely

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

mahdollisista vaikutuksista yhtiöön, kun Finanssivalvonta on antanut asiasta päätöksen.

Ulkona olevien katettujen joukkovelkakirjalainojen takaisinosto ja mitätöinti

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

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

Näkymät tilikaudelle 2026

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

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vuodelle 2026 vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja osalta.

Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

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

Osingonjakopolitiikka

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

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle tammikuussa 2026 päivitetyn osinkopolitiikan mukaista osinkoa. Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2025 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan varsinaista osinkoa 0,36 euroa ja 0,14 euroa

lisäosinkoa, eli yhteensä 0,50 euroa, jokaiselta vuodelta 2025 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta. Lisäosinkoa ehdotetaan maksettavaksi osinkopolitiikan mukaisesti yhtiön vahvan taloudellisen aseman ja merkittävästi vahvistuneiden pääomapuskureiden johdosta. Varsinaisen ja lisäosingon täsmäytyspäivä olisi 20.4.2026 ja maksupäivä 27.4.2026.

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

Yhtiökokous

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

Kestävyysraportti

Yleiset tiedot

ESRS 2 Yleiset tiedot	33
Laatimisperusteet	33
BP-1 – Kestävyysraportin yleiset laatimisperusteet	33
BP-2 – Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot	33
Hallinto	34
GOV-1 – Hallinto -, johto - ja valvontaelinten rooli	34
GOV-2 – Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat	37
GOV-3 – Kestävyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	38
GOV-4 – Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista	38
GOV-5 – Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta	39
Strategia	39
SBM-1 – Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju	39
SBM-2 – Sidosryhmien edut ja näkemykset	42
SBM-3 – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	43
Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta	44
IRO-1 – Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	44
IRO-2 – Yrityksen kestävyysraporteissa huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset	47

Ympäristötiedot

EU-taksonomia	50
0. Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista, jotka luottolaitosten on ilmoitettava luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan mukaisesti	51
1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät	52
2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot	64
3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori	66
4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori	74
5. Taseen ulkopuolisia vastuita koskeva keskeinen tulosindikaattori	78
Lomake 1. Ydinvoimaan ja fossiilisiin kaasuihin liittyvät toiminnot	80
Lomake 2. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimitystä)	81
Lomake 3. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja)	83
Lomake 4. Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot	85
Lomake 5. Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat taloudelliset toiminnot	87

E1 Ilmastonmuutos	88
Ilmastonmuutokseen liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	88
Strategia	88
E1-1 – Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma	88
ESRS 2 SBM-3:een liittyvä tiedonantovaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	88
Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta	89
E1-2 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet	89
E1-3 – Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit	90
Mittarit ja tavoitteet	90
E1-4 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet	90
E1-5 – Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	90
E1-6 – Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt	91
E1-7 – Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet	99
E1-8 – Sisäinen hiilen hinnoittelu	99

Yhteiskunnalliset tiedot

S1 Oma työvoima	100
Omaan työvoimaan liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	100
Strategia	100
ESRS 2 SBM-3:een liittyvä julkistamisvaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	100
Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta	101
S1-1 – Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet	101
S1-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa	102
S1-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	103
S1-4 – Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien vähentämiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus	104
Mittarit ja tavoitteet	105
S1-5 – Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan	105
S1-6 – Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet	106
S1-9 – Monimuotoisuuden mittarit	107
S1-10 – Riittävä palkka	107
S1-11 – Sosiaalinen suojelu	107
S1-12 – Vammaiset henkilöt	107

S1-13 – Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit	107
S1-14 – Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit	108
S1-15 – Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit	108
S1-16 – Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot)	108
S1-17 – Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset	109
S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät	110
Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	110
Strategia	110
ESRS 2 SBM-3:een liittyvä julkistamisvaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	110
Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta	111
S4-1 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet	111
S4-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa	111
S4-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	112
S4-4 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus	113
Mittarit ja tavoitteet	114
S4-5 – Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet	114

Hallintotap tiedot

G1 Liiketoiminnan harjoittaminen 115

Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet 115

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta 115

G1-1 – Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet 115

G1-3 – Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen 116

Mittarit ja tavoitteet 117

G1-4 – Vahvistetut korruptio- tai lahjontatapaukset 117

Yleiset tiedot

ESRS 2 Yleiset tiedot

Laatimisperusteet

Kestävyyseraportin yleiset laatimisperusteet (BP-1)

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyrietykset

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

Yhteisyrietykset

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

Yhteiset toiminnot

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

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

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

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

Yhtiö ei ole jättänyt raportoimatta henkiseen omaisuuteen, taitotietoon tai innovoinnin tuloksiin liittyviä tietoja tai käyttänyt poikkeusta jättää pois tietoja, jotka koskevat käynnissä olevaa kehitystä tai neuvottelua.

Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot (BP-2)

Päästölaskennassa käytetään GHG-protokollaa ja rahoituslaskennassa yhtenäistä päästölaskentamenetelmää Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Yhtiö pyrkii jatkuvasti kehittämään päästölaskennassa käytettävää dataa ja laskentamenetelmiä. Tarvittaessa vertailukausien tiedot oikaistaan, jotta niiden vertailukelpoisuus raportointikausien välillä säilyy. Eri päästökategorioiden laskentaperiaatteet ja estimointi kuvataan osiossa E1-6.

Yhtiö hyödyntää siirtymäsäännöstä ja jättää raportoimatta tiedonantovaatimuksessa E1-9 esitetyt tiedot olennaisten fyysisten ja siirtymäriskien ja mahdollisten ilmaston liittyvien mahdollisuuksien ennakoitujen taloudellisten vaikutukset. Yhtiö ei myöskään raportoisi ESRS 2 SBM-3 48 kohdan e alakohdassa vaadittuja ennakoituja taloudellisia vaikutuksia yleisen siirtymäsäännöksen nojalla. Yhtiö hyödyntää yleistä arvoketjua koskevaa siirtymäsäännöstä ja jättää raportoimatta E1 AR 46 j-alakohdassa tarkoitetut arvoketjun alku- ja loppupäässä esiintyvät biogeeniset hiilidioksidipäästöt, koska tähän liittyviä tietoja ei ole yhtiön saatavilla.

Mahdolliset muutokset edellisiin raportointikausiin verrattuna tai mahdolliset aiempien raportointikausien olennaiset virheet raportoidaan niiden tietojen yhteydessä, joihin ne viittaavat.

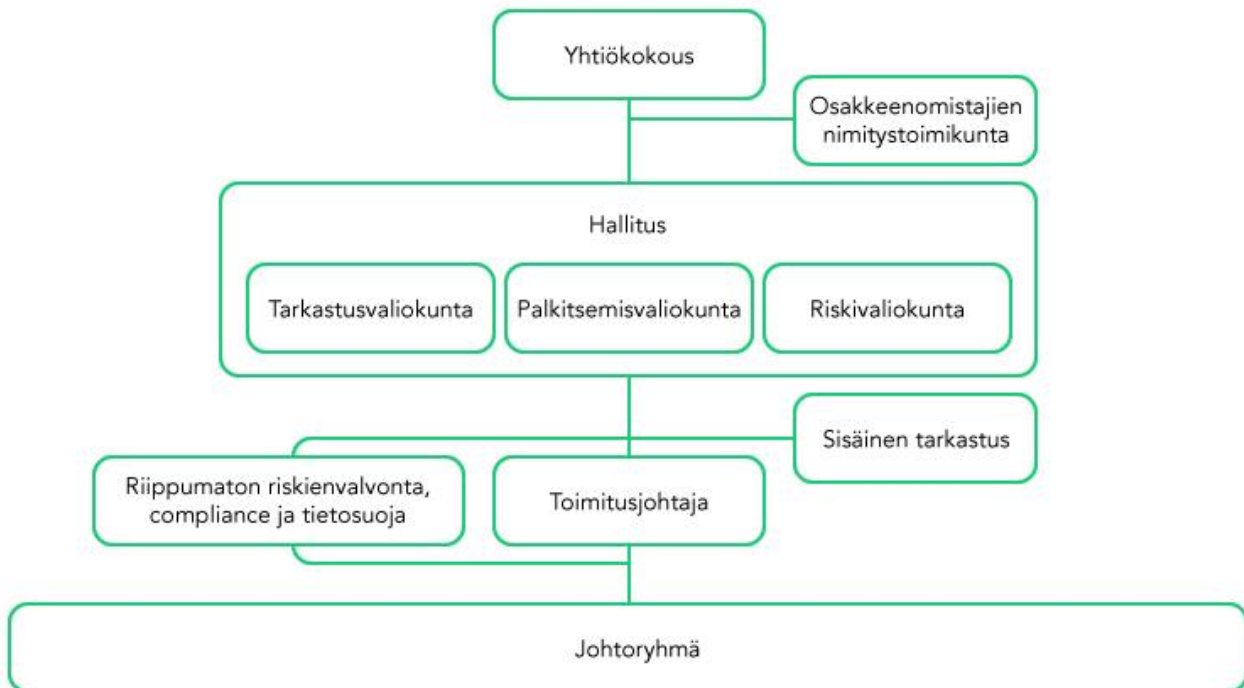
Hallinto

Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli (GOV-1)

Yhtiössä hallinto, johtaminen ja valvonta jakautuvat yhtiökokouksen, hallituksen ja toimitusjohtajan kesken.

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa hallituksen alainen sisäinen tarkastus ja ulkoisesta taloudellisen raportoinnin tarkastuksesta vastaavat tilintarkastajat. Operatiivista liiketoimintaa toteuttaa toimitusjohtaja konsernin johtoryhmän avulla.

Hallintorakenne



Yhtiökokous

Yhtiön ylin päätöksentekuelin on yhtiökokous. Varsinaisessa yhtiökokouksessa päätetään muun muassa hallitusten jäsenten sekä tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valinnasta, näille maksettavien palkkioiden määrästä, tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta, vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä taseen osoittaman voiton käyttämisestä.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta.

Yhtiön viidellä suurimmalla osakkeenomistajalla on kullakin oikeus nimittää yksi edustaja osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan, jonka tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten. Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana.

Hallitus

Hallitus edustaa yhtiötä sekä huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan luotettavasta ja asianmukaisesta järjestämisestä. Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään viisi ja enintään kahdeksan varsinaista jäsentä ja enintään kaksi varajäsentä.

Hallituksen jäseniä raportointikauden päättyessä ovat

- Jaakko Ossa, puheenjohtaja
- Carl Pettersson, varapuheenjohtaja
- Juhana Brotherus
- Irma Gillberg-Hjelt
- Aki Jaskari
- Kati Riikonen
- Juha Volotinen

Yhtiön hallituksen monimuotoisuutta koskevien periaatteiden mukaisesti hallituksen jäseniä valittaessa

huomioidaan monimuotoisuus ja noudatetaan yhdenvertaisten mahdollisuuksien periaatetta. Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus. Hallituksen jäsenistä 71 % on miehiä ja 29 % on naisia.

Hallituksen arvion mukaan kaikki yhtiön hallituksen jäsenet olivat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Aki Jaskari on toiminut yhtiön hallituksen jäsenenä vuodesta 2014. Yhtiö noudattaa luottolaitoksena Euroopan pankkiviranomaisen ohjeistusta EBA/GL/2021/05, jonka mukaan hallituksen jäsenen riippumattomuuden enimmäiskesto on 12 vuotta. Kukaan hallituksen jäsenistä ei ole eikä ole ollut yhtiön työntekijä. Hallituksen jäsenten ja johtoryhmän jäsenten välillä ei ole perhesuhteita. Yhtiön tietojen mukaan hallituksen jäsenillä, johtoryhmän jäsenillä tai toimitusjohtajalla ei ole eturistiriitoja heidän yhtiöön liittyvien tehtäviensä, muiden tehtäviensä tai heidän yksityisten etujensa välillä.

Hallitus valvoo, että yhtiöllä on liiketoimintastrategiat, toimintaperiaatteet ja asianmukainen organisaatorakenne sekä valtuusjärjestelmä ja että yhtiön toimivaan johtoon kuuluvat ovat ammattitaitoisia, luotettavia ja tehtäviinsä soveltuvia. Hallituksen tulee huolehtia siitä, että yhtiöllä on riittävät riskienhallintajärjestelmät ja varmistua, että liiketoimintaan liittyvät riskit tunnistetaan ja arvioidaan. Hallituksen tulee hyväksyä riskinottoperiaatteet, määrittellään ne toimintatavat, joilla riskejä rajoitetaan ja valvoo niiden noudattamista. Hallituksen tulee varmistua siitä, että sisäinen valvonta ja sisäinen tarkastus ovat asianmukaisesti järjestetty. Hallitus on vastuussa siitä, että kestävyysaiheisiin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet otetaan huomioon yhtiön strategiassa. Hallitus hyväksyy kestävyysseikkoihin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallintaan liittyvät toimet sekä valvoo niissä edistymistä kestävyysraportin kautta.

Yhtiön hallituksen jäsenet ja toimivaan johtoon kuuluvat täyttävät luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 4 §:n johdon luotettavuus- ja pätevyysvaatimukset. Hallituksen jäsenillä tulee olla sellainen yhtiön liiketoiminta-alan yleinen tuntemus kuin yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen katsoen on tarpeen. Hallituksen jäsenen tulee perehtyä yhtiötä ja sen toimialaa koskevaan sääntelyyn,

yhtiön toimintaan ja siihen liittyviin riskeihin, organisaatioon sekä markkinoihin, joilla yhtiö toimii, sekä jatkuvasti ylläpitää tietojaan. Hallituksen perustyöskentely on kollektiivista, jossa korostuvat kunkin hallitusjäsenen erityisosaamisalueet. Jäsenten osaaminen huomioidaan puheenjohtajan, varapuheenjohtajan sekä valiokuntien jäsenten valinnassa. Hallituksen ja tarkastusvaliokunnan jäsenillä on oltava riittävä kestävyysaiheisiin liittyvä osaaminen voidakseen toimia tehtävissään. Hallituksen jäsenten perehdytyspaketti on suunniteltu Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistukseen perustuen, jonka tarkoituksena on muun muassa varmistaa, että hallituksen jäsenellä on riittävä taito osallistua yhtiön hallituksen työskentelyyn, ymmärrys finanssialan säännöksistä sekä yhtiön strategiasta, organisaatorakenteesta ja sen toiminnasta sekä riittävän syvälinen ymmärrys roolistaan ja vastuustaan yhtiön hallituksen jäsenenä. Perehdytyksellä varmistetaan hallituksen jäsenen liiketoiminnallinen osaaminen ja kyky toimia täysipainoisena hallituksen jäsenenä.

Hallitus, sen valiokunnat ja johtoryhmä voivat tarvittaessa käyttää apunaan ulkopuolista osaamista kestävyysaiheisiin liittyen, josta päätetään tilanne- ja projektiokohtaisesti. Raportointikauden aikana hallitus ja johtoryhmä ovat osallistuneet ulkopuolisen järjestämään koulutukseen Euroopan pankkiviranomaisen julkaisemasta ESG-riskien hallinnan ohjeistuksesta (EBA/GL/2025/01). Johtoryhmää on koulutettu sisäisesti kestävyysraportoinnista ja kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnista.

Hallituksen valiokunnat

Hallituksen valiokunnat avustavat hallitusta toimimalla valmistelevana toimielimenä hallitustason päätöksille sekä käsittelemällä tiettyjä asioita itsenäisesti. Valiokuntien tehtävät määritellään hallituksen hyväksymissä valiokuntien työjärjestyksissä.

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta taloudellisen raportoinnin ja tilintarkastuksen sekä kestävyysraportoinnin ja sen varmentamisen seuraamisessa, valvomisessa ja valmistelussa. Valiokuntatyöskentelyssä tarkastusvaliokunta on kestävyysraportoinnin pääasiallinen sidosryhmä. Kestävyysraportointiin liittyen tarkastusvaliokunnan tehtäviin kuuluu valmistella kestävyysraportoinnin laatimisperusteet ja käsitellä kestävyysraportti ennen

hallituksen hyväksymiskokousta. Tarkastusvaliokunta käsittelee myös kestävyysraportoinnin varmentajan raportit, sisäisen tarkastuksen vuosisuunnitelman kestävyysraportoinnin osalta, kestävyysraportointia käsittelevät sisäisen tarkastuksen, compliance-toiminnon ja riskienvalvonnan tarkastusraportit sekä sisäisen tarkastuksen vuosiselvityksen kestävyysraportoinnin varmentajan riippumattomuudesta. Tarkastusvaliokunta käsittelee selvityksen kestävyysraportointipalkkioista ja tarkastusyhteisön muista palveluista ja palkkioista sekä valmistelee kestävyysraportoinnin varmentajan valitsemisen hallitukselle esiteltäväksi ja yhtiökokoukselle päätettäväksi.

Tarkastusvaliokunta voi käyttää valmistelussa apunaan tai kuulla kokouksissaan yhtiön toimivaa johtoa, toimihenkilöitä, sisäisen tarkastuksen edustajaa, yhtiön tilintarkastajaa tai yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaa. Tarkastusvaliokunta käy myös kahdenkeskistä keskustelua sisäisen tarkastuksen johtajan kanssa. Jos tarkastusvaliokunta käyttää tehtäviensä hoitamisen apuna ulkopuolista neuvonantajaa, valiokunta huolehtii siitä, ettei neuvonantaja toimi myös toimivan johdon neuvonantajana tavalla, joka voi synnyttää eturistiriidan.

Tarkastusvaliokunnan jäseniä ovat Carl Pettersson (pj), Irma Gillberg-Hjelt ja Kati Riikonen. Tarkastusvaliokunnan jäsenistä 67 % on naisia ja 33 % miehiä.

Riskivaliokunta avustaa hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että toimiva johto noudattaa hallituksen päättämää riskistrategiaa. ESG-riskit ovat muiden riskien ohella mukana riskikartoitusprosessissa ja siten osana riskivaliokunnan valmistelutyötä. Riskivaliokunnan jäseniä ovat Irma Gillberg-Hjelt (pj), Aki Jaskari ja Juha Volotinen. Riskivaliokunnan jäsenistä 33 % on naisia ja 67 % miehiä.

Palkitsemisvaliokunnan tehtäviin kuuluvat toimitusjohtajan ja muun johdon palkkauksen ja muiden taloudellisten etuuskien valmistelu, yhtiön palkitsemisjärjestelmiä koskevien asioiden valmistelu, palkitsemisen arviointi sekä huolehtiminen palkitsemisjärjestelmien tarkoituksenmukaisuudesta, palkka- ja palkkioselvitykseen liittyviin kysymyksiin vastaaminen yhtiökokouksessa sekä muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen. Palkitsemisvaliokunnan jäseniä ovat

Juhana Brotherus (pj), Jaakko Ossa ja Aki Jaskari. Palkitsemisvaliokunnan jäsenistä 100 % on miehiä.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja johtaa ja kehittää yhtiön liiketoimintaa ja vastaa operatiivisesta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Hän esittelee ja raportoi hallitukselle. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien määräysten mukaisesti ja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty. Yhtiön toimitusjohtajan valitsee hallitus.

Johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät jäsenet. Johtoryhmä valmistelee strategian, johtaa sen toteutusta ja varmistaa sääntelyn, riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimivuuden. Lisäksi se vastaa talouden suunnittelusta, pääomarakenteesta ja keskeisistä henkilöstöasioista. Johtoryhmä kokoontuu pääsääntöisesti viikoittain. Johtoryhmällä ei ole muodollista yhtiöoikeudellista asemaa. Johtoryhmän jäsenet ovat liiketoimintojen ja tukitoimintojen johtajia sekä riskienhallintajohtajia.

Raportointijakson 2025 päättyessä johtoryhmän jäseniä olivat:

- Karri Alameri, toimitusjohtaja
- Sarianna Liiri, varatoimitusjohtaja ja talousjohtaja
- Sasu Sihvonen, riskienhallintajohtaja
- Ville Rissanen, digitaalisten palveluiden johtaja
- Hanna Sirkiä, lakiasiaintohtaja
- Pirjetta Soikkeli, viestintäjohtaja
- Kalle Virtanen, operatiivinen johtaja

Johtoryhmän jäsenistä 43 % on naisia ja 57 % on miehiä. Lisäksi vuonna 2025 johtoryhmässä toimi henkilöstön keskuudestaan valitsema edustaja Santeri Nieminen, joka toimii johtoryhmän edustuksensa lisäksi yhtiössä yrityspankin juristina ja luottoanalyyttikkona.

Johtoryhmän jäsenillä tulee olla hyvä perehtyneisyys ja osaaminen yhtiön toimialasta sekä pörssi-yhtiön johtamisesta ja kehittämisestä. Hallitus vahvistaa säännöllisesti johtoryhmän toimenkuvan ja tehtävät, jolla varmistutaan siitä, että yhtiöllä on laaja osaaminen ja kyvykyys huolehtia toiminnan johtamisesta ja kehittämisestä. Johtoryhmän jäsenet vastaavat

vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista omilla vastuualueillaan ja valvovat niihin liittyvien tavoitteiden ja mittareiden asettamista. Johtoryhmä vie vaikutuksien, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät toimintaperiaatteet operatiiviseen käytäntöön.

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot on järjestetty varmistamaan tehokas ja kattava riskien hallinta ja sisäinen valvonta seuraavasti:

- riskienvalvonnan toiminto (independent risk control function)
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance function)
- sisäisen tarkastuksen toiminto (internal audit function)

Yhtiön hallitus on nimennyt näihin toimintoihin vastaavat henkilöt. Hallitus on näin varmistunut siitä, että riskienvalvonnan toiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisen tarkastuksen toiminnolla on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat.

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan, että riskienhallinta on eri osa-alueilla jatkuvasti riittävää, ja että säännösten noudattaminen ja riskitietoisuus heijastuvat kaikkeen päätöksentekoon. Tämä kuuluu osaksi yrityskulttuuria ja vastuullista toimintaa. Sisäinen valvonta ulottuu myös liiketapaohjeen mukaisen toiminnan varmistamiseen. Hallituksella on kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä ja hallitus arvioi sisäisen valvonnan toimivuutta ja tehokkuutta säännöllisesti compliance-toiminnon, riippumattoman riskienvalvontatoiminnon sekä sisäisen tarkastuksen raportointiin perustuen.

Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta. Hallitus päättää vuosittain sisäisen tarkastuksen toiminnan periaatteista sekä tarkastussuunnitelmasta. Sisäinen tarkastus raportoi vähintään vuosittain ja tarvittaessa useammin tärkeimmistä havainnoistaan, toimenpiteiden seurannasta sekä tarkastussuunnitelman toteutumisesta suoraan hallitukselle.

Riskienvallonta on olennainen osa sisäistä valvontaa. Toiminnon tehtävänä on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Hallitus vahvistaa toiminnon toimintaperiaatteet vuosittain ja toiminto raportoi hallitukselle ja toimivalle johdolle toiminnastaan säännöllisesti. Riskienvalvonnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet ja olennaiset, mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat riskienvalvonnan piiriin.

Compliance eli säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto avustaa hallitusta ja toimivaa johtoa säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa. Hallitus on vahvistanut toiminnon tavoitteet ja tehtävät hyväksymällä toiminnon toimintaperiaatteet ja vahvistamalla vuosittain toiminnon vuosisuunnitelman. Compliance-toiminto valvoo ja säännöllisesti arvioi kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyttä ja tehokkuutta, joiden avulla yhtiö varmistaa säännösten noudattamisen. Toiminto arvioi säännösten noudattamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyttä ja tehokkuutta ja asiakkaiden tasapuolisen kohtelun toteutumista. Toiminto toimii yhteistyössä sisäisen tarkastuksen ja riskienhallinnan arviointitoiminnon kanssa sekä valvoo sisäisen tarkastuksen tekemien havaintojen ja suositusten toteutumista. Compliance-toiminto raportoi hallitukselle havainnoistaan puolivuositain.

Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat (GOV-2)

Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointia päivitetään säännöllisesti. Kaikki olennaiseksi tunnistetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallintaan asetetut tavoitteet ja mittarit käsitellään johtoryhmässä, tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa.

Toimintaperiaatteiden osalta päätösvaltainen toimielin määräytyy dokumentin hierarkiatason mukaisesti. Hallitustason dokumentit käsitellään aina ensin johtoryhmässä, joka siirtää dokumentin sen sisällöstä ja esittelystä riippuen valiokunnan tai hallituksen käsiteltäväksi. Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallitsemiseksi asetettujen tavoitteiden, mittareiden,

toimintaperiaatteiden ja toimien tehokkuutta seurataan vuosittain kestävyysraportilla sekä kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin yhteydessä. Kestävyysraportointia käsittelevät sisäisen tarkastuksen, compliance-toiminnon ja riskienvalvonnan tarkastusraportit käsitellään tarkastusvaliokunnassa.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistaminen ja niistä raportointi tarjoaa hallitukselle mahdollisuuden huomioida ne strategian valvonnassa ja kehittämisessä. Muiden riskien ohella ESG-riskit ovat osana riskikartoitusprosessia, jonka tulokset raportoidaan hallitukselle vuosittain. Hallitus varmistaa, että riskinottohalukkuus ja riskienhallinta ovat yhdenmukaisia strategian kanssa.

Kestävyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin (GOV-3)

Yhtiökokouksen vahvistaman palkitsemispolitiikan mukaisesti palkitsemispolitiikka on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitsemispolitiikka sisältää yleiset suuntaviivat ja puitteet yhtiön hallituksen ja toimitusjohtajan palkitsemiselle. Palkitsemispolitiikassa määritellään toimielinten palkitsemisen periaatteet ja prosessit tavalla, jolla hallituksen arvion mukaan parhaiten tuetaan yhtiön strategian menestyksellistä toteuttamista ja sitä kautta omistaja-arvon kasvua. Palkitsemispolitiikka myös mahdollistaa kyvykkään johdon ja hallituksen rekrytointin ja sitouttamisen yhtiöön. Koko henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan palkitsemisen periaatteita ja palkkapolitiikkaa, jotka tukevat yhtiön tavoitteiden toteutumista sekä tehokkuuden, kannattavuuden ja kilpailukyvyn kehittämistä. Hallitus päättää vuosittain palkitsemisen periaatteista ja palkkapolitiikasta palkitsemisvaliokunnan tekemän esityksen pohjalta.

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatun pitkän aikavälin osakepohjaisen kannustinjärjestelmän tavoitteena on yhdenmukaistaa osakkeenomistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä ja sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja pitkän aikavälin etua. Hallituksen osakepalkkiojärjestelmän ansaintajaksolle määrittelemät

suorituskriteerit voivat perustua osakkeen kokonaistuottoon, joka keskittyy pitkäaikaisen omistaja-arvon luomiseen, taloudellisiin ja operatiivisiin ansaintakriteereihin, jotka keskittyvät mm. kannattavaan kasvuun ja/tai strategiaan ansaintakriteereihin, jotka keskittyvät strategiaan painopistealueisiin sekä laadullisiin kriteereihin kuten asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen, jotka ovat kestävyteen liittyviä suorituskyvyn mittareita.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa 2024 avainhenkilöille suunnatun osakepohjaisen kannustinjärjestelmän uudesta ansaintajaksosta tilikaudelle 2024–2025. Ansaintajakson 2024–2025 kohderyhmään kuuluu noin 45 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Ansaintajakson mahdollinen palkkio perustuu lähtökohtaisesti vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen sekä luottokannan laatuun. Muuttuvan palkkion osuudesta 25 % liittyy kestävyteen liittyviin tavoitteisiin eli asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Ansaintajaksolta maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään noin 405 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Henkilöstön kannustinjärjestelmiin kuuluvat osakesäästöohjelma OmaOsake, tulospalkkiomalli sekä henkilöstörahasasto. Hallitus päättää kannustinjärjestelmien käyttöönotosta, suorituskriteereistä ja ehdoista erikseen. Henkilöstön kannustinjärjestelmät sisältävät kestävyteen liittyen esimerkiksi asiakastytyväisyyteen sekä henkilöstön koulutukseen ja osaamisen kehittämiseen liittyviä tavoitteita.

Siirtymäsuunnitelma ja sen mukaiset kasvihuonekaasupäästöjen vähentämistavoitteet ovat yhtiössä työn alla. Tällä hetkellä kannustinjärjestelmät eivät sisällä ilmastoon ja kasvihuonekaasupäästöihin liittyviä kriteereitä.

Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista (GOV-4)

Taulukossa esitetään ne kestävyysraportin kohdat, joissa yhtiö on noudattanut kestävyttä koskevaa due diligence -prosessiaan noudattaakseen asianmukaista huolellisuutta.

Due diligence -prosessin keskeiset osatekijät	Kohdat kestävyysraportissa
Due diligence -prosessin sisällyttäminen hallintoon, strategiaan ja liiketoimintamalliin	ESRS 2 GOV-2, ESRS 2 GOV-3, ESRS 2 SBM-3
Vuorovaikutus vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien kanssa kaikissa due diligence -prosessin keskeisissä vaiheissa	ESRS 2 GOV-2, ESRS 2 SBM-2, ESRS 2 IRO-1, ESRS 2 MDR-P, S1 SBM-2, S1 SBM-3, S4 SBM-2, S4 SBM-3
Haitallisten vaikutusten tunnistaminen ja arviointi	ESRS 2 IRO-1, ESRS 2 SBM-3
Toimien toteuttaminen kyseisten haitallisten vaikutusten torjumiseksi	ESRS 2 MDR-A, E1-1, E1-3, S1-3, S1-4, S4-4, G1-4
Kyseisten toimien tuloksellisuuden seuranta ja viestintä	ESRS MRD-M, ESRS MDR-T, E1-4, S1-5, S4-5

Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta (GOV-5)

Kestävyysraportoinnissa sovelletaan yhtiössä yleisesti käytössä olevaa riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan prosessia. Sisäinen tarkastus arvioi sisäisen valvonnan toimintaa myös kestävyysraportoinnin osalta.

Kestävyysraportti julkaistaan osana hallituksen toimintakertomusta ja hallitus on viime kädessä vastuussa kestävyysraportin sisällöstä. Riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toiminnoista kerrotaan tarkemmin osiossa ESRS 2 GOV-1.

Kestävyysraportoinnin riskienhallinta on osa yhtiön yleistä riskienhallintamallia. Taloudellisen ja kestävyysraportoinnin riskit on tunnistettu ja kuvattu yhtiön riskienhallintajärjestelmässä, jossa riskejä voidaan priorisoida niiden vakavuutta arvioimalla.

Kestävyysraportointiin liittyvää riskiä tarvittavien tietojen saatavuudesta sekä estimointitulosten tarkkuudesta hallitaan tarkastelemalla laskentamenetelmien ja tietojärjestelmien kehitysmahdollisuuksia, jotta ne vastaisivat tulevaisuudessa paremmin tiedonkeruun tarpeisiin. Toistaiseksi vain pieni osa arvoketjun päästöjen laskentaan tarvittavista tiedoista saadaan suoraan vastapuolelta, mikä voi vaikuttaa laskentatuloksien tarkkuuteen. Kolmansilta osapuolilta kerätyt tiedot perustuvat raportointijakson päättyessä viimeisimpään saatavilla olevaan tietoon. Yhtiön kestävyysraportin kanssa samaa raportointikautta koskevien tietojen käyttö ei ole niiden lähekkäisen julkaisuajankohdan takia käytännössä mahdollista.

Kestävyysraportointiin vaikuttavien sääntelymuutosten seurannassa ja arvioinnissa noudatetaan sääntelyseurannan menettelyohjetta. Raportoitavan tiedon oikeellisuuden hallitsemiseksi yhtiö on vuorovaikutuksessa

kestävyysraportoinnin varmentajan kanssa ja sääntelyn tulkinnaissa voidaan käyttää apuna konsultteja.

Riippumattomat riskienhallinnan arviointitoiminto ja compliance-toiminto ovat mukana kestävyysraportointiprosessissa konsultoimassa sekä valvomassa raportoinnin riskejä ja säännösten noudattamista. Mahdolliset havainnot sisällytetään osaksi säännöllistä riskienhallinnan sisäistä raportointia. Riskienhallinnan arviointitoiminto antaa vähintään vuosittain kattavan yhteenvedon toiminnastaan ja tekemistään havainnoista hallitukselle ja toimivalle johdolle. Yhteenvedossa tai selvityksessä on mainittava mahdollisten puutteiden korjaamiseksi toteutetut toimenpiteet.

Strategia

Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju (SBM-1)

Yhtiö keskittyy liiketoiminnassaan vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen pankkipalveluja oman taseensa kautta sekä välittäen yhteistyökumppaneidensa luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa. Yhtiön palveluihin kuuluvat kattavat päivittäispalvelun, säästämisen ja sijoittamisen sekä rahoituksen ratkaisut henkilö- ja yritysasiakkaille. Yhtiö tarjoaa myös varainhoidon palveluita sekä auttaa perintö- ja perheoikeudellisissa asioissa. Yritysasiakkaille tarjotaan myös kattavat maksuliikennepalvelut.

Yhtiön keskeisenä ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja tarjota ihmisläheistä pankkipalvelua sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa. Keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat sekä pienet ja keskiuuret yritykset. Yhtiö palvelee asiakkaitaan 48 konttorissa ympäri Suomen noin 600 asiantuntijan voimin.

Yhtiö tavoittelee kasvua liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen. Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa. Maksettavien osinkojen ja pääomapalautuksien määrä ja maksuajankohta riippuvat yhtiön tulevista tuloksista, taloudellisesta asemasta, rahavirroista, investointitarpeista, vakavaraisuudesta ja muista tekijöistä. Yhtiö rahoittaa liiketoimintaansa pääsääntöisesti asiakkaiden talletuksilla sekä täydentää rahoitustaan markkinaehtoisella varainhankinnalla.

Yhtiön henkilöstö on tärkein voimavara strategian toteuttamisessa eli ensiluokkaisen palvelun ja asiakastytytyväisyyden varmistamisessa. Henkilöstön osaaminen on keskeinen kilpailutekijä ja yhtiö haluaa tukea henkilöstönsä asiantuntijuutta tarjoamalla koulutusta ja urakehitysmahdollisuuksia. Henkilöstön rekrytoinnin ja resursoinnin tavoitteena on varmistaa, että yhtiöllä on käytössään operatiivisen toiminnan ja liiketoimintastrategian tarpeisiin perustuva, laadullisesti ja määrällisesti oikea henkilöstö. Henkilöstölleen yhtiö tarjoaa työpaikan, jossa henkilöstön on mahdollisuus kehittää asiantuntijuuttaan koulutuksien kautta. Henkilöstön sitouttamiseksi yhtiö tarjoaa monipuolisia työsuhte-etuja sekä pitkän ja lyhyen aikavälin kannustepalkkiojärjestelmiä.

Yhtiön toiminta on riippuvaista digitaalisen ympäristön ja järjestelmien toimivuudesta. Pankkijärjestelmien kehittäminen ja ylläpito on ulkoistettu yrityksille, joilla on kokemusta tietoturvallisuuden ja toimintavarmuuden kannalta kriittisistä järjestelmistä. Järjestelmien suunnittelussa, toteuttamisessa ja tuotantoympäristöjen hallinnoinnissa noudatetaan viranomaisten ohjeistuksia ja alalla yleisesti tunnettuja käytäntöjä. Lisäksi järjestelmiä auditoidaan ja testataan säännöllisesti ulkopuolisten tietoturvaeritysten toimesta. Yhtiön investointi ja panostaminen tietoturvan ja häiriönsietokyvyn kehittämiseen on jatkuva.

Kestävyys strategiassa

Kestävyiden sosiaalinen ulottuvuus näkyy yhtiön strategiassa asiakkaiden ja henkilöstön hyvinvoinnin edistämisen kautta. Strategian mukaisesti yhtiö tavoittelee ensiluokkaista asiakaspalvelukokemusta keskittymällä keskeisiin asiakkaiden tarpeiden mukaan kehitettyihin ja heille lisäarvoa tuottaviin pankkipalveluihin, tuntemalla

asiakkaansa hyvin ja reagoimalla nopeasti asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin sekä olemalla hyvin saavutettavissa laajan konttoriverkoston ja digitaalisten palvelukanavien kautta. Nämä toimet tukevat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyviä kestävyysaiheita erityisesti tuotteiden ja palveluiden saantiin liittyen.

Henkilöstö on keskeisessä asemassa yhtiön strategian toteuttamisessa ja erinomaisen asiakaskokemuksen tarjoamisessa. Strategian mukaisesti yhtiö pyrkii tukemaan henkilöstönsä urakehitystä monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Henkilöstöön liittyvät strategiset tavoitteet liittyvät keskeisesti omaan työvoimaan liittyviin kestävyysaiheisiin.

Hyvään hallintotapaan liittyvät kestävyysaiheet ovat pankkiliiketoiminnan keskiössä. Lainmukainen ja eettinen toiminta sekä asiakkaiden luottamus ovat toiminnan perusedellytyksiä. Yhtiö keskittyy hallittuun kasvuun ja kannattavuuteen vastuullisesti.

Yhtiön tavoitteena on integroida vastuullisuutta tiiviimmin osaksi liiketoimintaa ja päätöksentekoa. Yksi ESG-integroinnin osa-alueista on ilmastonmuutoksen hillintään liittyvä siirtymäsuunnitelma, jossa yhtiö suunnittelee toimenpiteitä kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseksi kannattavuus huomioiden. Siirtymäsuunnitelma on yhtiössä työn alla, ja se on tavoitteena ottaa käyttöön vuoden 2026 aikana. Yhtiö seuraa oman toimintansa ilmastovaikutuksia päästölaskennalla säännöllisesti.

Olenaiset kestävyteen liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet liittyvät ilmastonmuutokseen, omaan työvoimaan, kuluttajiin ja loppukäyttäjiin sekä liiketoiminnan harjoittamiseen. Näillä kaikilla on yhteys yhtiön strategiaan ja tarjottaviin palveluihin. Kestävyysaiheisiin liittyvissä tuotteissa tai palveluissa ei ole tapahtunut raportointikaudella merkittävää muutosta.

Kestävyteen liittyvät tavoitteet

Yhtiö on asettanut useita tavoitteita kestävyysvaikutusten, -riskien ja -mahdollisuuksien hallintaan, jotka kuvataan kestävyysraportilla kyseisten aiheiden yhteydessä. Lisäksi yhtiö on sitoutunut tukemaan kaikkia YK:n kestävä kehityksen tavoitteita, joista yhtiö on tunnistanut viisi olennaisinta, joita yhtiö voi omalla toiminnallaan erityisesti edistää. Nämä viisi tavoitetta ovat:

Tavoite 3: Taata terveellinen elämä ja hyvinvointi kaiken ikäisille. Yhtiö panostaa asiakkaidensa hyvinvoinnin ja terveyden edistämiseen turvaamalla pankki- ja rahoituspalveluiden saatavuuden taloudellisesti kestäväällä tavalla. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin lisäksi yhtiö pyrkii edistämään myös henkistä terveyttä.

Tavoite 4: Taata kaikille avoin, tasa-arvoinen ja laadukas koulutus sekä elinikäiset oppimismahdollisuudet. Yhtiö tukee työntekijöidensä urakehitystä jatkuvalla osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella. Lisäksi yhtiö edistää lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa taloustaitoja opettavissa ohjelmissa.

Tavoite 8: Edistää kaikkia koskevaa kestäväää talouskasvua, täyttää ja tuottavaa työllisyyttä sekä säällisiä työpaikkoja. Yhtiö edistää kestäväää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä työllistämällä henkilöitä ympäri Suomen sekä tarjoamalla harjoittelu- ja kesätyöpaikkoja.

Tavoite 9: Rakentaa kestäväää infrastruktuuria sekä edistää kestäväää teollisuutta ja innovaatioita. Yhtiö on mukana rakentamassa kestäväää infrastruktuuria sekä edistämässä kestäväää teollisuutta ja innovaatioita toimimalla useiden eri yrittäjien kumppanina. Yhtiö haluaa parantaa pienten yritysten asemaa ja mahdollisuuksia markkinoilla.

Tavoite 17: Vahvistaa kestävään kehityksen toimeenpanoa ja globaalia kumppanuutta. Yhtiö on mukana vahvistamassa kestävään kehityksen toimeenpanoa tekemällä yhteistyötä eri toimijoiden kanssa. Tähän kuuluvat esimerkiksi oppilaitosyhteistyöt, palvelujen täydentäminen yhteistyökumppaneiden tuotteilla sekä asiantuntijoiden kanssa tehtävä yhteistyö asiakastilaisuuksissa.

Yhtiö pyrkii tukemaan kestävyteen liittyviä tavoitteitaan palvelu- ja tuotevalikoimallaan. Yhtiön ja Euroopan investointirahaston (EIR) välinen sopimus tarjoaa pk-yrityksille, taloyhtiöille ja kotitalouksille mahdollisuuden saada vihreää siirtymää edistäviin kohteisiinsa lainaa edullisemmilla ehdoilla. Kestävyteen liittyvät tavoitteet huomioidaan myös pankkikorteissa valmistamalla ne sataprosenttisesti kierrätetystä muovista. Palveluiden saatavuuden varmistamiseksi kattava konttoriverkosto, laajat aukioloajat ja monipuoliset digitaaliset palvelut mahdollistavat asiointin asiakkaan valitsemalla tavalla.

Kestävyysraportin varmentajan lisäksi muu ulkopuolinen taho ei ole validoinut kestävyysraportilla esitettyjä mittareita, ellei mittarin yhteydessä ole todettu toisin. Vertailukauden tiedot esitetään mittareiden yhteydessä sulkeissa.

Arvoketju

Yhtiön arvoketjussa esitellään arvonmuodostukseen liittyvät liiketoiminnan edellytyksenä olevat tekijät. Arvoketjun alkupää kuvaa ulkoisia toimittajia, kumppaneita ja sidosryhmiä, joilla on keskeinen rooli yhtiön toiminnassa. Omistajat ja velkasijoittajat ovat osana varainhankintaa ja ne odottavat toiminnalta hyvää omistaja-arvoa ja riittäväää tuottoa sijoitukselle. IT-toimittajat tarjoavat toiminnalle välttämättömät järjestelmät sekä tietojen säilytystä ja teknistä tukea. Yhtiö tekee yhteistyötä kumppaneiden ja palveluntarjoajien kanssa muun muassa konsultoinnin, oikeudellisten asiantuntijapalveluiden, markkinoinnin, median, postipalveluiden, kirjanpidon, rahakuljetusten sekä toimitilojen ylläpitoon liittyen. Myös konsernin tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset ovat osa yhtiön arvoketjua. Viranomaiset ja sääntely tarjoavat perustan pankkitoiminnan harjoittamiselle.

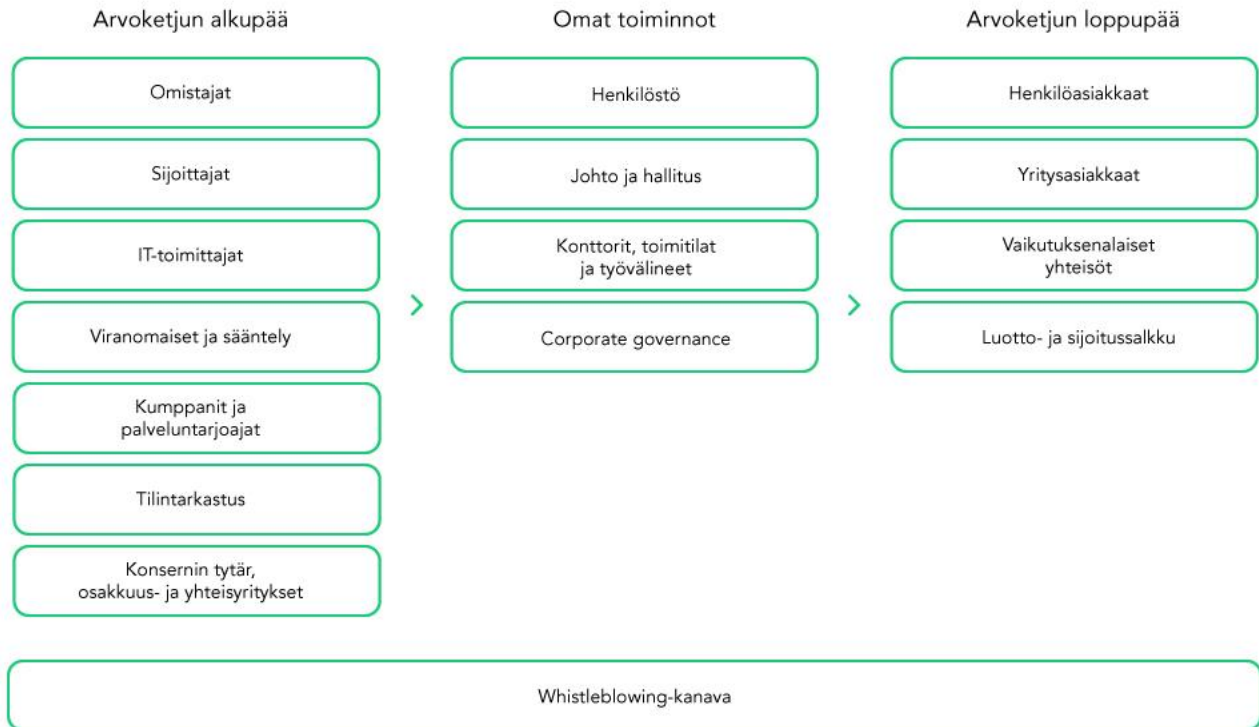
Yhtiön omien toimintojen alle arvoketjussa asettuu henkilöstö. Yhtiössä työskentelee asiantuntijoita laajasti eri tehtävissä; asiakastyössä konttoreissa sekä hallinnon tehtävissä. Hallituksen ja johtoryhmän roolit ovat arvoketjussa keskeisiä. Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan luotettavasta ja asianmukaisesta järjestämisestä. Johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin, jonka tehtävänä on yhtiön toiminnan kehittäminen ja operatiivinen johtaminen. Konttorit, toimitilat ja työvälineet tarjoavat henkilöstölle ja asiakkaille viihtyisät tilat tehdä töitä ja asioida. Yhtiö tavoittelee hyvää hallintotapaa ja eettistä liiketoimintaa läpi hankintaketjun ja ottaa vastuullisuuden huomioon kumppaneiden hankinnassa.

Yhtiön arvoketjun loppupäässä on kuvattu arvonluonnin loppukäyttäjät eli henkilö- ja yritysasiakkaat ja vaikutuksenalaiset yhteisöt sekä rahoitettaviin asiakkaisiin ja sijoituskohteiden toimintaan liittyvät luotto- ja sijoitussalkku. Palveluntarjonnan keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut vähittäispankkipalvelut. Asiakkaita tuetaan myös oman talouden hallinnassa. Vaikutuksenalaisilla yhteisöillä viitataan loppukäyttäjiin, jotka ovat yhteydessä yhtiön toimintaan esimerkiksi

alueellisten tapahtumien tai erilaisten taloustaitoja opettavien ohjelmien kautta. Luotto- ja sijoitussalkku aiheuttavat kestävyysvaikutuksia esimerkiksi rahoituksesta syntyvien päästöjen kautta.

Rikkomus- ja väärinkäytösepäilyistä ilmoittamiseen tarkoitettua whistleblowing-kanavaa voi käyttää kuka tahansa, jolloin se kattaa koko arvoketjun.

Arvoketju



Sidosryhmien edut ja näkemykset (SBM-2)

Yhtiön kuusi tärkeintä sidosryhmää ovat asiakkaat, henkilöstö, viranomaiset, yhteistyökumppanit ja media sekä omistajat ja sijoittajat. Viestintä näiden sidosryhmien kanssa on säännöllistä, minkä lisäksi yhtiön toimintaa kehitetään sidosryhmien näkemysten ja toiveiden mukaisesti.

Sidosryhmien näkemyksiä hyödynnetään kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa yhtiön omaan toimintaan kuuluvien kyselyiden ja/tai työpajojen kautta.

Sidosryhmien kestävyysliittyvistä näkemyksistä tiedotetaan hallinto-, johto- ja valvontamenetelmille osana olennaisuusarvioinnin käsittelyitä.

Henkilöstö

Yhtiössä työskentelee noin 600 asiantuntijaa eri puolilla Suomea. Yhtiö haluaa tarjota henkilöstölleen vakaan ja houkuttelevan työpaikan, jossa on viihtyisää olla töissä. Henkilöstön näkökulmat otetaan huomioon yhtiön

toiminnassa jatkuvassa vuoropuhelussa. Sisäinen tiedottaminen perustuu avoimuuteen, luotettavuuteen sekä riittävään ja tasapuoliseen tiedonsaantiin. Henkilöstön valitsemat edustajat vaikuttavat henkilöstöön liittyvissä asioissa ja ovat mukana vähintään neljännesvuosittain kokoontuvassa yhteistoimintaneuvottelukunnassa, jonka osana toimivat myös työsuojelutoimikunta sekä palkkatoimikunta. Myös johtoryhmän toimintaan osallistuu henkilöstön keskuudestaan valitsema edustaja. Henkilöstön edustuksen tarkoitus yhtiön hallinnossa on varmistaa, että työntekijöiden näkemykset ja tarpeet otetaan huomioon päätöksenteossa.

Henkilöstön näkemyksiä kartoitetaan säännöllisesti vuosittain toteutettavalla henkilöstökyselyllä sekä kuukausittain toteutettavilla työtyytyväisyyskyselyillä. Henkilöstöllä on mahdollisuus vaikuttaa omaan työhönsä ja yhtiön toimintaan myös oman esihenkilön kanssa käytyjen keskustelujen kautta sekä henkilöstölle järjestetyissä tilaisuuksissa. Sisäisen

kehitysidealomakkeen kautta henkilöstön esittämät ideat toiminnan kehittämistä ohjataan eri aihealueista vastaavien asiantuntijoiden käsiteltäväksi. Raportointikaudella henkilöstön kokemuksia yhtiön sisäisistä prosesseista on kartoitettu kyselyllä. Kyselyiden, keskusteluiden ja kehitysideoiden tuloksia käytetään yhtiön toiminnan ja esihenkilötyön kehittämisessä. Vuosittainen henkilöstökysely sisältää vastuullisuuteen liittyviä kysymyksiä, joiden tuloksia käytetään vastuullisuustyön kehittämisessä ja kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa. Vuoden 2025 henkilöstökyselyn mukaan henkilöstölle tärkeimpiä vastuullisuusnäkökulmia ovat henkilöstön hyvinvointi ja turvallisuus, henkilöstön yhdenvertainen kohtelu sekä asiakkaan tukeminen ja opastaminen oman talouden hallinnassa. Henkilöstökyselyn tulokset, mukaan lukien henkilöstön kestävyysaiheisiin liittyvät näkemykset, käsitellään johtoryhmässä ja hallituksessa.

Asiakkaat

Palveluntarjonnan keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut vähittäispankkipalvelut. Yhtiön strateginen tavoite on olla tyytyväisten asiakkaiden pankki, josta asiakas saa henkilökohtaista palvelua.

Asiakaspalautteen antamiselle tarjotaan useita eri kanavia asiakkaita kuullaan vuosittain toteutettavassa asiakaskyselyssä. Saadun palautteen perusteella toimintaa halutaan kehittää vastaamaan asiakkaiden tarpeisiin. Asiakaskyselyn vastuullisuusosion tuloksia hyödynnetään vastuullisuustyön kehittämisessä sekä kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa. Vuoden 2025 asiakaskyselyn mukaan asiakkaille tärkeimmät vastuullisuusnäkökulmat ovat palveluiden jatkuvuus sekä saatavuus konttoreissa ja digikanavissa, asiakkaan hyvinvointi ja turvallisuus sekä eettisesti kestävä ja lainmukainen toiminta, mukaan lukien korruption ja lahjonnan ehkäisy.

Yhteistyökumppanit ja media

Yhtiö tekee yhteistyötä eri yhteistyökumppaneiden, alihankkijoiden ja median kanssa. Yhtiö pitää tärkeänä turvallista kumppanuutta, jossa arvomaailmat ovat yhtenevät. Median kanssa pyritään avoimeen viestintään ja aktiiviseen vuoropuheluun. Median kanssa tavoitteena on proaktiivinen vuorovaikutus ja median esittämiin kysymyksiin vastataan siltä osin kuin esimerkiksi pankkisalaisuus ei sitä estä. Yhtiö seuraa aktiivisesti

mediaosumia ja tiedottaa yhtiön ajankohtaisista asioista. Finanssiala ry:n kannanmuodostusverkoston kautta käydään vuoropuhelua toimialan sisällä ja keskustellaan muun muassa ajankohtaisista vastuullisuuskysymyksistä.

Viranomaiset

Viranomaiset odottavat yhtiöltä lakien ja vaatimusten noudattamista sekä muutoksiin reagoimista. Vuorovaikutus viranomaisten kanssa on säännöllistä ja jatkuvaa. Käytännössä se tarkoittaa yhteydenpitoa ja vuoropuhelua esimerkiksi puhelimitse, sähköpostitse ja palavereissa. Vuoropuhelun tarkoitus on varmistua siitä, että yhtiö noudattaa sitä velvoittavaa sääntelyä ja viranomaisohjeita. Yhtiö tekee kehittämistoimia viranomaiselta saatujen havaintojen perusteella sovitusajassa sekä sääntelyn vaatimusten mukaisesti.

Omistajat ja sijoittajat

Vuonna 2018 yhtiö listautui Nasdaq Helsingin pörssin päälistalle, minkä ansiosta yhtiöllä on nyt yli 10 000 osakkeenomistajaa. Noin 75 % yhtiön osakkeista kuuluu voittoa tavoittelemattomille yhteisöille. Yhtiön toiminnan tarkoitus on tuottaa voittoa osakkeenomistajille, jotka voivat osallistua yhtiön toimintaan yhtiökokousten kautta ja käyttää siellä äänioikeuttaan. Yhtiökokous on yhtiön ylin päätöksentekaelin.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (SBM-3)

Liiketoiminnan ja sidosryhmien kannalta olennaisia kestävyysvaikutuksia, -riskejä ja -mahdollisuuksia on tunnistettu kaksinkertaisen olennaisuusarvioinnin avulla. Olennaisuusarvioinnin tulos määrittää kestävyysraportin sisällön rajaamalla raportointivelvoitteen olennaisiin kestävyysaiheisiin sekä ohjaa kestävyyttä koskevaa päätöksentekoa ja toimenpiteitä yhtiölle merkityksellisimpiin kohteisiin. Olennaisuusarvioinnin perusteella yhtiölle olennaiset kestävyysaiheet ovat:

E1 Ilmastonmuutos

- Ilmastonmuutokseen sopeutuminen
- Ilmastonmuutoksen hillintä
- Energia

S1 Oma työvoima

- Työ- ja yksityiselämän tasapaino
- Terveys ja turvallisuus

- Koulutus ja taitojen kehittäminen
- Yksityisyys

S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät

- Yksityisyys
- Laadukkaiden tietojen saatavuus
- Tuotteiden ja palveluiden saanti

G1 Liiketoiminnan harjoittaminen

- Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen, mukaan lukien koulutus

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin tuloksena saadut olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä tiedot niiden hallinnasta esitetään kestävyysraportilla vastaavien aihekohtaisten tietojen yhteydessä.

Olennaiset positiiviset vaikutukset ovat seurausta yhtiön strategiasta ja liiketoimintamallista. Negatiiviset vaikutukset eivät ole seurausta yhtiön strategiasta, mutta ne huomioidaan yhtiön päätöksenteossa. Vaikutuksia voi syntyä sekä oman toiminnan että liikesuhteiden kautta. Kaikki olennaiset vaikutukset kohdistuvat sekä lyhyelle, keskipitkälle että pitkälle aikavälille.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet eivät aiheuta merkittävää muutosta yhtiön liiketoimintamalliin. Kuitenkin muutoksia toimintaan suunnitellaan tunnistettujen riskien ja negatiivisten vaikutusten vähentämiseksi. Esimerkiksi siirtymäsuunnitelma kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseksi on yhtiössä työn alla. Toimintaan liittyvät kestävyysaiheet otetaan huomioon strategisessa suunnittelussa.

Olennaiset riskit ja mahdollisuudet eivät ole aiheuttaneet raportointikaudella olennaisia taloudellisia vaikutuksia.

Yhtiö ei ole tunnistanut olennaisia riskejä tai mahdollisuuksia, joihin liittyy merkittävä riski siitä, että asiaan liittyvissä tilinpäätöksissä ilmoitettuihin omaisuuserien ja velkojen kirjanpitoarvoihin tehdään seuraavan tilikauden aikana olennainen oikaisu.

Yhtiö arvioi, että matala organisaatorakenne, joka mahdollistaa ketterän päätöksenteon strategiaan ja liiketoimintamalliin liittyvissä asioissa, lisää yhtiön resilienssiä olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin liittyen. Yhtiön ilmastonmuutokseen

liittyvä resilienssianalyysi on kuvattu osiossa E1 ESRS 2 SBM-3:een liittyvä tiedonantovaatimus.

Olennaisuuden arvioinnin tuloksissa tapahtuneet muutokset edelliseen kauteen verrattuna liittyvät systemaattisempaan tiedon esittämistapaan ja olennaisuuden arviointiin. Aiemman raportointikauden vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet tunnistetaan edelleen yhtiön toiminnassa, mutta niiden olennaisuutta on arvioitu uudelleen. Esimerkiksi aiemmalla raportointikaudella ilmoitettujen sosiaalisten riskien olennaisuutta on tarkasteltu uudelleen. Osa aiemman raportointikauden vaikutuksista ja mahdollisuuksista on tunnistettu kuvaavan paremmin tiettyjen vaikutusten hallintakeinoja, jolloin tällaisia aiheita on yhdistetty ja siirretty raportointikauden aikana tehtyjen toimien alle. Lisäksi olennaisuuden arvioinnissa on huomioitu yhtiötä velvoittava lainsäädäntö, eikä sen noudattamista esitetä enää positiivisena vaikutuksena, mikäli yhtiö ei aseta toiminnalleen lainsäädäntöä tiukempia vaatimuksia. Näistä yleistä olennaiseksi tunnistetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat viime raportointikauteen verrattuna vähentyneet. Kaikki tunnistetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet kuuluvat ESRS-tiedonantovaatimusten piiriin.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista (IRO-1)

Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi toteutettiin ensimmäistä kertaa vuoden 2024 kestävyysraportin tarpeisiin. Ensimmäisen arvioinnin tuloksia on käytetty tällä raportointikaudella tehdyn olennaisuusarvioinnin päivityksen lähtökohtana. Päivityksessä viime raportointikaudella olennaiseksi tunnistettujen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien olennaisuutta on arvioitu uudelleen ja lisäksi on kartoitettu uusia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia.

Olennaisuusanalyysin päivitys on toteutettu kestävyysaihekohtaisissa työpajoissa, joihin on osallistunut sisäisiä asiantuntijasidosryhmiä organisaation eri osista. Osallistujat on valittu heidän vastuualueidensa ja niihin liittyvien kestävyysteemojen mukaisesti. Henkilöstöä koskevien kestävyysaiheiden käsittelyyn on

lisäksi osallistunut henkilöstön keskuudestaan valitsevat työsuojeluvaltuutetut, jotka toimivat henkilöstön edustajina työsuojeluasioissa. Henkilöstö- ja asiakassidosryhmiä on kuultu huomioimalla arvioinnissa uusimpien asiakas- ja henkilöstökyselyiden vastuullisuusosioiden tulokset.

Johtoryhmän jäsenet ovat osallistuneet olennaisuuden arviointiin kestävyysaihekohtaisissa työpajoissa omien vastuualueidensa mukaisesti. Aihekohtaisten työpajojen jälkeen kaikki olennaiseksi tunnistetut kestävyysaiheet on käsitelty johtoryhmän työpajassa, jossa johtoryhmä on kommentoinut olennaisuusanalyysin tuloksia ennen varsianista hyväksymismenettelyä toimitelmissä. Valmis olennaisuusanalyysin lopputulos on hyväksytty erillisessä johtoryhmän kokouksessa sekä tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. Olennaisuusarvioinnin päivitystyössä on konsultoitu ulkopuolista neuvonantajaa.

Olennaisuuden arviointimenetelmä

Prosessi olennaisten kestävyysvaikutusten, -riskien ja -mahdollisuuksien määrittämiseksi jakaantuu niiden kartoittamiseen sekä niiden olennaisuuden määrittämiseen. Arvioinnissa huomioidaan molemmat kaksinkertaisen olennaisuuden näkökulmat: yhtiön vaikutukset yhteiskuntaan ja ympäristöön (vaikutusten olennaisuus) sekä yhteiskunnasta ja ympäristöstä kumpuavat yhtiöön vaikuttavat taloudelliset riskit ja mahdollisuudet (taloudellinen olennaisuus). Arvioinnissa huomioidaan sekä omasta toiminnasta että arvoketjusta syntyvät vaikutukset. Arvioinnissa hyödynnetään ESRS 1 -standardin määrittämiä aikahorisontteja.

Toimiala- ja maantieteellisten kestävyysvaikutusten kartoittamiseen on hyödynnetty myös SASB-standardeja (Sustainability Accounting Standards Board). Yhtiön luotto- ja sijoitusalkun kestävyysvaikutukset on kartoitettu käyttäen salkkujen omistuksien toimialajakoa ja toimialaa vastaavia SASB-standardin mukaisia kestävyysvaikutuksia.

Vaikutusten olennaisuutta ja taloudellista olennaisuutta arvioidaan erilaisin laadullisin menetelmin. Vaikutusten olennaisuudessa olennaisuus muodostuu vaikutuksen laaja-alaisuudesta, mittakaavasta ja korjaamattomasta luonteesta, joita arvioidaan asteikolla 0–5. Laaja-alaisuus kuvaa, miten laajalle vaikutus ulottuu ympäristössä tai kuinka moneen ihmiseen vaikutus ulottuu. Mittakaava kuvaa vaikutuksen voimakkuutta. Negatiivisten vaikutusten osalta huomioitava korjaamaton luonne kuvaa,

missä määrin negatiivisia vaikutuksia voidaan korjata. Sen lisäksi arvioidaan vaikutusten toteutumisen todennäköisyyttä asteikolla 0–1. Pisteytyksen arvot noudattavat EFRAG:n Double Materiality Guidance -ohjeistuksen mukaisia jaotteluperusteita.

Vaikutuksia on kartoitettu kattavasti yhtiön koko liiketoiminnan näkökulmasta. Vaikutusten kartoituksen yhteydessä on tunnistettu, liittykö vaikutus yhtiön omaan toimintaan vai sen arvoketjuun. Lisäksi on tunnistettu, onko kyseessä tosiasiallinen vai mahdollinen vaikutus ja syntykö siitä vaikutuksia lyhyellä, keskipitkällä vai pitkällä aikavälillä ESRS 1-standardin määrittämien aikahorisonttien mukaisesti. Riskit ja mahdollisuudet voivat aiheutua vaikutusten kautta, mutta niitä voi syntyä myös vaikutuksista riippumatta.

Tosiasiallisten negatiivisten vaikutusten olennaisuuden pisteytys lasketaan laaja-alaisuuden, mittakaavan ja korjaamattoman luonteen summana. Mahdollisten vaikutusten pisteytys lasketaan kertomalla laaja-alaisuuden, mittakaavan ja korjaamattoman luonteen summa vaikutuksen toteutumisen todennäköisyydellä. Negatiiviset vaikutukset pisteytetään näin välille 0–15. Jos laskennasta saatu arvo on 8 tai suurempi, kestävyysaihe on yhtiölle olennainen. Korjaamatonta luonnetta ei oteta huomioon laskettaessa pisteytystä positiiviselle vaikutukselle, jolloin kestävyysaihe pisteytetään välille 0–10, ja kestävyysaihe on olennainen, jos sen arvo on 5 tai suurempi. Tunnistettaessa mahdollisia ihmisoikeusvaikutuksia vaikutuksen vakavuutta on painotettu todennäköisyyden yli arvioimalla todennäköisyydeksi aina 1 eli 100 %, ettei mahdollinen vakavaksi arvioitu vaikutus näyttäytyisi arviossa epäolennaisena pienen todennäköisyyden takia.

Taloudellisessa olennaisuudessa arvioidaan kestävyysseikkoihin liittyvien riskien ja mahdollisuuksien olennaisuutta niiden esiintymisen todennäköisyyden ja taloudellisten vaikutusten mahdollisen suuruuden perusteella. Riskien ja mahdollisuuksien suuruutta eli taloudellista vaikutusta arvioidaan asteikolla 0–15. Lisäksi arvioidaan riskien ja mahdollisuuksien taloudellisten vaikutusten realisoitumisen todennäköisyyttä asteikolla 0–1. Taloudellinen olennaisuus lasketaan kertomalla taloudellisen vaikutuksen suuruus sen realisoitumisen todennäköisyydellä. Mikäli arvo on 8 tai enemmän, riski tai mahdollisuus on olennainen. Taloudellisen olennaisuuden

lopputulosta voidaan havainnollistaa vertaamalla sitä yhtiön liiketoiminnan tuottoihin olennaisuuden arvon mukaisilla kertoimilla.

Verrattuna aiempaan raportointikauteen taloudellisen vaikutuksen suuruuden arviointiasteikkoa on päivitetty vastaamaan paremmin riskikartoitusprosessin olennaisuuden arviointirajoja, joita on myös päivitetty ensimmäisen kaksoisolennaisuusanalyysin jälkeen. Muutoksella ei ole vaikutusta olennaisuusanalyysin tuloksien vertailtavuuteen raportointikausien välillä.

Riskien tunnistamisprosessi

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin lisäksi kestävyyyteen liittyviä riskejä on arvioitu Euroopan pankkiviranomaisen ohjeeseen (EBA/GL/2025/01) perustuvalla ESG-riskien olennaisuusanalyysillä. Olennaisuusanalyysi toteutettiin kolmessa vaiheessa, joista ensimmäisessä analysoitiin yhtiön liiketoimintaympäristöä mahdollisten ESG-ilmioiden ja -riskien tunnistamiseksi huomioiden keskeiset riskiluokat ja liiketoimintasegmentit. Seuraavassa vaiheessa tunnistettuja mahdollisia ESG-riskejä analysoitiin laadullisin menetelmin, jonka jälkeen merkittävimpien riskien taloudellisia vaikutuksia analysoitiin määrällisellä analyysillä. ESG-riskien suhteuttamiseksi muihin riskeihin EBA:n ohjeen mukaisesti tunnistettujen ESG-riskien olennaisuus arviointiin yhtiön riskikartoitusprosessin menetelmin. ESG-riskien olennaisuusanalyysin lopputulos on käsitelty johtoryhmässä ja riskivaliokunnassa. Hallitus on käsitellyt tuloksen riskikartoitusprosessin tuloksien yhteydessä.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvio ja EBA:n ohjeeseen perustuva ESG-riskien olennaisuusarvio perustuvat erilaisiin menetelmiin ja lopputulokset täydentävät toisiaan. ESG-riskien olennaisuusarvioissa tunnistetut merkittävimmät riskit on sisällytetty kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa tunnistettuihin ilmastonmuutokseen liittyviin siirtymäriskeihin.

Riskienhallinta on olennainen osa pankin liiketoimintaa ja sisäistä valvontaa. Yhtiön riskienhallinnan toiminnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen:

1. Puolustuslinja: Pankin henkilökunta. Koko pankin henkilökunnan, niin asiakasrajapinta kuin muissakin tehtävissä toimivien on päivittäisessä työssään

noudatettava pankin toimintaohjeita ja riskienhallinnan periaatteita.

2. Puolustuslinja: Riskienhallinta ja compliance-toiminto. Riskienvalvontatoiminto valvoo ja varmistaa, että pankin toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus. Sisäisen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä, toimintoissa ja tytäryhtiöissä

Pankin riskienhallintastrategiassa määritellään riskienvalvonnalliset periaatteet ja menettelytavat muun muassa riskien tunnistamiselle, riskinottohalukkuudelle, riskinkantokyvyille ja muille hallinnollisille menettelyille. Hallinnollisilla menettelyillä tarkoitetaan esimerkiksi riskilajikohtaisia kontroleja ja kontrollien tulosten raportoimista ja komiteakäsittelyä.

Riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat olennaiset riskit tunnistetaan, arvioidaan ja ohjataan hyväksytylle tasolle ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista sekä komitea- ja valiokuntatyöskentelyä. Hallitus vahvistaa riskienvalvontatoiminnon toimintaperiaatteet vuosittain ja toiminto raportoi yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle toiminnastaan säännöllisesti. Yhtiössä ylläpidetään ja kehitetään riskienvalvonnan menettelytapoja sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat riskienvalvonnan ja tunnistamisen piiriin.

Riskienvalvontatoiminto toteuttaa riskienhallintastrategiassa asetetun riskitaksonomian mukaisen riskikartoituksen vähintään kerran vuodessa. Riskikartoituksen tarkoituksena on muodostaa yhtiön koko riskiavaruuden kattava yleiskuva yhtiön riskiasemasta ja sen kehittymisestä, ja siten auttaa johtoryhmää ja hallitusta tunnistamaan, mitkä ovat todennäköisimmät ja mahdollisilta vaikutuksiltaan merkittävimmät pankin riskit. Olennaisiksi tunnistetut ESG-riskit sisällytetään yhtiön pääriskilajeja koskeviin riskistrategioihin. Pääriskilajeja ovat liiketoimintariski, luottoriski, markkinariski, likviditeettiriski ja operatiiviset riskit. Riskejä seurataan,

hallitaan ja niistä raportoidaan riskienhallintastrategian ja riskienvalvonnan prosessit työohjeen mukaisesti.

Ympäristöön liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
Ympäristöön liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on kartoitettu ESRS-standardien mukaisella kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnilla sekä EBA:n ohjeeseen perustuvalla ESG-riskien olennaisuusanalyysillä aiemmin kuvattujen menetelmien mukaisesti. Ympäristöriskit ovat mukana SASB-standardien avulla tehdyssä luotto- ja sijoitussalkun kartoituksessa. Ilmasto- ja ympäristöriskit ovat myös osana yhtiön säännöllistä riskikartoitusta. Arvioinnissa on huomioitu yhtiön oma toiminta, toimiala, sijainti ja liiketoimintamalli sekä arvoketjun toiminta mukaan lukien yhtiön rahoittama toiminta sekä sijoitussalkku.

EBA:n ohjeeseen perustuvan ESG-riskien olennaisuusanalyysin lähtökohtana on toteutettu liiketoimintaympäristöanalyysi, jossa liiketoimintaympäristöön vaikuttavia ilmiöitä on tarkasteltu kestävyuden näkökulmasta. Näitä ilmiöitä ovat kilpailuympäristö, sääntely, teknologia, geopolitiikka, makrotalous, sosiaaliset ja hallinnolliset ilmiöt, fyysiset riskit sekä biodiversiteetti. Lisäksi on tarkasteltu ESG-riskien vaikutuksia sektorikohtaisesti toimialoihin, jotka heijastuvat pankkiluottotoimintaan asiakkaiden kautta. Analyysit sisältävät sekä siirtymäriskien että akuuttien ja kroonisten fyysisten riskien tarkastelua. Liiketoimintaympäristöanalyysin pohjalta on laadittu alustava lista mahdollisista ESG-riskeistä, joista olennaiset on tunnistettu ensin laadullisin ja lopulta määrällisin jatkoanalyysien.

Fyysisten riskien osalta on arvioitu vakuuksien alueellisia keskittyymiä fyysisille riskeille alttiille alueille ja huomioitu eri lähteisiin perustuvia arvioita mahdollisista vahinkojen määristä sektoreittain ja kansallisella tasolla Suomessa. Fyysisten riskien olennaisuutta on arvioitu tarkastelemalla niitä RCP skenaarioissa 4.5 ja 8.5. Fyysisten riskien vahinkojen määrä arvioidaan maltilliseksi Suomessa nyt ja tulevaisuudessa, mikä vuoksi fyysisten riskien olennaisuus ei ole merkittävä. Tästä huolimatta tulvariski todettiin seurattavaksi aiheeksi, jolloin se määriteltiin olennaiseksi kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa.

Laadullisen analyysin pohjalta tunnistettiin kolme merkittävintä riskiä, jotka siirrettiin määrälliseen taloudellisten vaikutusten jatkoanalyysiin. Merkittävimmät

riskit ovat siirtymäriskkejä. Määrällisessä analyysissä riskejä tarkasteltiin eri aikaväleillä erilaisissa ilmastoskenaarioissa. Skenaarioanalyysissä on arvioitu vastapuolen taloudellisten kustannusten muutosta lähtötilanteeseen verrattuna NGFS skenaarioilla Current Policies, Nationally Determined Contributions (NDC) ja Net Zero 2050. Arvioinnissa tunnistettiin, että tulevilla energiatehokkuusdirektiivillä voi olla vaikutuksia vakuuksien arvoon sekä lainanottajien maksukykyyn. Lisäksi vihreä siirtymä ja päästöpolitiikka voivat aiheuttaa sopeutumiskustannuksia tai -rajoitteita eri sektoreille ja energiakustannusten nousu voi heikentää kotitalouksien ja energiaintensiivisillä aloilla toimivien yritysten maksukykyä. Nämä ilmiöt voivat aiheuttaa yhtiölle luottoriskiä ja liiketoimintamalliin liittyvää riskiä.

Kasvihuonekaasupäästöihin liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia kartoitetaan päästölaskennalla, joka esitellään osiossa E1-6.

Yhtiö harjoittaa vähittäispankkitoimintaa Suomessa, joten yhtiön oma toiminta ei liity merkittävään vedenottoon, luonnon resurssien hyödyntämiseen esimerkiksi kaivostoiminnan kautta tai elinympäristöjen heikentämiseen maa- tai metsätalouden tai rakentamisen kautta. Yhtiön toimipisteet sijaitsevat Suomessa kaupunkimaisissa ympäristöissä toimisto- ja liiketilakäyttöön tarkoitetuissa tiloissa. Yhtiön omasta toiminnasta syntyvä jätemäärä on arvioitu suuruudeltaan epäolennaiseksi eikä toiminnasta synny vaarallista jätettä. Biologiseen monimuotoisuuteen liittyviä lieventäviä toimia ole todettu olevan tarpeen tehdä. Yhtiö ei ole järjestänyt erillisiä kuulemisia vaikutuksen kohteena olevien yhteisöjen kanssa.

Ympäristöön liittyvistä ESRS-standardeista olennaiseksi todettiin E1 Ilmastonmuutos. Epäolennaiseksi todettiin standardit E2 Pilaantuminen, E3 Vesivarat ja merten luonnonvarat, E4 Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit sekä E5 Resurssien käyttö ja kiertotalous.

Yhtiöllä ei ole tilinpäätöksessään kriittisiä ilmastoon liittyviä oletuksia, joilla voisi olla yhteyttä käytettyihin ilmastoskenaarioihin.

Yrityksen kestävyysraporteissa huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset (IRO-2)

Luettelo kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin perusteella raportoiduista tiedonantovaatimuksista

esitetään kestävyysraportin sisällysluettelossa. Olennaiset tiedonantovaatimukset ja tietopisteet on tunnistettu käyttämällä ESRS 1 Lisäys E:n vuokaaviota annettavien

ESRS-tietojen esittämisestä. Alla oleva taulukko on luettelo EU:n lainsäädännöstä johdetuista monialaisten ja aihekohtaisten standardien tietopisteistä.

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Sivunumero
ESRS 2 GOV-1 Hallituksen sukupuolijakauma 21 kohdan d alakohta	35
ESRS 2 GOV-1 Riippumattomien hallituksen jäsenten prosenttiosuus 21 kohdan e alakohta	35
ESRS 2 GOV-4 Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista 30 kohta	38
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan i alakohta	epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kemikaalien tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan ii alakohta	epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kiistanalaisiin aseisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iii alakohta	epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen tupakan viljelyyn ja tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iv alakohta	epäolennainen
ESRS E1-1 Siirtymäsuunnitelma ilmastonutraaliuden saavuttamiseksi vuoteen 2050 mennessä 14 kohta	88
ESRS E1-1 Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle suljetut yritykset 16 kohdan g alakohta	epäolennainen
ESRS E1-4 Kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitteet 34 kohta	90
ESRS E1-5 Fossiilisista lähteistä peräisin olevan energian kulutus eriteltyinä lähteiden mukaan (vain ilmastovaikutuksiltaan merkittävät alat) 38 kohta	91
ESRS E1-5 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä 37 kohta	91
ESRS E1-5 Energiaintensiteetti, joka liittyy toimintaan ilmastovaikutuksiltaan merkittävillä aloilla 40–43 kohta	91
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt 44 kohta	93
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen bruttopäästöjen intensiteetti 53–55 kohta	91
ESRS E1-7 Kasvihuonekaasujen poistot ja päästöhyvitykset 56 kohta	epäolennainen
ESRS E1-9 Vertailuarvosalkun alttius ilmastoon liittyville fyysisille riskeille 66 kohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Rahallisten määrien erittely akuutin ja kroonisen fyysisen riskin mukaan 66 kohdan a alakohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Sellaisten merkittävien omaisuuserien sijaintipaikka, joihin kohdistuu olennainen fyysinen riski 66 kohdan c alakohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Yrityksen kiinteistöomaisuuden kirjanpitoarvo eriteltyinä energiatehokkuusluokittain 67 kohdan c alakohta	siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Ilmastoon liittyvien mahdollisuuksien huomioiminen salkussa 69 kohta	siirtymäsäännös
ESRS E2-4 Kunkin sellaisen ilmaan, veteen ja maaperään päätyvän epäpuhtauden määrä, joka mainitaan EPRT-asetuksen (epäpuhtauksien päästöjä ja siirtoja koskeva eurooppalainen rekisteri) liitteen II luettelossa 28 kohta	epäolennainen
ESRS E3-1 Vesivarat ja merten luonnonvarat 9 kohta	epäolennainen
ESRS E3-1 Kohdennetut toimintaperiaatteet 13 kohta	epäolennainen
ESRS E3-1 Merien ja valtamerten kestävyys 14 kohta	epäolennainen
ESRS E3-4 Kierrätetyn ja uudelleenkäytetyn veden kokonaismäärä 28 kohdan c alakohta	epäolennainen
ESRS E3-4 Kokonaisvedenkulutus kuutiometreinä oman toiminnan liikevoittoa kohti laskettuna 29 kohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan a alakohdan i alakohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan b alakohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan c alakohta	epäolennainen
ESRS E4-2 Kestävät maata tai maataloutta koskevat käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan b alakohta	epäolennainen
ESRS E4-2 Kestävät meriin liittyvät käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan c alakohta	epäolennainen
ESRS E4-2 Metsäkatoon puuttumista koskevat toimintaperiaatteet 24 kohdan d alakohta	epäolennainen
ESRS E5-5 Kierrättämätön jäte 37 kohdan d alakohta	epäolennainen
ESRS E5-5 Vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte kohta 39	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Pakkotyötapauksen riski 14 kohdan f alakohta	epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Lapsityövoima-tapausten riski 14 kohdan g alakohta	epäolennainen
ESRS S1-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 20 kohta	101
ESRS S1-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 21 kohta	101
ESRS S1-1 Ihmiskaupan ehkäisemistä koskevat prosessit ja toimenpiteet 22 kohta	epäolennainen
ESRS S1-1 Työtatapaturmien ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet tai hallintajärjestelmä 23 kohta	102
ESRS S1-3 Epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmät 32 kohdan c alakohta	103
ESRS S1-14 Kuolemantapausten lukumäärä ja työtatapaturmien lukumäärä ja osuus 88 kohdan b ja c alakohta	108
ESRS S1-14 Loukkaantumisten, onnettomuuksien, kuolemantapausten tai sairauksien vuoksi menetettyjen päivien määrä 88 kohdan e alakohta	108
ESRS S1-16 Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero 97 kohdan a alakohta	109

ESRS S1-16 Toimitusjohtajan suhteettoman suuri palkka 97 kohdan b alakohta	109
ESRS S1-17 Syrjintätapaukset 103 kohdan a alakohta	109
ESRS S1-17 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n periaatteiden noudattamatta jättäminen 104 kohdan a alakohta	109
ESRS 2 – SBM-3 – S2 Huomattava lapsityövoiman tai pakkotyön käytön riski arvoketjussa 11 kohdan b alakohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 17 kohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet 18 kohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 19 kohta	epäolennainen
ESRS S2-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 19 kohta	epäolennainen
ESRS S2-4 Arvoketjun alku- ja loppupäähän liittyvät ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	epäolennainen
ESRS S3-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 16 kohta	epäolennainen
ESRS S3-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden, ILO:n periaatteiden tai OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	epäolennainen
ESRS S3-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	epäolennainen
ESRS S4-1 Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet kohta 16	111
ESRS S4-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	111
ESRS S4-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 35 kohta	114
ESRS G1-1 Korruption vastainen Yhdistyneiden kansakuntien yleissopimus 10 kohdan b alakohta	115
ESRS G1-1 Väärinkäytösten paljastajien suojeleminen 10 kohdan d alakohta	116
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisesta määrätyt sakot 24 kohdan a alakohta	117
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat normit 24 kohdan b alakohta	117

Ympäristötiedot

EU-taksonomia

EU:n taksonomia-asetuksessa (EU) 2020/852 määritellään ympäristön kannalta kestävä taloudellinen toiminta. Sääntelyn edellyttämällä lomakkeilla raportoidaan taksonomiakelpoisuus ja taksonomiamukaisuus kunkin ilmastotavoitteen osalta. Keskeinen tulosindikaattori Green Asset Ratio (GAR-osuus) kuvastaa yhtiön taksonomiamukaisten vastuiden osuutta yhtiön kokonaisvaroista. Yhtiö arvioi taksonomiaosuuksia vastapuolen julkisesti raportoitujen taksonomiatietojen perusteella. Tiedot on kerätty vastapuolen tilikautta 2024 koskevista raporteista. Kotitalouksille ja paikallishallinnoille myönnettyjen lainojen taksonomiaosuuksia arvioidaan asetuksen edellyttämien kriteerein.

Komission delegeoitu asetus (EU) 2026/73 antaa mahdollisuuden soveltaa tilikauden 2025 kestävyysraportoinnissa vuoden 2024 kestävyysraportoinnissa sovellettua EU-taksonomiasääntelyä kattaen asetukset (EU) 2021/2139, (EU) 2022/1214, (EU) 2023/2486 ja (EU) 2023/2485. Tilikauden 2025 taksonomiaraportoinnissa on käytetty tätä mahdollisuutta.

GAR-osuuden laskennassa huomioon otetut omaisuuserät kattavat 97,3 (97,3) % yhtiön kokonaisvaroista.

Raportointikauden 2025 lopussa liikevaihtoon perustuen yhtiöllä on taksonomiakelpoisia vastuita 37,7 (37,8) % ja 0,04 (0,1) % täyttää taksonomiamukaisuuden kriteerit. Pääomamenoihin perustuen vastaavat osuudet ovat 37,7 (37,8) % ja 0,05 (0,1) %. Yhtiön NFRD (Non-Financial Reporting Directive) -alaisiin yrityksiin liittyvät vastuut ovat pääasiallisesti sijoitussalkun omaisuuseriä, sillä yhtiön yritysasiakasliiketoiminta kohdistuu pk-sektorille.

Kotitalouksille myönnettyjen asuntolainojen taksonomiamukaisuuden arvioinnissa ja seurannassa käytetään kohteelle myönnettyä energialuokkaa. Lisäksi huomioidaan lainaan kohdistuvat merkittävät fyysiset riskit. Kohde, joka täyttää ilmastonmuutoksen hillinnän merkittävän edistämisen kriteerit eikä siihen kohdistu merkittävää tulvariskiä, otetaan huomioon mukaisuuden laskennassa. Yhtiö ei raportoi taksonomiamukaisuuden osuutta kotitalouksille myönnettyistä asuinvakuudellisista lainoista, sillä tällä hetkellä ei ole riittävästi tietoa fyysisten

riskien kohdistumisesta yksittäisille kohteille.

Kotitalouksille myönnettyjen rakennusten perusparannuslainojen ja autolainojen kelpoisuuden ja mukaisuuden arvioimiseksi ei ole tällä hetkellä käytettävissä riittävästi tietoja, minkä vuoksi yhtiö ei raportoi edellä mainittuja tietoja kyseisistä omaisuuseristä.

Yhtiön raportoidut taksonomiamukaiset toiminnot liittyvät vieraan pääoman ehtoihin omaisuuseriin sijoitussalkussa. Yhtiöllä ei toistaiseksi ole taksonomiamukaisuudelle asetettuja tavoitteita. Taksonomiamukaisten toimintojen luonteessa tai tavoitteissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia edellisiin raportointikausiin verrattuna.

Yhtiön toiminnassa ja sen kehittämisessä otetaan huomioon liiketoimintaympäristössä tapahtuvat muutokset ja niiden vaikutuksia liiketoimintaan ja sidosryhmiin arvioidaan jatkuvasti. Vastuullisuus huomioidaan yhtiön toimintaa ohjaavassa strategiassa, liiketapaohjeessa ja politiikoissa. Luottopolitiikan mukaan yhtiö ei rahoita ympäristölle vahingollisia hankkeita, eettisesti ja moraalisesti kiistanalaista toimintaa tai kansallisen lain vastaista toimintaa.

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

		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä (****) Miljoonaa euroa	Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä (*****) Miljoonaa euroa	Keskeinen tulosindikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	Prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (***)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GAR-osuus)	3,2	3,6	0,0 %	0,0 %	97,3 %	44,1 %	2,7 %

		Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä (****) Miljoonaa euroa	Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä (*****) Miljoonaa euroa	Keskeinen tulosindikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	Prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Täydentävät keskeiset tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	96,6 %	30,6 %	3,4 %
	Kaupankäyntivarasto(*)	-	-	-	-			
	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-			
	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-			
	Palkkiotuotot(**)							

*Luottolaitokset, jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohdan tai 325 a artiklan 1 kohdan edellytyksiä

** Palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonantannosta ja hoidettavina olevista varoista

Laitosten on annettava tulevaisuuteen suuntautuvat tiedot tästä keskeisestä tulosindikaattorista, tavoitteet mukaan lukien, sekä asiaankuuluvat selitykset käytetystä menetelmästä.

*** Keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kokonaisvaroista

**** Vastapuolen liikevaihtoindikaattorin perusteella

***** Vastapuolen CapEx-indikaattorin perusteella lukuun ottamatta luotonantotoimintoja, joissa yleisen luotonannon osalta käytetään liikevaihtoindikaattoria

Huomautus 1: Taulukoissa olevia vihreäksi värjättyjä soluja ei raportoida.

Huomautus 2: Taulukoissa luvut raportoidaan miljoonina euroina. Mikäli tulos on alle 500 000 euroa, se pyöristyy taulukossa luvuksi nolla. Taulukoissa viiva tarkoittaa, että tulos on nolla euroa.

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae					
		31. joulukuuta 2025																																			
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)					Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)			Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIG)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIG)										
Milloon euroa	Yhteinlaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo	Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)										
		Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)										
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot
<u>GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät</u>																																					
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 063	2 797	3	0	2	0	0	0	-	-	-	-	-	-	1	0	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	2 801	3	0	2	0	-	-	-	-	
2	Rahoitusalan yritykset	105	8	1	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0	-	-	-	-	
3	Luottolaitokset	105	8	1	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0	-	-	-	-	
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	105	8	1	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0	-	-	-	-	
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

16	joista vakuutusyhtiöitä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	10	3	3	-	2	0	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-	-	-
21	Luotot	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10	3	3	-	2	0	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-	-	-
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kotitaloudet	3 934	2 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 341	2 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	joista rakennusten peruseräluottoja	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainoja	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<u>Omaisuserät, jotka jätetään GAR- osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)</u>	3 369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset	2 148																	
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 082																	
35	Luotot	1 942																	
36	joista liikekiinteistövakuudellisia lainoja	545																	

37	joista rakennusten peruseräparannuslainoja	16																												
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	119																												
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	20																												
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	66																												
41	Luotot	-																												
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	63																												
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	3																												
44	Johdannaiset	55																												
45	Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat	103																												
46	Käteisvarat ja niihin liittyvät varat	941																												
47	Muut varojen luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)	122																												
48	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	7 432	2 797	3	0	2	0	0	0	-	-	-	-	-	1	0	-	-	4	-	-	-	-	-	-	2 801	3	0	2	0
49	Muut omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa	205																												
50	Saamiset valtioilta	130																												
51	Saamiset keskuspankeilta	75																												
52	Kaupankäyntivarasto	-																												
53	Kokonaisvarat	7 637	2 797	3	0	2	0	0	0	-	-	-	-	-	1	0	-	-	4	-	-	-	-	-	-	2 801	3	0	2	0
Taseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																														
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	Joista oman pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		31. joulukuuta 2024																															
Miljoonaa euroa	Yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpito-arvo	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)						Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
		Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)									
		Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)						Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)									
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mah-dollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö
GAR-osuus - sekä osoittaessa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																	
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 283	2 877	4	1	3	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	2 881	4	1	3	0
2	Rahoitusalan yritykset	125	13	1	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	1	1	0	0
3	Luottolaitokset	125	13	1	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	1	1	0	0
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	123	13	1	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	1	1	0	0
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muut rahoituslaitokset	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

16	joista vakuutusyhtiöitä	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	15	4	3	-	2	0	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-	-	-
21	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	15	4	3	-	2	0	-	-	-	-	0	-	-	-	4	-	-	-
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kotitaloudet	4 129	2 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 473	2 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	joista rakennusten peruseräluottoja	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainoja	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<u>Omaisuserät, jotka jätetään GAR- osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)</u>	3 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset	2 477																	
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 420																	
35	Luotot	2 287																	
36	joista liikekiinteistövakuudellisia lainoja	698																	

37	joista rakennusten perusparannuslainoja	19																													
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	105																													
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	27																													
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	57																													
41	Luotot	-																													
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	54																													
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	3																													
44	Johdannaiset	79																													
45	Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat	283																													
46	Käteisvarat ja niihin liittyvät varat	396																													
47	Muut varojen luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)	102																													
48	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	7 620	2 877	4	1	3	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	2 881	4	1	3	0
49	<u>Muut omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa</u>	212																													
50	Saamiset valtioilta	147																													
51	Saamiset keskuspankeilta	65																													
52	Kaupankäyntivarasto	-																													
53	Kokonaisvarat	7 832	2 877	4	1	3	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	2 881	4	1	3	0
Taseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																															
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae			
		31. joulukuuta 2025																																	
Miihoonaa euroa	Yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpito-arvo	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)						Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)						Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)					
		Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)									
		Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)						Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)						Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)									
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																			
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 063	2 798	4	0	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 801	4	0	2	0
2	Rahoitusalan yritykset	105	9	1	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0	
3	Luottolaitokset	105	9	1	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0	
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	105	9	1	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1	0	0	0		
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
16	joista vakuutusyhtiöitä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	10	4	3	-	2	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	7	3	-	2	0
21	Luotot	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10	4	3	-	2	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	7	3	-	2	0
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kotitaloudet	3 934	2 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 785	-	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 341	2 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 785	-	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainoja	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<u>Omaisuserät, jotka jätetään GAR- osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)</u>	3 369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset	2 148																				
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 082																				
35	Luotot	1 942																				

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae							
		31. joulukuuta 2024																																					
Miihoonaa euroa	Yhteenlaskettu bruttomääräinen kirjanpito-arvo	Ilmastomuutoksen hillintä (CCM)						Ilmastomuutokseen sopeutuminen (CCA)			Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)			Kiertotalous (CE)			Ympäristön pilaantuminen (PPC)			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)			YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)																
		Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset)																
		Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)						Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset)																
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollis-tavat toimin-nat			
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																							
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	4 283	2 878	5	1	3	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 882	5	1	3	0
2	Rahoitusalan yritykset	125	13	2	1	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	2	1	0	0	
3	Luottolaitokset	125	13	2	1	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	2	1	0	0	
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	123	13	2	1	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	2	1	0	0		
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Muut rahoituslaitokset	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
16	joista vakuutusyhtiöitä	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
17	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	15	5	3	-	2	0	0	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	8	3	-	2	0	
21	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	15	5	3	-	2	0	0	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	8	3	-	2	0
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Kotitaloudet	4 129	2 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 861	-	-	-	-	
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	3 473	2 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 861	-	-	-	-	
26	joista rakennusten peruserävarainlainoja	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	joista moottoriajoneuvolainoja	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	<u>Omaisuserät, jotka jätetään GAR- osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)</u>	3 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset	2 477																						
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	2 420																						
35	Luotot	2 287																						

2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot (Liikevaihto)

Erittely aloittain - NACE:n nelinumeroitasolla (koodi ja nimi) Miljoonaa euroa	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutoksen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
	Muut kuin rahoitusalan yritykset [joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä]		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset [joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä]		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset [joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä]		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset [joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä]		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset [joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä]		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset [joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä]		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset [joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä]		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä	
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo	
		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)		Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)		Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
1	C 17.22 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	
2	C 19.20 Jalostettujen öljyjen valmistus	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	
3	C 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	
4	C 27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	
5	D 35.11 Sähkön tuotanto	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	-	
6	F 42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	G 46.90 Muu tukkukauppa	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	
8	M 72.19 Muu luonnontieteellinen ja tekninen tutkimus ja kehittäminen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	4	-	-	-	

2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot (CapEx)

Erittely aloittain - NACE:n nelinumeroitasolla (koodi ja nimi) Miljoonaa euroa		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantumisen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä	
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo	
		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)		Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)		Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
1	C 17.22 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	
2	C 19.20 Jalostettujen öljyjen valmistus	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	
3	C 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	
4	C 27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	0	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	
5	D 35.11 Sähkön tuotanto	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	-	
6	F 42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	G 46.90 Muu tukkukauppa	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	
8	M 72.19 Muu luonnontieteellinen ja tekninen tutkimus ja kehittäminen	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	4	0	-	-	

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae			
		31. joulukuuta 2024																																	
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutoksen sopeutuminen (CCA)					Vesivarat ja merten suojelelu (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)							
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä		
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)											
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat	Joista tulojen käyttö		Joista siirtämätöminnat	Joista mahdollis-tavat toimin-nat
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																		
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	67,2%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	67,3%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	56,2%		
2	Rahoitusalan yritykset	10,5%	1,1%	0,7%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,6%	1,1%	0,7%	0,1%	0,0%	1,6%		
3	Luottolaitokset	10,5%	1,1%	0,7%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,6%	1,1%	0,7%	0,1%	0,0%	1,6%		
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10,7%	1,1%	0,8%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,8%	1,1%	0,8%	0,1%	0,0%	1,6%		
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	-	0,0%		
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	-	-	0,0%	
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	23,2 %	17,6 %	-	15,4 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	0,5 %	-	-	-	24,6 %	-	-	-	-	-	-
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	23,2 %	17,6 %	-	15,4 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	0,5 %	-	-	-	24,6 %	-	-	-	-	-	-
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
24	Kotitaloudet	69,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,2%
25	joista asuinkiinteistövuokudollisia lainoja	82,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,6%
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,4%
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%
28	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2%
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2%
31	Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
32	Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat	37,8 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. joulukuuta 2025																														
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)					Vesivarat ja merten suojelu (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)								
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)								
		Joista tulojen käyttö	Joista oista tulojen käyttö	Joista siirtymätöminnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista oista tulojen käyttö	Joista siirtymätöminnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista oista tulojen käyttö	Joista siirtymätöminnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista oista tulojen käyttö	Joista siirtymätöminnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista oista tulojen käyttö	Joista siirtymätöminnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista oista tulojen käyttö	Joista siirtymätöminnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista mahdolliset toiminat	
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	68,9%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	68,9%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	54,7%
2	Rahoitusalan yritykset	8,1%	0,5%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,2%	0,5%	0,3%	0,1%	0,0%	1,4%
3	Luottolaitokset	8,1%	0,5%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,2%	0,5%	0,3%	0,1%	0,0%	1,4%
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	8,1%	0,5%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,2%	0,5%	0,3%	0,1%	0,0%	1,4%
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	0,0%
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	0,0%
12	joista omaisuudenhoitoyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	0,0%
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	0,0%
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	38,8%	31,4%	-	25,2%	0,1%	-	-	-	-	3,1%	-	-	-	33,0%	-	-	-	-	-	-	74,9%	31,4%	-	25,2%	0,1%	0,1%
21	Luotot	75,9%	15,6%	-	-	0,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,9%	15,6%	-	-	0,8%	0,0%
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	38,8%	31,4%	-	25,2%	0,1%	-	-	-	-	3,1%	-	-	-	33,0%	-	-	-	-	-	-	74,9%	31,4%	-	25,2%	0,1%	0,1%
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	0,0%
24	Kotitaloudet	70,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,8%	-	-	-	-	52,9%
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	83,4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,4%	-	-	-	-	45,0%
26	joista rakennusten peruserävarainlainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,4%
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%
28	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2%
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2%
31	Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat	37,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	37,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae								
		31. joulukuuta 2024																																						
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)					Vesivarat ja merten suojelu (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)												
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)																
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)																				
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätöinnat	Joista mahdolliset toiminat	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä						
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																							
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	67,2%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	67,3%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	56,2%	
2	Rahoitusalan yritykset	10,8%	1,2%	0,7%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,8%	1,2%	0,7%	0,2%	0,0%	1,6%
3	Luottolaitokset	10,8%	1,2%	0,7%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,8%	1,2%	0,7%	0,2%	0,0%	1,6%
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10,9%	1,2%	0,8%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,9%	1,2%	0,8%	0,2%	0,0%	1,6%
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		0,0%	
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	
12	joista omaisuudenhoitoyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	29,6 %	19,9 %	-	15,5 %	0,2 %	2,5 %	-	-	-	-	-	-	-	-	22,1 %	-	-	-	-	-	-	54,2 %	19,9 %	-	15,5 %	0,2 %	0,2 %
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	29,6 %	19,9 %	-	15,5 %	0,2 %	2,5 %	-	-	-	-	-	-	-	-	22,1 %	-	-	-	-	-	-	54,2 %	19,9 %	-	15,5 %	0,2 %	0,2 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	0,0 %
24	Kotitaloudet	69,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,3 %	-	-	-	-	54,2 %
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	82,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,4 %	-	-	-	-	45,6 %
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,4 %
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %
28	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %
31	Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat	37,8 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	37,8 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae				
		31. joulukuuta 2025																																		
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)					Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)								
% (kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien virrasta)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)								
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä								
		Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätöminnat		Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätöminnat		Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätöminnat		Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätöminnat		Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätöminnat		Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätöminnat		Joista mahdolliset toiminnot					
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimitäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																			
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	74,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	74,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	68,3%
2	Rahoitusalan yritykset	13,9%	0,3%	0,3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9%	0,3%	0,3%	-	-	1,0%
3	Luottolaitokset	13,9%	0,3%	0,3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9%	0,3%	0,3%	-	-	1,0%
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	13,9%	0,3%	0,3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9%	0,3%	0,3%	-	-	1,0%
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	0,0%			
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	0,0%			
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-		-		-	-	-		-	-		-		-	-	0,0%		
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-		-		-	-	-		-	-		-		-	-	0,0%		
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-		-		-	-	-		-	-		-		-	-	0,0%		
24	Kotitaloudet	75,7%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,7%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,3%
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	84,3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,5%
26	joista rakennusten perusparannuslainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,1%
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8%
28	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
31	Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Yhteenlasketut GAR-osuuteen kuuluvat varat	51,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	51,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%

4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae				
		31. joulukuuta 2025																																		
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)					Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)					Kiertotalous (CE)					Ympäristön pilaantuminen (PPC)					Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)					YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
% (kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien virrasta)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälämpöiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)														
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollis-tavat toiminnot	
	GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																			
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	74,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	74,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	68,3 %
2	Rahoitusalan yritykset	13,9 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9 %	0,3 %	-	-	-	1,0 %
3	Luottolaitokset	13,9 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9 %	0,3 %	-	-	-	1,0 %
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	13,9 %	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,9 %	0,3 %	-	-	-	1,0 %
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	0,0 %			
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	0,0 %
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %

13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	0,0 %				
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	0,0 %				
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-				
24	Kotitaloudet	75,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,3 %				
25	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	84,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,5 %				
26	joista rakennusten peruserävarainlainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,1 %				
27	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8 %				
28	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %				
31	Haltuunoton kautta saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöistä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
32	Yhteenselvitetyt GAR-osuuteen kuuluvat varat	51,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	51,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %

5. Taseen ulkopuolisia vastuita koskeva keskeinen tulosindikaattori (Liikevaihto)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad			
		31. joulukuuta 2025																																
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)			Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)			Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)			Kiertotalous (CE)			Ympäristön pilaantuminen (PPC)			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)			YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)														
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)														
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)																	
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot			
1	Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Taseen ulkopuolisia vastuita koskeva keskeinen tulosindikaattori (CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad
		31. joulukuuta 2024																													
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)			Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)			Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)			Kiertotalous (CE)			Ympäristön pilaantuminen (PPC)			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)			YHTEENSÄ (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)											
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)											
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)														
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdolliset toiminnot												
1	Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Lomake 1. Ydinvoimaan ja fossiilisiin kaasuihin liittyvät toiminnot (Liikevaihto)

Rivi	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstroitua ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktion avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
3	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot		
4	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
5	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
6	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä

Lomake 1. Ydinvoimaan ja fossiilisiin kaasuihin liittyvät toiminnot (CapEx)

Rivi	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstroitua ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktion avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
3	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot		
4	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
5	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
6	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä

Lomake 2. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimittäjä) (Liikevaihto)

Miljoonaa euroa		Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
Rivi	Taloudelliset toiminnot						
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2	0,0 %	2	0,0 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1	0,0 %	1	0,0 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1	0,0 %	1	0,0 %	0	0,0 %
8	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	3	0,0 %	3	0,0 %	0	0,0 %

Lomake 2. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimittäjä) (CapEx)

Miljoonaa euroa		Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
Rivi	Taloudelliset toiminnot						
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2	0,0 %	2	0,0 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1	0,0 %	1	0,0 %	-	-
8	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	4	0,0 %	4	0,0 %	-	-

Lomake 3. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja) (Liikevaihto)

Miljoonaa euroa		Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
Rivi	Taloudelliset toiminnot						
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	2	57,9 %	2	58,0 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	1	19,8 %	1	19,9 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	1	22,2 %	1	22,2 %	0	100,0 %
8	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	3	100,0 %	3	100,0 %	0	100,0 %

Lomake 3. Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja) (CapEx)

Miljoonaa euroa		Määrä ja osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
Rivi	Taloudelliset toiminnot						
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0	11,3 %	0	11,3 %	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	2	57,5 %	2	57,5 %	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	1	31,2 %	1	31,2 %	-	-
8	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	4	100,0 %	4	100,0 %	-	-

Lomake 4. Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (Liikevaihto)

Miljoonaa euroa		Osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
Rivi	Taloudelliset toiminnot						
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 793	37,6 %	2 793	37,6 %	0,01	0,0 %
8	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 793	37,6 %	2 793	37,6 %	0,01	0,0 %

Lomake 4. Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (CapEx)

Miljoonaa euroa		Osuus (tiedot on esitettävä rahamääräisinä ja prosenttiosuuksina)					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
Rivi	Taloudelliset toiminnot						
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0 %	0	0,0 %	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0 %	0	0,0 %	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0 %	0	0,0 %	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 794	37,6 %	2 794	37,6 %	0	0,0 %
8	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 794	37,6 %	2 794	37,6 %	0	0,0 %

Lomake 5. Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat taloudelliset toiminnot (Liikevaihto)

Rivi	Taloudelliset toiminnot, miljoonaa euroa	Määrä	Prosenttiosuus
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 631	62,3 %
8	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 631	62,3 %

Lomake 5. Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat taloudelliset toiminnot (CapEx)

Rivi	Taloudelliset toiminnot, miljoonaa euroa	Määrä	Prosenttiosuus
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 630	62,3 %
8	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 630	62,3 %

E1 Ilmastonmuutos

Ilmastonmuutokseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen		<p>Fyysinen riski: Tulvariskillä voi olla vaikutusta asiakkaiden taloudelliseen asemaan ja maksukykyyn sekä ulkoistuksien kannalta kriittiseen infrastruktuuriin.</p> <p>Siirtymärisiki: Tulevalla energiatehokkuusdirektiivillä voi olla vaikutuksia vakuuksien arvoon sekä lainanottajien maksukykyyn. Vihreä siirtymä ja päästöpolitiikka voivat aiheuttaa sopeutumiskustannuksia tai -rajoitteita eri sektoreille. Energiakustannusten nousu voi heikentää kotitalouksien ja energiaintensiivisillä aloilla toimivien yritysten maksukykyä.</p> <p>Mahdollisuus: Kestävien tuotteiden lisääntyvä kysyntä synnyttää mahdollisuuden tukea vihreää siirtymää ja tuottaa asiakkaille lisäarvoa kehittämällä uusia palveluita ja kestäviä ratkaisuja.</p>
Ilmastonmuutoksen hillintä	<p>Positiivinen vaikutus: Euroopan investointirahaston (EIR) lainatakaus tarjoaa yrityksille, taloyhtiöille ja kotitalouksille mahdollisuuden saada rahoitusta ympäristöystävällisiin hankkeisiinsa edullisemmillä ehdoilla. Lainatakauksen tavoitteena on edistää kotitalouksien ja yritysten vihreää siirtymää. Yhtiö tekee yhteistyötä vihreään siirtymään tähtäävissä rahoitusratkaisuisissa myös Finnveran kanssa.</p> <p>Negatiivinen vaikutus: Toiminnasta aiheutuvat kasvihuonekaasupäästöt vaikuttavat negatiivisesti ilmastonmuutokseen.</p>	
Energia	<p>Positiivinen vaikutus: Käyttämällä uusiutuvaa energiaa vähennetään yhtiön oman toiminnan energiankulutuksen aiheuttamia kasvihuonekaasupäästöjä.</p>	<p>Mahdollisuus: Kestävien tuotteiden lisääntyvä kysyntä synnyttää mahdollisuuden tukea vihreää siirtymää ja tuottaa asiakkaille lisäarvoa kehittämällä uusia palveluita ja kestäviä ratkaisuja.</p>

Strategia

Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma (E1-1)

Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma on yhtiössä työn alla. Tavoitteena on hyväksyä ja ottaa siirtymäsuunnitelma käyttöön vuonna 2026.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Liiketoiminnan resilienssiä on tarkasteltu tunnistamalla ESG-riskejä ja analysoimalla niiden vaikutuksia eri ilmastoskenaarioissa. Riskien tunnistamisprosessista kerrotaan osiossa ESRS 2 IRO-1. Skenaarioilla on analysoitu merkittävimäksi tunnistettuja ESG-riskejä, jotka liittyvät energiatehokkuusdirektiivin, vihreän siirtymän ja energiakustannusten nousun aiheuttamiin mahdollisiin vaikutuksiin yhtiön luottovastapuoliin. Merkittävimmät ESG-riskit ovat siirtymäriskejä. Skenaarioanalyysissä on

arvioitu vastapuolen taloudellisten kustannusten muutosta lähtötilanteeseen verrattuna NGFS skenaarioilla Current Policies, Nationally Determined Contributions (NDC) ja Net Zero 2050. Lisäksi ICLAAP-prosessin ilmastoskenaariossa on mallinnettu merkittävimpien ESG-riskien ohella yksittäisenä skenaariona fyysistä tulvariskiä. Analyysit on toteutettu raportointivuoden aikana.

ESG-riskeihin liittyvien skenaarioiden lisäksi yhtiö on laadullisesti arvioinut liiketoiminnan resilienssiä kahdessa IPCC:n (Intergovernmental Panel on Climate Change) mukaisessa ilmastonmuutosskenaariossa. Arviointiin on valittu maltillisen lämpötilan nousun skenaario RCP 2.6 sekä erittäin voimakkaan lämpötilan nousun skenaario RCP 8.5. Analyysit on toteutettu ensimmäisellä CSRD-raportointikaudella 2024.

Analyyseja on tehty lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Yhtiön resilienssi perustuu kykyyn tunnistaa ja arvioida riskejä sekä tarvittaessa sopeuttaa liiketoimintamallia muuttuvissa olosuhteissa. Yhtiön arvion

mukaan suhteellisen yksinkertainen liiketoimintamalli ja palveluvalikoima, rajattu maantieteellinen sijainti ja pelkästään Suomeen keskittyvät toiminnot tuovat mukanaan mahdollisuudet muuttaa strategiaa ja prosesseja tarvittaessa joustavasti ilmastonmuutokseen sopeutumiseksi. Analyysien perusteella yhtiön strategia ja liiketoimintamalli kestävät arvioitujen skenaarioiden toteutumisen vaikutukset lyhyellä ja keskipitkällä aikavälillä, mutta pitkän aikavälin vaikutukset voivat olla

merkittäviä. Epävarmuustekijöitä analyysihin tuo osittain laadulliseen asiantuntija-arvioon perustuva lähestymistapa, vakuuskohteisiin liittyvien tietojen rajallinen saatavuus sekä oletuksiin perustuvat arviot tulevaisuuden tilasta, kuten poliittisista toimista ja energian hinnasta. Resilienssiä hallitaan järjestelmällisellä riskien tunnistamisella, jatkuvuussuunnittelulla, taloudellisilla puskureilla, strategisella joustavuudella sekä sääntelyn ja viranomaisvaatimusten noudattamisella.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet (E1-2)

Toimintaperiaate	Kestävyyssaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Toimintaperiaatteeseen liittyvä kestävyysaihe	Soveltamisala	Organisaation ylin vastuutaso
Riskienhallintastrategia	Riskienhallintastrategian mukaisesti olennaiseksi tunnistetut ilmasto- ja ympäristöriskit implementoidaan osaksi soveltuvia pääriskilajistrategioita.	<ul style="list-style-type: none"> Ilmastonmuutoksen hillintä Ilmastonmuutokseen sopeutuminen Energia 	Koko henkilöstö	Hallitus
Luottopoliitiikka	Luottopoliitiikan mukaisesti luottopäätöksissä ja luottojärjestelyissä on huomioitava hankkeen ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät kriteerit siinä laajuudessa, kun kunkin rahoituksen kokoluokalle ja luonteen mukaan voidaan edellyttää mahdollinen riskivaikutus huomioiden. Luottopoliitikassa määritellään vastuullisuuden näkökulmasta toimialat, joita yhtiö ei rahoita. Ympäristötekijät ja yrityksen sopeutumiskyky ilmastonmuutokseen ovat osa yritysasiakkaiden asiakasvalintaan, riskitason määrittämiseen ja luottoehtoihin vaikuttavia tekijöitä.	<ul style="list-style-type: none"> Ilmastonmuutoksen hillintä Ilmastonmuutokseen sopeutuminen Energia 	Lainaamisen parissa toimiva henkilöstö	Johtoryhmä
Autoetupoliitiikka	Autoetupoliitiikka määrittää työsuhdeautojen yleiset hankintaehdot. Hankittavan auton tulee olla vähäpäästöinen ja politiikka määrittää maksimirajan auton CO2-päästöille.	<ul style="list-style-type: none"> Ilmastonmuutoksen hillintä 	Autoedun piiriin kuuluva henkilöstö	Johtoryhmä
<ul style="list-style-type: none"> Sijoituspalveluiden tarjoamisen periaatteet Sijoituspalveluiden tarjoamisen menettelytavat 	Sijoituspalveluiden tarjoamisen periaatteet on ylimmän tason dokumentti sääntelymukaisen sijoituspalveluiden tarjoamisen periaatteista. Periaatedokumentin mukaisesti yhtiön tulee mm. arvioida, vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan kestävyysmieltymyksiä. Menettelytapadokumentissa kuvataan mm. kestävyysmieltymysten kartoittamisen menettelytavat.	<ul style="list-style-type: none"> Ilmastonmuutoksen hillintä Ilmastonmuutokseen sopeutuminen Energia 	Säästämisen ja sijoittamisen parissa toimiva henkilöstö	<ul style="list-style-type: none"> Periaatteet: hallitus Menettelytavat: johtoryhmä
Vastuullisen sijoittamisen periaatteet Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä	Yhtiö välittää asiakkailleen Sp-Rahastoyhtiön rahastoja, joka huolehtii ja raportoi vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamisesta omassa toiminnassaan.	<ul style="list-style-type: none"> Ilmastonmuutoksen hillintä Ilmastonmuutokseen sopeutuminen Energia 	Sp-Rahastoyhtiö	Vastuu toimintaperiaatteen toteuttamisesta on Sp-Rahastoyhtiöllä

Toimintaperiaatteet ovat henkilöstön saatavilla yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa. Sp-Rahastoyhtiö huolehtii

vastuullisen sijoittamisen periaatteiden saatavuudesta omassa kanavissaan.

Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit (E1-3)

Kestävyyssaihe	Toimi	Aikahorisontti	Soveltamisala	Hiilestä irtautumisen keino
Ilmastonmuutoksen hillintä	Autoetupolitiikan päästörajan noudattamiseksi työsuuhdeautoissa suositetaan sähkö- ja hybridautoja scope 1 - päästöjen hillitsemiseksi.	Jatkuva toimi	Autoedun piiriin kuuluva henkilöstö	Sähköistyminen
	Scope 2 päästöjen vähentämiseksi sähkön ja lämmityksen energialle on hankittu uusiutuvan energian alkuperätakuut.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Oma toiminta	Uusiutuvan energian käyttö
	Yhteistyö Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa ja kestävä kehityksen EIR-takauksen tarjoaminen kotitalouksille ja yrityksille vihreän siirtymän edistämiseksi. Lainatakaus tarjoaa pk-yrityksille, taloyhtiöille ja kotitalouksille mahdollisuuden saada vihreää siirtymää edistäviin kohteisiinsa lainaa edullisemmilla ehdoilla.	Jatkuva toimi	Asiakkaat	Arvoketjun hiilestä irtautuminen
	Jälleenrahoituskomppanus Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) kanssa, jossa rahoitettavien hankkeiden tulee täyttää NIB:n vastuullisuuskriteerit, jotka sisältävät vaatimukset hankkeen ympäristövaikutuksille.	Jatkuva toimi	Asiakkaat	Arvoketjun hiilestä irtautuminen
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	Asiakkaan kestävyysmieltyymysten selvittäminen ja 8-artiklan mukaisten rahastojen tarjoaminen Sp-Rahastoyhtiön kautta.	Jatkuva toimi	Asiakkaat	Arvoketjun hiilestä irtautuminen
	Siirtymäsuunnitelman kehittäminen aloitettu raportointikaudella. Suunnitelma on tarkoitus ottaa käyttöön vuonna 2026.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Oma toiminta	Uusiutuvan energian käyttö ja arvoketjun hiilestä irtautuminen

Ilmastonmuutokseen liittyvien toimien tavoitteena on kasvihuonekaasupäästöjen vähentäminen ja vihreän siirtymän edistäminen. Käyttämällä uusiutuvaa sähkö- ja lämmitysenergiaa raportointikaudella vältetään noin 388 tCO₂e kasvihuonekaasupäästöjä. Vältettyjen päästöjen määrä on laskettu Suomen keskimääräisen sähköntuotannon päästökertoimen ja kaukolämmön toimittajan ilmoittaman päästökertoimen perusteella.

Raportoitujen toimien toteuttaminen ei ole edellyttänyt yhtiöltä merkittäviä pääoma- tai toimintamenoja ja yhtiö arvioi, ettei toimien toteuttaminen ole toistaiseksi riippuvainen ylimääräisten resurssien saatavuudesta.

Mittarit ja tavoitteet

Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet (E1-4)

Ilmastonmuutoksen hillintään liittyviä tavoitteita asetetaan siirtymäsuunnittelun yhteydessä. Siirtymäsuunnitelma on yhtiössä työn alla, ja tavoitteena on hyväksyä ja ottaa se käyttöön vuoden 2026 aikana. Toistaiseksi yhtiöllä ei ole ESRS-standardin määritelmän mukaisia tulossuuntautuneita tai aikasidonnaisia

ilmastonmuutoksen hillintään liittyviä tavoitteita, kuten päästövähennystavoitteita.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä (E1-5)

Yhtiön energian kokonaiskulutus tilikaudella on 7 090 (6 867) MWh. Tästä 2 556 (2 533) MWh aiheutuu käytetyn sähkön energian kulutuksesta, 4 523 (4 333) MWh konttoreiden lämmityksestä ja 10 MWh autojen polttoaineen kulutuksesta. Sähkön energiankulutus perustuu ostetun sähköenergian määrään ja sähköautojen osalta arvioitun sähkön kulutukseen. Konttoreiden lämmitysmuoto on kaukolämpö ja sen energiankulutusta on estimoitu Suomen keskimääräisen toimistotilan (PCAF) energiankulutuksen perusteella. Neljän suurimman konttorirakennuksen osalta on kerätty todelliset lämmityksen energiankulutustiedot. Kaikkien konttoreiden todellisen energiankulutuksen tietojen kerääminen on haastavaa ja toimitiloissa ei usein ole omia mittareita, jolloin yhtiölle kuuluvaa osuutta tulee arvioida.

Sähkö- ja lämpöenergia ovat 100 % alkuperätakuin vahvistettua uusiutuvaa alkuperää. Uusiutuvista lähteistä

peräisin olevan energian kokonaiskulutus on kokonaisuudessaan ostettua tai hankittua energiaa. Yhtiöllä ei ole uusiutuvista lähteistä peräisin olevaa polttoaineen kulutusta tai itse tuotettua, muusta kuin

polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutusta. Yhtiöllä ei ole toimintaa ilmastovaikutuksiltaan merkittävillä aloilla eikä omaa energiantuotantoa.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä

	2024	2025
Fossiilisen energian kokonaiskulutus (MWh)	4 351	10
Fossiilisten energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	63 %	0 %
Ydinvoimaan perustuvista lähteistä peräisin olevan energian kulutus (MWh)	81	-
Ydinvoimaan perustuvien lähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	1 %	0 %
Uusiutuvista lähteistä, mukaan lukien biomassa (sekä biologista alkuperää oleva teollisuus- ja yhdyskuntajäte, biokaasu, uusiutuva vety jne.), peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	-	-
Ostetun tai hankitun uusiutuvista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäädytyksen kulutus (MWh)	2 435	7 079
Itse tuotetun, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutus (MWh)	-	-
Uusiutuvan energian kokonaiskulutus (MWh)	2 435	7 079
Uusiutuvien energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	35 %	100 %
Energian kokonaiskulutus (MWh)	6 867	7 090

Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt (E1-6)

Raportointikauden 2025 sijaintiperusteiset kokonaiskasvihuonekaasupäästöt ovat 580 514 (583 426) tCO₂e ja markkinaperusteisella menetelmällä laskettuna 579 955 (583 292) tCO₂e. Yhtiön liiketoiminnalle tyypillisesti suurin osa yhtiön päästöistä aiheutuu laina- ja sijoitussalkun kautta niin sanotuista rahoitetuista päästöistä. Alla olevassa taulukossa on esitetty yhtiön kokonaispäästöjen jakautuminen Scope 1 ja Scope 2 -päästöihin sekä merkittävimpiin Scope 3 -päästöihin. Tarkemmat päästömäärät jokaisen laskentakategorian osalta raportoidaan myöhemmin tässä luvussa. Sijaintiperusteisesti kasvihuonekaasupäästöt suhteessa liikevaihtoon ovat 1 768 (1399) tCO₂e/milj. € ja markkinaperusteisesti laskettuna vastaava luku on 1 766 (1399) tCO₂e/milj. €. Päästöintensiteetin laskemiseen käytetty yhtiön liikevaihto on 328 429 657 (417 056 294) €. Liikevaihto on laskettu korko- ja palkkiotuottojen, rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottojen ja liiketoiminnan muiden tuottojen summana.

Päästölaskenta noudattaa GHG Protocol Corporate Standard -standardin periaatteita, vaatimuksia ja ohjeita. Kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa ja mittaamisessa käytetyt menetelmät, merkittävät oletukset ja päästökertoimet sekä syyt niiden valintaan ilmoitetaan raportilla kunkin laskentakategorian kohdalla. Liiketoiminnassa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia,

jotka vaikuttaisivat aikaisemmin raportoitujen päästötietojen vertailukelpoisuuteen. Päästölaskennassa hyödynnetään operatiiviseen määräysvaltaan perustuvaa lähestymistapaa. Yhtiöllä ei ole operatiivista määräysvaltaa yhteisissä toiminnoissa, mutta päästöt huomioidaan Seinäjoen konttorin osalta. Yhtiön oma toiminta ei ole päästökauppajärjestelmän alaista.

Muutokset päästölaskennassa

Raportointikaudella 2024 yhtiö sovelsi ensimmäistä kertaa PCAF:n rahoitusosalalle yhtenäistä laskentamenetelmää rahoitettujen kasvihuonekaasupäästöjen laskemiseksi. Raportointikaudella 2025 yhtiö on kehittänyt laskentaa. Asuntolainojen tunnistamisessa on käytetty tarkempaa dataa, yrityslainakategorian kattavuutta on parannettu huomioimalla tulonhankintaan myönnetty kulutusluotot sekä laskentamenetelmän soveltuvuutta asuntoyhteisöille myönnettyjen lainojen laskentaan on uudelleenarvioitu, minkä vuoksi asuntoyhteisöjen lainat on päätetty jättää päästölaskennan ulkopuolelle. Lisäksi kategoriaan 15 kuuluvissa laskennoissa on mahdollisuuksien mukaan käytetty toimialakohtaisia päästökertoimia toimialojen päästötietojen sijaan. Moottoriajoneuvolainojen päästöjen laskentamenetelmää on korjattu, koska siinä on havaittu virhe, jossa yksi muuttujista oli huomioitu laskennassa kahteen kertaan. Tehtyjen muutoksien on arvioitu johtavan tarkempaan ja todenmukaisempaan laskentatulokseen. Vertailukauden luvut on oikaistu kaikkien menetelmämuutosten osalta, sillä muutoksilla on

huomattava vaikutus kyseisten omaisuusluokkien päästöihin. Alla olevassa taulukossa on esitetty 2024 oikaistut luvut, 2024 raportoidut luvut ja edellisellä kaudella ilmoitetun luvun ja tarkistetun vertailuluvun välinen ero.

Vertailukauteen 2024 verrattuna merkittävimmät vaikutukset päästömäärään ovat olleet yrityslainojen

määrän vähentyminen sekä joukkovelkakirjalainoissa käytetyn datan Scope 3 -päästöjen kattavuuden kasvaminen. Yrityslainojen omaisuusluokan päästömäärä laski 25 % ja joukkovelkakirjalainojen päästömäärä kasvoi 300 %. Yhtiön raportoitavat kokonaiskasvihuonekaasupäästöt laskivat -1 % vertailukauteen nähden.

Muutokset vertailutiedoissa

	2024 oikaistu		2024 raportoitu		Muutos (tCO ₂ e)
	Rahoitetut päästöt Scope 1, 2 ja 3 (tCO ₂ e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e/milj. €)	Rahoitetut päästöt Scope 1, 2 ja 3 (tCO ₂ e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e/milj. €)	
Yrityslainat	441 141	122,99	422 477	81,75	18 664
Asuntolainat	29 823	9,35	45 256	13,32	-15 433
Kaupalliset kiinteistölainat	5 751	52,03	6 786	61,40	-1 035
Moottoriajoneuvolainat	1 983	199,18	9 915	994,19	-7 932
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat	35 704	5,93	35 665	5,94	39
Listaamaton pääoma	416	8,83	383	8,96	33
Yhtiön Scope 3 -päästöt	582 590	-	588 255	-	-5 665
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO ₂ e)	583 426	1 399	589 090	1 412	-5 665
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO ₂ e)	583 292	1 399	588 956	1 412	-5 665
Rahoitetut päästöt	564 259	-	569 924	-	-5 665

Kokonaiskasviuonekaasupäästöt

	Takautuva				Välitavoitteet ja tavoitevuodet			
	Perusvuosi 2024	2024	2025	Muutos (%)	2025	2030	2050	Vuotuinen %-tavoite/ perusvuosi
Scope 1 -kasviuonekaasupäästöt								
Kasviuonekaasujen scope 1 - bruttopäästöt (tCO ₂ e)	2	2	3	38 %	-	-	-	-
Säänneltyjen päästökauppajärjestelmien piiriin kuuluvien scope 1 - kasviuonekaasupäästöjen prosenttiosuus (%)	0 %	0 %	0 %		-	-	-	-
Scope 2 -kasviuonekaasupäästöt								
Kasviuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 - bruttopäästöt (tCO ₂ e)	834	834	559	-33 %	-	-	-	-
Kasviuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 - bruttopäästöt (tCO ₂ e)	699	699	0	-100 %	-	-	-	-
Merkittävät scope 3 -kasviuonekaasupäästöt								
Kasviuonekaasujen epäsuorat (scope 3 -) kokonaisbruttopäästöt (tCO ₂ e)	582 590	582 590	579 953	0 %	-	-	-	-
1 Ostetut tavarat ja palvelut	15 840	15 840	17 337	9 %	-	-	-	-
2 Tuotantohyödykkeet	2 100	2 100	4 007	91 %	-	-	-	-
6 Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	89	89	54	-39 %	-	-	-	-
7 Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	303	303	269	-11 %	-	-	-	-
15 Investoinnit	564 259	564 259	558 285	-1 %	-	-	-	-
Kokonaiskasviuonekaasupäästöt								
Kokonaiskasviuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO₂e)	583 426	583 426	580 514	0 %	-	-	-	-
Kokonaiskasviuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO₂e)	583 292	583 292	579 955	-1 %	-	-	-	-

Scope 1 -päästöt

Yhtiön Scope 1 -päästöt ovat raportointikaudella 2,5 (1,8) tCO₂e. Päästöt muodostuvat yhtiön omistamien ja hallinnassa olevien autojen käytöstä. Laskennassa on hyödynnetty auton käyttäjiltä kerättyä ensisijaista tietoa ajetusta matkasta, ajoneuvon mallista, kulutuksesta ja polttoainetyypistä tai auton käyttäjälle suunnatun sovelluksen tarjoamia päästötietoja. Päästökertoimena on käytetty polttoaineen Suomen keskimääräistä CO₂-päästökerrointa (OpenCO₂.net / Tilastokeskus). Ajoneuvoista aiheutuvat biogeeniset hiilidioksidipäästöt ovat 0,3 (0,2) tCO₂e.

Scope 2 -päästöt

Yhtiön Scope 2 -päästöt muodostuvat konttoreiden ja muiden omistuksessa olevien kiinteistöjen sähkökulutuksesta ja lämmityksestä. Lisäksi Scope 2 -päästöt sisältävät yhtiön omistamien ja hallinnassa olevien sähköautojen sähkön käytöstä aiheutuvat päästöt. Mahdollinen kaukokylmän käyttö yhtiön toimitiloissa on

vähäistä, minkä vuoksi siitä aiheutuvia mahdollisia kasviuonekaasuja ei nähdä oleelliseksi raportoida. Yhtiöllä ei ole operatiivista määräysvaltaa konsernin muissa yhtiöissä kuin tytäryhtiössä, minkä vuoksi sijoituskohteista ei aiheudu yhtiölle raportoitavia Scope 2 -päästöjä. Alla ilmoitetut tiedot ovat kirjanpitokonsernin Scope 2 -päästöt.

Laskenta on tehty todellisen sähkönkulutuksen perusteella lukuun ottamatta muutamia konttoreita, joiden sähkö sisältyy vuokraan ja näiden osalta sähkönkulutus on estimoitu muiden konttoreiden keskimääräisen sähkönkulutuksen perusteella. Kaukolämmön energiankulutus on estimoitu PCAF:n ilmoittaman Suomen keskimääräisen toimistotilan energiankulutuksen perusteella. Suurimpien tilojen (Koy Lappeenrannan säästökeskus sekä Liedon, Seinäjoen keskustan ja Turun konttorit) osalta kaukolämmön energiankulutus lasketaan isännöitsijältä kerätyn todellisen kulutuksen perusteella.

Sijaintiperusteiset Scope 2 -kasviuonekaasupäästöt ovat 559 (834) tCO₂e. Laskennassa on käytetty Suomen keskimääräisiä CO₂-päästökertoimia. Päästökertoimet: Suomen keskimääräinen sähköntuotanto, OpenCO2.net / Energiategollisuus ja kaukolämmön keskimääräinen Suomen tuotannon ominaispäästökerroin OpenCO2.net / Tilastokeskus. Sovellettavissa päästökertoimissa ei eritellä biomassan tai biogeenisen hiilidioksidin prosenttiosuutta.

Markkinaperusteiset Scope 2 -kasviuonekaasupäästöt ovat 0 (699) tCO₂e. Yhtiön käyttämä sähkö- ja lämpöenergia ovat 100 % alkuperätakuin vahvistettua uusiutuvaa alkuperää.

Scope 3 -päästöt

Yhtiön Scope 3 -päästöt ovat merkittäväksi arvioitujen kategorioiden yhteispäästömäärä ja ne ovat raportointikaudella 579 953 (582 590) tCO₂e. Scope 3 luokan merkittävät kategoriat on arvioitu liiketoiminnan luonteen ja kategorian vaikuttavuuden perusteella. Merkittävät kategoriat on kuvattu alla. Polttoaineeseen ja energiaan liittyvien toimintojen (kategoria 3), arvoketjun alku- ja loppupään kuljetuksien ja jakelun (kategoria 4 ja 9) sekä vuokrattujen omaisuuserien (kategoria 8 ja 13) ja toiminnasta muodostuvan jätteen (kategoria 5) päästöt on arvioitu määrältään vähäisiksi, minkä vuoksi kategorioita ei raportoida erikseen. Kuljetuksiin, jätteisiin ja vuokrattuihin omaisuuseriin liittyvät päästöt tulevat huomioiduksi kategoriassa 1. Laskentamenetelmien tarkentuessa yhtiö voi arvioida kategorioiden olennaisuutta ja mahdollisuuksia ilmoittaa edellä mainitut kategoriat erikseen. Tämä edellyttää osaltaan tiedon laadun parantumista, jotta vältytään kahdenkertaiselta laskennalta. Yhtiöllä ei ole myytyjen tuotteiden jalostukseen, käyttöön tai käsittelyyn käyttöänsä lopussa liittyvää toimintaa eikä franchising -toimintaa, minkä vuoksi kategorioita 10–12 ja 14 ei raportoida.

Scope 3 -päästöjen laskennassa on tehty arvoketjun tietojen estimointia ja käytetty muun muassa hyödyke- ja toimialakohtaisia päästökertoimia, minkä vuoksi laskentatuloksiin sisältyy epävarmuutta. Mahdollisuuksien mukaan laskennassa on käytetty vastapuolen tarjoamia ensisijaisia tietoja. Toistaiseksi tällaisia tietoja on yhtiön saatavilla vain hyvin vähän. Ensisijaisen tiedon perusteella laskettujen päästöjen osuus on 0,04 (0,05) %. Laskennassa tehdyt rajaukset ja mahdolliset estimoinnit raportoidaan kunkin kategorian yhteydessä. Scope 3-

päästöjen laskennassa ei ole käytetty erityisiä laskentavälineitä.

Ostetut tavarat ja palvelut (kategoria 1)

Ostetut tavarat ja palvelut sisältää raportointikauden aikana kuluksi kirjatuista hankinnoista ja palveluista aiheutuneet päästöt. Katteoria sisältää mm. liiketoimintaan liittyvät ostot, ICT-kustannukset, markkinoinnin- ja viestinnän, toimitilojen ylläpidon, vakuutusmaksut, asiantuntija- ja terveystyöpalvelut, postipalvelut ja majoituskulut. Toiminnasta muodostuva jäte sisältyy tähän kategoriaan, koska liiketoiminta huomioon ottaen toiminnasta muodostuva jäte arvioidaan vähäiseksi. Laskenta perustuu kustannusperusteiseen menetelmään. Päästökertoimet: Exiobase / ADEME. Päästökertoimen valinta on pyritty tekemään hankintakategoriaa mahdollisimman kuvaavasti ja on hyödynnetty ensisijaisesti Suomen keskimääräisiä päästökertoimia.

Tuotantohyödykkeet (Kategoria 2)

Tuotantohyödykkeet sisältävät raportointikauden aikana taseeseen kirjatut koneet ja laitteet, toimitilojen remontointi- ja kalustekustannukset sekä aineettomat hyödykkeet. Laskentamenetelmänä on kustannusperusteinen laskenta. Päästökertoimet: Exiobase. Päästökertoimen valinta on pyritty tekemään hankintakategoriaa mahdollisimman kuvaavasti ja on hyödynnetty ensisijaisesti Suomen keskimääräisiä päästökertoimia.

Liikematkat (Kategoria 6)

Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen sisältää matkustamiskulut ja kilometrikorvauksien mukaisesti ajoneuvoilla ajetuista matkoista aiheutuvat Scope 1 ja 2 -päästöt. Junamatkustamisen päästöt on raportoitu VR:n tuottaman yhtiökohtaisen raportin mukaisesti. Kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi sellaiset liiketoimintaan liittyvät matkakulut, joita ei voida systemaattisesti tunnistaa, raportoidaan osana ostettuja tavaroita ja palveluita. Päästökertoimet: OpenCO2.net / Tilastokeskus. Autolla ajamisesta muodostuvien päästöjen laskennassa on oletettu, että kaikki autot ovat bensa-autoja.

Työmatkat (Kategoria 7)

Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne sisältää auton tai julkisen kulkuneuvon käytöstä aiheutuvat Scope 1 ja 2 -päästöt. Etätyöskentelystä aiheutuvia päästöjä ei

ole sisällytetty laskentaan. Laskenta perustuu vastapuolen toimittamaan ensisijaiseen tietoon, joka kerätään vuosittain kyselyllä. Henkilöstön, joka ei ole vastannut kyselyyn (9 %), työmatkaliikenteestä aiheutuvat päästöt estimoidaan kyselyn tulosten perusteella.

Päästökertoimet: OpenCO2.net / Tilastokeskus / VR-Yhtymä Oyj / Helsingin Seudun Liikenne / Defra.

Investoinnit (Kategoria 15)

Investoinnit sisältävät yhtiön laina- ja sijoitussalkun kautta muodostuvat rahoitetut päästöt. Laskennassa on hyödynnetty rahoitusalan toimijoille yhtenäistä Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) tarjoamaa vuoden 2022 päästölaskentamenetelmää. Omaisuuserät ovat sisällytetty laskentaan ja pyritty luokittelemaan standardissa osoitettujen menetelmien mukaisesti. Laskennassa käytettävien tietojen laatu vaihtelee ja tätä kuvataan PCAF:n tietojen laadun arviointiasteikolla 1–5 jokaisen omaisuuserän osalta. Kuitenkin rajallinen tiedon saatavuus rahoitettujen päästöjen laskennassa on haaste, jolloin laskennassa on käytetty PCAF:n tarjoamien laskentakaavojen mukaisesti toimialakohtaisia keskiarvotietoja.

Laskenta kattaa 78 (78) % yhtiön koko laina- ja sijoitussalkusta. Laskennassa käytettyjen tietojen laatu vaihtelee ja yhtiö pyrkii kehittämään toimintojaan, jotta tiedon laatu paranee ja vastapuolelta kerättyä ensisijaista tietoa voitaisiin hyödyntää tulevaisuudessa enemmän. PCAF:n tiedon laadun arvosana kuvastaa tiedon laadun tasoa ja paras arvosana 1 kertoo, että laskennassa on käytetty auditoituja vastapuolen raportoimia kasvihuonekaasupäästöjä. Heikoimman arvosanan 5 saavat laskennat, jotka perustuvat päästöjen estimointiin ja PCAF:n mukaisiin päästökertoimiin. Tarkempi kuvaus ja käytetyt menetelmät jokaisen omaisuusluokan osalta esitetään alla.

Rahoitetut päästöt vuonna 2025 ovat 558 285 (564 259) tCO_{2e}, mikä on 96 (97) %

kokonaiskasvihuonekaasupäästöjen määrästä. Päästöt on ilmoitettu omaisuusluokittain alla olevassa taulukossa. Suurin osa salkun päästöistä muodostuu yrityksille myönnettyistä liiketoimintalainoista ja yritysten joukkovelkakirjalainojen Scope 3 -päästöistä. Näiden osuus kategoria 15 päästöistä on 85 %.

Scope 3 kategoria 15 päästöt

Omaisuusluokka	Rahoitetut päästöt Scope 1 ja 2 (tCO _{2e}) (sis. LULUCF)	Rahoitetut päästöt Scope 3 (tCO _{2e})	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO _{2e} /milj. €)	PCAF:n tietojen laadun arvosana, painotettu keskiarvo
Yrityslainat	166 711	165 190	119,00	4,38
Asuntolainat	30 522	-	10,01	3,13
Kaupalliset kiinteistölainat	5 025	-	48,91	4,10
Moottoriajoneuvolainat	1 833	-	162,27	5,00
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat	906	140 419	3,43	2,00
Listaamaton pääoma	63	225	7,29	3,99
Valtionvelat	20 266 (18 089)	27 122	155,66	2,00
Yhteensä	225 328	332 957		

Yrityslainat

Yrityslainojen omaisuusluokka sisältää yrityksille myönnettyistä liiketoimintalainoista muodostuvat kasvihuonekaasupäästöt raportointikauden lopussa. Laskennassa otetaan huomioon vastapuolen toiminnasta aiheutuvat kokonaispäästöt. Yrityslainojen

kokonaispäästöt ovat 331 902 (441 141) tCO_{2e} sisältäen vastapuolen Scope 1, 2 ja 3-päästöt. Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti on 119 (123) tCO_{2e} miljoonaa myönnettyä euroa kohden. Laskenta kattaa 100 (100) % yhtiön myöntämistä yrityslainoista.

Yrityslainojen päästöt toimialoittain

Toimiala	Rahoitetut päästöt Scope 1 ja 2 (tCO ₂ e)	Rahoitetut päästöt, Scope 3 (tCO ₂ e)	Scope 1 ja 2 - päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e/milj. €)	PCAF:n tietojen laadun arvosana, painotettu keskiarvo
A Maatalous, metsätalous, kalatalous	112 123	45 774	462,82	4,82
B Kaivostoiminta ja louhinta	2 261	904	726,18	4,30
C Teollisuus	5 305	21 149	89,12	4,26
D Sähkö-, kaasu- ja lämpöhuolto, jäähdytysliiketoiminta	3 986	845	7 757,09	4,21
E Vesihuolto, viemäri- ja jätevesihuolto, jätehuolto ja muu ympäristön puhtaanapito	7 410	3 519	324,55	4,10
F Rakentaminen	3 942	24 975	35,87	4,16
G Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	7 040	24 498	62,71	4,21
H Kuljetus ja varastointi	11 668	8 711	194,08	4,13
I Majoitus- ja ravitsemistoiminta	2 497	8 782	48,76	4,35
J Informaatio ja viestintä	123	1 093	10,33	4,11
K Rahoitus- ja vakuustoittoiminta	1 086	3 914	7,98	4,34
L Kiinteistöalan toiminta	3 831	4 905	10,64	4,32
M Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	317	3 583	4,59	4,22
N Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	591	2 468	29,62	4,27
O Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus	117	264	8,54	4,08
P Koulutus	195	442	14,14	4,44
Q Terveys- ja sosiaalipalvelut	1 247	4 551	26,85	4,59
R Taiteet, viihde ja virkistys	1 375	2 580	27,11	4,39
S Muu palvelutoiminta	1 598	2 235	91,25	4,89
T Kotitalouksien toiminta työnantajina	-	-	-	-
U Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	-	-	-	-
X Toimiala tuntematon	-	-	-	-
Yhteensä	166 711	165 190	119,00	4,38

Yrityslainojen laskentaa on kehitetty tarkemmaksi ja se on toteutettu asiakastasolla, kun edellisen raportointikauden laskenta toteutettiin toimialatasolla, sekä kattavuutta on parannettu huomioimalla tulonhankintaan myönnetty kulutusluotot. Lisäksi edelliseen raportointikauteen verrattuna yhtiö on siirtynyt käyttämään toimialakohtaisia päästökertoimia ja asuntoyhteisöjen lainat, jotka raportointikaudella 2024 raportoitiin yrityslainojen omaisuusluokassa, on jätetty laskennan ulkopuolelle. Tehtyjen muutoksien on arvioitu johtavan tarkempaan ja todenmukaisempaan laskentatulokseen. Asuntoyhteisöille myönnettyjen lainojen tosiasiallisesta käyttötarkoituksesta saatava tieto ei ole määrämuotoisesti hyödynnettävissä, mutta asuntoyhteisöjen toiminnan luonteen perusteella lainojen on arvioitu olevan pääosin kiinteistöjen rakennuttamiseen ja remontointiin. Tulosten perusteella on arvioitu, että yrityslainoihin sovellettava päästölaskentamenetelmä ei vastaa asuntoyhteisöjen

osalta todellisuutta, minkä vuoksi asiakasryhmän lainat on jätetty toistaiseksi pois laskennasta.

Laskenta perustuu toimialakohtaisiin päästökertoimiin ja vastapuolen viimeiseksi raportointiin tilinpäätöstietoihin sekä jäljellä olevaan lainamäärään ja sektorikohtaisiin tietoihin. Laskentaluokan yleinen tiedonlaadun arvosana on 4,38 (4,46). Vastapuolen päästöistä yhtiölle kuuluva osuus on laskettu raportointikauden lopussa jäljellä olevan lainamäärän suhteessa vastapuolen viimeksi raportoituun oman pääoman ja kokonaisvelan määrään.

Tilinpäätöstiedot on kerätty Suomen asiakastiedosta ja Tilastokeskukselta, päästökertoimet Exiobasesta ja toimialan päästötiedot The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). OECD:n data kattaa tuotannon CO₂e päästöt. Vastapuolen Scope 1, 2 ja 3-päästöjen osuus on estimoitu toimialatilaston mukaisen päästöjen jakauman perusteella, koska käytetyt päästökertoimet eivät sisällä jaottelua.

Laskennassa on hyödynnetty saatavilla olevia viimeisimmän ajankohdan tilastotietoja. Vastapuolen kokonaisvelan määrä on joissain tapauksissa tilinpäätöstiedoissa vähemmän kuin vastapuolen velka yhtiössä. Näissä tapauksissa on tehty oletus, että kokonaisvelka on vähintään yhtiössä oleva jäljellä olevan velan määrä. Jos vastapuolen tilinpäätöstietoja tai toimialan varallisuustietoja ei ole saatavilla, laskennassa on hyödynnetty estimaattia, joka estimoii toimialan kasvihuonekaasupäästöjen määrä per euro.

Tiedon laadun parantamiseksi yhtiö aikoo jatkaa päästötietoja tarjoavien toimijoiden kartoitusta ja kehittää mahdollisen asiakaskohtaisen tiedon keräämistä tulevaisuudessa. Yhtiön asiakasportfolio huomioiden laskennan toteuttaminen vastapuolen ensisijaisilla tiedoilla voi olla haastavaa, sillä valtaosa yhtiön asiakkaista on yksityishenkilöitä ja pieniä yrityksiä.

Asuntolainat

Asuntolainojen omaisuusluokka sisältää yhtiön myönnettyistä lainoista, joiden käyttötarkoitus on asunnon tai vapaa-ajan asunnon hankinta, muodostuvat kasvihuonekaasupäästöt. Edelliseen raportointikauteen verrattuna laskennassa on käytetty tarkempaa dataa, ja yhtiö on tehnyt muutoksia kriteereihin, joilla asuntolainat määritellään päästölaskennassa. Tämän myötä asuinrakennuksen peruskorjaukseen myönnettyt lainat eivät sisälly laskentaan. Asuntolainoista aiheutuvat kokonaispäästöt ovat 30 522 (29 823) tCO_{2e} sisältäen vastapuolen Scope 1 ja 2 -päästöt. Päästöintensiteetti on 10,01 (9,35) tCO_{2e} miljoonaa myönnettyä euroa kohden.

Asuntolainojen päästöjen laskennassa käytetty laskentamenetelmä on valittu riippuen kohteen tietojen saatavuudesta. Energialuokan omaavien kohteiden laskentaan on käytetty PCAF:n tarjoamaa 2a vaihtoehtoa, jossa rahoitettuja päästöjä on arvioitu pinta-alan ja energialuokan mukaisen päästökertoimen perusteella. Lainat, joiden kohteesta ei ole energialuokkaa tiedossa on laskettu PCAF:n vaihtoehdon 2b mukaisesti ja päästökertoimenä on käytetty PCAF:n Suomen asuinrakennusten yleistä pinta-alaperusteista kerrointa. Sellaiset lainat, joiden rahoitetusta kohteesta ei ole kerättävissä laskennassa tarvittavia tietoja tai ne on arvioitu epärealistisiksi, on laskettu vaihtoehdon 3 mukaisesti, jossa päästöjä estimoidaan rakennusten

lukumäärän perusteella. Tiedon laatu saa yleisarvosanan 3,13 (3,20).

Tieto rahoitetusta kohteesta on estimoitu lainan vakuuden perusteella, mikä on tällä hetkellä paras käytössä oleva tapa saada päästölaskennassa tarvittavat tiedot rahoitettavasta kohteesta. Usein rahoitettu kohde on lainan vakuutena ja tilanteissa, joissa lainalla useita vakuuksia, rahoitettu kohde on pyritty tunnistamaan vakuustietokannasta vakuuden käyvän arvon ja lainan myönnetyn määrän ja järjestelmään tallennusajankohdan perusteella.

Yhtiölle kuuluva päästöjen osuus on laskettu jäljellä olevan lainamäärän suhteessa kohteen käypään arvoon lainan myöntöhetkellä. Ennen vuotta 2016 myönnettyjen lainojen osalta ei ole tiedossa kohteen käypää arvoa lainan myöntöhetkellä, jolloin laskennassa on käytetty myönnettyä lainamäärää. Tehty oletus on tällä hetkellä paras käytössä oleva vaihtoehto estimoida kohteen arvoa. Yksittäisissä tapauksissa kohdentamiskerroin asettuu yli 100 %:n, jolloin kerroin on asetettu manuaalisesti 100 prosenttiin.

Kaupalliset kiinteistölainat

Kaupallisten kiinteistöjen omaisuusluokka sisältää yhtiön myönnettyt lainat, joiden käyttötarkoitus on liikekiinteistön hankinta. Kaupallisten kiinteistöjen rahoittamisesta aiheutuvat kokonaispäästöt ovat 5 025 (5 751) tCO_{2e}. Laskenta sisältää vastapuolen Scope 1 ja 2 -päästöt. Päästöintensiteetti on 48,91 (52,03) tCO_{2e} miljoonaa myönnettyä euroa kohden.

Kaupallisten kiinteistölainojen päästöjen laskennassa käytetty laskentamenetelmä on valittu riippuen, onko rahoitetun kohteen ominaisuustiedot kerättävissä. Rahoitetun kiinteistön pinta-alan ollessa käytettävissä päästöjen laskentaan on hyödynnetty PCAF:n vaihtoehtoa 2b, jolloin käytetään pinta-ala perusteista Suomen keskimääräistä toimiston tai yleistä ei-asuinrakennuksen päästökerrointa riippuen rahoitetusta kohteesta. Loput on laskettu vaihtoehdon 3 mukaisesti, jossa päästöjä estimoidaan rakennusten lukumäärän perusteella. Tiedon laadun yleisarvosana omaisuusluokalle on 4,10 (4,12). Yhtiölle kuuluva päästöjen osuus on laskettu jäljellä olevan lainamäärän suhteessa kohteen käypään arvoon lainan myöntöhetkellä. Lainojen, joiden osalta kohteen tiedot eivät ole kerättävissä, lainamäärä on suhteutettu myönnetyn lainamäärän perusteella. Yksittäisissä

tapauksissa kohdentamiskerroin asettuu yli 100 %:n, jolloin kerroin on muutettu manuaalisesti 100 prosenttiin.

Moottorijoneuvolainat

Moottorijoneuvolainojen omaisuusluokka sisältää yhtiön myönnettyt lainat, joiden käyttötarkoitus on uuden tai käytetyn ajoneuvon hankinta. Moottorijoneuvolainojen rahoittamisesta aiheutuvat kokonaispäästöt ovat 1 833 (1 983) tCO_{2e} tilikauden lopun tilanteessa. Laskenta sisältää ajoneuvon rahoittamisesta aiheutuvat Scope 1 ja 2-päästöt. Päästöintensiteetti on 162,27 (199,18) tCO_{2e} miljoonaa myönnettyä euroa kohden.

Moottorijoneuvolainojen päästöjen laskennassa on käytetty PCAF:n tarjoamaa laskentavaihtoehtoa 3b, joka antaa tiedon laadun yleisarvosanaksi 5 (5). Laskennassa on hyödynnetty Suomen keskimääräisiä ajoneuvotilastoja, koska yhtiön tiedot rahoitettavasta ajoneuvosta ei ole määrämuotoista ja näin ollen hyödynnettävissä laskennassa kohtuullisella työllä. Tämän vuoksi myös päästöjen kohdentamiskerroin on 100 %, koska kohteen arvo lainan nostohetkellä ei ole käytettävissä. Ajoneuvotyyppi on estimoitu Suomen ajoneuvokannan perusteella ja laskennassa on huomioitu henkilöautot, pakettiautot ja kuorma-autot. Ajoneuvon käyttövoima ja ajettu matka ovat laskettu Tilastokeskuksen tilastojen perusteella. Ajoneuvon kulutusta on arvioitu ajoneuvotyyppin ja Suomen ilmastopaneelin ja Suomen ympäristökeskuksen (SYKE) tarjoaman tiedon perusteella. Päästökertoimet: OpenCO₂.net / Tilastokeskus / Energiatoteellisuus.

Moottorijoneuvolainojen omaisuusluokan tuloksiin tulee suhtautua kriittisesti heikon tiedon laadun vuoksi. Yhtiö on tunnistanut haasteet päästölaskennassa tarvittavan tiedon keräämisessä ja tulee kartoittamaan mahdollisuuksia kehittää omasta tietojärjestelmästä kerättävää dataa ajoneuvon ominaisuuksien osalta. Lainamäärä huomioiden on oletettavaa, että lainakantaan tehdyt rajaukset eivät huomioi kaikkia tosiasiallisesti moottorijoneuvon hankintaan myönnettyjä lainoja. Laskennassa ei myöskään huomioida kuin henkilöautot, pakettiautot ja kuorma-autot, joka ei anna täysin todennukaista kuvaa yhtiön ajoneuvolainakannasta.

Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat

Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat omaisuusluokka sisältää PCAF:n määritelmän mukaisesti salkun pörssiosakesijoitukset sekä joukkovelkakirjalainat.

Laskenta kattaa 95 (94) % yhtiön salkun omaisuusluokan mukaisista arvopapereista. Omaisuusluokan rahoitetut päästöt ovat 141 326 (35 704) tCO_{2e} ja Scope 1 ja 2 -päästöjen määrä suhteessa sijoitettuun miljoonaan euroon on 3,43 (5,93).

Omaisuusluokan päästöjen laskennassa on pyritty hyödyntämään ensisijaisesti vastapuolen raportoimia päästötietoja ja niiden osalta, joilta ne eivät ole saatavilla, on käytetty toimialan päästökerrointa. Omaisuusluokan yleinen tiedon laadun arvosana on 2 (2). Yhtiölle kuuluvaa osuutta vastapuolen päästöistä on estimoitu sijoituksen markkina-arvon tai joukkovelkakirjan kirjanpitoarvon ja käteisvarat sisältävän yritysarvon suhteessa. Yksityisten yritysten osalta yritysarvo on laskettu oman pääoman ja velan yhteismääränä ja muutamassa tapauksessa taseen loppusummana, jos velkoja ei ole tunnistettavissa. Laskennassa on käytetty PCAF:n vuoden 2022 laskentamenetelmää, jonka vuoksi vihreitä joukkovelkakirjalainoja ei ole sisällytetty laskentaan. Vihreiden joukkovelkakirjalainojen osuus kaikista joukkovelkakirjalainoista on noin 5 (6) %.

Listattomien pääoma

Omaisuusluokka sisältää PCAF:n mukaiset salkun listaamattoman pääoman sijoitukset. Kokonaispäästöt omaisuusluokan osalta on 289 (416) tCO_{2e} ja Scope 1 ja 2 -päästöjen määrä suhteessa sijoitettua miljoonaa euroa kohden on 7,29 (8,83). Omaisuusluokan yleinen tiedon laadun arvosana on 4 (4).

Listattomien pääoman osalta jäljellä oleva lainamäärä on laskettu omistettujen osakkeiden suhteessa yrityksen koko osakekantaan kerrottuna yrityksen oman pääoman määrällä. Yhtiölle kuuluva osuus vastapuolen päästöistä on laskettu jäljellä olevan lainamäärän ja yrityksen oman ja vieraan pääoman yhteismäärään suhdeluvun perusteella. Omaisuusluokan päästöjen laskennassa on pyritty hyödyntämään ensisijaisesti vastapuolen raportoimia päästötietoja ja niiden osalta, joilta ne eivät ole saatavilla on käytetty toimialan päästökerrointa. Vastapuolen Scope 1, 2 ja 3 -päästöjen osuus on estimoitu OECD:n toimialatilaston mukaisen päästöjen jakauman perusteella, koska käytetyt päästökertoimet eivät sisällä jaottelua. Rahastosijoitukset ja vakuutusyhtiösopimukset on jätetty laskennan ulkopuolelle, koska ne eivät sovellu PCAF:n tarjoamiin

laskentamenetelmiin. Näiden osuus on 19,1 (18,8) % kaikista listaamattoman pääoman sijoituksista.

Valtionvelka

Omaisuusluokka kattaa sijoitussalkun valtionveloista aiheutuvat päästöt. Omaisuusluokan kokonaispäästöt ovat 47 388 (49 443) tCO₂e (ei sis. LULUCF-sektoria) ja Scope 1 ja 2 -päästöjen määrä suhteessa sijoitettua miljoonaa euroa kohden on 155,66 (148,36). Yhtiölle kuuluva osuus valtion päästöistä on laskettu sijoituksen markkina-arvon ja ostovoimakorjatun bruttokansantuotteen suhdeluvun perusteella. Sijoituksen markkina-arvo on muutettu Yhdysvaltain dollareiksi (\$) tilinpäätöspäivän kurssilla. Scope 1 -päästöjen laskenta on toteutettu mukaan lukien maankäyttösektorin (LULUCF-sektori) päästöt sekä ilman LULUCF-sektoria. Omaisuusluokan yleinen tiedon laadun arvosana on 2 (2).

Päästötilastoina on käytetty EDGAR:n ja OECD:n julkaisemia valtioiden saatavilla olevia verifioimattomia päästötilastoja. Käytetyn datan puutteet liittyvät tietojen ajantasaisuuteen ja sisällytettyjen kasvihuonekaasujen heikkoon kattavuuteen. Laskennassa käytetyt Scope 1-päästötiedot ovat vuodelta 2024 ja Scope 2 ja 3 -tiedot vuodelta 2020. Scope 2 ja 3 -päästöt kattavat tuotannon CO₂-päästöt.

Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet (E1-7)

Yhtiö ei rahoita kasvihuonekaasujen poistoja päästöhyvityksillä. Yhtiöllä ei ole kasvihuonekaasujen poistoon tai varastointiin liittyviä hankkeita omissa toiminnoissaan.

Sisäinen hiilen hinnoittelu (E1-8)

Yhtiö ei käytä sisäisiä hiilen hinnoittelujärjestelmiä. Yhteiskunnalliset tiedot

Yhteiskunnalliset tiedot

S1 Oma työvoima

Omaan työvoimaan liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Positiivinen vaikutus: Joustavat työskentelymuodot, työajanseuranta sekä mahdollisuus osa-aikatyöhön ja opintovapaisiin tukevat henkilöstön hyvinvointia ja mahdollistavat tasapainon työn ja vapaa-ajan välillä.	Mahdollisuus: Työ- ja yksityiselämän tasapaino voi kehittää työn tehokkuutta, vähentää vaihtuvuutta ja helpottaa osaavan työvoiman löytämistä.
Terveys ja turvallisuus	Positiivinen vaikutus: Henkilöstön käytössä on lakisääteistä laajemmat työterveyshuollon palvelut. Henkilöstölle tarjotaan henkistä ja fyysistä terveyttä tukevia henkilöstöetuja. Negatiivinen vaikutus: Henkilöstöä uhkaavat asiakastilanteet ovat lisääntyneet.	Mahdollisuus: Henkisesti ja fyysisesti hyvinvoiva henkilöstö lisää tuottavuutta sekä parantaa asiakaskokemusta ja kilpailukykyä.
Koulutus ja taitojen kehittäminen	Positiivinen vaikutus: Henkilöstön urakehitystä tuetaan jatkuvalla osaamisen kehittämällä ja koulutuksella. OmaAkademia tarjoaa kaikille tasavertaiset mahdollisuudet kouluttautua. Monipuoliset tehtävänkuvat ja vastuulliset työtehtävät tarjoavat mahdollisuuden työssä kehittymiseen. Positiivinen vaikutus: Esihenkilöiden kouluttaminen ja osaamisen kehittäminen tukee tiimin toimintaa ja työntekijöiden tehokkuutta.	Riski: Henkilöstön osaamisessa mahdollisesti ilmenevät puutteet voivat heikentää työn tehokkuutta ja kasvattaa kustannuksia. Riski: Kilpailu kokeneesta työvoimasta voi aiheuttaa haasteita rekrytointiin. Mahdollisuus: Koulutuksen ja osaamisen kehittäminen tukee työn tehokkuutta ja liiketoiminnan kilpailukykyä. Onnistuneesti rakennettu koulutusmalli tukee työnantajamielikuvaa ja auttaa osaavan työvoiman saatavuudessa.
Yksityisyys	Mahdollinen negatiivinen vaikutus: Mahdollinen henkilöstön henkilötietojen vuotaminen loukkaisi henkilön yksityisyyttä, ja tiedot voisivat päätyä osaksi väärinkäytöksiä.	

Strategia

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Suurin osa yhtiön henkilöstöstä on kokoaikaisia ja vakituksia työntekijöitä. Vakituisten kokoikaisten työntekijöiden osuus vuoden 2025 lopussa oli 91,6 (91) % ja vakituisten osa-aikaisten osuus oli 0,8 (1) %.

Määräaikaisia työsuhteita oli 7,6 (8) % ja osa määräaikaisista työsuhteista on vaihtelevan työajan piirissä. Kaikki edellä mainitut työntekijät ovat työsuhteessa yhtiöön.

Olennaiset omaan työvoimaan liittyvät myönteiset vaikutukset voivat kohdistua koko henkilöstöön tai yksittäisiin työntekijöihin henkilökohtaisten järjestelyjen kautta, esimerkiksi joustavaan työskentelyyn liittyen perhe-elämän ja työn yhdistämiseksi. Kattavat työterveyshuollon palvelut ja koulutusmahdollisuudet ovat koko henkilöstön käytössä. Henkilöstöedut myönnetään vakinaisille

työntekijöille sekä määräaikaisille työntekijöille, joiden työsuhteen kesto on vähintään 6 kuukautta. Tunnistetut mahdollisuudet koskevat koko henkilöstöä.

Olennaiset omaan työvoimaan liittyvät negatiiviset vaikutukset, kuten henkilötietojen vuotaminen, voivat vaikuttaa koko henkilöstöön, tai ne voivat olla yksittäiseen henkilöön kohdistuvia, kuten uhkaavat asiakastilanteet. Asiakasrajapinnassa toimivien henkilöiden arvioidaan kohtaavan uhkaavia asiakastilanteita muuta henkilöstöä todennäköisemmin. Henkilöstön osaamiseen liittyvä riski johtuu asiantuntijuuteen nojaavasta liiketoimintamallista, ja riski liittyy koko henkilöstöön. Työvoiman saatavuutta koskeva riski liittyy kokeneen työvoiman saatavuuteen asiantuntijatehtävissä. Riski ei kohdistu tiettyihin yksiköihin.

Siirtyminen ilmastoneutraaliin toimintaan ja siirtymäsuunnitelman toteuttaminen vaatii henkilöstöltä uusien toimintatapojen omaksumista ja yhtiöltä henkilöstön kouluttamista. Yhtiön tavoitteena on hyväksyä

ja ottaa siirtymäsuunnitelma käyttöön vuonna 2026. Siirtymäsuunnitelman laatimisen jälkeen yhtiöllä on paremmat valmiudet tarkastella siirtymäsuunnitelman käyttöönotosta henkilöstöön mahdollisesti kohdistuvia vaikutuksia.

Yhtiö on sitoutunut noudattamaan ihmiskaupan, pakkotyön ja lapsityövoiman käytön kieltäviä lakeja, säädöksiä ja sopimuksia. Yhtiön henkilöstöön ei kohdistu lapsityöhön ja pakkotyövoimaan liittyviä vaikutuksia eikä yhtiön toimintaan kohdistu niihin liittyvää riskiä.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet (S1-1)

Toimintaperiaate	Kestävyyssaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Toimintaperiaatteeseen liittyvä kestävyysaihe	Organisaation ylin vastuutaso
Henkilöstöstrategia	Henkilöstöstrategia ohjaa kaikkia henkilöstöön liittyviä alemman tason politiikkoja ja ohjeistuksia. Henkilöstöstrategian tavoitteena on varmistaa, että yhtiö noudattaa työelämää koskevaa lainsäädäntöä, työehtosopimuksia sekä hyvän hallintotavan periaatteita.	<ul style="list-style-type: none"> Työn ja yksityiselämän tasapaino Koulutus ja taitojen kehittäminen 	Hallitus
Henkilöstöpolitiikka	Henkilöstöstrategiaan pohjautuva henkilöstöpolitiikka kokoaa yhteen yhtiössä noudatettavat henkilöstöjohtamisen periaatteet ja henkilöstöhallinnon ohjeistukset.	<ul style="list-style-type: none"> Työn ja yksityiselämän tasapaino Koulutus ja taitojen kehittäminen Terveys ja turvallisuus 	Johtoryhmä
Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma	Suunnitelmassa esitellään toimenpiteet ja arvioidaan edellisten vuosien toimenpiteiden vaikuttavuus tasa-arvon ja yhdenvertaisuuden toteutumisessa. Toimintaperiaate määrittää tavoitteet ja toimenpiteet muun muassa yhdenvertaisten koulutus- ja etenemismahdollisuuksien takaamiseksi sekä työn ja perhe-elämän tasapainoiseksi yhdistämiseksi.	<ul style="list-style-type: none"> Työn ja yksityiselämän tasapaino Koulutus ja taitojen kehittäminen 	Johtoryhmä
Työyhteisön kehittämissuunnitelma	Työyhteisön kehittämissuunnitelman tavoitteena on luoda selkeä ja johdonmukainen toimintamalli, joka edistää työyhteisön hyvinvointia, tuottavuutta ja yhteistyötä. Suunnitelmassa käsitellään työyhteisön työhyvinvoinnin ja osaamisen kehittämisen keskeiset painopistealueet ja toimenpiteet huomioiden tiedossa olevat muutokset.	<ul style="list-style-type: none"> Työn ja yksityiselämän tasapaino Koulutus ja taitojen kehittäminen Terveys ja turvallisuus 	Johtoryhmä
Työsuojelun toimintaohjelma	Toimintaperiaatteessa kuvataan työsuojelun keskeiset tavoitteet ja toimenpiteet. Työsuojelun tavoitteena on taata turvalliset ja terveelliset työolot sekä tukea työntekijöiden työkykyä ja hyvinvointia.	<ul style="list-style-type: none"> Koulutus ja taitojen kehittäminen Terveys ja turvallisuus 	Johtoryhmä
Työterveyshuollon toimintasuunnitelma	Toimintasuunnitelma sisältää työterveyshuollon yleiset tavoitteet sekä työpaikan olosuhteisiin perustuvat tarpeet ja niistä aiheutuvat toimenpiteet. Suunnitelmassa kuvataan työterveyshuollon toiminnan vastuut, roolit ja laajuus.	<ul style="list-style-type: none"> Terveys ja turvallisuus 	Johtoryhmä
Fyysinen turvallisuus Oma Säätöpankissa	Ohjeistus kuvaa yhtiössä huomioon otettavat fyysiseen turvallisuuteen liittyvät kokonaisuudet. Ohjeistuksessa määritetään muun muassa toimenpiteet henkilöstöön kohdistuvien uhkatilanteiden ehkäisemiseksi.	<ul style="list-style-type: none"> Terveys ja turvallisuus 	Johtoryhmä

Yhtiön omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet noudattavat voimassa olevaa lainsäädäntöä, viranomaisohjeistuksia sekä YK:n ihmisoikeusjulistusta. Yhtiö huomioi toiminnassaan yritysten vastuun kunnioittaa ihmisoikeuksia ja edellyttää vastaavaa toimintaa yhteistyökumppaneiltaan. Vastaavuusarviota omaa työvoimaa koskevien toimintaperiaatteiden ja kansanvälisesti tunnustettujen välineiden, mukaan lukien YK:n ohjaavien periaatteiden, välillä ei ole tehty. Omaan

työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet kattavat yhtiön koko toiminnan kaikilla aikahorisonteilla ja ne koskevat koko henkilöstöä. Toimintaperiaatteet ovat koko henkilöstön saatavilla yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa. Raportointikaudella toimintaperiaatteissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia.

Työ- ja vapaa-ajan tapaturmien määrää sekä syitä seurataan vuosittain yhdessä vakuutusyhtiön kanssa osana työkyvyn johtamisen ohjausryhmätoimintaa. Yhtiön koko henkilöstö on vakuutettu työtapaturmien varalta ja lakisääteisen tapaturmavakuutuksen lisäksi henkilöstö on vakuutettu vapaa-ajan tapaturmien varalta. Yhtiön toimialalla ei ole tunnistettu erityisiä työtapaturmille altistavia tekijöitä. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin ja turvallisuuden tueksi järjestetään säännöllistä koulutusta ja fyysisen turvallisuuden periaatteista linjataan fyysisen turvallisuuden ohjeistuksella.

Sukupuolten tasa-arvoista kohtelua, syrjintää ja häirintää koskevista periaatteista ja toimintatavoista linjataan yhtiön henkilöstöstrategiassa, henkilöstöpolitiikassa ja tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmassa. Yhtiössä on nollatoleranssi kaikelle häirinnälle ja kiusaamiselle ja jokaiseen esille tulleeseen tapaukseen reagoidaan välittömästi. Työyhteisöissä voi aika ajoin ilmetä erilaisia ongelmatilanteita, joihin puuttumiseen yhtiöllä on selkeät prosessit, kuten varhaisen välittämisen malli sekä kriisitilanteiden ja työyhteisön haasteellisten tilanteiden käsittely. Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma on laadittu tasa-arvo- ja yhdenvertaisuuslakien asettamien velvoitteiden mukaisesti ja siinä on huomioitu finanssialan tasa-arvon ja yhdenvertaisuuden toteutumisen suosituksot, jotka ovat laatineet Palta, Pro ja YTN. Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman mukaisesti yhtiö on sitoutunut edistämään henkilöstön tasa-arvoista kohtelua riippumatta sukupuolesta, iästä, etnisestä taustasta tai muusta vastaavasta syystä. Suunnitelma määrittää tavoitteet sekä toimet tämän toteuttamiseksi, joihin kuuluu muun muassa syrjimättömyyden varmistaminen rekrytoinnissa esihenkilöiden koulutuksen ja rekrytointeihin liittyvän viestinnän kautta. Yhtiössä ei ole tunnistettu erityisen haavoittuvassa asemassa olevia henkilöitä olemassa olevan henkilöstötiedon perusteella.

Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa (S1-2)

Yhtiössä henkilöstön kuuleminen ja työvoiman näkökantojen huomioon ottaminen päätöksentekoprosessissa on tärkeää. Työntekijöiden kuuleminen ja työtyytyväisyys ovat keskeisiä asioita yhtiön toiminnassa. Jatkuvaa vuoropuhelua työnantajan ja henkilöstön välillä edistetään yhteistoimintalain

edellytysten mukaisesti. Vuoropuhelun vaikuttavuutta arvioidaan kyselyillä ja niiden henkilöiden toimesta, jotka osallistuvat esimerkiksi henkilöstön edustajina neuvotteluihin. Toimitusjohtajalla on operatiivinen vastuu varmistaa, että yhteydenpito henkilöstön kanssa tapahtuu ja että tulokset otetaan huomioon yhtiön toimintatavoissa.

Yhteydenpito omaan henkilöstöön tapahtuu sekä suoran yhteydenpidon että henkilöstön edustajien kanssa. Suora yhteydenpito tapahtuu esimerkiksi yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa sekä säännöllisten keskusteluiden ja kyselyiden kautta. Henkilöstön vaikutus- ja tiedonkeruun kanavia ovat muun muassa vuosittainen henkilöstökysely, kuukausittainen työtyytyväisyys-pulssikysely, kehityskeskustelut, säännölliset esihenkilön kanssa käytävät sparrauskeskustelut, perehdytyskysely, lähtökeskustelu, yhteistyössä työterveyshuollon kanssa tehtävät työpaikkaselvitykset sekä yksikkökohtaiset vuosittaiset vaarojen ja riskien kartoitukset. Yhtiöllä on käytössään Whistleblowing-kanava väärinkäytösten ilmoittamiseksi. Henkilöstökysely toteutetaan vuosittain, kehitys- ja tavoitekeskustelut käydään kaksi kertaa vuodessa ja yksiköissä järjestetään viikkopalaverit säännöllisesti. Henkilöstökyselyn yhtiökohtaiset tulokset ja tulosten seurauksena toteutettavat toimenpiteet julkaistaan koko henkilöstölle. Henkilöstökyselyn tulokset käydään läpi yksikkökohtaisesti esihenkilön toimesta ja läpikäynnin perusteella laaditaan kehittämissuunnitelma.

Henkilöstöön ja liiketoimintaan liittyvistä päätöksistä keskustellaan henkilöstön edustajien kanssa yhteistoimintaneuvottelukunnassa. Neuvottelukunta kokoontuu vähintään neljästi vuodessa työnantajan aloitteesta ja lisäksi aina tarvittaessa. Yhteistoimintaneuvottelukunnassa yhtiötä edustavat toimitusjohtaja, talousjohtaja ja lakiasianjohtaja sekä kutsuttu sihteeri, joka vastaa toiminnan dokumentoinnista. Henkilöstö valitsee edustajansa neuvottelukuntaan ja voi olla yhteydessä valittuihin luottamusmiehiin sekä työsuojeluvaltuutettuihin aina tarpeen vaatiessa. Yhteistoiminnassa käsitellään yhdessä henkilöstön edustajien kanssa yhtiön liiketoimintaan ja sen kehittämiseen vaikuttavia asioita, työhönoton periaatteita, työsuojeluun ja työterveyshuoltoon liittyviä asioita, osaamisen kehittämiseen liittyviä kokonaisuuksia sekä töiden järjestelyyn liittyviä teemoja. Lisäksi yhtiön johtoryhmän työskentelyyn osallistuu henkilöstön keskuudestaan valitsema edustaja.

Yhtiön henkilöstö kuuluu rahoitusalan työehtosopimuksen piiriin. Työehtosopimuksen lisäksi yhtiössä on tehty erillinen puitesopimus säännöllisestä lauantaityöstä nimettyjen yksiköiden osalta. Sopimus on voimassa yhden vuoden kerrallaan ja sopimuksesta neuvotellaan vuosittain yhteistoimintaneuvottelukunnassa.

Yhtiö ei ole tunnistanut omissa työvoimassaan ihmisryhmiä, jotka olisivat erityisesti vaikutuksille alttiita tai syrjäytymisvaarassa. Yhtiö seuraa henkilöstönsä rakennetta osana henkilöstöraportointia. Yhtiön hallitukselle, johtoryhmälle ja yhteistoimintaneuvottelukunnalle raportoidaan säännöllisesti yhtiön omasta työvoimasta. Mikäli tunnistettaisiin erityisen haavoittuvassa asemassa oleva ihmisryhmä, voitaisiin keskustella esimerkiksi työsuojelun lisäämisestä heidän osaltaan. Henkilöstökyselyssä kysytään henkilöstön mielipidettä työyhteisöjen monimuotoisuudesta, yhtiön onnistumisesta tasa-arvoisena työnantajana sekä yhtiön toiminnasta yhdenvertaisen ja monimuotoisen työyhteisön edistäjänä. Yhtiön tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmaan on kirjattu erilaisia konkreettisia toimia syrjinnän ehkäisemiseksi. Henkilöstöllä on mahdollisuus tuoda heihin mahdollisesti kohdistuvia negatiivisia vaikutuksia tiedoksi myös yhtiön sisäisen ilmoituskanavan kautta sekä luottamushenkilöiden tai työsuojelun välityksellä.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi (S1-3)

Yhtiön toimintakulttuurin mukaisesti organisaatiossa ylläpidetään jatkuvaa keskusteluyhteyttä ja avointa palautekulttuuria. Henkilöstöllä on mahdollisuus tuoda huolenaiheita tai kehittämisideoita esille sisäisen palautekanavan kautta tai olemalla yhteydessä omaan esihenkilöönsä tai esimerkiksi henkilöstöhallintoon, luottamusmieheen tai työsuojeluvaltuutettuun. Epäilykset rikkomuksista, väärinkäytöksistä ja epäeettisestä tai lainvastaisesta toiminnasta voi ilmoittaa whistleblowing-kanavan kautta. Kaikki edellä kuvatut keinot esitellään uusille työntekijöille perehdytyksen yhteydessä ja ajantasaiset ohjeet palautteen antamiseen löytyvät myös yhtiön sisäisestä tiedotuskanavasta. Kaikki henkilöstön antamat palautteet käsitellään toiminnosta vastaavien erikseen nimettyjen henkilöiden toimesta ja tarvittaessa

ryhdytään toimenpiteisiin olemassa olevien toimintaohjeiden mukaisesti.

Kaikki palaute sekä esiin nostetut epäkohdat käsitellään luottamuksellisesti ja näitä tietoja käsittelevät henkilöt ovat tietoisia omista velvollisuuksistaan. Henkilöstöllä on mahdollisuus antaa palautetta myös nimettömästi esimerkiksi työterveyshuollon kyselyiden sekä yhtiön omien kanavien kautta. Kaikki ilmoitukset käsitellään yhdenmukaisen mallin mukaisesti riippumatta ilmoituksen tekijästä. Ilmoituksen luottamuksellisuutta korostetaan ja sen yksityiskohdat tuodaan vain tarpeellisten tahojen tietoon. Henkilöstön tietoisuutta ja luottamusta käytössä olevista palautekanavista ja niiden tehokkuudesta arvioidaan muun muassa vuosittaisessa henkilöstökyselyssä sekä säännöllisissä muissa läpikäynneissä ja keskusteluissa, kuten kehityskeskusteluissa.

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

Kestävyyssaihe	Toimi	Aikahorisontti	Soveltamisala
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Aktiivinen suora yhteydenpito henkilöstön kanssa, jonka kanavia ovat mm. vuosittainen henkilöstökysely, kuukausittainen työtyytyväisyys-pulssikysely, kehityskeskustelut ja kuukausittaiset OmaHetki-keskustelut esihenkilön kanssa.	Jatkuva toimi, pulssikysely otettu käyttöön 2025	Koko henkilöstö
	Liikunta-, kulttuuri- ja hyvinvointiedun tarjoaminen myös perhevapailla oleville.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Henkilöstöetujen piiriin kuuluva henkilöstö
	Kuukausittaisen Kehu, kiitä, kannusta! -palkinnon jakaminen henkilöstön jäsenelle erityisestä onnistumisesta.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Koko henkilöstö
Koulutus- ja taitojen kehittäminen	Mahdollisuus osaamisen kehittämiseen sisäisessä OmaAkademian oppimisympäristössä tai ulkopuolisten tarjoamien sijoituskirjaston ja verkkokirjahyllyn kautta.	Jatkuva toimi	Koko henkilöstö
	Mahdollisuus osallistua ulkopuolisen järjestämään koulutukseen ja suorittaa auktorisoituja alan tutkintoja.	Jatkuva toimi	Suorittamisesta sovitaan oman esihenkilön kanssa
	OmaSp Master esihenkilö- ja asiantuntijakoulutusohjelma yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa.	2025–2027, koulutusohjelman kolmas kausi	Haku on avoin koko henkilöstölle, ja hakijoista on valittu 20 osallistujaa
	Urapolkukuvaukset osaamisvaatimuksineen urakehityksen tueksi, sekä niihin liittyvä koulutus.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Urapolkukuvaukset on laadittu asiakasliiketoiminnalle, hallinnolle ja tausta- ja tukitoiminnoille
	Esihenkilöiden kouluskalenteri, osaamiskartoitus ja perehdytyspolku sekä esihenkilöpäivät.	Jatkuva toimi, perehdytyspolku laadittu 2025	Esihenkilöt
	Vuosittaiset koulutuspäivät ja uudistunut konsepti, jossa koulutuspäivät järjestetään keskitetysti.	Jatkuva toimi	Koko henkilöstö
Terveys ja turvallisuus	Kattavat henkistä ja fyysistä terveyttä tukevat henkilöstöedut.	Jatkuva toimi	Vakituksessa työsuhteessa olevat henkilöt ja määräaikaisten toimihenkilöt, joiden työsuhteen kesto on vähintään 6 kk
	Lakisääteistä laajempi työterveyshuolto, joka sisältää matalan kynnyksen mielenterveyden palvelut sekä esihenkilöiden tuen. Toimivat tukikäytännöt, kuten varhaisen tuen malli sekä päihde- ja peliriippuvuusohjelma.	Jatkuva toimi	Koko henkilöstö
	Pankkiturvallisuuteen liittyvät vuosittaiset koulutukset. Uhkaaviin asiakastilanteisiin liittyvän sisäisen viestinnän tehostaminen ja erillinen koulutus pääpalvelusteillä työskenteleville. Pääpalvelusteiden turvallisuuden lisääminen ja varmistaminen koulutuksen mukaisesti jokaisessa konttorissa.	Jatkuva toimi, pääpalvelusteillä työskentelevien erillinen koulutus ja viestinnän tehostaminen järjestetty 2025	Koko henkilöstö

Yksityisyyttä koskevat toimet käsitellään kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevien toimien yhteydessä osiossa S4-4 kohdassa yksityisyys.

Omaa työvoimaa koskevien toimien vaikuttavuutta seurataan henkilöstökyselyiden, kehityskeskusteluiden, perehdytyksen laadunseurannan ja lähtökyselyiden avulla sekä aiheita käsitellään yhteistoimintaneuvottelukunnassa. Asianmukaisia ja tarpeellisia toimia negatiivisten henkilövaikutusten vähentämiseksi kartoitetaan ja käynnistetään myös säännöllisten työterveyshuollon

toimintasuunnitelman mukaisten työpaikkaselvitysten pohjalta sekä osana työkykyjohtamisen ohjausryhmätoimintaa.

Tarvittavien toimien kartoittamiseksi toteutetaan työkykyjohtamisen ohjausryhmätoimintaa työterveyshuollon toimintasuunnitelman mukaisesti, jossa

käsittellään laajasti omaan työvoimaan liittyviä mahdollisia negatiivisia vaikutuksia. Ohjausryhmä kokoontuu kahdesti vuodessa yhtiön kutsusta ja mukana ovat yhtiön lisäksi työterveyshuolto, tapaturmavakuuttaja sekä eläkevakuuttaja. Työpaikkaselvitykset toteutetaan työterveyshuollon toimintasuunnitelman mukaisesti ja raportit tehdyistä selvityksistä toimitetaan työsuojelupäällikölle sekä työsuojeluvaltuutetuille. Työsuojelun toimintaohjelman mukainen yksikkökohtainen riskien ja vaarojen arviointi toteutetaan vuosittain esihenkilöiden toimesta yhdessä henkilöstön kanssa. Kartoitukset kattavat sekä fyysiset että henkiset riskit ja huomioi työn kuormitustekijöiden lisäksi työhön liittyvät voimavaratekijät. Yhtiötasoinen raportti käsitellään yhteistoimintaneuvottelukunnassa, jonka osana toimii myös työsuojelutoimikunta. Huomattuihin riskeihin ja vaaroihin reagoidaan välittömästi.

Yhtiö on sitoutunut edistämään yhdenvertaisuutta ja syrjimättömyyttä kaikessa toiminnassaan. Yhtiö pyrkii

varmistamaan, että sen omat käytännöt eivät aiheuta sen omaan työvoimaan kohdistuvia olennaisia kielteisiä vaikutuksia. Yhtiö on dokumentoinut yhdenmukaiset toimintatavat ja prosessit ja toimimalla niiden mukaisesti varmistetaan oman työvoiman yhdenvertainen kohtelu sekä syrjimättömyys esimerkiksi työhönotossa. Yhtiö on nimennyt henkilöt, jotka ovat vastuussa prosessien ja toimintamallien toteutuksesta ja seurannasta.

Toimiin liittyvien toimintasuunnitelmien ja resurssien osalta hallitus päättää yhtiön strategisista linjauksista ja toimitusjohtaja ja johtoryhmä tekevät operatiiviseen toimintaan liittyvät periaatetasoiset päätökset. Tavoitteiden ja toimenpiteiden toteutuksesta vastaavat yhtiössä koko henkilöstö. Keskeisessä roolissa hallintakeinojen toteutumisen varmistamisessa toimivat johto ja esihenkilöt, joita tukevat hallinnolliset yksiköt, kuten henkilöstöhallinto ja hallinnon tukitoiminnot.

Mittarit ja tavoitteet

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

Kestävyyssaihe	Tavoite	Mittari	Suoritusvuosi 2025	Perusvuosi
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Tavoitteena korkea työtyytyväisyys	Henkilöstön kokonaistyytyväisyys saa vähintään arvosanan 4/5 vuosittaisessa henkilöstökyselyssä	4,2/5	2025
	Henkilöstö suosittelee yhtiötä työpaikkana	Työntekijöiden nettosuositeluindeksi eNPS vähintään 30	30	2025
Koulutus- ja taitojen kehittäminen	Henkilöstö ylläpitää ja kehittää omaa osaamistaan	Koulutuspäivien määrä vuodessa per työntekijä on vähintään 5 päivää	6,0	2025
	Kaikki yhtiön työsuhteiset työntekijät osallistuvat säännöllisiin tulos- ja urakehitysarviointeihin vuosittaisissa kehityskeskusteluissa	Osallistuneiden työntekijöiden osuus kaikista työntekijöistä	89 %	2025
	Tavoitteena laadukas esihenkilötyö, joka tukee tiimien toimintaa ja johtamisen prosesseja	Esihenkilötyö saa vähintään arvosanan 4/5 vuosittaisessa henkilöstökyselyssä	4,3/5	2025
	Henkilöstö suosittelee yhtiötä työpaikkana	Työntekijöiden nettosuositeluindeksi eNPS vähintään 30	30	2025
Terveys ja turvallisuus	Henkilöstön osaamistasoa ylläpidetään uhkaavista asiakastilanteista ja kaikki asiakastyössä olevat suorittavat vuosittain pakolliset turvallisuuteen liittyvät koulutukset	Koulutusten suorittaneiden osuus kaikista asiakastyössä olevista	93 %	2025

Omaan työvoimaan liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet on asetettu raportointikauden aikana, mutta osa mittareista on ollut käytössä jo aiemmin. Kestävyyssuorituksen lisäksi

mittareiden tasoa seurataan ja arvioidaan henkilöstöhallinnossa, jonka KPI-mittarit määritetään henkilöstöstrategiassa.

Työntekijöiden nettosuositteluindeksiä (eNPS) mitataan kuukausittain ja tavoite on asetettu raportointivuoden keskiarvolle. Mittaustuloksen vaihteluväli on -100 ja +100 välillä ja tavoitearvoa 30 voidaan pitää hyvänä tuloksena. Mittari on otettu käyttöön helmikuussa 2025, jolloin tavoitteen ensimmäisenä raportointivuonna keskiarvo lasketaan 11 kuukauden ajalta.

Kehityskeskusteluja koskevassa mittarissa huomioidaan kehityskeskustelujen aikaan läsnä oleva henkilöstö, eikä mittarissa huomioida esimerkiksi perhevapailta olevaa henkilöstöä. Mittausepävarmuutta kehityskeskusteluita koskevaan mittariin aiheuttaa mahdolliset virheet kehityskeskustelulomakkeen kirjaamisessa HR-järjestelmään, jolloin käyty keskustelu ei näy HR-järjestelmästä kerätyllä raportilla. Tämä voi johtua järjestelmän virheestä tai siitä, että lomaketta ei ole tallennettu oikein. Lisäksi tulokseen voi vaikuttaa mahdolliset esihenkilövaihdokset kehityskeskustelukauden aikana, jolloin kehityskeskustelu voi jäädä kesken tai pitämättä sekä esihenkilövaihdos kesken keskusteluiden voi aiheuttaa virheitä järjestelmän kirjauksissa. Myös työntekijän työsuhteen alkamis- tai päättymisajankohta voi vaikuttaa hänen osallistumiseensa kehityskeskusteluun.

Henkilöstön koulutuksia koskeviin mittareihin liittyy mittausepävarmuutta, jolloin raportoitu tulos voi olla todellista koulutusten suoritusmäärää pienempi. Tiedot koulutusten suorittamisesta siirtyvät automaattisesti koulutusjärjestelmästä HR-järjestelmään ja tiedonsiirrossa voi olla katkoksia. Henkilöstön on muistettava tallentaa suorittamansa koulutus, jolloin se siirtyy automaattisesti HR-järjestelmään sekä kirjata itse järjestelmään suorittamansa koulutuspäivät tai ulkopuolisen tarjoamat koulutukset. Koulutusta koskevien mittareiden tuloksiin

vaikuttaa myös kesken raportointikautta alkaneet tai päättyneet työsuhteet.

Tavoitteita ja mittareita on ideoitu työpajassa, johon on osallistunut yhtiön henkilöstöhallinnon asiantuntijoita, työsuojeluvaltuutetut henkilöstön edustajan roolissa, riskienvalvonnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen edustajat sekä fasilitoijan roolissa sisäiset ja ulkoiset vastuullisuuden asiantuntijat. Tämän jälkeen tavoitteita ja mittareita on asetettu johtoryhmän työpajassa vastuullisuuden asiantuntijoiden fasilitoimana. Lopulliset tavoitteet ja mittarit on hyväksytty erillisessä johtoryhmän kokouksessa sekä tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. Henkilöstöä on tiedotettu asetetuista tavoitteista ja mittareista yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa. Asetetut tavoitteet ovat voimassa toistaiseksi.

Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet (S1-6)

Omaan työvoimaan kuuluvien työsuhteisten työntekijöiden tiedot kerätään ja säilytetään HR-järjestelmän avulla ja ne ilmoitetaan henkilömäärinä raportointihetken mukaisesti. Henkilöstön kokonaismäärä on sama kuin tilinpäätöksessä ilmoitettava tilinpäätöshetken henkilöstömäärä. Yhtiö ei kerää taulukoissa tyhjäksi jätettyjen rivien tai sarakkeiden tietoja.

Työsuhteisten työntekijöiden määrä

Sukupuoli	2025	2024
Miehet	234	193
Naiset	408	392
Muut	-	-
Ei ilmoitettu	-	-
Työsuhteiset työntekijät yhteensä	642	585

Työsuhteisten työntekijöiden määrä sopimustyypeittäin

	2025				2024					
	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu Yhteensä	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu Yhteensä		
Työsuhteisten työntekijöiden määrä	409	233	-	-	642	392	193	-	-	585
Vakinaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	379	214	-	-	593	366	173	-	-	539
Määräaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	30	19	-	-	49	26	20	-	-	46
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden määrä	15	8	-	-	23	17	19	-	-	36
Kokoaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	387	222	-	-	609	373	173	-	-	546
Osa-aikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä	21	7	-	-	28	12	3	-	-	15

Raportointikaudella yhtiöstä lähteneiden henkilöiden kokonaismäärä oli 90 (130) henkilöä ja kokonaisvaihtuvuus oli 17,2 (30,3) %. Henkilöstön vaihtuvuuteen on vaikuttanut merkittävästi kauden aikana tehdyt organisaatiomuutokset ja rekrytoinnit näiden muutosten tueksi erityisesti H1 2025 aikana. Tiedot on kerätty yhtiön HR-järjestelmästä, jossa ylläpidetään henkilöstön työsuhteeseen liittyviä henkilötietoja sekä työsuhteisiin liittyviä tietoja. Työntekijöiden määrä on ilmoitettu henkilömäärinä raportointikauden lopussa. Yhtiön koko työvoima on työsuhteessa yhtiön kanssa ja työvoimaan ei kuulu muita kuin työsuhteisia työntekijöitä. Yhtiössä ei käytetä ulkopuolista työvoimaa.

Monimuotoisuuden mittarit (S1-9)

Raportointihetkellä yhtiön johtoryhmässä, toimitusjohtaja mukaan lukien, oli kolme naisjäsentä ja neljä miesjäsentä. Naisten osuus johtoryhmästä oli 43 (50) % ja miesten osuus on 57 (50) %. Henkilöstön edustaja johtoryhmään valitaan henkilöstön keskuudesta eikä häntä lasketa ylimpään johtoon. Selvitys yhtiön ylimmän johdon määritelmästä löytyy osiosta ESRS 2 GOV-1.

Työsuhteisten työntekijöiden ikäjakauma

	2025		2024	
	Henkilöä	%	Henkilöä	%
Alle 30-vuotiaat	238	37,1 %	226	38,6 %
30–50-vuotiaat	303	47,2 %	265	45,3 %
yli 50-vuotiaat	101	15,7 %	94	16,1 %

Riittävä palkka (S1-10)

Palkitsemisen periaatteiden ja palkkapolitiikan tavoitteena on varmistaa tasa-arvoinen, oikeudenmukainen ja riittävä palkka, jolla on selkeä kytkeä työhön ja tehtävänkuvaan. Palkkauksen ja palkitsemisen tasa-arvoisuutta seurataan vuosittain tehtävällä palkkakartoituksella. Yhtiö maksaa kaikille työsuhteisille työntekijöilleen riittävää palkkaa sovellettavien vertailuarvojen mukaisesti ja noudattaa koko henkilöstönsä osalta palkkauksessaan rahoitusalan työehtosopimusta pois lukien yhtiön johtoryhmä ja johtajasopimuksella olevat henkilöt. Vaativuusluokkakohdainen vähimmäispalkka ilmenee voimassa olevasta työehtosopimuksesta.

Sosiaalinen suojele (S1-11)

Yhtiön kaikki työsuhteiset työntekijät kuuluvat sosiaalisen suojelun piiriin julkisten ohjelmien tai yrityksen etuuksien kautta. Suomen lainsäädännön vaatimusten ja julkisten ohjelmien lisäksi yhtiö on vakuuttanut henkilöstönsä vapaa-ajan tapaturman varalta. Vakuutus kattaa sataprosenttisesti tulonmenetyksen tapaturmasta aiheutuvan työkyvyttömyyden ajalta.

Vammaiset henkilöt (S1-12)

Yhtiö ei kerää tietoa työntekijöidensä vammaisuudesta, eikä näin ollen raportoi tähän liittyviä tietoja.

Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit (S1-13)

Osaamisen kehittäminen on tärkeässä roolissa strategian ja henkilöstön hyvinvoinnin toteutumisessa. Kaikille työntekijöille tarjotaan yhtäläiset mahdollisuudet oman osaamisen kehittämiseen ja kouluttautumiseen. Koulutustarpeet kartoitetaan vuosittaisissa

kehityskeskusteluissa. Sisäinen oppimisympäristö OmaAkademia tukee koko henkilöstön itsenäistä oppimista koko työuran ajan sisältäen sekä sisäisiä että yhteistyökumppaneiden tuottamia koulutusmateriaaleja. Sääntelyn mukaisten vuosittaisten pakollisten koulutusten, osaamisen arviointitietien sekä auktorisoitujen tutkintojen lisäksi henkilöstölle voidaan tarjota mahdollisuus kehittää osaamistaan ulkopuolisten tarjoamilla kursseilla ja koulutuksilla ja työntekijöille tarjotaan pääsy Alma Talentin verkkokirjahyllyyn ja sijoituskirjastoon. Tampereen yliopiston kanssa järjestettävä esihenkilö- ja asiantuntijakoulutusohjelma OmaSp Master käynnistyi raportointivuonna kolmannelle koulutuskaudelleen. Koulutuksen pääteemoja ovat muun muassa työyhteisön johtaminen, innovaatiot ja teknologia, kansantalouden näkymät ja myynnin johtaminen.

Yhtiö seuraa henkilöstönsä koulutuspäiviä ja raportoi niitä sukupuolijakauman mukaisesti. Raportointivuonna henkilöstö käytti kouluttautumiseen keskimäärin 6,0 (6,3) päivää. Naiset käyttivät keskimäärin 6,4 (6,8) päivää ja miehet keskimäärin 5,5 (5,5) päivää. Yhtiö tarjoaa koko henkilöstölleen yhtenevät koulutusmahdollisuudet ja kannustaa jatkuvaan oman osaamisen kehittämiseen.

Tavoitteena on, että kaikki työsuhteiset työntekijät osallistuvat säännöllisiin tulos- ja urakehitysarviointeihin vuosittaisissa kehityskeskusteluissa ja työehtosopimuksen mukaisissa palkkakeskusteluissa. Tämä on yksi omaa työvoimaa koskevista tavoitteista ja yhtiö raportoi osallistuneiden prosenttiosuuden osiossa S1-5. Kehityskeskustelut käydään työntekijän ja hänen esihenkilönsä välillä vähintään vuosittain ja niistä tiedotetaan henkilöstöä yhtiön sisäisissä tiedotuskanavissa. Henkilöstöhallinto seuraa keskustelujen toteutumista. Kehitys- ja palkkakeskustelut täyttävät ESRS:n määritelmän.

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit (S1-14)

Yhtiön työsuhteisista henkilöistä 100 % kuuluu työterveyshuollon ja työsuojelun piiriin työsuhteen laadusta riippumatta. Yhtiö hyödyntää työkykyä ja -terveyttä koskevassa raportoinnissaan työterveyshuollosta saatavia tietoja sekä vahinkovakuutusyhtiöstä saatavia tietoja tapaturmista. Yhtiössä ei ole ollut yhtään työperäisistä vammoista tai työperäisistä terveysongelmista johtuvaa kuolemantapausta.

Raportointikaudella yhtiössä raportoitiin 12 (13) työtapaturmaa, joista 8 (8) tapahtui työmatkalla. Työperäisten vammojen määrä suhteessa miljoonaan työtuntiin oli 12,7 (16,3). Osuuden laskemisessa on käytetty yhtiön keskimääräistä paikallaolovahvuutta, jossa on huomioitu osa-aikaiset työsuhteet sekä palkattomat poissaolot. Työpäivien määränä on käytetty 220 päivää/vuosi, mikä huomioi muun muassa vuosilomat sekä arkipyhät. Työpäivien määrä on kerrottu työehtosopimuksen keskimääräisellä työajalla 7,4 h/pv. Tietojen arkaluonteisuuden vuoksi yhtiö ei voi kerätä tai raportoida työperäisiin terveysongelmiin liittyvien tapausten tai niistä johtuvien poissaolopäivien lukumäärää.

Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit (S1-15)

Yhtiön henkilöstö on Suomen lain ja työehtosopimuksen nojalla oikeutettu perhevapaaseen, josta osa on palkallista. Raportointivuonna työsuhteisista työntekijöistä 9,5 (14,1) % oli perhevapaalla, joista naisia oli 5,6 (10,6) % ja miehiä 3,9 (3,5) %. Osuus lasketaan yhtiön keskimääräisestä henkilöstövahvuusluvusta koko vuoden ajalta. Muut työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit raportoidaan osiossa S1-5.

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

Oman työvoiman palkkatasoja ja -eroja seurataan vuosittaisessa palkkakartoituksessa. Taulukossa on esitetty henkilöstön nais- ja miessukupuolisten työsuhteisten työntekijöiden keskimääräisten palkkatasojen ero. Taulukko ilmaisee, kuinka monta prosenttia pienempi naispuolisten työsuhteisten työntekijöiden keskimääräinen kiinteän bruttopalkan taso on miespuoleisten työsuhteisten työntekijöiden bruttopalkkaan verrattuna raportointikauden päättyessä. Laskenta sisältää luontoisedut. Jaottelussa on käytetty rahoitusalan työehtosopimuksen mukaisia vaativuusluokitteluja. Jaottelussa ei ole huomioitu työtehtäviin, maantieteelliseen sijaintiin tai kokemukseen liittyviä muuttujia, jotka vaikuttavat oleellisesti henkilön palkkaukseen.

Sukupuolten palkkaero

	2025	2024
Vaativuusluokka 3	0,00 %	2,10 %
Vaativuusluokka 4.1	2,31 %	-9,60 %
Vaativuusluokka 4.2	6,48 %	6,60 %
Vaativuusluokka 5.1	9,26 %	5,70 %
Vaativuusluokka 5.2	16,88 %	16,00 %
Ei vaativuusluokkaa	-10,54 %	-9,80 %
Kaikki työsuhteiset	23,71 %	ei raportoitu

Kategoriassa "ei vaativuusluokkaa" naisten keskimääräinen bruttopalkka on miesten keskimääräistä bruttopalkkaa suurempi. Kategoriaan kuuluu johtoryhmän jäsenet sekä erillisellä johtajasopimuksella työskentelevät henkilöt. Korkeinta ansiota saavan henkilön ja kaikille työsuhteisille työntekijöille yhtiön maksamien vuotuisten kokonaisansioiden mediaanin välinen suhde oli 15,7 (79,9).

Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset (S1-17)

Yhtiön henkilöstöllä on käytössään eri kanavia häirintätapausten ilmoittamiseksi. Ohjeistus yhteyshenkilöistä ja ilmoituskanavista on koko henkilöstön saatavilla. Osa ilmoituksista tehdään suoraan lähiesihenkilölle, jolloin tapaukset käsitellään yksiköissä. Yhtiön henkilöstökyselyssä kysytään, onko henkilö joutunut kiusaamisen tai sukupuolisen häirinnän kohteeksi viimeisen vuoden aikana. Vuoden 2025 kyselyyn vastasi 534 työntekijää. Yhtiö saa häirintään liittyvän kysymyksen tulokset käyttöönsä prosenttiosuuksina vastaajista. Johtuen edellä mainituista seikoista tarkkaa lukumäärää tehdyistä ilmoituksista ei ole yhtiön tiedossa. Henkilöstökyselyn mukaan 3 (2) % vastaajista on kokenut häirintää, mutta tilanne on jo selvitetty. Vastaajista 2 (1) % ilmoittaa, että on kokenut häirintää ja tilanne jatkuu edelleen. Yhtiössä ei ole ilmennyt vakavia ihmisoikeustapauksia. Yhtiö ei ole saanut huomautuksia, sakkoja tai vahingonkorvausvaatimuksia liittyen vakaviin ihmisoikeustapauksiin, kuten syrjintä, häirintä, pakkotyö, ihmiskauppa tai lapsityövoiman käyttö.

S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät

Kuluttajiin ja loppukäyttajiin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Terveys ja turvallisuus	<p>Positiivinen vaikutus: Asiakkaita opastetaan turvallisessa pankkiasioinnissa ja verkkomaksamisessa sekä varoitetaan ja lisätään tietoisuutta erilaisista huijauksista.</p> <p>Positiivinen vaikutus: Asiakkaita tuetaan oman talouden hallinnassa. Luottokelpoisuuden huolellisella arvioinnilla ennaltaehkäistään kuluttaja- ja yritysasiakkaiden ylivelkaantumista.</p>	
Tuotteiden ja palveluiden saatavuus	<p>Positiivinen vaikutus: Kattava konttoriverkosto ja laajat aukioloajat sekä monipuoliset digitaaliset palvelut mahdollistavat asiointin asiakkaan valitsemalla tavalla. Asiakkaan oma yhteyshenkilö sekä henkilökohtaisissa että yritysasioissa sekä suorat yhteyshenkilöt helpottavat asiointia.</p> <p>Negatiivinen vaikutus: Kaikki asiakastilat eivät ole täysin esteettömiä.</p>	
Laadukkaiden tietojen saatavuus	<p>Positiivinen vaikutus: Tietoa tarjotaan selkeästi ja useissa kanavissa asiakkaidemme päätöksenteon tueksi.</p>	
Yksityisyys	<p>Mahdollinen negatiivinen vaikutus: Mahdollinen asiakkaiden henkilötietojen vuotaminen loukkaisi henkilön yksityisyyttä, ja tiedot voisivat päätyä osaksi väärinkäytöksiä.</p> <p>Negatiivinen vaikutus: Teknisen häiriön johdosta on tapahtunut tietoturvaloukkaus, joka koskettaa suhteellisen pientä joukkoa yhtiön asiakkaista.</p>	<p>Riski: Henkilötietojen käsittelyssä tapahtuva virhe, tietoturvaloukkaus tai pankkisalaisuuden vaarantaminen voisi johtaa oikeudellisiin seuraamuksiin sekä aiheuttaa mainehaittaa.</p>

Strategia

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Kuluttajilla ja loppukäyttäjillä tarkoitetaan yhtiön arvoketjun loppupäätä eli henkilö- ja yritysasiakkaita. Yhtiön strateginen tavoite on olla tyytyväisten asiakkaiden pankki, josta asiakas saa henkilökohtaista ja helposti saavutettavaa palvelua. Yhtiö haluaa olla asiakkailleen luotettava kumppani, joka hoitaa asiakkaidensa ja omat raha-asiansa tarkasti, pitkäjänteisesti ja luotettavasti. Ensiluokkaista asiakaspalvelukokemusta tavoitellaan keskittymällä keskeisiin asiakkaiden tarpeiden mukaan kehitettyihin ja heille lisäarvoa tuottaviin pankkipalveluihin, tuntemalla asiakkaat hyvin ja reagoimalla nopeasti asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin sekä olemalla hyvin saavutettavissa digitaalisten palvelukanavien ja laajan konttoriverkoston kautta. Kuluttajiin ja loppukäyttajiin liittyvät olennaiset positiiviset vaikutukset kuten laajat

asiointimahdollisuudet pankkipalvelujen saatavuuden turvaamiseksi ovat seurausta yhtiön strategiasta.

Asiakkaisiin liittyvät positiiviset vaikutukset koskevat kaikkia asiakasryhmiä. Asiakastilojen esteettömyyttä koskeva negatiivinen vaikutus on merkittävämpi tietyille ryhmille, sillä puutteet esteettömyydessä voivat vaikuttaa liikuntarajoitteisten asiakkaiden asiointiin yhtiön tiloissa. Henkilötietojen käsittelyä koskeva riski ja mahdollinen negatiivinen vaikutus voisivat tapauksen mukaan kohdistua yksittäiseen asiakkaaseen tai laajasti koko yhtiön toimintaan. Teknisen häiriön johdosta raportointikaudella tapahtui tietoturvaloukkaus, joka kosketti suhteellisen pientä joukkoa yhtiön asiakkaista. Tietoturvaloukkauksen jatkuminen keskeytettiin välittömästi sen jälkeen, kun sen syy oli saatu selvitettyä ja tietoturvaloukkauksen aiheuttanut järjestelmän häiriö korjattiin. Tietoturvaloukkauksen kohteena olevia asiakkaita on tiedotettu. Asiakastyössä työskentelevälle henkilöstölle järjestettiin koulutusta asiakaskohtaamisiin.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet (S4-1)

Toimintaperiaate	Kestävyyssaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Toimintaperiaatteeseen liittyvä kestävyysaihe	Organisaation ylin vastuutaso
Liiketoimintastrategia	Strategian mukaisesti asiakas voi valita hänelle parhaan kanavan hoitaa pankkiasioitaan, ja palvelut ovat asiakkaan saatavilla sekä konttoreissa että digitaalisesti.	• Tuotteiden ja palveluiden saanti	Hallitus
Liiketapaohje	Liiketapaohje kuvaa toiminnan säännösten ja arvojen mukaista eettistä perustaa. Asiakkaisiin liittyen liiketapaohje on ylätasoinen ohjeistus esimerkiksi salassapidosta ja yksityisyyden suojasta, ulkoisesta viestinnästä ja asiakkaan edusta huolehtimisesta.	• Yksityisyys • Laadukkaiden tietojen saatavuus	Johtoryhmä
Tietosuojapolitiikka	Tietosuojapolitiikka asettaa ylätasoinen linjaukset ja vaatimukset, joiden tavoitteena on EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen noudattamisen varmistaminen.	• Yksityisyys	Hallitus
Tietoturvapoliittika ja tietoturvaohjeet	Tietoturvapoliittikan tavoitteena on varmistaa liiketoiminnan häiriötön toiminta ja tietojen luotettava käsittely. Tietoturvaohjeistus sisältää käytännön ohjeita henkilöstölle mm. henkilöstön käytössä olevista laitteista ja järjestelmistä, henkilöstöön tai asiakkaisiin kohdistuvasta tietojen kalastelusta tai huijauksista sekä yleisiä tietoturvaan liittyviä toimintaohjeita.	• Yksityisyys	• Tietoturvapoliittika: hallitus • Tietoturvaohjeet: johtoryhmä
Huijaukset ja petokset - toimintaperiaatteet	Toimintaperiaate kuvaa yhtiön toimintaprosessia petosten ja huijausten ennaltaehkäisemiseksi, havaitsemiseksi ja hallitsemiseksi.	• Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä
Luottoturvallisuuden ohje ja luottopolitiikka	Luottoturvallisuuden ohjeiden ja sitä alemman tasoisten työ- ja prosessiohjeiden tavoitteena on turvata sääntelyn ja johdon määrittelemien menettelytapojen noudattaminen luottoprosessissa. Luottoturvallisuuden ohjetta täydentävä luottopolitiikka ohjaa mm. luotonannon vastuullisuudesta ja kuluttaja-asiakkaiden ylivelkaantumisen ehkäisemisestä.	• Terveys ja turvallisuus	Johtoryhmä

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia hallitsevat toimintaperiaatteet koskevat koko kuluttajien ja loppukäyttäjien ryhmää. Yksityisyyteen liittyvillä toimintaperiaatteilla hallitaan myös omaan työvoimaan ja henkilöstön henkilötietojen vuotamiseen liittyvää mahdollista negatiivista vaikutusta.

Raportointikauden aikana on laadittu uusi henkilötietojen tietoturvaloukkausten käsittelyyn liittyvä toimintaperiaate, jossa kuvataan, miten tietoturvaloukkausten aiheuttamat riskit minimoidaan, miten tietoturvaloukkauksista ilmoitetaan sisäisesti sekä miten ja millä osin loukkauksista ilmoitetaan tietosuojavaltuutetulle ja Finanssivalvonnalle. Toimintaperiaate astui voimaan raportointikauden jälkeen ja on voimassa vuodesta 2026 alkaen. Kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevissa toimintaperiaateissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia raportointikauden aikana. Toimintaperiaatteet ovat henkilöstön saatavilla yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa.

Liiketapaohjeen ja henkilöstöpolitiikan mukaisesti yhtiö noudattaa YK:n ihmisoikeuksien julistuksessa määriteltyjä ihmisoikeuksia. Lisäksi yhtiö tukee kaikkia YK:n kestävän

kehityksen tavoitetta, joista yhtiö on tunnistanut viisi olennaisinta, joita yhtiö voi omalla toiminnallaan erityisesti edistää. Yhtiön tiedossa ei ole kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyviä tapauksia, joissa ei ole noudatettu yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskien Yhdistyneiden kansakuntien ohjaavia periaatteita, työelämän perusperiaatteista ja oikeuksista annettua ILO:n julistusta ja monikansallisille yrityksille annettuja OECD:n toimintaohjeita. Yhtiöllä ei ole näihin ohjaaviin normeihin liittyviä kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevia erillisiä toimintaperiaatteita, eikä yhtiö ole tehnyt vastaavuusarviota kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevien toimintaperiaatteiden ja edellä mainittujen ohjaavien normien välillä.

Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa (S4-2)

Yhtiön viestinnän päämääränä on tiedottaa yhtiön toiminnasta mahdollisimman aktiivisesti ja kattavasti. Pörssi-yhtiönä viestintä noudattaa soveltuvaa EU:n ja Suomen lainsäädäntöä, Helsingin Pörssin sääntöjä ja ohjeita, sekä Euroopan arvopaperiviranomaisen (ESMA), Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ja

Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita. Lisäksi yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia sekä yhtiön sisäisiä ohjeita. Tärkeimpiä ulkoisen viestinnän kanavia ovat muun muassa pörssi- ja mediatiedotteet, yhtiön kotisivut, verkko- ja mobiilipankki, sosiaalinen media sekä esiintymis- ja tiedotustilaisuudet. Asiakkaan pankkisuhteeseen liittyvissä asioissa yhtiö käyttää aina virallisia käytössä olevia viestintäkanavia, kuten verkkopankkia. Yhteydenpito tapahtuu suoraan kuluttajien ja loppukäyttäjien tai heidän laillisten edustajien kanssa. Viestinnän kokonaisuudesta ja yhteyksistä mediaan sekä kuluttajiin ja loppukäyttajiin vastaa yhtiön viestintäjohtaja.

Asiakkaiden näkemyksiä yhtiön toiminnasta selvitetään vuosittaisella asiakaskyselyllä sekä jatkuvalla lyhyellä asiakastyytyväisyyskyselyllä. Asiakastyytyväisyydestä kerätään tietoa myös ulkopuolisen toimijan EPSI Rating pankki- ja rahoitusalan toimialatutkimuksen kautta. Asiakaskyselyiden tulokset ohjaavat päätöksentekoa antamalla yhtiölle tietoa siitä, miten toimintaa tulisi kehittää vastaamaan paremmin asiakkaiden tarpeisiin. Vuosittaisen asiakaskyselyn tulokset käsitellään alue-, konttori- ja henkilötasolla. Kuluttajiin ja loppukäyttajiin liittyvistä positiivisista vaikutuksista viestitään säännöllisesti osana yhtiön markkinointia. Mahdollisissa häiriö- tai huijauksitilanteissa tiedottamisessa noudatetaan näihin tilanteisiin luotua toimintaohjetta.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi (S4-3)

Mikäli yhtiö havaitsee aiheuttaneensa kuluttajiin ja loppukäyttajiin liittyvän epäkohdan, yleinen prosessi sen korjaamiseksi keskittyy avoimeen viestintään vaikutuksen kohteena olevien kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa ja tapauskohtaiseen arviointiin jatkotoimenpiteistä.

Kuluttajat ja loppukäyttäjät voivat tulla kuulluksi ja antaa yhtiölle palautetta usean eri kanavan kautta. Palautteiden perusteella toimintaa halutaan kehittää jatkuvasti vastaamaan asiakkaiden tarpeisiin. Asiakkaat voivat esittää tarpeitaan ja huolenaiheitaan kotisivujen asiakaspalautelomakkeella, verkkosivujen chatissa, viestillä verkkopankissa tai OmaMobiilissa, suullisesti puhelimitse, konttorissa tai verkkoneuvottelussa, kirjallisena palautteena postitse tai esimerkiksi konttorin maksupalvelulaatikkoon tai asiakkaan halutessa palautelomake voidaan toimittaa täytettäväksi myös

sähköpostin välityksellä. Vuosittain toteutettava asiakaskysely sekä jatkuvasti avoinna oleva lyhyt asiakaskysely sisältävät myös avoimen vastauksen palautekenttiä. Ilmoitukset rikkomus- tai väärinkäytösepäilyistä voi ilmoittaa yhtiön whistleblowing-kanavan kautta. Ilmoituskanavasta kerrotaan tarkemmin osiossa G1-1. Asiakaspalautte- ja whistleblowing-kanava on tuotu yhtiön kotisivuille ulkopuolisen palveluntarjoajan kautta.

Asiakaspalautteet käsitellään luottamuksellisesti. Kaikki asiakaspalautteet selvitetään ja ohjataan tarvittaessa jatkokäsittelyyn. Mikäli palaute edellyttää vastaamista, asiakaspalvelu tai kyseinen konttori vastaa palautteeseen mahdollisimman pian. Vastausaika on palautekohtaista ja riippuu palautteen sisällöstä. Asiakasvalitukset käsitellään kiireellisenä. Mikäli asiakas ei ole tyytyväinen asian käsittelyyn tai yhtiöltä saatuun vastaukseen, tulee asiasta lähettää asiakasvalitukseksi nimetty kirjallinen valitus. Asiakasvalitukset suositellaan lähettämään yhtiölle mahdollisimman nopeasti virheen havaitsemisesta. Yhtiö käsittelee asian kiireellisenä ja pyrkii vastaamaan valitukseen kahden viikon kuluessa.

Mikäli asiakas ei ole tyytyväinen asiakasvalitukseen annettuun vastaukseen tai ratkaisuun, voi asiakas ottaa yhteyttä ulkopuolisiin, yhtiöstä riippumattomiin tahoihin, kuten Vakuutus ja rahoitusneuvontaan (FINE), Finanssivalvontaan, Kilpailu- ja kuluttajavirastoon tai Kuluttajariitalautakuntaan.

Tarjoamalla useita kanavia palautteenantoon pyritään varmistamaan, että kanavat ovat saavutettavissa. Erilaisista palautekanavista ja palautteen käsittelyprosessista löytyy tietoa yhtiön kotisivuilta. Vuosittaisesta asiakaskyselystä viestitään asiakkaille verkkopankissa. Asiakaskyselyyn vastaaminen pohjautuu vapaaehtoisuuteen. Asiakaskyselyyn vuonna 2025 vastanneista 91 % arvioi, että palautteen antaminen on tehty yhtiössä helpoksi. Tämän perusteella yhtiö arvioi kuluttajien ja loppukäyttäjien olevan tietoisia palautteenannon mahdollisuuksista ja periaatteista.

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

Kestävyyssaihe	Toimi	Aikahorisontti	Soveltamisala
Terveys ja turvallisuus	Petosten ja huijausten ehkäisyyn liittyvien henkilöstöresurssien lisääminen.	Toteutettu 2025	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Viestintä turvallisesta pankkiasioinnista ja huijaustilanteista verkkosivuilla, verkkopankissa/OmaMobiilissa ja sosiaalisessa mediassa.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin ja muihin, jotka viestintä tavoittaa.
	Asiakkaiden talouden hallintaa tukevat asiakastilaisuudet.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin. Avoimia tilaisuuksia järjestetty useilla konttoripaikkakunnilla.
	Yhteistyö lasten ja nuorten taloustaitoja opettavien ohjelmien kanssa.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat lapsiin ja nuoriin.
Tuotteiden ja palveluiden saanti	Konttorit ja kassapalvelut avoinna joka arkipäivä, mahdollisuus asioida myös ilman ajanvarausta.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin.
	Asiakaspalvelukanavien arvioidut jonotusajat näkyvissä asiakkaille verkkosivuilla.	Jatkuva toimi, otettu käyttöön 2025	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin.
	Esteettömyyden huomioiminen osana toimitilojen remontteja ja toimien toteuttaminen mahdollisuuksien mukaan. Tarvittaessa asiakas voidaan kohdata myös muissa tiloissa. Raportointikauden aikana valmistui remontit kolmessa konttorissa, joissa on huomioitu esteettömyys.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Esteettömyys vaikuttaa merkittävämmiin liikuntarajoitteisten asiakkaiden asiointiin.
	Digitaalisten palveluiden ja asiakirjojen saavutettavuudesta huolehditaan yhdessä IT-kumppaneiden kanssa. Raportointikaudella verkkosivujen, OmaYritys -portaalien ja Weblainahakemuksen saavutettavuusselosteet on päivitetty.	Jatkuva toimi, toteutettu 2025	Saavutettavuus vaikuttaa merkittävämmiin niihin asiakasryhmiin, joilla on haasteita digipalveluiden tai -laitteiden käytössä.
Laadukkaiden tietojen saatavuus	Tuotteista tarjotaan lakisääteiset tarvittavat tiedot asiakkaiden päätöksenteon tueksi.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin.
	Tietoa yhtiöstä ja sen tarjoamista tuotteista ja palvelusta on tarjolla useissa digitaalisissa kanavissa sekä konttoreissa.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin ja muihin, jotka viestintä tavoittaa.
Yksityisyys	Sisäinen tietosuojaviestintä sekä henkilöstön vuosittain suoritettavat pakolliset koulutukset tietosuojasta, tietoturvasta ja huijaus- ja petosyrityksistä.	Jatkuva toimi	Henkilöstön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti asiakkaisiin.
	Tietoturvan päivittäinen seuranta IT-tietoturvan edustajan toimesta sekä viikoittainen seuranta tietoturvaseurannan kokouksissa, joihin osallistuu edustajia organisaation eri osista. Tiivis yhteistyö IT-toimittajien kanssa tietosuojaan ja tietoturvan varmistamiseksi.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Säännölliset tietoturva-auditoinnit ja tunkeutumistestaukset järjestelmien turvallisuuden varmistamiseksi.	Jatkuva toimi	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Henkilötietojen lainmukaisesta käsittelystä huolehtiminen mm. lisäämällä tietosuojaan liittyviä henkilöstöresursseja sekä päivittämällä tietosuojaan liittyviä sisäisiä ohjeistuksia.	Toteutettu 2025	Yhtiön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti henkilöstöön ja asiakkaisiin.
	Sisäinen tietosuojaviestintä sekä henkilöstön vuosittain suoritettavat pakolliset koulutukset tietosuojasta, tietoturvasta ja huijaus- ja petosyrityksistä.	Jatkuva toimi	Henkilöstön toteuttama toimi, jonka vaikutukset kohdistuvat välillisesti asiakkaisiin.

Yhtiö välttää aiheuttamasta kuluttajille ja loppukäyttäjille olennaisia negatiivisia vaikutuksia tarkastelemalla niitä säännöllisesti kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin yhteydessä ja kartoittamalla vaikutuksien, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyviä toimenpiteitä. Yhtiöllä on käytössään prosessit ja toimintamallit mahdollisten negatiivisten vaikutusten toteutumisen varalle, kuten toimintaohjeet tietoturvan poikkeustilanteissa ja häiriöissä. Erilaiset huijaukset ja tietojenkalasteluyritykset voivat kohdistua asiakkaisiin yhtiöstä riippumatta, mutta yhtiö toteuttaa toimia ehkäistäkseen, lieventääkseen ja estääkseen niistä asiakkaille koituvia vaikutuksia.

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvää riskiä eli tietosuojaan ja tietoturvaan liittyviä toimia sekä niiden vaatimustenmukaisuutta seurataan osana yhtiön riippumatonta riskienvalvontaa. Kaikkien toimien vaikuttavuuden seurannassa huomioidaan mahdolliset

aiheisiin liittyvät asiakaspalautteet. Tarvittavien toimenpiteiden toteuttamiseksi vaaditut resurssit suunnitellaan tapauskohtaisesti, jolloin kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvien olennaisten vaikutusten hallintaan ei ole allukoitu erillisiä resursseja. Petosten ja huijauksen sekä tietosuojan yksiköihin lisättyjen henkilöstöresurssien lisäksi raportointikaudella toteutetut kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvät toimet ovat olleet yhtiön tavanomaista tekemistä, eivätkä ole vaatineet olennaisia ylimääräisiä resursseja.

Yhtiön tietoon ei ole tullut sen toimintaan liittyviä vakavia ihmisoikeusongelmia tai ihmisoikeuksien loukkauksiin liittyviä tapauksia. Tiedonkulun edistämiseksi sidosryhmät pyritään pitämään tietoisina käytössä olevista yhteydenottokeinoista viestimällä niistä esimerkiksi yhtiön kotisivuilla.

Mittarit ja tavoitteet

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

Kestävyyssaihe	Tavoite	Mittari	Suoriutuminen 2025	Perusvuosi
Terveys ja turvallisuus	Asiakkaat kokevat palvelun saatavuuden helpoksi	Vuosittaisessa asiakaskyselyssä kysymys ”OmaSp:n palvelut ovat helposti saatavillani” saa vähintään arvosanan 4/5	Henkilöasiakkaat 4,2/5 Yritysiasiakkaat 4,1/5	2025
Tuotteiden ja palveluiden saatavuus	Asiakkaiden tukeminen heidän oman taloutensa hallinnassa	Vuosittaisessa asiakaskyselyssä kysymys ”Kanssani on keskusteltu talouden hallintaan liittyvistä tulevaisuudensuunnitelmistani” saa vähintään arvosanan 4/5	Henkilöasiakkaat 3,3/5 Yritysiasiakkaat 3,3/5	2025
Laadukkaiden tietojen saatavuus	Asiakkaat löytävät helposti tietoa yhtiön palveluista	Vuosittaisessa asiakaskyselyssä kysymys ”Löydän helposti tietoa OmaSp:n palveluista” saa vähintään arvosanan 4/5	Henkilöasiakkaat 4,1/5 Yritysiasiakkaat 4,0/5	2025
Yksityisyys	Henkilöstön tietoturvaan ja suojaan liittyvän osaamisen kehittäminen ja ylläpitäminen	Koko henkilöstö suorittaa vuosittain tietoturvaan ja tietosuojaan liittyvät koulutukset (suorittaneiden prosenttiosuus koko henkilöstöstä)	93 %	2025

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet on asetettu raportointikauden aikana, mutta osa mittareista on ollut käytössä jo aiemmin. Mittarit on määritetty tulevaisuuden tavoitetaso ja muiden toimijoiden vastaavat tavoitteet huomioiden sekä mittarista riippuen huomioon on otettu aikaisempien vuosien suoriutuminen. Mittareiden tasoa seurataan säännöllisesti kestävyysraportoinnin kautta. Asetetut tavoitteet ovat voimassa toistaiseksi. Tavoitteita ja mittareita on ideoitu työpajassa, johon on osallistunut yhtiön liiketoiminnan ja liiketoiminnan tuen asiantuntijoita, riskienvalvonnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen

edustajat sekä fasilitoijan roolissa sisäiset ja ulkoiset vastuullisuuden asiantuntijat. Tämän jälkeen tavoitteita ja mittareita on asetettu johtoryhmän työpajassa vastuullisuuden asiantuntijoiden fasilitoimana. Lopulliset tavoitteet ja mittarit on hyväksytty erillisessä johtoryhmän kokouksessa sekä tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. Ulkoisia sidosryhmiä ei ole osallistettu tavoitteiden ja mittareiden asettamisessa. Henkilöstöä on tiedotettu asetetuista tavoitteista ja mittareista yhtiön sisäisessä tiedotuskanavassa.

Hallintotapatiedot

G1 Liiketoiminnan harjoittaminen

Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Olennainen kestävyysaihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet
Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen, mukaan lukien koulutus	Positiivinen vaikutus: Yhtiö ei hyväksy korruptiota tai lahjontaa missään muodossa. Velvoitteiden ja ohjeistuksien noudattaminen takaa tasavertaisen kohtelun asiakkaille ja muille sidosryhmille.	

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet (G1-1)

Toimintaperiaate	Kestävyysaiheiden kannalta keskeinen sisältö	Soveltamisala	Organisaation ylin vastuutaso
Liiketapaohje	Liiketapaohje määrittää periaatteet, joiden mukaan yhtiössä kohdellaan toisia, harjoitetaan liiketoimintaa ja toimitaan ympäröivän maailman kanssa. Yhdessä arvojen ja luotettavan hallinnon järjestelyiden ja ohjeiden kanssa liiketapaohje luo puitteet oikeille menettelytavoille päivittäisessä työssä.	Sitova koko henkilöstölle	Johtoryhmä
Eturistiriitatilanteita koskevat periaatteet	Eturistiriitatilanteita koskevien toimintaperiaatteiden tarkoitus on varmistaa, että eturistiriidat tunnistetaan, käsitellään ja niitä ehkäistään ja hallitaan luotettavalla ja tehokkaalla tavalla.	Sitova koko henkilöstölle sekä hallituksen jäsenille	Hallitus
Eturistiriitatilanteiden, sivutoimien ja sidonnaisuuksien käsittelyn ohjeistus	Toimintaperiaate sisältää käytännön ohjeistuksen eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi. Eturistiriitakysymyksiä ja niiden hallintaa käsitellään lisäksi aihealuekohtaisissa toimintaperiaatteissa.	Sitova koko henkilöstölle sekä hallituksen jäsenille	Johtoryhmä
Sisäpiiriohje	Sisäpiiriohjeen tarkoitus on varmistaa sisäpiiritiedon lainmukainen käsittely.	Sitova koko henkilöstölle sekä hallituksen jäsenille	Hallitus

Liiketapaohjeen ja henkilöstöpolitiikan mukaisesti yhtiö noudattaa kaikessa toiminnassaan alan sääntelyä. Toimintaa ohjaavat arvopaperimarkkinoita koskevat lait, viranomaismääräykset sekä hyvän hallinnoinnin säännökset ja suositukset. Liiketapaohjeen mukaisesti yhtiö on sitoutunut YK:n ihmisoikeuksien yleismaailmalliseen julistukseen.

Säännösten noudattaminen ja riskitietoisuus ovat olennainen osa yhtiön yrityskulttuuria ja vastuullista toimintaa. Sisäinen valvonta varmistaa, että yhtiössä toimitaan liiketapaohjeen mukaisesti. Sisäistä valvontaa toteuttaa yhtiön koko henkilökunta ja se tarkoittaa toimenpiteitä, joilla varmistetaan liiketoiminnan yksiköille asetettujen tavoitteiden saavuttaminen huomioiden ja

halliten samalla keskeiset riskit. Sisäisen valvonnan toimin valvotaan ja arvioidaan yrityskulttuuriin liittyvää toimintaa, kuten vastuullisuutta ja arvojen mukaista toimintaa. Lisäksi valvotaan johtamis- ja hallinnointijärjestelmää eli luotettavan hallinnon toteutumista. Liiketoiminoista riippumaton sisäinen tarkastus tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta. Valvonnassa huomioidaan sisäiset ja ulkoiset ilmoitukset rikkomus- ja väärinkäytösepäilyistä. Toteutuneet operatiivisen riskin tapahtumat ja läheltä piti -tilanteet raportoidaan sisäisesti operatiivisen riskin ilmoituksella. Yhtiöllä on käytössään sisäinen kanava myös henkilötietojen tietoturvaloukkauksesta ilmoittamiselle.

Yhtiöllä on käytössään whistleblowing-direktiivin mukainen ilmoituskanava, jossa voi tehdä luottamuksellisesti ilmoituksen rikkomus- tai väärinkäytösepäilyistä tai muusta vastaavasta toiminnasta. Kanavaa voivat käyttää kaikki asiakkaat ja sidosryhmät sekä yhtiön henkilöstö. Kanavan tarkoituksena on vahvistaa eettistä yrityskulttuuria ja edistää hyvää hallintotapaa sekä ehkäistä yhtiön toimintaperiaatteiden tai lain vastaista toimintaa. Ilmoituskanava perustuu suojattuun ja salattuun palveluun ja kaikki ilmoitukset käsitellään luottamuksellisesti. Ilmoittajien ja ilmoitusten kohteiden henkilötietoja saavat käsitellä vain erikseen nimetyt henkilöt. Ilmoituksen voi tehdä myös anonyymisti. Ilmoituksia saavat tutkia ja käsitellä vain riippumattomissa toiminnoissa työskentelevät nimetyt henkilöt, millä pyritään varmistamaan ilmoitusten käsittelyn puolueettomuudesta. Mikäli ilmoituksen ja siitä tehdyn sisäisen selvityksen perusteella asiassa on syytä epäillä rikosta, tehdään asiasta tutkintapyyntö poliisille. Ilmoituskanavan käyttäjiä suojellaan ilmoittajansuojelulain mukaisesti.

Henkilöstöstrategian mukaisesti yhtiö varmistaa osana henkilöstöprosessejaan ja osaamisen ylläpitämistä, että esihenkilöt ja muu henkilöstö saavat riittävän perehdytyksen ja koulutuksen toimialaa koskevasta sääntelystä, sisäisistä ohjeista sekä vastuullisista toimintatavoista oman roolinsa mukaisen osaamisen varmistamisen lisäksi. Korruption ja lahjontaan liittyviä aiheita käsitellään koko henkilöstölle pakollisessa koulutuksessa eturistiriitatilanteista, sidonnaisuuksista ja sivutoimista. Lisäksi raportointikauden lopussa luotu liiketapaohjeen noudattamiseen liittyvä koulutus sisältää lahjontaan liittyvän kokonaisuuden.

Yrityksen sisäisistä toiminnoista liiketoiminnan yksiköt, joilla on yhteys asiakkaisiin tai sellaiset henkilöt, jotka tekevät merkittäviä hankintoja yhtiöön tai ovat yhteyksissä merkittäviin kumppaneihin saattavat olla muita toimintoja alttiimpia korruptiolle ja lahjonnalle.

Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen (G1-3)

Korruption ja lahjonnan ehkäisemiseen liittyvä ohjeistus on kirjattu yhtiön liiketapaohjeeseen. Sen mukaisesti työntekijä ei saa tarjota eikä vastaanottaa lahjaa, vieraanvaraisuutta tai palvelusta, joka voidaan tulkita lahjonnaksi tai yritykseksi vaikuttaa liiketoimintaan. Työntekijä ei myöskään saa tavoitella henkilökohtaista

etua käyttämällä hyväksi yhtiölle kuuluvaa omaisuutta tai tietoa.

Yhtiö huolehtii, että eturistiriitatilanteet eivät vaikuta päätöksentekoon. Eturistiriidalla tarkoitetaan tilannetta, jossa päätöksenteon riippumattomuus vaarantuu päätöksen tekoon tai sen valmisteluun osallistuvan henkilön henkilökohtaisen edun tai edun tavoittelun vuoksi. Päätöksenteon riippumattomuus voi vaarantua myös silloin, kun päätöksen tekoon osallistuvalla yhtiön edustajalla on yhtiön ulkopuolinen sidonnaisuus liiketoimen toiseen osapuoleen. Yhtiön työntekijöiden on tunnistettava omassa toiminnassaan olosuhteet ja tilanteet, joissa saattaa syntyä eturistiriitatilanteita. Kaikkien työntekijöiden on pyrittävä välttämään todellisia tai oletettuja eturistiriitoja. Eturistiriitaohjeistuksen mukaisesti työntekijällä on velvollisuus ilmoittaa yhtiölle kaikista havaitsemistaan eturistiriitatilanteista sekä omista sidonnaisuuksistaan ja sivutoimistaan. Sidonnaisuuksista, sivutoimista ja eturistiriitatilanteista pidetään rekisteriä. Eturistiriitoja koskevien ohjeistusten ja toimenpiteiden tavoitteena on varmistaa, että eturistiriitatilanteet tunnistetaan, käsitellään, ehkäistään ja hallitaan asianmukaisesti. Koulutus eturistiriitatilanteista, sidonnaisuuksista ja sivutoimista on saatavilla toimihenkilöille ja esihenkilöille sisäisessä oppimisympäristössä.

Yhtiö viestii korruption ja lahjontaan liittyvistä toimintaperiaatteistaan henkilöstölle osana perehdytystä ja säännöllistä koulutusta. Eturistiriitakysymyksiä ja niiden hallintaa käsitellään lisäksi kutakin asiaa koskevissa yhtiön käytännön ohjeistuksissa. Whistleblowing-kanavasta viestitään ulkoisille sidosryhmille yhtiön kotisivuilla. Sisäpiiriasioihin liittyvästä sisäisestä tiedottamisesta ja sisäpiiriasioden koulutuksesta sekä sisäpiiriasioden valvonnasta vastaa sisäpiirivastaava. Sisäpiiriläisten koulutus ja tiedotus ajoitetaan työsuhteen alkamiseen, uuden sisäpiiriaseman vastaanottamiseen sekä lain tai viranomaistasoisen sääntelyn tai pörssin tai yhtiön oman ohjeen muuttumiseen. Yhtiö järjestää lisäkoulutusta tarvittaessa myös muina ajankohtina. Koulutukset eturistiriitatilanteista, sidonnaisuuksista ja sivutoimista sekä väärinkäytösepäilyistä ja whistleblowing-kanavasta kuuluvat riskienhallinnan koulutuskokonaisuuteen, joka suoritetaan kertaluontoisesti osana perehdytystä. Koulutuskokonaisuus on pakollinen koko henkilöstölle ja kattaa näin ollen 100 % tunnistetuista riskitoiminnoista.

Koulutuskokonaisuus on pakollinen myös yhtiön johdolle ja siihen liittyvät politiikat ja toimintaperiaatteet ovat yhtiön hallituksen vahvistamia. Koulutukset sisältävät videomuotoista materiaalia sekä kirjallisia ohjeistuksia ja hyväksytysti suoritettavia tehtäviä. Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistukseen perustuva hallitusten jäsenten koulutuskokonaisuus sisältää koulutusta myös esteellisyytilanteista hallitustyöskentelyyn liittyen. Koulutuskokonaisuudesta kerrotaan tarkemmin osiossa ESRS 2 GOV-1.

Mahdolliset rikkomusepäilyt käsitellään toimivasta johdosta erillisessä riippumattomassa toiminnossa, joka on raportointivelvollinen hallitukselle. Johtoryhmää tiedotetaan tapauskohtaisesti.

Mittarit ja tavoitteet

Vahvistetut korruptio- tai lahjontatapaukset (G1-4)

Yhtiöllä on nolлатoleranssi korruptiolle ja lahjonnalle. Mahdollisista korruptiotapauksista ilmoitetaan aina asianmukaisille viranomaisille, ja tarvittaessa asiasta tehdään rikosilmoitus. Raportointivuoden aikana yhtiössä ei ole ilmennyt vahvistettuja korruptio- tai lahjontatapauksia, eikä yhtiö ole saanut tähän liittyviä sakkoja tai tuomioita.

Yhtiön tavoitteena on ylläpitää ja kehittää henkilöstön osaamistasoa hyvästä hallintotavasta. Tavoitteessa suoriutumista mitataan liiketapaohjeiden noudattamiseen liittyvän koulutuksen suoritusprosentilla ja tavoitteena on, että koko henkilöstö suorittaa koulutuksen. Koulutus on laadittu raportointivuoden lopussa ja suorittamista aletaan seuraamaan ja raportoimaan vuodesta 2026 alkaen.

Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma	119	K16 Oma pääoma	168
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä	120	K17 Korkokate	170
Konsernin laaja tuloslaskelma	121	K18 Palkkiotuotot ja -kulut	170
Konsernin tase	122	K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	171
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	123	K20 Liiketoiminnan muut tuotot	172
Konsernin rahavirtalaskelma	124	K21 Henkilöstökulut	172
Konsernitilinpäätöksen liitetiedot	125	K22 Liiketoiminnan muut kulut	173
K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet	125	K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	173
K2 Riskienhallinnan liitetieto	139	K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	174
K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	155	K25 Tuloverot	175
K4 Käteiset varat	156	K26 Annetut ja saadut vakuudet	176
K5 Lainat ja saamiset	156	K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	176
K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta	157	K28 Eläkevastuu	177
K7 Sijoitusomaisuus	159	K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	179
K8 Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	161	K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	180
K9 Aineelliset hyödykkeet	162	K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat	183
K10 Muut varat	163	K32 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät	185
K11 Verosaamiset ja -velat	164	K33 Vuokrasopimukset	187
K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle ja velat luottolaitoksille	165	K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa	188
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	166	K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen	190
K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	167	K36 Tunnuslukujen laskentakaavat	191
K15 Varaukset ja muut velat	168		

Konsernin tuloslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
	Korkotuotot	265 514	349 589
	Korkokulut	-96 877	-136 492
K17	Korkokate	168 637	213 097
	Palkkiotuotot	60 796	61 242
	Palkkiokulut	-10 144	-10 497
K18	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 651	50 745
K19	Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-4 167	-4 408
K20	Liiketoiminnan muut tuotot	6 287	10 633
	Liiketoiminnan tuotot yhteensä	221 408	270 068
K21	Henkilöstökulut	-42 271	-32 902
K22	Liiketoiminnan muut kulut	-71 918	-69 289
K23	Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-8 877	-8 813
	Liiketoiminnan kulut yhteensä	-123 066	-111 004
K24	Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-47 111	-83 379
K34	Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-1 983	-1 096
	Tulos ennen veroja	49 248	74 589
K25	Tuloverot	-9 769	-15 041
	Tilikauden tulos	39 479	59 548
	Josta:		
	Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	39 479	59 548
	Yhteensä	39 479	59 548
	Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,19	1,80
	Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	1,18	1,78

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Tulos ennen veroja	49 248	74 589
Liiketoiminnan tuotot:		
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	4 167	4 408
Liiketoiminnan kulut:		
Yritysjärjestelyihin liittyvät kulut	41	4 180
Muut kertaerät	3 440	3 479
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	56 896	86 656
Tuloslaskelman tuloverot	-9 769	-15 041
Laskennallinen tuloveron muutos	-1 530	-2 413
Vertailukelpoinen tulos	45 597	69 201

Konsernin laaja tuloslaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Tilikauden tulos	39 479	59 548
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-46	133
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	17 632	10 387
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	428	473
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	18 015	10 992
Tuloverot		
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	9	-27
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon arvostamisesta	-3 612	-2 172
Tuloverot yhteensä	-3 603	-2 198
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	14 412	8 794
Tilikauden laaja tulos	53 891	68 342
Josta:		
Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	53 891	68 342
Yhteensä	53 891	68 342

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

Liitetieto	(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma	Oma
							Säästöpankki Oyj omistajien osuus	pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2025		24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143
Laaja tulos								
Tilikauden tulos		-	-	-	-	39 479	39 479	39 479
Muut laajan tuloksen erät		-	14 449	-	14 449	-37	14 412	14 412
Laaja tulos yhteensä		-	14 449	-	14 449	39 442	53 891	53 891
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti		-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti		-	-	-	-	75	75	75
Osingonjako		-	-	-	-	-11 936	-11 936	-11 936
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät		-	-	382	382	274	656	656
Muut muutokset		-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä		-	-	382	382	-11 587	-11 205	-11 205
K16 Oma pääoma yhteensä 31.12.2025		24 000	-38 620	211 361	172 742	422 087	618 829	618 829
	(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma	Oma
							Säästöpankki Oyj omistajien osuus	pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024		24 000	-61 756	210 578	148 822	368 230	541 052	541 052
Laaja tulos								
Tilikauden tulos		-	-	-	-	59 548	59 548	59 548
Muut laajan tuloksen erät		-	8 688	-	8 688	106	8 794	8 794
Laaja tulos yhteensä		-	8 688	-	8 688	59 654	68 342	68 342
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osakeanti		-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta/myynti		-	-	-	-	1 066	1 066	1 066
Osingonjako		-	-	-	-	-33 139	-33 139	-33 139
Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät		-	-	201	201	-1 580	-1 379	-1 379
Muut muutokset		-	-	201	201	-	201	201
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä		-	-	401	401	-33 652	-33 251	-33 251
K16 Oma pääoma yhteensä 31.12.2024		24 000	-53 068	210 979	157 911	394 232	576 143	576 143

Konsernin rahavirtalaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	39 479	59 548
Käyvän arvon muutokset	3 773	4 779
K34 Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	1 983	1 096
K19 Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	73	39
K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	8 877	8 813
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	-	39
K24 Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	47 111	83 379
K25 Tuloverot	9 769	15 041
Muut oikaisut	13 482	8 174
Oikaisut tilikauden tulokseen	85 068	121 359
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	124 547	180 906
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	16 087	58 476
K5 Lainat ja saamiset asiakkailta	534 644	128 011
K6 Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	102
K7 Sijoitusomaisuus	5 012	-184
K10 Muut varat	546	2 756
Yhteensä	556 289	189 160
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
K12 Velat luottolaitoksille	-113 790	69 861
K12 Talletukset	-118 254	-236 773
K15 Varaukset ja muut velat	-15 858	10 913
Yhteensä	-247 902	-155 999
Maksetut tuloverot	-33 114	-16 639
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	399 820	197 429
Investointien rahavirta		
K8,9 Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-18 234	-8 141
K8,9 Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	44	305
K34 Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-66	-516
Muiden sijoitusten muutokset	-	59
K35 Liiketoimintojen hankinta	-	-70 964
Investointien rahavirta yhteensä	-18 256	-79 258
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	201
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	214 460	546 523
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-214 568	-823 162
K33 Vuokrasopimusvelan maksut	-4 290	-3 829
Maksetut osingot	-11 936	-33 139
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	-16 334	-313 405
Rahavarojen nettomuutos	365 230	-195 234
Rahavarat tilikauden alussa	678 688	873 923
Rahavarat tilikauden lopussa	1 043 918	678 688
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
K4 Käteiset varat	941 103	395 608
K5 Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	102 815	283 080
Yhteensä	1 043 918	678 688
Saadut korot	262 927	373 801
Maksetut korot	-97 996	-128 425
Saadut osingot	237	299

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Jäljennökset tilinpäätöksestä ja osavuositarkastuksista on saatavilla pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2025 kokouksessaan 26.2.2026, ja yhtiökokous vahvistaa ne 16.4.2026.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritys

- Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 %

Osakkuusyrietykset

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

Yhteisyrietykset

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

Yhteiset toiminnot

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

Oma Säästöpankki Oyj:n (myöhemmin yhtiö) konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä SIC- ja IFRIC-tulkintoja noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöoikeuslainsäädännön sekä viranomaismääräysten täydentävät vaatimukset.

Konsernitilinpäätös (myöhemmin konserni) esitetään tuhansissa euroissa, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen

luvut ovat pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro. Konsernitilinpäätös voidaan allekirjoittaa myös sähköisesti.

Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja, kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja, käyvän arvon suojausten suojauskohteita (suojatun riskin osalta) ja käyvän arvon tai rahavirran suojauksessa käytettyjä suojaavia johdannaisia, jotka on arvostettu käypään arvoon.

1.1 Päättyneellä tilikaudella sovelletut uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat

Oma Säästöpankki -konserni on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja.

1.1.2025 voimaantulleilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole ollut merkittävää vaikutusta konsernin tilikauden tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tilinpäätöksen esittämiseen.

1.2 Tulevilla tilikausilla sovellettavat uudet ja uudistetut standardit ja tulkinnat

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen – Muutokset IFRS 9 Rahoitusinstrumentit ja IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot (sovellettava 1.1.2026 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset selventävät, että yhtiön on sovellettava selvittämispäivään perustuvaa käsittelytapaa kirjattaessaan rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan pois taseesta; ne myös sallivat sen, että yhtiö voi katsoa, että sähköistä maksujärjestelmää käyttäen maksettava rahoitusvelka on hoidettu ennen selvittämispäivää, jos tietyt edellytykset täyttyvät. Muutokset selventävät

soveltamisohjeita, jotka koskevat rahoitusvarojen sopimukseen perustuvien rahavirtojen ominaisuuksien arviointia, mukaan lukien rahoitusvarat, joiden sopimusehdot saattavat muuttaa sopimukseen perustuvien rahavirtojen ajoitusta tai määrää – esimerkiksi rahoitusvarat, joihin liittyy niin sanottuja ESG-piirteitä, rahoitusvarat, joihin ei liity takautumisoikeutta, ja rahoitusvarat, jotka sopimuksella toisiinsa sidottuja instrumentteja.

Standardimuutoksilla ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätökseen.

IFRS 18 – Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot (sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

IASB:n julkaisema IFRS 18 -standardi korvaa IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardin ja muutoksella odotetaan olevan vaikutuksia Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätökseen. IFRS 18 -standardi muuttaa tuloslaskelman esitystapaa, kun tuotot ja kulut on luokiteltava kolmeen uuteen ryhmään eli liiketoiminnan, sijoitusten tai rahoituksen ryhmään. Lisäksi luottolaitosten tulee esittää tuloslaskelmassa yksi uusi välisumma ”Liikevoitto tai -tappio”. Standardi tuo myös johdon tunnusluvut tilintarkastuksen piiriin.

Muilla IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätökseen.

2. Yhdistelyperiaatteet

2.1 Tytäryritykset

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja tytäryritykset, joissa pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuville tuotolle tai kun se on oikeutettu sen muuttuviin tuottoihin käyttämällä sijoituskohdetta koskevaa valtaansa.

Konsernin keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Luovutettu vastike, hankitun yhteisön yksilöitävissä olevat varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Mahdollinen liikearvo kirjataan määrään, jolla hankintameno ylittää konsernin osuuden hankittujen

varojen ja velkojen käyvästä arvosta hankintahetkellä. Negatiivinen liikearvo tuloutetaan kokonaisuudessaan hankintahetkellä.

Määräysvallattomien omistajien osuus on arvostettu määrään, joka vastaa määräysvallattomien omistajien osuutta hankinnan kohteen yksilöitävissä olevasta nettovarallisuudesta. Määräysvallattomille omistajille kuuluva osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

Hankitut tytäryritykset sisällytetään konsernitilinpäätökseen siitä hetkestä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan, ja luovutetut tytäryritykset siihen saakka, jolloin määräysvalta lakkaa. Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat, realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

2.2 Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset

Yhteisyrityksiksi katsotaan sellaiset yhteisjärjestelyt, joissa pankilla on yhteinen määräysvalta yhdessä muiden yhteisjärjestelyn osapuolien kanssa ja järjestely tuo pankille oikeuden järjestelyn nettovarallisuuteen. Osakkuusyrityksiksi katsotaan sellaiset yritykset, joissa yhtiöllä on huomattava vaikutusvasta, mutta ei määräysvaltaa. Huomattava vaikutusvalta syntyy lähtökohtaisesti silloin, kun yhtiö omistaa 20-50 prosenttia yhteisön äänivallasta tai kun yhtiöllä muutoin on huomattava vaikutusvalta yhteisössä. Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Sijoitus kirjataan alun perin hankintamenon määräisenä, jonka jälkeen konsernin tulososuuden mukainen osuus yhteisyrityksen tilikauden tuloksesta yhdistellään tuloslaskelmaan. Vastaavasti mahdollinen konsernin osuus yhteis- tai osakkuusyrityksen muista laajan tuloksen eristä kirjataan konsernin laajaan tuloslaskelmaan. Jos konsernin osuus tappioista ylittää pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävän sijoituksen kirjanpitoarvon, kirjanpitoarvon ylittäviä tappioita yhdistellään konserniin, mikäli konserni on sitoutunut osakkuusyritysten veloitteiden täyttämiseen.

Yhteisyritys on järjestely, jossa konsernilla on oikeuksia järjestelyn nettovarallisuuteen, kun taas yhteisessä toiminnossa konsernilla on järjestelyyn liittyviä varoja koskevia oikeuksia ja velkoja koskevia veloitteita.

Keskinäiset kiinteistöyhtiöt ovat yhteisiä toimintoja, joista konserni on yhdistellyt omat varat, velat, tuotot ja kulut sekä omistusosuuden mukaisen osuuden yhteisistä varoista, veloista, tuotoista ja kuluista.

3. Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon. Hankinnan kohteen nettovarojen käyvän arvon erotus kirjataan liikearvoksi tai negatiiviseksi liikearvoksi. Liikearvo kirjataan taseeseen aineettomien hyödykkeiden alle, kun taas negatiivinen liikearvo tuloutetaan suoraan.

Liikearvosta ei kirjata poistoja, vaan se testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vuosittain ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon vähennettynä arvonalentumisilla.

4. Rahoitusinstrumentit

4.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti rahoitusvaroihin kuuluva erä käypään arvoon. Jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava erä, siihen lisätään tai siitä vähennetään erän hankkimisesta välittömästi johtuvat transaktiomenot.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintamenoan arvostettavat,
- käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä (Expected Credit Loss, ECL), jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenoan tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen perustuu yhtiön liiketoimintamalliin ja sopimusten mukaisten rahavirtojen luonteeseen. Rahoitusvarojen luokittelua ei muuteta niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ellei konserni muuta niiden hallinnoinnissa noudattamaansa liiketoimintamallia.

4.1.1 Jaksotettuun hankintamenoan arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenoan silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta. Jaksotettuun hankintamenoan arvostettaviin rahoitusvaroihin kuuluvat saamiset asiakkailta ja luottolaitoksilta sekä käteiset varat.

4.1.2 Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvarat kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Yhtiö on luokitellut pääosan saamistodistuksista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviksi.

4.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoan tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan myös ne erät, jotka eivät täytä SPPI-testiä.

4.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Kaikki IFRS 9 mukaan arvostettavat oman pääoman ehtoiset sijoitukset on arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

4.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

Yhtiö määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfoliokohtaisesti perustuen siihen, miten liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrittämisessä käytetään lähtökohtana yhtiön johdon hyväksymää sijoitus- ja luotonantopolitiikkaa.

Liiketoimintamalli kuvaa portfoliokohtaista ansaintamallia, jonka tarkoituksena on joko kerätä pelkästään sopimukseen perustuvia rahavirtoja, kerätä sopimukseen perustuvia rahavirtoja sekä rahoitusvarojen myynnistä saatavia rahavirtoja tai kerätä rahoitusvarojen kaupankäynnistä muodostuvia rahavirtoja.

4.2.2 Rahavirtatestaus

Mikäli liiketoimintamalli on muu kuin kaupankäynti, yhtiö arvioi perustuvatko sopimukseen liittyvät rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuihin (niin kutsuttu SPPI-testi). Mikäli rahavirtakriteeri ei täyty, kirjataan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Tehdessään arviota siitä, koostuvatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuista, yhtiö tarkastelee instrumentin sopimusehtoja. Tämä sisältää arvion muun muassa siitä, sisältääkö rahoitusvara sellaisia sopimusehtoja, jotka voivat muuttaa rahavirtojen ajoitusta tai määrää niin, että SPPI-testin ehdot eivät täyty.

Yhtiön myöntämässä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennenaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirtatestauksen kriteerit, sillä ennenaikaisesti takaisinmaksettavan lainan yhteydessä yhtiöllä on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennenaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

4.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Kun jaksotettuun hankintamenoan arvostettavaan rahoitusvaraan tai -velkaan tehdään muutos ilman, että tämä johtaa varan tai velan kirjaamiseen pois taseesta, kirjataan tulosvaikutteinen voitto tai tappio. Voitto tai tappio määritetään siten, että se on alkuperäisten sopimukseen perustuvien rahavirtojen ja sopimusehtojen mukaisella korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus. Esimerkkinä tällaisesta tilanteesta ovat asiakkaalle myönnetyn lainan lyhennyssuunnitelman muutokset tai

lyhennysvapaan myöntäminen. Asiakkaan heikentyneestä maksukyvyvystä johtuvat muutokset lainaehtoihin käsitellään luottoriskin merkittävänä kasvuna. Efektiviisen koron menetelmällä laskettujen lainasopimusten muutoksista ei ole tullut olennaista tulosvaikutusta.

Huomattavien lainaehtojen muutoksien yhteydessä laina kirjataan pois taseesta ja tilalle kirjataan uusi laina. Mikäli taseesta pois kirjatun lainan luottoriski on merkittävästi kasvanut, uusi laina kirjataan taseeseen luottoriskin takia arvoltaan alentuneena.

4.4 Taseesta pois kirjaaminen

Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

4.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Arvonalentumista koskeva vähennyserä, odotettavissa oleva luottotappio (ECL), kirjataan kaikista jaksotettuun hankintamenoan arvostettavista ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroihin kuuluvista velkainstrumenteista sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista.

Jaksotettuun hankintamenoan arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa olevaa luottotappiota koskeva vähennyserä kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa oleva luottotappio käyvän arvon rahastoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Taseen ulkopuolisten erien osalta odotettavissa oleva luottotappio kirjataan varaukseksi.

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaraan liittyvä luottoriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 2) tai kun sopimus on laiminlyöty (vaihe 3). Muussa tapauksessa lasketaan odotettavissa oleva luottotappio perustuen arvioon

maksujen laiminlyönnille seuraavan 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaiselta raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

- vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulemien vaihtelualue,
- rahan aika-arvoa ja
- järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja, ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

Laskennassa mukana olevat rahoitusvarat luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen, jotka kuvastavat rahoitusvarojen laadun heikentymistä alkuperäiseen kirjaamiseen.

Vaihe 1: Sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.

Vaihe 2: Sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Vaihe 3: Laiminlyödyt sopimukset (sopimus on luokiteltu maksukyvyttömäksi), joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

4.5.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

Arvioitaessa, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski kasvanut merkittävästi, tarkastellaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevana voimassaoloaikana toteutuvien laiminlyöntien riskin muutosta. Tätä arviointia tehtäessä verrataan toisiinsa rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Luottoriskin merkittävä kasvu johtaa lainan siirtämiseen vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Yhtiön käyttämät indikaattorit tilasiirtymäarvioinnissa ovat sekä määrällisiä että laadullisia.

Indikaattoreina luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiseksi yhtiö käyttää muun muassa muutoksia asiakkaiden luokittelussa sopimuksen myöntöhetkestä raportointihetkeen. Mikäli suhteellinen muutos sopimuksen

luokittelussa on yhtiön muodostamien mallikohtaisten siirtymäsääntöjen mukaan riittävän vakava, sopimus siirretään vaiheeseen 2. Luokittelun heikentymisen määrä, joka vaaditaan ennen siirtoa vaiheeseen 2, on määritelty malli- ja luokkakohtaisesti. Siirtymäsäännöt eivät perustu yksinkertaiseen kriteeriin, kuten tietyn luokkamäärän heikentymiseen, vaan vaadittava muutos riippuu sekä käytetystä mallista että sopimuksen alkuperäisestä luokasta. Luokittelujen lisäksi yhtiö käyttää tiettyjä laadullisia indikaattoreita, kuten lainanhoitajamerkintää, asiakkaaseen ja tiliin liittyviä tilakoodeja (perintä, järjestämätön, velkajärjestely, saneeraus) sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä luottoriskin merkittävän kasvun arvioinnissa. Tämä tarkastelu on automatisoitu laskennassa.

Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan kuukausittain. Laina voi parantua korkeintaan yhden vaiheen per laskenta-ajankohta. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen. Lainan ollessa tasolla 2 parantumisen vaiheeseen 1 vaatii vähintään neljä sellaista peräkkäistä kuukautta, jolloin laina ei täytä vaiheen 2 tai 3 kriteerejä. Tämä tarkoittaa sitä, että laina on aina vähintään neljä kuukautta vaiheessa 2 riippumatta siitä, onko kyseessä vaiheesta 3 parantunut laina, joka ei parantumisen jälkeen ole missään vaiheessa täyttänyt vaiheen 2 tai 3 kriteereitä, tai joka on täyttänyt vaiheen 2 kriteerit tai alun perin vaiheessa 2 ollut laina, joka olisi siirtymässä vaiheeseen 1.

4.5.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) tapahtuneen silloin, kun velallisen sopimus on asetettu maksukyvyttömäksi. Määritelmä vastaa konsernin viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Velallinen on maksukyvytön, kun sen yhteenlaskettujen erääntyneiden luottovelvoitteiden määrä on ylittänyt molemmat alla luetellut kynnsarvot. Kaikki kokonaistasolla erääntyneet saamiset otetaan huomioon, riippumatta maturiteetista.

- Absoluuttinen raja-arvo 100 euroa / 500 euroa: Konsernille erääntyneiden saatavien kokonaismäärä on vähintään 100 euroa vähittäisvastuiden osalta tai vastaavasti vähintään 500 euroa kaikkien muiden "ei-vähittäis"-saamisten osalta

- Suhteellinen 1 % raja-arvo: Konsernille erääntyneiden maksujen kokonaismäärä suhteessa kunkin velallisen vastuiden kokonaismäärään on vähintään 1 % kokonaissaamisista

Kun molemmat kynnyksarvot ovat olleet 90 peräkkäistä päivää täyttyneenä, asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi. Myös epävarman takaisinmaksun kriteeri voi johtaa asiakkaan maksukyvyttömyyteen, mikäli arvion mukaan on todennäköistä, että asiakas ei maksa luottovelvoitettaan täysimääräisenä takaisin ilman, että turvaututaan vakuuden realisointiin.

Arvioidessaan, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa, yhtiö ottaa huomioon laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehtojen tai kovenanttien rikkomiset, useat myönnytykset, merkittävät luottoriskioikaisut, ylivelkaantumisen, tulonlähteiden menetyksen, maksuhäiriöt, heikentyneen kyvyn tuottaa riittäviä kassavirtoja, lisävakuusvaatimukset sekä toimialakohtaisen tilanteen. Lisäksi huomioidaan määrällisiä indikaattoreita, kuten rästipäivien määrä, hyödyntäen sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

4.5.3 Odotettavissa oleva luottotappio – mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu yhtenäisille laskentasäännöille ja laskentaportfoliokohtaisille luottoriskimalleille, joita käytetään laskentaparametrien määrittelyyn. Konsernin luottokanta on jaettu seuraaviin laskentaportfolioihin:

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

Kaikkien portfolioiden osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymis- ja asiakasdataa sekä vastuu- ja vakuusarvoja. PD- ja LGD-muuttujien eteenpäin

katsovassa arvojen määrittämisessä hyödynnetään Suomen talouden tulevaisuuden kehitystä koskevia makrotaloudellisia ennusteita BTK:n muutoksesta, asuntojen hintakehityksestä sekä työllisten määrästä.

Henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden portfoliot muodostavat kaksi selkeästi suurinta laskentaportfoliota.

Henkilöasiakkaiden portfolioon kuuluvat sellaiset vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu henkilöasiakkaiden luottoluokitusmenetelmällä. Pk-yritysasiakkaiden portfolioon sisältyvät kaikki yritys vastuut, joille PD-arvo on mallinnettu pk-yritysten luottoluokitusmenetelmällä. Mikäli vastuulle ei voida laskea PD-arvoa kahdella edellä mainitulla menetelmällä, vastuun portfolio määräytyy asiakkaan sektori- ja toimialakoodin mukaan.

Muille maatalousyrittäjille PD-arvo määräytyy maatalousyrittäjävastapuolten historiasta lasketun keskimääräisen maksukyvyttömyysfrekvenssin mukaisesti. Muille asunto-osakeyhtiöille laskentaperiaate on vastaavanlainen. Jäljelle jäävät vastapuolet menevät ”Muut asiakkuudet”-portfolioon ja näille käytetään arvoja, jotka on laskettu pk-yritys ja henkilöasiakasvastapuolten vaiheiden 1 ja 2 keskimääräisistä PD-arvoista.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) lasketaan jokaiselle lainalle ja taseen ulkopuoliselle erälle erikseen sopimusehtojen mukaisten lyhennysten perusteella. Poikkeuksena ovat eräpäivättömät sopimukset, joiden elinkaari määritetään asiantuntija-arvion avulla. Taseen ulkopuolisten erien EAD-laskennassa käytetään pankin mallintamia luottovastavarkertoimia (CCF). Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyy sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Limiitillisten saamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa.

Tappio-osuus (LGD) kuvaa odotettavaa luottotappion osuutta jäljellä olevasta pääomasta tilanteessa, jossa vastapuoli luokitellaan maksukyvyttömäksi. LGD perustuu pankin omiin LGD-malleihin, jotka huomioivat sopimuksesta saatavia vakuus- ja vastuutietoja sekä vastapuoleen liittyviä muuttujia.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa

EAD*PD*LGD. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Sijoituksen LGD arvona käytetään FIRBA-laskentamallien mukaisia arvoja.

Yhtiön johto seuraa säännöllisesti luottotappion vähennyserän määrän kehitystä varmentaaakseen, että malli kuvastaa oikein odotettavissa olevan luottotappion määrää. Tarvittaessa johto tarkentaa laskentaparametreja.

4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida enää kertyvän suorituksia ja lopullinen luottotappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio.

Lainat kirjataan pois taseesta, kun niiden perintätoimenpiteet on suoritettu loppuun tai kun lainan ehtoja muutetaan merkittävästi esimerkiksi uudelleenrahoituksen yhteydessä. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen luottotappioidulle saamiselle kohdistettavat suoritukset kirjataan tulosvaikutteisesti erään Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto.

4.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

- jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat, tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvelat merkitään alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kirjanpitoon käypään arvoon. Myöhemmin rahoitusvelat, lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenoön. Transaktiomenot on sisällytetty jaksotettuun hankintamenoön arvostettavien rahoitusvelkojen alkuperäiseen kirjanpitoarvoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelkoihin liittyvät transaktiomenot kirjataan kuluksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat johdannaisveloista, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Konsernilla ei ole raportointihetkellä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia johdannaisvelkoja. Lisäksi konsernin liiketoimintojen hankintojen yhteydessä kirjatut muihin velkoihin sisältyvät yhteisvastuuvelat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Jaksotettuun hankintamenoön arvostettaviin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

4.8 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

4.9 Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan raportointipäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

4.10 Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista.

4.11 Käyvän arvon määrittäminen

Rahoitusinstrumentin käypä arvo alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä vastaa instrumentin transaktiohintaa.

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, yleisesti käytettyä arvostusmenetelmää käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien

osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua yleisesti käytettyä arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvän arvon määrittämiseen sovelletaan IFRS 13 standardin mukaista käyvän arvon määrittämistä. Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

Taso 3: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Siirron käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron

aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

5. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Yhtiö suojaa saamistodistusten arvonmuutosten sekä kiinteäkorkoisen talletuskannan korkoriskiä korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Suojauslaskennan dokumentaatioissa suojauslaskenta määritellään käyvän arvon suojaukseksi. Yhtiö noudattaa suojauslaskentaa koskevia määräytyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta ja käypien arvojen muutoksia. Tehokkuustestaus suoritetaan kuukausittain regressioanalyysin avulla, ja sillä arvioidaan suojattavan kohteen ja suojausinstrumentin välistä tilastollista riippuvuutta. Tehokkuuden suhdeluvun tulee olla 80–125 % testausajankohdassa, jotta suojaussuhde voidaan todeta tehokkaaksi. Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

Saamistodistusten arvonmuutosta ja niiden vaikutusta yhtiön käyvän arvon rahastoon suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Kiinteäkorkoisen talletuskannan suojauksen kohteena on avista-ehtoiset korolliset velat, joita suojataan koronvaihtosopimuksilla. Suojauslaskennassa suojaukseen sovelletaan IAS 39 "carve out" menetelmää. Koronvaihtosopimusten vastapuolien kanssa sovelletaan yksilöllisiä ISDA/CSA -vakuusmenetelmien ehtoja.

Yhtiö noudattaa johdannaissopimusten käypien arvojen määrittämisessä kohdan 4.11 Käyvän arvon määrittäminen esitettyjä rahoitusinstrumenttien käypien arvojen hierarkiatasoja 2 ja 3. Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti tai mikäli sovelletaan suojauslaskentaa, kirjaus tehdään muiden laajan tuloksen eriin. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään taseen varoissa erässä 'Johdannaiset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA).

Johdannaissopimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen veloissa erässä 'Johdannaissopimukset'.

Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA). Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja niihin sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojaukseen määritettyjen suojauskohteiden ja suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmassa erään 'Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot' ja taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Lopetettujen suojauslaskennassa olleiden johdannaisten käyvät arvot jaksotetaan alkuperäisen juoksuajan mukaiselle ajanjaksolle.

Johdannaista ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa. Ennen suojauslaskennan soveltamisen aloittamista suojaavien johdannaisten ja suojauskohteen välinen yhteys (taloudellinen suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus dokumentoidaan.

6. Aineettomat hyödykkeet

Konsernitilinpäätöksen merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkiliiketoiminnassa käytetyistä tietojärjestelmistä sekä yrityshankintojen yhteydessä taseeseen kirjatusta asiakassuhteisiin liittyvistä aineettomista omaisuuseristä.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen, jos on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu konsernin hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on määritettävissä luotettavasti.

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintamenoon, joka käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Hankintamenoon ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon.

Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen "Aineettomat hyödykkeet" -erään ja niistä tehtävät poistot kirjataan tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".

Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoiksi hyödykkeiden taloudellisen pitoajan mukaisesti. Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajanhetkestä, jolloin hyödyke on valmis käytettäväksi. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

- Tietojärjestelmät 3–10 vuotta
- Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet 6 vuotta
- Muut aineettomat hyödykkeet 3–5 vuotta

Pilvipalvelujärjestelyjen kirjanpitokäsittely riippuu siitä, luokitellaanko pilvipohjainen ohjelmisto aineettomaksi hyödykkeeksi vai palvelusopimukseksi. Ne järjestelyt, joissa yhtiöllä ei ole määräysvaltaa kyseiseen ohjelmistoon, käsitellään kirjanpidossa palvelusopimuksina, jotka antavat yhtiölle oikeuden käyttää pilvipalvelutarjoajan sovellusohjelmistoa sopimuskauden aikana. Sovellusohjelmiston jatkuvat käyttöoikeusmaksut sekä ohjelmistoon liittyvät konfigurointi- tai räätälöintimenot kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin silloin, kun palvelut vastaanotetaan. Pilvipalveluntarjoajalle maksettavat ennakkomaksut ohjelmiston räätälöinnistä, jotka eivät ole erotettavissa olevia, kirjataan kuluksi sopimuskauden aikana.

7. Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

Konsernin kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Jos kiinteistöä käytetään sekä omassa että sijoituskäytössä, esitetään varat erikseen vain, jos ne voidaan myydä erikseen. Jako perustuu tällöin eri käytössä olevien neliömetrien suhteeseen.

Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaisesti. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Jos osia ei voida myydä erikseen, luokitellaan tila suuremmissa käytössä olevan tilan käyttöön perustuen.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään "Aineelliset hyödykkeet" ja sijoituskiinteistöt erään "Sijoitusomaisuus". Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään "Liiketoiminnan muut tuotot" ja kulut erään "Liiketoiminnan muut kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Luovutuksista tai käytöstä poistamisesta aiheutuvat voitot tai tappiot kirjataan saatujen tuottojen ja tasearvon erotuksena.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Hankintamenuon sisällytetään kaikki menot, jotka välittömästi aiheutuvat hyödykkeen hankinnasta. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

- Rakennukset 10–40 vuotta
- Koneet ja kalusto 3–8 vuotta
- Muut aineelliset hyödykkeet 3–10 vuotta

8. Vuokrasopimukset

Vuokrasopimukset, joissa konserni toimii vuokralle ottajana, merkitään taseeseen vuokranmaksuvelkana ja käyttöoikeusomaisuuseränä. Konsernin taseeseen kirjatut käyttöoikeusomaisuuserät liittyvät kiinteistöjen, huoneistojen sekä koneiden ja kaluston vuokrasopimuksiin.

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan sopimuksen alkamisajankohtana hankintamenuon, joka sisältää vuokrasopimusvelan alkuperäisen arvostuksen mukaisen määrän ja mahdolliset alkuvaiheen välittömät menot ja omaisuuserän arvioidut ennallistamismenot sekä mahdolliset sopimuksen alkamisajankohtaan mennessä maksetut vuokrat vähennettynä saaduilla kannustimilla.

Vuokrasopimuksen vuokra-ajaksi määritetään ajanjakso, jonka aikana sopimus ei ole peruutettavissa. Vuokra-aikaan lisätään mahdollisen jatko- tai päättämisoption sisältämä ajanjakso, mikäli on kohtuullisen varmaa, että konserni käyttää jatko-option tai ei käytä päättämisoptiota. Yhtiön konttoreiden vuokrasopimukset ovat toistaiseksi voimassa ja kestoajaltaan noin viisi vuotta. Muiden kuin toistaiseksi voimassa olevien toimitilojen vuokrasopimusten vuokra-ajat ovat 3–15 vuotta.

Konserni arvostaa sopimuksen alkamisajankohdan jälkeen käyttöoikeusomaisuuserän hankintamenuomallin mukaisesti. Käyttöoikeusomaisuuserästä kirjataan poistot ja vuokrasopimusvelkaan liittyvät korkokulut. Poistot kirjataan sopimuksen alkamisajankohdan ja käyttöoikeusomaisuuserän taloudellisen vaikutusajan päättymisen tai vuokra-ajan päättymisen välisenä aikana.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoon, joita ei ole vielä maksettu. Vuokrat diskontataan vuokrasopimuksen sisäisellä korkokannalla tai konsernin lisäluoton korkokannalla. Kun muuttuva vuokra perustuu indeksiin tai hintaan, se huomioidaan vuokrasopimusvelan määrittämisessä. Konserni arvostaa vuokrasopimusvelan myöhemmillä kausilla efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Vuokrasopimusvelka määritellään uudelleen, kun vastaisissa vuokrissa tapahtuu muutos, joka johtuu kyseisten maksujen määrittämiseen käytettävän indeksin tai hintatason muutoksesta tai jäännösarvotakuun perusteella maksettavaksi odotettavissa määrissä tapahtuu muutos. Myös muutokset arvioissa koskien kohdeomaisuuserän osto-optiota tai jatkamis- tai päättämisoptiota voivat johtaa vuokrasopimusvelan uudelleen arviointiin. Vuokrasopimusvelan uudelleen määrittämisestä johtuvalla määrällä oikaistaan kyseisen käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla, se kirjataan tulosvaikutteisesti. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helputuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana. Näitä ei kirjata omaisuuserinä ja niihin liittyvinä velkoina taseeseen.

Oma Säästöpankki -konsernilla ei ole vuokralle antajana toimiessaan sopimuksia, jotka luokitellaan

rahoitusleasingsopimuksiksi. Operatiivisina vuokrasopimuksina käsiteltävät vuokrasopimukset kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman eriin "Sijoitusomaisuuden nettotuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot". Osa määräaikaisista vuokrasopimuksista sisältää jatko-optioita, joiden vaikutus huomioidaan laskennassa, mikäli voidaan kohtuullisella varmuudella olettaa, että sopimuksessa oleva optio hyödynnetään.

9. Varaukset

Varaus kirjataan, kun konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, veloitteen täyttäminen on todennäköistä ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida veloitteen määrän. Jos osasta veloitetta on varmuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä. Varaukset tarkistetaan jokaisena raportointipäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan veloitteen täyttämiseksi.

10. Työsuhde-etuudet ja osakeperusteiset järjestelyt

Konsernin IAS 19 Työsuhde-etuudet - standardin piiriin kuuluvat työsuhde-etuudet koostuvat lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista, työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista ja työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista.

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontoisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuutukset, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn.

Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuus pohjaisiksi ja maksu pohjaisiksi järjestelyiksi. Etuus pohjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä konserni maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Kulut kirjataan sen tilikauden kuluksi, jota maksu koskee.

Etuus pohjaisissa järjestelyissä konsernille jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuus pohjaisissa eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien veloitteiden nykyarvo raportointipäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla. Konserni käyttää ulkopuolista aktuaaria määrittämään työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on päättänyt osake pohjaisesta kannustinjärjestelmästä konsernin avainhenkilöille sekä osakesäästöohjelmasta koko henkilöstölle. Kannustinpalkkio suoritetaan osittain oman pääoman ehtoisina instrumentteina ja osittain käteisvaroina. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle ja henkilöstölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksotetaan koko oikeuden syntymisjaksolle. Kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Kuluksi kirjattava määrä oikaistaan myöhemmin vastaamaan lopullisesti myönnettyjen osakkeiden määrää. Jos osallistujan työ- tai toimisuhde päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Palkkion määrää voidaan alentaa riskiperusteisten korjausten vuoksi. Osakeperusteiseen kannustinjärjestelmään sovelletaan IFRS 2 Osakeperusteiset maksut -standardin vaatimuksia. Osakesäästöohjelman palkkioiden maksamista seuraa yhden vuoden mittainen odotusaika, jolloin osallistuja ei voi luovuttaa palkkiona maksettuja osakkeita.

11. Tuloutusperiaatteet

11.1 Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa erään "Korkokate".

Rahoitusvaroista saadut korkotuotot ja rahoitusveloista aiheutuvat korkokulut kirjataan tuloslaskelmaan efektiivisen koron menetelmän mukaisesti erän odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti. Tiettyjen soveltamisalaan kuuluvien palkkioerien kohdalla yhtiö on valinnut kirjata nämä välittömästi tuotoksi. Näiden palkkioerien jaksotuksen vaikutus perustuen keskimääräiseen maturiteettiin ei poikkea olennaisesti kerralla tulokseen kirjaamisesta ja ei muuta tulosta ylijään tarkasteltaessa.

11.2 Palkkiotuotot ja –kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan tuotot asiakkaille tarjotuista muun muassa maksuliikenteeseen ja lainanantoon liittyvistä palveluista sekä rahastoihin liittyvistä palkkiotuotoista. Tuotot kirjataan, kun määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle määrään, johon konserni katsoo olevansa oikeutettu luovutettuja palveluja vastaan. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudella luovutettuja palveluja vastaava osuus.

Palkkiokulut sisältävät pääosin kortti- ja maksuliikenteeseen liittyviä kuluja sekä rahoituksen hankkimiseen liittyviä kuluja.

Liitetietoja ei esitetä IFRS 15-standardin salliman helpotukseen perusten jäljellä oleville suoritevelvoitteille kohdistetuista transaktiohinnoista, jotka ovat osa sopimusta, jonka alkuperäinen odotettavissa oleva kestoaika on enintään yksi vuosi tai jos konsernilla on oikeus laskuttaa asiakkaalta vastike, joka vastaa rahamääränä, joka suoraan vastaan konsernin tarkasteluhetkeen mennessä tuottaman suoritteiden arvoa asiakkaalle.

11.3 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin kirjataan myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusinstrumenteista mukaan lukien oman pääoman ehtoiset sijoitukset sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot. Osinkotuotot on kirjattu silloin, kun oikeus osinkoon on syntynyt.

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

12. Tuloverot

Konsernin tuloslaskelmaan kirjataan konserniin kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien erää, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin eriin. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotettavan tulon perusteella.

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista ja vähennyskelpoisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää. Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

13. Toimintasegmentit

Yhtiön pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaan määritellyn segmentin. Yhtiön liiketoimintamalliin ja toiminnan luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään raportoitavana segmenttinä. Konserni harjoittaa liiketoimintaa vain Suomen alueella.

14. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuudet

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettyjen erien määrään ja liitetiedoissa annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja raportointipäivän keskeisiä epävarmuustekijöitä. Ne liittyvät keskeisesti muun muassa käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen, lainojen ja muiden saamisten sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on

mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta harkintaan perustuvia ratkaisuja koskien arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiön johto on käyttänyt erityistä harkintaa arvioidessaan ohjeiden vastaisen toiminnan lisävarauksia. Toimintaympäristön epävarmuuden vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitetiedossa K2.

14.1 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimisessa odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

Laskentamallit ja -parametrit eri portfolioille on valittu sen mukaan, mitä pankin sisäisten luottoriskimallien parametreja sopimukselle on laskettu. Yhtiö on painottanut ECL-mallin valinnoissaan kullekin asiakastyypille sopivinta mallia sekä huomioiden yhtiön koko käyttäen suhteellisuusperiaatetta.

Yhtiö huomioi ECL-laskennassa tulevaisuuden näkymiin perustuvaa tietoa. Yhtiö käyttää luottosalkun vastuiden PD-parametriin oikaisuja, jotka perustuvat makrotaloudellisen ympäristön kehityksen ennusteisiin, sekä LGD-parametrin oikaisuja, jotka perustuvat erilaisiin skenaarioihin kiinteistövakuuksien arvonkehityksestä tulevaisuudessa. PD-arvoja oikaistaan laskentahetkestä seuraavalle kolmelle vuodelle perustuen Suomen taloutta kuvaavien tunnuslukujen kehityksestä tehtyihin ennusteisiin ja näistä muodostettuihin skenaarioihin. Skenaarioita ja niihin liittyviä toteutumistodennäköisyyksiä on määritetty neljä: perusskenaario (40 %), heikko skenaario (30 %), lamaskenaario (10 %) ja hyvä skenaario

(20 %). Heikon skenaarion paino on suhteellisen korkea taloudessa edelleen jatkuvan epävarmuuden vuoksi.

14.2 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa "Käyvän arvon määrittäminen".

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Tällainen tilanne voisi syntyä maailmanlaajuisen talouden laajan häiriön seurauksena. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

14.3 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä, taloudellisesta vaikutusajasta ja käytettävästä diskonttauskorosta. Arvonalentumistestaus tehdään vuosittain liikearvolle.

14.4 Liiketoimintojen yhdistäminen

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

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

Joulukuussa 2021 Eurajoen Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 6,5 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Eurajoen Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena.

Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 1,3 milj. euroa tilikauden aikana. Tilinpäätöshetkellä velan arvo on 1,4 milj. euroa.

Maaliskuussa 2023 Liedon Säästöpankin liiketoiminnan hankinnan yhteydessä kirjattiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettava velka, yhteensä 15 milj. euroa koskien Säästöpankkien yhteenliittymästä eroavan Liedon Säästöpankin viiden vuoden määräaikaista maksuvelvollisuusvastuuta jäsenluottolaitoksena. Tulosvaikutteisesti arvostettavan velan määrä on uudelleen arvioitu ja velan määrää on pienennetty 3,0 milj. euroa tilikauden aikana. Tilinpäätöshetkellä velan arvo on 7,3 milj. euroa.

Syyskuussa 2024 Handelsbankenin liiketoimintakaupan yhteydessä siirtynyt saatavakanta arvostettiin hankinnan yhteydessä käypään arvoon. Yhtiö on uudelleen arvostanut liiketoimintakaupan yhteydessä tehdyn käyvän arvon oikaisun, mistä seurasi 2,6 milj. euron positiivinen tulosvaikutteinen kirjaus. Saatavakantaan liittyen yhtiön taseessa ei ole käyvän arvon oikaisuuksiin liittyviä eriä.

K2 Riskienhallinnan liitetieto

Oma Säästöpankki Oyj keskittyy vähittäispankki-toimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

Yhtiön pääriskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski, korkoriski, likviditeettiriski ja liiketoimintariski.

Konsernin sisäistä valvontaa, riskejä ja riskienhallintaa sekä CRR:n 8. luvun mukaisia tiedonantovaatimuksia (Pilari III) käsitellään lähemmin konsernin Capital and Risk Management Report -dokumentissa, joka julkaistaan erillisenä raporttina vuosikertomuksen yhteydessä.

1. Riskienhallinnan organisointi

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

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

Riskienhallintastrategia kuvaa koko yhtiön laajuisesti kaikki riskilajit kattaen ne olennaisimmat järjestelyt, joilla varmistetaan, että riippumattoman riskienvalvonnan huomioidut havainnot käsitellään säännöllisesti liiketoiminnasta ja riippumattomista toimintoista koostuvissa komiteoissa.

Yhtiön riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että yhtiön merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja ohjataan

hyväksyttävälle tasolle ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Yhtiön riskejä arvioidaan säännöllisesti ja hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön riskienhallintastrategiaa, riskinottohalukkuutta, riskinkantokykyä sekä suhtautumista riskinottoon. Riskejä pyritään hallitsemaan riskikartoituksilla ja kartoitusten perusteella tehtävillä toimenpiteillä, systemaattisella seurannalla sekä toimintaympäristön ja markkinan analysoinnilla.

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot on järjestetty varmistamaan tehokas ja kattava riskien hallinta ja sisäinen valvonta seuraavasti:

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

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että riskienvalvontatoiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisellä tarkastuksella on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilöstöresurssit.

Riskienvalvontatoiminnon tavoitteena on edistää järjestelmällistä ja ennakoivaa riskienhallintaa, jonka kautta yhtiön liiketoimintaa voidaan kehittää turvallisesti. Yhtiön organisaatiossa riskienvalvontatoiminto toimii suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi hallitukselle, toimitusjohtajalle sekä muulle toimivalle johdolle.

Riskienhallinnassa on kolme puolustuslinjaa

Yhtiön riskienhallinnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen, jotka ovat

1. Puolustuslinja: Liiketoimintayksiköt.

Koko yhtiön henkilökunnan, niin asiakasrajapinnassa kuin muissakin tehtävissä toimivien on päivittäisessä työssään noudatettava yhtiön toimintaohjeita ja riskienhallinnan periaatteita. Liiketoiminnan tuki -toiminto toimii myös ensimmäisessä puolustuslinjassa ja vastaa keskitetysti tiettyjen sisäisen valvonnan ja arviointien tekemisestä, ja raportoi suoraan toimitusjohtajalle.

2. Puolustuslinja: Riskienvalvonta- ja compliance-toiminto.

Riskienvalvontatoiminto valvoo ja varmistaa, että yhtiön toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista. Toinen puolustuslinja raportoi toimitusjohtajalle, ja tuottaa itsenäisesti raportointia suoraan hallitukselle ja yhtiön muille yksiköille.

3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus.

Sisäinen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta yhtiön eri yksiköissä, toiminnoissa ja tytäryhtiöissä. Sisäinen tarkastus raportoi yhtiön hallitukselle.

2. Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden kehityksestä raportoidaan hallitukselle kuukausittain. Raportoinnissa seurataan kokonaisvakavaraisuutta ja omien varojen ylijäämää. Yhtiön hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) tavoitetason, joka on vähintään 2 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella keskipitkällä aikavälillä. Tavoitteena on varmistaa pääomien riittävyys myös suhdanteiden heikentyessä.

Tarkempaa tietoa konsernin vakavaraisuudesta on hallituksen toimintakertomuksessa sekä Capital and Risk Management -julkaisussa.

3. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään veloitteitaan ja aiheuttaa siten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion. Yhtiön luottoriski koostuu pääasiallisesti yksityishenkilöille, pk-yrityksille, asuntoyhteisöille sekä maa- ja metsätalouden harjoittajille myönnettyistä luotoista.

Vastapuoliriski määritellään tappion riskinä tai negatiivisena arvostuserona, joka aiheutuu vastapuolen luottokelpoisuuden heikentymisestä. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten yhtiön sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten

käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Yhtiössä on vuoden aikana toteutettu merkittäviä parannuksia luotonhallinnan prosesseihin. Kehitystyö on kohdistunut erityisesti luotonmyöntöprosessien tehostamiseen, luottoriskin seurantaan sekä riskien varhaiseen tunnistamiseen. Lisäksi vakuuksien hallintaa ja perintäprosessia on kehitetty, ja raportointijärjestelmiä uudistettu tarjoamaan entistä tarkempaa ja ajantasaisempaa tietoa luottoriskien hallinnan ja päätöksenteon tueksi. Näiden kehitystoimien tavoitteena on ollut parantaa prosessien tehokkuutta, vähentää riskejä ja varmistaa laadukas asiakaskokemus luoton elinkaaren kaikissa vaiheissa.

Yhtiö laati vuoden 2025 kolmannen neljänneksen aikana uuden järjestämättömiä saamisia koskevan strategian. Strategian laatimisen yhteydessä toteutettiin kattava analyysi luottokannasta ja määriteltiin toimenpiteet, joiden tavoitteena on varmistaa keskipitkällä aikavälillä yhtiön järjestämättömien saamisten osuuden laskeminen riskinottohalukkuuden mukaiselle tasolle. Strategian toimeenpanoa on jatkettu ja yhtiö panostaa etenkin varhaisen vaiheen perintätoimien tehostamiseen. Lisäksi pankki arvioi jatkuvasti mahdollisuuksia vähentää järjestämättömien saamisten määrää erilaisten sopimus- ja portfoliotasoisten järjestelyjen kautta.

Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä oli 31.12.2025 71,2 %, vähittäisvastuiden osuus oli 3,1 % ja yrityssaamisten osuus oli 4,8 %. Yhtiöllä ei ole olennaisia vastuuta Suomen ulkopuolella.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luotto- ja vastapuoliriskejä mitataan arvioimalla odotettavissa olevia luottotappioita. Odotettavissa olevat luottotappiot arvioidaan ECL-mallien avulla IFRS 9:n mukaisesti.

3.1 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Luottokannan arvonalentumistappiot olivat viimeisellä neljänneksellä 5,6 (7,6) milj. euroa ja koko

raportointikaudella yhteensä 47,1 (83,4) milj. euroa. Yhtiö päivitti odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamalliaan ensimmäisellä ja viimeisellä neljänneksellä osana isompaa toimenpideohjelmaa ja riskienvalvonnan kehittämistä. Mallipäivitysten kokonaisvaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 9,3 milj. euroa. Lisäksi raportointikaudella arvonalentumistappioiden määrään vaikutti varausten kasvattaminen hallitun alasajon portfolioissa. Mallipäivitykset huomioiden hallitun alasajon portfolioissa varaukset kasvoivat yhteensä 14,0 milj. euroa.

Muussa luottokannassa arvonalentumistappioiden määrän kehitykseen vaikuttivat erityisesti yleinen heikko taloustilanne, maksukyvyttömiä vastuiden määrän kasvu sekä ECL-mallin kasvattama varaustaso maksukyvyttömyyden kestojen pidentyessä. Maksukyvyttömiä vastuiden kasvu on painottunut henkilöasiakassegmenttiin.

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

Viimeisen neljänneksen aikana kirjattiin luottotappioita 1,0 (2,5) milj. euroa ja raportointikauden lopussa luottotappiot olivat yhteensä 5,8 (12,2) milj. euroa.

Mallin tulevaisuuteen katsovia muuttujia päivitettiin loppuvuodesta Suomen taloutta koskevien ennusteiden päivittymisen johdosta.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa K1 Konsernitiilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

Luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Yksityisasiakkaat	3 622 010	3 778 191
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-33 920	-23 237
Yrityisasiakkaat	1 085 896	1 356 416
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-58 819	-35 894
Asuntoyhteisö	658 888	712 477
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-23 442	-23 458
Maatalousasiakkaat	287 363	311 510
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-9 752	-6 702
Muut	205 757	239 801
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-26 405	-23 317
Luottokanta yhteensä	5 859 914	6 398 396
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-152 338	-112 608

3.2 Ongelmaluotot

Yhtiössä on kuluneen vuoden aikana kehitetty ongelma-asiakkaisiin liittyviä toimintamalleja osana luottoprosessien kehittämishanketta, jotta kohonneen luottoriskin mahdollisimman varhainen tunnistaminen ja tarvittavien toimenpiteiden määrittely voidaan varmistaa.

Lisäksi on päivitetty käytäntöjä tarkkailulistalle (watch list) nousevien asiakkaiden ja luottojen tehostettuun seurantaan. Tarkkailtavilla luotoilla tarkoitetaan luottoja,

joissa on tunnistettu kohonnut luottoriski, ja jotka tästä syystä siirtyvät tehostetun seurannan piiriin. Seurannan tarkoituksena on havaita ongelmaluotot tai ongelmaluotoiksi muodostuvat luotot mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

Kehitetyt toimintamallit vahvistavat yhtiön valmiuksia hallita luottoriskejä ennakoivasti ja mahdollistavat aiempaa varhaisemman reagoinnin riskien realisoitumista ehkäisevin toimenpitein.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoukot

(1 000 euroa)	31.12.2025	% luotto- kannasta	31.12.2024	% luotto- kannasta
Erääntyneet saamiset 31-90 päivää	26 312	0,4 %	54 513	0,8 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 91 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	197 662	3,4 %	257 430	4,0 %
Järjestämättömät saamiset 91-180 päivää	39 216	0,7 %	41 407	0,6 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää - 1 vuosi	142 526	2,4 %	75 955	1,2 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	145 644	2,5 %	45 150	0,7 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	551 360	9,4 %	474 455	7,4 %
Järjestämättömät saamiset yhteensä	525 048	8,9 %	419 942	6,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	168 877	2,9 %	153 091	2,4 %
josta muu portfolio yhteensä	356 171	6,1 %	266 851	4,2 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoukkoja	87 000	1,5 %	86 909	1,4 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoukkoja	111 393	1,9 %	72 021	1,1 %
Lainanhoitajoukot yhteensä	198 393	3,4 %	158 930	2,5 %
josta ohjeiden vastaiseen toimintaan liittyvä portfolio yhteensä	16 984	0,3 %	10 214	0,2 %
josta muu portfolio yhteensä	181 409	3,1 %	148 716	2,3 %

Luvut sisältävät eriin kohdistuvat erääntyneet korot.

Yhtiö on tarkentanut taulukon lukujen taustalla olevaa FINREP-laskentaa vuoden 2025 aikana ja siirtynyt 31.12.2025 alkaen uuteen raportointijärjestelmään. Vertailukauden tunnusluvut eivät ole kaikilta osin vertailukelpoisia keskenään. Päivitetty laskenta huomioi aiempaa laajemmin kaikki lainaan liittyvät erääntyneet kulut, pääomat ja korot. Taulukon erittelyä on myös muokattu vastaamaan FINREP-raportoinnin erittelyä

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2025	%	31.12.2024	%
AAA	1 372 805	37,9 %	1 344 737	35,6 %
AA	949 029	26,2 %	1 020 148	27,0 %
A+	388 209	10,7 %	433 654	11,5 %
A	249 825	6,9 %	277 561	7,3 %
B+	311 025	8,6 %	403 429	10,7 %
B	56 831	1,6 %	69 422	1,8 %
C	88 813	2,5 %	92 904	2,5 %
D	53 693	1,5 %	29 749	0,8 %
Ei luokiteltu	217	0,0 %	204	0,0 %
Maksukyvytön	151 563	4,2 %	106 384	2,8 %
Yksityisasiakkaat	3 622 010	100,0 %	3 778 191	100,0 %

Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1 000 euroa)	31.12.2025	%	31.12.2024	%
AAA	913 291	52,3 %	924 439	44,7 %
AA	238 858	13,7 %	420 768	20,3 %
A+	186 747	10,7 %	258 793	12,5 %
A	76 350	4,4 %	104 737	5,1 %
B+	25 699	1,5 %	55 252	2,7 %
B	10 149	0,6 %	48 908	2,4 %
C	12 015	0,7 %	12 205	0,6 %
Ei luokiteltu	25	0,0 %	12	0,0 %
Maksukyvytön	281 650	16,1 %	243 779	11,8 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	1 744 784	100,0 %	2 068 893	100,0 %

3.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

Yhtiö päivitti ensimmäisellä neljänneksellä "Muut"-asiakkaiden riskiluokan 1 määritelmää siten, että se sisältää vain AAA-tason asiakkaat. Aikaisemmin riskiluokka 1 sisälsi myös AA-tason asiakkaat ja luvut eivät siten ole täysin vertailukelpoisia esimerkiksi vuoden 2024 raportoituaan tilinpäätökseen. Taulukkoon vertailuluvut on laskettu takautuvasti uuden määritelmän mukaisesti.

Henkilöasiakkaat	31.12.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	1 464 162	18 581	-	1 482 744	1 447 733
Riskiluokka 2	1 771 788	190 779	-	1 962 568	2 200 589
Riskiluokka 3	7 861	134 852	-	142 713	154 510
Riskiluokka 4	1 369	64 712	147 786	213 867	148 658
Riskiluokka ei luokiteltu	46	3 580	-	3 626	3 293
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 245 227	412 504	147 786	3 805 518	3 954 783

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	872	5 916	27 564	34 352	23 302
Yhteensä	3 244 355	406 588	120 222	3 771 165	3 931 481

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	872	894	952	1 183	1 186
Vaihe 2	5 916	6 421	7 263	7 555	5 736
Vaihe 3	27 564	24 128	22 804	20 991	16 380
Yhteensä	34 352	31 443	31 019	29 729	23 302

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Vaihe 2	1,4	1,7	1,9	2,0	1,6
Vaihe 3	18,7	17,9	17,8	18,4	16,1

Yritykset	31.12.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)					
Riskiluokka 1	397 417	18 393	-	415 810	447 944
Riskiluokka 2	327 310	89 596	-	416 906	625 461
Riskiluokka 3	26 155	76 913	-	103 068	198 126
Riskiluokka 4	357	12 143	214 793	227 293	178 836
Riskiluokka ei luokiteltu	24	631	-	656	420
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	751 263	197 677	214 793	1 163 733	1 450 787

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	243	1 620	58 288	60 151	36 015
Yhteensä	751 020	196 057	156 505	1 103 583	1 414 772

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	243	268	337	423	376
Vaihe 2	1 620	2 200	2 956	3 020	2 933
Vaihe 3	58 288	59 272	50 110	44 695	32 706
Yhteensä	60 151	61 740	53 403	48 139	36 015

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,03	0,03	0,04	0,04	0,04
Vaihe 2	0,8	1,1	1,6	1,7	1,4
Vaihe 3	27,1	25,9	21,5	20,8	19,7

Asunto-osakeyhtiöt	31.12.2025				31.12.2024
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	538 079	4 154	-	542 233	533 485
Riskiluokka 2	42 299	2 373	-	44 673	97 141
Riskiluokka 3	1 813	10 874	-	12 687	14 137
Riskiluokka 4	1	-	69 401	69 402	79 421
Riskiluokka ei luokiteltu	-	-	-	-	1
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	582 193	17 402	69 401	668 995	724 185

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	229	92	23 129	23 450	23 460
Yhteensä	581 964	17 309	46 271	645 545	700 726

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	229	221	235	1 243	84
Vaihe 2	92	267	306	208	1 223
Vaihe 3	23 129	22 579	23 037	22 965	22 153
Yhteensä	23 450	23 067	23 577	24 417	23 460

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,04	0,04	0,04	0,20	0,01
Vaihe 2	0,5	1,7	2,3	1,6	3,0
Vaihe 3	33,3	33,1	34,6	33,8	27,9

Maatalousasiakkaat	31.12.2025				31.12.2024
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2024
Riskiluokka 1	86 195	3 666	-	89 861	89 193
Riskiluokka 2	130 951	7 162	-	138 113	149 272
Riskiluokka 3	5 528	17 306	-	22 834	31 673
Riskiluokka 4	492	7 298	22 511	30 301	30 931
Riskiluokka ei luokiteltu	373	16 081	-	16 454	19 857
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	223 539	51 513	22 511	297 563	320 925

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	177	552	9 086	9 815	6 716
Yhteensä	223 362	50 961	13 425	287 748	314 210

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	177	237	253	255	215
Vaihe 2	552	539	674	656	316
Vaihe 3	9 086	8 843	7 806	7 793	6 185
Yhteensä	9 815	9 619	8 733	8 705	6 716

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	1,1	1,5	1,9	2,0	1,0
Vaihe 3	40,4	39,3	40,2	39,0	27,9

Muut Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	31.12.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	32 777	1 000	-	33 777	32 929
Riskiluokka 2	110 743	6 421	-	117 164	188 104
Riskiluokka 3	740	1 798	-	2 538	624
Riskiluokka 4	1	79	58 252	58 333	33 978
Riskiluokka ei luokiteltu	4	83	-	87	7
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	144 265	9 382	58 252	211 900	255 643

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	109	87	26 268	26 464	23 358
Yhteensä	144 156	9 295	31 985	185 436	232 285

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	109	133	152	215	115
Vaihe 2	87	29	29	2 905	3 447
Vaihe 3	26 268	23 596	23 498	19 938	19 796
Yhteensä	26 464	23 758	23 679	23 058	23 358

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	0,9	0,7	0,8	15,8	6,0
Vaihe 3	45,1	48,1	46,9	56,4	58,3

Saamistodistukset (1 000 euroa)	31.12.2025				31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
Riskiluokka 1	475 664	885	-	476 549	479 465
Riskiluokka 2	1 027	-	-	1 027	1 287
Riskiluokka ei luokiteltu	14 317	1 185	-	15 501	18 336
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	491 008	2 069	-	493 077	499 088

Tappioita koskeva vähennyserä (ECL)	260	15	-	275	350
Yhteensä	490 747	2 054	-	492 802	498 739

Tappiota koskeva vähennyserä (ECL) (1 000 euroa)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	260	279	267	279	279
Vaihe 2	15	7	43	42	71
Yhteensä	275	286	310	321	350

ECL-kattavuus, %	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vaihe 1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Vaihe 2	0,7	0,6	0,4	0,3	0,6

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkupooliset erät toimialoittain (1 000 euroa)	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2025	31.12.2024
Yritykset	960 758	520 912	113 662	307 980	16 418	1 919 730	2 255 335
Kiinteistöala	635 388	230 141	51 161	178 170	23	1 094 883	1 231 152
Maatalous	1 438	48 885	41	1 901	15 757	68 023	73 640
Rakentaminen	64 644	34 641	11 521	15 872	79	126 757	161 846
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	16 149	14 649	8 472	16 788	34	56 092	66 296
Tukku- ja vähittäiskauppa	40 418	56 194	9 483	25 654	73	131 821	188 296
Rahoitus- ja vakuutus toiminta	13 354	22 316	2 342	11 036	1	49 048	58 288
Muut	189 368	114 086	30 642	58 559	452	393 106	475 816
Julkisyhteisöt	166	15 831	-	-	-	15 997	15 848
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	20 687	47 925	1 876	847	15	71 351	92 775
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 125	36 983	498	47 000	21	91 627	123 134
Kotitaloudet	1 575 688	2 057 773	167 805	243 369	4 368	4 049 003	4 219 230
Yhteensä	2 564 425	2 679 424	283 841	599 196	20 823	6 147 709	6 706 323

Suuret asiakasriskit (Vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti laskettu)

31.12.2025 Kokonaisuus (1 000 euroa)	Vastuut ennen vähennyksiä	Vähennykset	Vastuut vähennysten jälkeen	Osuus ensisijaisesta omasta pääomasta
Asiakaskokonaisuus 1	155 475	-63 100	92 376	16,7 %
Asiakaskokonaisuus 2	34 381	-4 507	29 874	5,4 %
Asiakaskokonaisuus 3	27 360	-1 411	25 949	4,7 %
Asiakaskokonaisuus 4	27 535	-7 797	19 738	3,6 %
Asiakaskokonaisuus 5	19 938	-983	18 955	3,4 %
Summa	264 690	-77 799	186 891	
Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä	264 690	-77 799	186 891	

Taulukossa esitetään viiden suurimman asiakaskokonaisuuden vastuiden kokonaismäärä ja tämän osuus ensisijaisesta omasta pääomasta. Eri asiakaskokonaisuudet voivat sisältää samoja yksittäisiä asiakkuuksia eli eri asiakaskokonaisuuksien kokonaisvastuiden yhteismäärässä voi olla samojen yksittäisten asiakkaiden vastuita. Asiakaskokonaisuuksien vastuiden yhteismäärä esitetään kahdella eri rivillä. "Summa"-rivillä lasketaan kaikkien asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteen. "Asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteensä"-rivillä esitetään vastuiden yhteismäärä niin, että yksittäisen asiakkaan vastuut ovat laskennassa vain kerran. Mikäli rivit vastaavat toisiaan, asiakaskokonaisuuksien sisällä ei ole samoja yksittäisiä asiakkaita. Vähennykset sisältävät hyväksyttävät luottoriskin vähentämistekniikat ja vapautukset vakavaraisuusasetuksen neljännen osan mukaisesti.

Luottokannan toimialajakauma (pois lukien henkilöasiakkaat)

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

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

Luottokannan maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Luottosaldo	%-osuus	Luottosaldo	%-osuus
Etelä-Pohjanmaa	1 162 972	19,8 %	1 208 174	18,9 %
Varsinais-Suomi	1 105 132	18,9 %	1 174 903	18,4 %
Uusimaa	910 473	15,5 %	1 029 040	16,1 %
Pirkanmaa	598 274	10,2 %	640 007	10,0 %
Satakunta	401 179	6,8 %	433 164	6,8 %
Etelä-Karjala	237 581	4,1 %	260 053	4,1 %
Keski-Suomi	217 395	3,7 %	223 871	3,5 %
Kanta-Häme	194 627	3,3 %	207 883	3,2 %
Pohjois-Pohjanmaa	187 463	3,2 %	221 183	3,5 %
Etelä-Savo	163 866	2,8 %	173 427	2,7 %
Päijät-Häme	138 707	2,4 %	138 896	2,2 %
Kymenlaakso	135 439	2,3 %	201 447	3,1 %
Pohjois-Karjala	130 186	2,2 %	129 568	2,0 %
Muut	276 620	4,7 %	356 781	5,6 %
Yhteensä	5 859 914	100,0 %	6 398 396	100,0 %

3.4 Vakuudet

Luottopäätökset perustuvat ensisijaisesti velallisen velanhoitokykyyn. Luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja kovenantteja saatavan turvaamiseksi. Pääsääntöisesti luotoille halutaan turvaava vakuusasema, mutta parhaissa luottoluokissa voidaan hyväksyä vakuusvajetta. Yritysluotonannossa riskiä turvataan usein sopimalla asiakkaan kanssa kovenanti, mikä mahdollistaa yhtiölle luottoon liittyvien ehtojen uudelleen neuvottelun asiakkaan riskiaseman muuttuessa.

Vakuusarviointi on täysin riippumatonta ja muusta liiketoiminnasta eriytettyä, ja sitä tehdään jatkuvasti. Vakuuksien arvioinnista ja monitorointien toteuttamisesta vastaa erillinen vakuuksien arviointiin keskittynyt yksikkö. Vakuuksien arvon määrytyksestä vastaa sisäinen tai ulkopuolinen arvioitsija, joka käyttää arvioinnin tukena tilastollisia malleja. Vakuusarvioinnissa sovelletaan kansainvälisiä arviointistandardeja (IVS).

Lainojen vakuudet huomioidaan myös odotettavissa olevien luottotappioiden mallissa. Kohteen vakuusarvoon

vaikuttaa vakuuden tyyppi, kuten esimerkiksi asuin- tai liikehuoneisto tai kiinteistö.

Yhtiö harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa ja tämän johdosta yhtiö seuraa vakuuskelpoisten luottojen määrän kehitystä varmistaakseen jälleenerahoituksen katettujen joukkolainojen avulla.

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	31.12.2025	31.12.2024
0-50%	26,7 %	25,3 %
50-60%	14,2 %	13,3 %
60-70%	18,2 %	18,3 %
70-80%	17,2 %	16,8 %
80-90%	12,9 %	14,3 %
90-100%	10,8 %	11,9 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

Taulukko esittää raportointitietokellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-säädöksiin perustuen. Taulukon luokissa koko lainan määrä näkyy siinä LTV luokassa, johon sen suurin LTV-arvo kuuluu. Esimerkiksi 55 000 euron laina, jossa vakuutena on 100 000 € kiinteistö, lasketaan kokonaisuudessaan LTV-luokkaan 50–60 %.

Vakuuksien maantieteellinen jakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus	Vakuuden arvo yhtiölle	%-osuus
Varsinais-Suomi	1 870 822	23,9 %	1 906 346	23,8 %
Uusimaa	1 077 361	13,8 %	1 123 313	14,0 %
Etelä-Pohjanmaa	1 076 178	13,8 %	1 100 391	13,7 %
Pirkanmaa	783 402	10,0 %	806 023	10,1 %
Satakunta	507 638	6,5 %	518 817	6,5 %
Etelä-Karjala	484 990	6,2 %	500 412	6,2 %
Kanta-Häme	276 408	3,5 %	279 047	3,5 %
Kymenlaakso	265 096	3,4 %	277 263	3,5 %
Keski-Suomi	245 851	3,1 %	245 362	3,1 %
Etelä-Savo	219 384	2,8 %	225 580	2,8 %
Pohjois-Pohjanmaa	207 339	2,7 %	208 912	2,6 %
Päijät-Häme	184 739	2,4 %	197 981	2,5 %
Pohjois-Karjala	183 784	2,4 %	175 898	2,2 %
Muut	430 439	5,5 %	444 497	5,5 %
Yhteensä	7 813 432	100,0 %	8 009 841	100,0 %

Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
(1 000 euroa)

	31.12.2025	31.12.2024	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	3 102 837	3 259 157	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 691 461	1 989 455	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	322 652	351 454	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	678 876	736 221	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 795 826	6 336 287	

4. Likviditeettiriski

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

Oma Säästöpankki Oyj:n likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on yhtiön rahoitusaseman suunnittelu eri ajanhetkille tulevaisuudessa. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta, sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta yhtiö pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja. Yhtiön likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia.

Likviditeetin hallintaan sisältyy likviditeettireservin hallinta, jolla varmistetaan, että yhtiön likviditeettipuskurissa on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä. Yhtiön likviditeettipuskurin tarkoituksena on poikkeustilanteissa kattaa yhtiön erääntyvät maksuvelvoitteet vähintään yhden kuukauden ajan. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan odottamattomiin tapahtumiin kuten huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla. Yhtiön likviditeettipuskuri koostuu erittäin likvideistä keskuspankkikelpoisista arvopapereista ja käteisvaroista LCR regulaation mukaisesti. Likviditeettipuskurin koko oli 1 404,8 (793,1) milj. euroa vuoden 2025 lopussa.

Vuoden 2025 aikana yhtiön likviditeettiasema vahvistui merkittävästi, joka näkyi pääasiassa käteisvarojen määrän

kasvuna. Likvidien varojen lisääntyminen vaikutti positiivisesti yhtiön likviditeettiriskimittareihin. Vuoden 2025 aikana yhtiö toteutti onnistuneesti yhden vakuudettoman senior joukkovelkakirjalainan emission (200 milj. euroa). Vuoden 2026 aikana yhtiöllä erääntyy yhteensä 100 milj. euroa vakuudettomia senior joukkovelkakirjalainoja sekä joulukuussa 600 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina.

Yhtiön tärkeimmät likviditeettiriskin arviointiin käytettävät mittarit ovat maksuvalmiusvaatimus (LCR), pysyvä varainhankinnan vaatimus (NSFR) sekä uutena mittarina 90-päivän stressattu selviytymishorisontti.

Selviytymishorisontti perustuu Finanssivalvonnan yhtiölle asettamaan maksuvalmiuden lisävaatimukseen ylläpitää vähintään kolmen kuukauden minimiselviytymishorisonttia soveltaen Euroopan keskuspankin stressitestimetodologian mukaisia riskipainoja. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR) vahvistui toimintakauden aikana ollen vuoden 2025 lopussa 391,1 % (231,7 %). NSFR oli vuoden 2025 lopussa 129,6 % (118,1 %). Yhtiö täytti Finanssivalvonnan asettaman likviditeetin lisävaateen ja selviytymishorisontti oli yli 90 päivää vuoden 2025 lopussa.

LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
LCR, %	391 %	839 %	287 %	255 %	232 %
NSFR, %	130 %	131 %	130 %	126 %	118 %

LCR- ja NSFR-tunnusluvut ovat tilintarkastamattomia. Yhtiö tarkensi LCR- ja NSFR-laskentaa vuoden 2025 aikana ja oikaisi takautuvasti 31.12.2024, 31.3.2025 ja 30.6.2025 tunnusluvut. Yhtiö siirtyi 31.12.2025 alkaen uuteen LCR ja NSFR-raportointijärjestelmään. Uudella raportointijärjestelmällä ei ole oikaistu takautuvasti vertailukausien lukuja ja ne eivät ole siten vertailukelpoisia 31.12.2025 tunnuslukujen kanssa. LCR-tunnuslukua vertailukaudella 30.9.2025 kasvatti merkittävästi yhtiön syyskuussa 2025 liikkeeseen laskeman joukkovelkakirjalainan laskentatekninen käsittely. Tämän vaikutuksen poistuminen näkyy 31.12.2025 tunnusluvun palautumisena maltillisemmalle tasolle.

Rahoitusvelat

31.12.2025

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Bruttomääräiset nimelliset ulosvirtaukset*	31.12.2025			
			alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	124 899	77 176	26 054	14 323	36 798	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 224	3 833 590	3 414 736	405 376	13 479	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 872 863	84 714	688 416	2 099 732	-
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	65 707	600	1 300	63 807	-
Johdannaiset, suojauslaskennassa	3 954	-	-	-	-	-
Yhteensä	6 723 626	6 849 335	3 526 104	1 109 415	2 213 817	-

* Rahoitusinstrumenttien sopimusehtojen mukaiset kassavirrat ilman netotusta ja diskonttausta

Rahoitusvelat*

31.12.2024

(1 000 euroa)	31.12.2024				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	163 523	12 220	49 936	10 909	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 647 960	332 774	19 969	-	4 000 703
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 997	209 830	2 450 738	-	2 665 565
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	60 000
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	118	3 003	7 844	10 965
Yhteensä	3 816 480	554 941	2 583 647	18 753	6 973 821

* Bruttomääräisiä nimellisiä rahavirtoja ja niiden maturiteettijakaamaa ei ole esitetty vertailukaudelta.

5. Korkoriski

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön yhtiön korkoriskistä. Riskitaksonomian päivityksen yhteydessä kolmannella neljänneksellä 2025, nostettiin korkoriski omaksi ylätasoin riskikseen selkeyttämään riskiraportointia. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasoin sekä maturiteeteissa. Yhtiön liiketoimintamallin mukaisesti valtaosa antolainauksesta on sidoksissa vaihtuviin markkinakorkoihin, ottolainauksen ollessa pääosin kiinteäkorkoista. Yhtiön taseen rakenteen vuoksi korkokate pienenee markkinakorkojen laskiessa ja kasvaa markkinakorkojen noustessa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille enimmäismäärän. Taseen rakenteesta muodostuvaa korkoriskiä suojataan pääasiassa koronvaihtosopimuksilla, jotka parantavat korkokatetta markkinakorkojen laskiessa. Yhtiö voi hankkia korkosuojia sen talletusvarainhankinnan ja joukkovelkakirjalainojen korkoriskin hallintaan. Lisäksi yhtiö suojaa koronvaihtosopimuksilla sijoitussalkun markkinakorkojen muutoksista syntyvää arvovaihtelua. Yhtiön suunnitelmallinen korkoriskin hallinta tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteen vaihteluita markkinakorkojen muuttuessa.

Vuoden 2025 aikana Euroopan keskuspankki laski talletuskorkoiaan yhteensä 1,0 prosenttiyksikköä, joka näkyi vuoden aikana myös laskeneina euribor-korkoina markkinoilla. Yhtiön korkoriskiasema ja korkoherkkyydet olivat vuoden 2025 lopussa suunnitellulla tasolla arvioiden -1 %-yksikön muutoksessa -6,8 (-2,6) milj. euroa vaikutusta korkokatteeseen 1-12kk ajanjaksolla tarkasteltuna.

Korkoherkkyyksianalyysi 1 % muutos korkokäyrään

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	-1% muutos	+1% muutos	-1% muutos	+1% muutos
Muutos 1-12kk	-6 777	3 321	-2 632	1 167
Muutos 13-24kk	-20 821	17 481	-23 482	20 814

6. Markkinariski

Yhtiön pääasiallinen markkinariski muodostuu likviditeettipuskuriin kuuluvan sijoitussalkun velkakirjojen markkinahintojen vaihtelun aiheuttamasta spread-riskistä. Spread-riski liittyy instrumenttien liikkeeseenlaskijoiden luottoluokitukseen ja markkinoiden yleiseen asenteseen luottoriskisidonnaisia instrumentteja kohtaan. Spread-riskiä hallitaan muun muassa hajauttamalla sijoitussalkun sisältöä riittävässä määrin. Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Yhtiön spread-riski lasketaan säännöllisesti sisäisellä laskentamallilla ja spread-riskin määrä raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Laskentamalli perustuu Value at Risk (VaR) - malliin, jossa lasketaan 95 prosentin luottamustasolla maksimitappio 12 kuukauden horisontilla. Lisäksi mallissa hyödynnettäviä jakaumia seurataan säännöllisesti, jotta vältetään häntäriskiltä. VaR-riskille on asetettu erilliset seurantalimitit sekä enimmäismäärä. Yhtiön sijoitusstrategian mukaisesti likviditeettipuskuria suojataan korkojohdannaisilla tasoittamaan arvopapereiden hinnanvaihtelua. Yhtiö seuraa säännöllisesti sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja.

Yhtiön likviditeettipuskurin sijoitukset ovat pääasiassa hyvän luottoluokituksen omaavissa EU-maiden valtionlainoissa sekä katetuissa joukkovelkakirjalainoissa. Yhtiö noudattaa hallituksen asettamia vastapuoliriskejä, jotka raportoidaan yhdessä sijoitussalkun koostumuksen kanssa hallitukselle säännöllisesti. Sijoitussalkun markkina-arvo 31.12.2025 oli 521,9 (537,9) milj. euroa sisältäen osakkuus- ja yhteisyritysten osakkeet. Oma Säästöpankki Oyj ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa ja osakkeiden hintariskillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin taloudelliseen asemaan.

Sijoitusomaisuuden jakauma lajeittain

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet ja osuudet	7 614	1,5 %	14 460	2,8 %
Saamistodistukset	494 468	98,3 %	500 617	97,0 %
Sijoituskiinteistöt	1 181	0,2 %	920	0,2 %
Sijoitusomaisuus yhteensä	503 262	100 %	515 997	100 %

7. Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit, rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen sekä pakotteisiin liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

Operatiivinen riski muodostaa Oma Säästöpankki Oyj:lle merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Syitä tähän voivat olla muun muassa riskin toteutuminen viiveellä tai että riskit eivät toteutuessaan konkretisoidu taloudellisesti mitattavina menetyksinä.

Oma Säästöpankki Oyj:n merkittävin operatiivisen riskin lähde on kyberriskit. Toimintaympäristö on muuttunut Venäjän hyökkäyssodan myötä, ja kyberhyökkäyksen todennäköisyys on kasvanut. IT-riskiltä suojaututaan monin eri menetelmin, ja suojautuminen kyberhyökkäyksiltä koskee tietoteknisen ympäristön lisäksi myös koko henkilökuntaa. Sen lisäksi henkilökuntaa koulutetaan jatkuvasti, ja toiminnan jatkuvuuden varmistamiseksi kyberturvallisuutta pyritään parantamaan testaamisen ja suojauksien jatkuvan parantamisen kautta. Ulkoistusriskien arviointi, järjestelmätestaus ja suojauksien parantaminen ovat keskeinen osa pankin IT-riskienhallintaa.

Itämeren alue pysyi hybridivaikuttamisen kohteena viime vuonna. Suomen rahoitusalaan kohdistui palvelunestohyökkäyksiä, mutta ne näyttäytyivät asiakkaille vain lyhytaikaisina häiriöinä. On syytä olettaa, että eri muodoissa toteutettava hybridivaikuttaminen tulee jatkumaan tulevaisuudessakin ja vaikuttamisen tarkoituksena on horjuttaa yhteiskuntaa ja sen toiminnallisuutta. Yhtiö on varautunut hybridivaikuttamiseen mm. toteuttamalla harjoituksia palveluntarjoajien kanssa, luomalla uhkaskenaarioita ja palautumissuunnitelmia sekä aktiivisella yhteistyöllä viranomaisien kanssa. Yhtiötä kohtaan ei ole kohdistunut vuoden 2025 aikana merkittäviä kyberhyökkäyksiä.

Oma Säästöpankki Oyj laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen uudella standardimenetelmällä. Tämän määrä 31.12.2025 oli 360,9 milj. euroa, josta omien varojen vaatimus oli 28,9 milj. euroa.

Operatiivinen riski

(1 000 euroa)	2025
Liiketoimintaindikaattori	240 572
Operatiivisen riskin omien varojen vaatimus	28 869
Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	360 859

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain operatiivisten riskien hallinnan strategian. Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön tavoitteena on hallita maineriskiä sekä varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus ja sääntelyn noudattaminen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että yhtiön arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa yhtiön liiketoimintayksiköissä tunnistamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit sekä seuraamalla niitä jatkuvasti. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko yhtiön kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa. Riskikartoitusprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina, kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö muuttuu. Operatiivisen riskin hallinta painottuu riskien ja kontrollien arviointiin sekä jatkuvuuden ja muutoshallinnan prosesseihin. Riskienhallintaa on yhtiössä parannettu ja sisäisen valvonnan toimintaan on investoitu rekrytoimalla asiantuntijoita kaikille puolustuslinjoille. Resursointia on myös kohdennettu sisäisten prosessien kehittämiseen.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosesseihin määritellyt kontrollipisteet ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle. Jokainen työntekijä vastaa

operatiivisen riskin hallinnasta omassa työtehtävässään. Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle.

Uudet tuotteet, palvelut ja ulkoistettujen palvelujen toimittajat hyväksytään erikseen yhtiön erillisellä hyväksymisprosessilla ennen käyttöönottoa. Hyväksymisprosessin avulla varmistetaan, että uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskit ovat asianmukaisesti tunnistettu ja arvioitu. Samaa hyväksymisprosessia sovelletaan myös, kun nykyisiä tuotteita kehitetään.

Operatiivisten riskien seuranta, valvontaa ja raportointia hoidetaan yhtiön riskienvalvonnassa. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskiraportti, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista yhtiöön.

Riskikartoitusprosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä.

Valvojan suorittamat tarkastukset

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

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

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

Käynnissä olevat viranomaisutkinnat

Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024, että Finanssivalvonta on tehnyt poliisille esitutkintapyynnön yhtiöön liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Yhtiö tiedotti joulukuussa 2025, että tutkinta ja syyteharkinta ovat päättyneet. Oma Säästöpankki Oyj:hin ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa, eikä yhtiö ole

asianosainen asiassa. Finanssivalvonta käynnisti helmikuussa 2026 hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Kuulemismenettelystä on kerrottu liitetiedolla K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen.

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

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

8. Ilmasto- ja ympäristöriski

Vuonna 2025 yhtiössä toteutettiin ESG riskien olennaisuusanalyysi, joka käsiteltiin riskivaliokunnassa ja joka korvasi aiemman ilmasto ja ympäristöriskien olennaisuusarvion. Arviointi tehtiin ajantasaisen EBA ja EKP sääntelyn mukaisesti ja se kattoi yhtiön keskeiset liiketoimintasegmentit, vakuus ja sijoitusportfolion sekä toimintaympäristön ESG ilmiöt. Tarkastelu sisälsi sekä laadullisen että määrällisen arvioinnin eri aikaväleillä, ja lopputuloksena tunnistettiin olennaiseksi kolme merkittävintä ESG-riskiä. Lisäksi ESG-riskejä kartoitettiin kaksoisolennaisuusanalyysillä kestävyysraportointisääntelyn mukaisesti.

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojaus- laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2025						
Rahavarat	941 103	-	-	-	941 103	941 103
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	-	-	103 315	103 315
Saamiset asiakkailta	5 707 576	-	-	-	5 707 576	5 707 576
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	55 180	55 180	55 180
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	493 352	1 116	-	494 468	494 468
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	7 614	-	7 614	7 614
Rahoitusvarat yhteensä	6 751 994	493 352	8 729	55 180	7 309 256	7 309 256
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin	-	-	-	-	15 068	15 068
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	1 181	1 381
Muut varat	-	-	-	-	148 499	148 499
Varat yhteensä	6 751 994	493 352	8 729	55 180	7 474 004	7 474 205

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojaus- laskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2025				
Velat luottolaitoksille	124 899	-	124 899	124 899
Velat asiakkaille	3 854 224	-	3 854 224	3 854 224
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	3 954	3 954	3 954
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	-	2 680 549	2 680 549
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	60 000	-	60 000	60 000
Rahoitusvelat yhteensä	6 719 673	3 954	6 723 626	6 723 626
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	131 549	131 549
Velat yhteensä	6 719 673	3 954	6 855 175	6 855 175

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

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

K4 Rahavarat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kassa	6 501	7 389
Suomen Pankin shekkitili	934 602	388 219
Rahavarat yhteensä	941 103	395 608

K5 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	102 815	283 080
Muut	500	500
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	103 315	283 580
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	5 584 234	6 150 205
Käytetyt tililuotot	64 356	76 312
Valtion varoista välitetyt lainat	7	12
Luottokortit	58 152	58 469
Pankkitakausaamiset	828	791
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	5 707 576	6 285 788
Lainat ja saamiset yhteensä	5 810 891	6 569 368

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

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

Velat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käyvän arvon suojaus		
Korkojohdannaiset	3 954	10 965
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	3 954	10 965

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet (1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	187 836	2 836	228 899	10 899
Varat yhteensä	187 836	2 836	228 899	10 899
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 182 568	32 568	2 210 793	60 793
Velat yhteensä	2 182 568	32 568	2 210 793	60 793

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)

31.12.2025	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	200 000	1 540 000	595 000	2 335 000	55 180	3 954
Koronvaihtosopimukset	200 000	1 540 000	595 000	2 335 000	55 180	3 954
Muut suojaavat johdannaiset	-	-	-	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-	-	-	-
Johdannaiset yhteensä	200 000	1 540 000	595 000	2 335 000	55 180	3 954

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa)

31.12.2024	Jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965
Koronvaihtosopimukset	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965
Muut suojaavat johdannaiset	-	-	-	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-	-	-	-
Johdannaiset yhteensä	33 000	1 640 000	695 000	2 368 000	78 881	10 965

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauslaskennan tehottomuus (1 000 euroa)	Korkoriski	
	Käyvän arvon suojaus	
	31.12.2025	31.12.2024
Johdannaisharvat käyvän arvon muutos *	-26 837	14 960
Johdannaisharvat käyvän arvot muutos*	7 210	-1 323
Johdannaissopimukset käyvän arvon muutos *	-19 627	13 637
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset kirjanpitoarvon oikaisun muutos	-8 063	1 376
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille kirjanpitoarvon oikaisun muutos	28 225	-15 779
Suojauskohteen kirjanpitoarvon oikaisun muutos	20 161	-14 403
Tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen kirjattu suojauksen tehottomuus	534	-766
Laajan tuloslaskelman kautta Tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen kirjattu suojauksen tehottomuus	-	-

* Johdannaissopimusten osalta tässä esitetään korottoman perusarvon muutos

K7 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	1 116	1 179
Osakkeet ja osuudet	7 614	14 460
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	8 729	15 639
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	493 352	499 438
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	493 352	499 438
Sijoituskiinteistöt	1 181	920
Sijoitusomaisuus yhteensä	503 262	515 997

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitetiedossa K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	3 785	4 058
+ Lisäykset	11	-
- Vähennykset	-	-409
+/- Siirrot	323	136
Hankintameno kauden lopussa	4 118	3 785
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-2 865	-2 892
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-25	-
- Poistot	-48	-39
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	66
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-2 938	-2 865
Kirjanpitoarvo 1.1.	920	1 167
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	1 181	920

31.12.2025	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	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	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	162 922	-	-	162 922	162 922
Muilta	-	-	-	-	330 195	-	-	330 195	330 195
Muut									
Muilta	-	7 614	-	7 614	235	1 116	-	1 351	8 964
Yhteensä	-	7 614	-	7 614	493 352	1 116	-	494 468	502 081

31.12.2024	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	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	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	174 611	-	-	174 611	174 611
Muilta	-	4 564	-	4 564	324 609	25	-	324 634	329 198
Muut									
Muilta	-	9 895	-	9 895	218	1 154	-	1 373	11 268
Yhteensä	-	14 460	-	14 460	499 438	1 179	-	500 617	515 077

K8 Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	
Muut aineettomat oikeudet	4 807	4 696	
Tietojärjestelmät	4 807	4 696	
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	19 462	7 019	
Liikearvo	20 090	20 090	
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	44 359	31 806	
	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2025			
Hankintameno 1.1.	7 019	21 230	20 090
+ Lisäykset	12 442	-	-
- Vähennykset	-	-	-
+/- Siirrot	-	2 105	-
Hankintameno 31.12.	19 462	23 335	20 090
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-16 534	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 995	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-18 529	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 019	4 696	20 090
Kirjanpitoarvo 31.12.	19 462	4 807	20 090
	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2024			
Hankintameno 1.1.	3 343	19 101	4 837
+ Lisäykset	3 676	-	15 753
- Vähennykset	-	-	-500
+/- Siirrot	-	2 130	-
Hankintameno 31.12.	7 019	21 230	20 090
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-13 643	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-2 891	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-16 534	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 343	5 458	4 837
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 019	4 696	20 090

Konsernin liikearvon arvonalentumistestaus

Konsernin liikearvosta suurin osa liittyy Handelsbankenin pk-yritysliiketoimintakaupan ja Liedon Säästöpankin liiketoimintakaupan yhteydessä kirjattuun liikearvoon. Arvonalentumistestaus perustuu yhtiön johdon arvioon pohjautuviin ennustettujen rahavirtojen nykyarvoon. Ennustettuja rahavirtoja huomioidaan sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyn mukaisesti kuluvalle ja kolmelle seuraavalle vuodelle. Ennustejakson jälkeisen terminaaliarvon laskennassa käytetty kasvuoletus on 2 % Euroopan keskuspankin inflaatiotavoitteen mukaisesti. Diskonttokorkona (WACC) on käytetty 5,6 %. Arvioitaessa kerrytettävissä olevaa rahamäärää minkään käytetyn keskeisen muuttujan jokseenkin mahdollinen muutos kohtuullisesti arvioituna ei johtaisi tilanteeseen, jossa kerrytettävissä oleva rahamäärä alittaisi testauksen kohteena olevan kirjanpitoarvon.

K9 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa) 31.12.2025 31.12.2024

Omassa käytössä olevat kiinteistöt	22 187	21 823
Maa- ja vesialueet	1 570	1 570
Rakennukset	20 617	20 252
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus	15 555	14 477
Koneet ja kalusto	1 561	1 068
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus	91	323
Muut aineelliset hyödykkeet	290	290
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	39 683	37 980

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2025	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus- omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus- omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	1 583	35 590	27 297	13 221	1 372	290	-
+ Lisäykset	-	12	5 988	339	89	-	-
- Vähennykset	-	-	-1 285	-140	-662	-	-
+/- Siirrot	-	2 017	-	657	-	-	-
Hankintameno 31.12.	1 583	37 618	32 000	14 078	799	290	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-13	-15 337	-12 821	-12 154	-1 049	-	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	25	608	140	493	-	-
- Poistot	-	-1 689	-4 233	-503	-153	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-13	-17 001	-16 446	-12 517	-708	-	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 570	20 252	14 477	1 068	323	290	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 570	20 617	15 555	1 561	91	290	-

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2024	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Rakennukset Käyttöoikeus- omaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto käyttöoikeus- omaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
Hankintameno 1.1.	1 583	33 626	20 307	12 828	1 264	290	158
+ Lisäykset	-	11	7 418	186	145	-	1 417
- Vähennykset	-	-	-429	-	-37	-	-
+/- Muut muutokset	-	1 952	-	208	-	-	-1 574
Hankintameno 31.12.	1 583	35 590	27 297	13 221	1 372	290	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-13	-13 942	-9 073	-11 562	-871	-	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-	-	11	-	-
- Poistot	-	-1 394	-3 748	-591	-188	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-13	-15 337	-12 821	-12 154	-1 049	-	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 570	19 684	11 234	1 265	393	290	158
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 570	20 252	14 477	1 068	323	290	-

K10 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälityssaamiset	26	27
Eläkevarat	238	313
Siirtosaamiset	36 795	36 741
Korot	28 628	28 481
Muut ennakkomaksut	3 215	3 418
Muut siirtosaamiset	4 952	4 843
Muut	6 956	8 012
Muut varat yhteensä	44 016	45 094

Varojen erä Eläkevarat muodostuu etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä, joita kuvataan tarkemmin liitetiedossa K28 Eläkevastuut.

K11 Verosaamiset ja -velat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Verosaamiset		
Tuloverosaamiset	8 957	-
Laskennalliset verosaamiset	11 484	14 895
Verosaamiset yhteensä	20 441	14 895

Verovelat		
Tuloverovelat	-	7 650
Laskennalliset verovelat	29 169	35 715
Verovelat yhteensä	29 169	43 365

Laskennalliset verosaamiset 2025 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	13 400	-	-3 636	9 764
Aineelliset hyödykkeet	572	92	-	663
Muut erät*	858	117	-	975
Vuokrasopimusvelat	3 028	186	-	3 214
Laskennalliset verosaamiset yhteensä ennen netotusta	17 858	394	-3 636	14 616
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 963	-169	-	-3 132
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	14 895	225	-3 636	11 484

* Muut erät sisältää S-Pankin liiketoimintakaupan liikearvon laskennallisen verovelan oikaisun 0,6 milj. euroa.

Laskennalliset verovelat 2025 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Verotukselliset varaukset	34 757	-7 334	-	27 422
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	133	-	-24	109
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	63	-6	-9	48
Muut erät	763	826	-	1 589
Käyttöoikeusomaisuuserät	2 963	169	-	3 132
Laskennalliset verovelat yhteensä ennen netotusta	38 678	-6 345	-33	32 301
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 963	-169	-	-3 132
Laskennalliset verovelat yhteensä	35 715	-6 514	-33	29 169

Laskennalliset verosaamiset 2024 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	15 557	-	-2 157	13 400
Aineelliset hyödykkeet	480	92	-	572
Muut erät	1 530	-671	-	858
Vuokrasopimusvelat	2 372	656	-	3 028
Laskennalliset verosaamiset yhteensä ennen netotusta	19 939	76	-2 157	17 858
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 328	-635	-	-2 963
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	17 610	-558	-2 157	14 895

Laskennalliset verovelat 2024 (1 000 euroa)	1.1.	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.
Verotukselliset varaukset	42 428	-7 671	-	34 757
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat sijoitukset	118	-	15	133
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	16	20	27	63
Muut erät	338	425	-	763
Käyttöoikeusomaisuuserät	2 328	635	-	2 963
Laskennalliset verovelat yhteensä ennen netotusta	45 228	-6 592	42	38 678
Laskennallisten verosaamisten ja -velkojen netotus	-2 328	-635	-	-2 963
Laskennalliset verovelat yhteensä	42 899	-7 226	42	35 715

K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Velat Keskuspankeille	-	90 000
Vaadittaessa maksettavat	25 998	7 063
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	98 901	139 526
Velat luottolaitoksille yhteensä	124 899	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	3 821 649	3 939 898
Vaadittaessa maksettavat	3 206 062	3 385 937
Muut	615 587	553 962
Muut rahoitusvelat	7	12
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	7	12
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	32 568	60 793
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 854 224	4 000 703
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 979 124	4 237 292

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse vakuudellisesta LTRO-luotosta.

K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Joukkovelkakirjalainat	2 665 599	2 650 679
Sijoitustodistukset	14 950	14 886
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	2 680 549	2 665 565

(1 000 euroa)	Nimellisarvo		Liikkeeseenlasku- vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
	31.12.2025	Korko			31.12.2025	31.12.2024
Joukkovelkakirjalaina						
OmaSp Oyj 25.11.2027, covered bond	650 000	0,01 %/kiinteä	2020-2023	25.11.2027	635 899	628 882
OmaSp Oyj 19.5.2025	200 000	marginaali 0,2 %/vaihtuva	2021	19.5.2025	-	199 940
OmaSp Oyj 18.12.2026, covered bond	600 000	1,5 %/kiinteä	2022	18.12.2026	595 844	591 665
OmaSp Oyj 15.6.2028, covered bond	600 000	3,125 %/kiinteä	2023-2024	15.6.2028	596 616	595 344
OmaSp Oyj 15.1.2029, covered bond	500 000	3,5 %/kiinteä	2023	15.1.2029	498 077	497 488
OmaSp Oyj 27.2.2026	50 000	0 % (nollakuponki)	2024	27.2.2026	49 645	47 469
OmaSp Oyj 18.9.2026	50 000	4,28 %/kiinteä	2024	18.9.2026	49 963	49 926
OmaSp Oyj 30.9.2027	40 000	marginaali 2 %/vaihtuva	2024	30.9.2027	39 977	39 964
OmaSp Oyj 2.10.2029	200 000	marginaali 2,3 %/vaihtuva	2025	2.10.2029	199 578	-
					2 665 599	2 650 679

Liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen annetut vakuudet esitetään liitetiedossa K26 Annetut ja saadut vakuudet.

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

K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Debentuurit	60 000	60 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	60 000	60 000

Velkojen yksilöintitiedot (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	Korko %	Eräpäivä
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	20 000	3,00 %	15.1.2028
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	20 000	3,25 %	14.7.2028
OmaSp debentuurilaina I/2023	20 000	20 000	3,25 %	23.10.2028
Yhteensä	60 000	60 000		

Omiin varoihin luettu määrä (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
OmaSp debentuurilaina I/2022	8 160	12 158
OmaSp debentuurilaina II/2022	10 142	14 140
OmaSp debentuurilaina I/2023	11 249	15 246
Yhteensä	29 551	41 544

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot: Yhtiö pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka yhtiö edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset: Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

K15 Varaukset ja muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Varaukset		
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	895	243
Varaukset yhteensä	895	243
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	14 823	27 464
Siirtovelat	57 636	53 461
Korkovelat	41 427	42 645
Saadut korkoennakot	273	277
Henkilöstökulujen velat	8 467	7 283
Muut siirtovelat	7 147	2 948
Saadut ennakkomaksut	323	308
Muut	29 026	34 593
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä	8 658	12 958
Vuokrasopimusvelka, käyttöoikeusomaisuus	16 070	15 141
Muut velat	4 299	6 493
Muut velat yhteensä	101 486	115 518
Varaukset ja muut velat yhteensä	102 381	115 760
Varausten muutokset (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Varaukset 1.1.	243	269
Lisäys odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	652	-27
Varaukset 31.12.	895	243

K16 Oma pääoma

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Osakepääoma	24 000	24 000
Muut rahastot	172 742	157 911
Käyvän arvon rahasto	-38 620	-53 068
Käypään arvoon arvostamisesta	-38 620	-53 068
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 780	210 398
Muut rahastot	581	581
Kertyneet voittovarot	422 087	394 232
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	382 608	334 685
Tilikauden voitto (tappio)	39 479	59 548
Oma pääoma yhteensä	618 829	576 143
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	618 829	576 143
Oma pääoma yhteensä	618 829	576 143
Erittely käyvän arvon rahastosta	31.12.2025	31.12.2024
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-53 068	-61 756
Käyvän arvon muutos, rahoitusinstrumentit	18 135	10 988
Odotettavissa oleva luottotappio saamistodistuksista	-75	-128
Laskennalliset verot	-3 612	-2 172
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-38 620	-53 068

Osakkeet ja osinko-oikeus

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 33 336 549 kpl, joista oli 31.12.2025 yhtiön omassa hallussa 132 200 osaketta. Osakkeen äänimäärä on 1

ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa. Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2024 vuosien 2022–2023 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 218 293 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä. Tilikauden 2025 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 4 819 osaketta. Muihin osakepohjaisiin kannustinjärjestelmiin liittyen ei luovutettu osakkeita tilikauden aikana.

Yhtiökokous valtuutti 8.4.2025 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 3 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa jatkaa vuonna 2024 perustettua henkilöstön OmaOsake-osakesäästöohjelmaa. Uuden ohjelmakauden yksityiskohdat vastaavat aiempaa ohjelmakautta. Yhtiön hallitus päätti touko- ja marraskuussa suunnatusta osakeannista osakesäästöohjelman säästöosakkeiden luovuttamiseksi. Liikkeeseen laskettiin yhteensä 43 778 Oma Säästöpankki Oyj:n uutta osaketta.

Muut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Rahastoon merkityt erät siirretään tuloslaskelmaan, kun käypään arvoon muiden laajan tuloksen eriin kirjatusta arvopaperista luovutaan tai kirjataan arvonalentuminen.

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017–

2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseen lasketuista osakkeista saadut varat sekä osakesäästöohjelman anneissa 2024 ja 2025 kerätyt varat. Tilikaudella 2025 sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon kirjattiin osakesäästöohjelman suunnatusta osakeannista saadut varat 0,4 milj. euroa.

Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat tilikaudelta ja aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille. Kertyneet voittovarot sisältävät erillistilinpäätöksiin sisältyvät vapaaehtoiset varaukset ja poistoeron laskennallisella verovelalla vähennettynä.

K17 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	13 537	15 531
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	245 780	325 618
Saamistodistuksista	3 997	4 288
Nettokorot taseen varojen suojaavista johdannaissopimuksista	-1 329	1 572
Muut korkotuotot	3 528	2 580
Korkotuotot yhteensä	265 514	349 589
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-5 295	-7 553
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-28 543	-36 248
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-70 285	-75 665
Nettokorot taseen velkoja suojaavista johdannaissopimuksista	10 375	-13 765
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 902	-2 022
Muut korkokulut	-1 228	-1 238
Korkokulut yhteensä	-96 877	-136 492
Korkokate	168 637	213 097

K18 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	9 375	9 766
Talletuksista	121	135
Kortti- ja maksuliikenteestä	36 791	37 049
Rahastoista	8 091	7 691
Lainopillisista tehtävistä	1 138	619
Välitetyistä toiminnoista	2 556	2 684
Takausten myöntämisestä	1 500	2 180
Muut palkkiotuotot	1 224	1 119
Palkkiotuotot yhteensä	60 796	61 242
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-8 260	-8 443
Arvopapereista	-837	-900
Muut palkkiokulut	-1 048	-1 153
Palkkiokulut yhteensä	-10 144	-10 497
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50 651	50 745

K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

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

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

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

Osakkeista ja osuuksista

Osinkotuotot	237	299
Myyntivoitot ja -tappiot	-226	59
Arvostusvoitot ja -tappiot	-4 307	-4 012
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-4 296	-3 655

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-4 339	-3 623
---	---------------	---------------

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Myyntivoitot ja -tappiot	124	233
--------------------------	-----	-----

Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-293	-473
---	------	------

Saamistodistuksista yhteensä	-170	-240
-------------------------------------	-------------	-------------

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

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)

1-12/2025 1-12/2024

Vuokra- ja osinkotuotot	193	190
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-39
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	10
Vastike- ja hoitokulut	-100	-72
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-73	-39
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-6	-15
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	24	35

Valuuttatoiminnan nettotuotot	-401	168
--------------------------------------	-------------	------------

Suojauslaskennan nettotuotot	534	-766
-------------------------------------	------------	-------------

Kaupankäynnin nettotuotot	186	19
----------------------------------	------------	-----------

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	-4 167	-4 408
--	---------------	---------------

K20 Liiketoiminnan muut tuotot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	377	405
Pankkitoiminnan muut tuotot	1 610	3 636
Maksuvelvollisuusvastuun käyvän arvon muutos	4 300	6 592
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	6 287	10 633

K21 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkat ja palkkiot	-35 612	-28 063
Eläkekulut	-5 965	-4 943
Maksupohjaiset järjestelyt	-5 936	-5 042
Etuuspohjaiset järjestelyt	-29	99
Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut	390	748
Muut henkilösivukulut	-1 083	-645
Henkilöstökulut yhteensä	-42 271	-32 902

Henkilöstön lukumäärä 31.12	1-12/2025	1-12/2024
Kokoaikaiset	588	532
Osa-aikaiset	5	7
Määräaikaiset	49	46
Yhteensä	642	585
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tilikauden aikana	642	518

Tiedot lähipiirin työsuhde-etuuksista ja lainoista esitetään liitetiedossa K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat.

K22 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Muut henkilöstökulut	-3 831	-3 026
Toimistokulut	-15 399	-13 991
Tietohallintokulut	-20 951	-24 155
Yhteyskulut	-2 140	-1 795
Markkinointi- ja edustuskulut	-4 243	-3 702
Vuokratulot	-602	-452
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-2 116	-1 848
Vakuutus- ja varmuuskulut	-1 336	-3 538
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-1 477	-987
Muut	-19 824	-15 794
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-71 918	-69 289

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
KPMG Oy Ab		
Lakisäiteinen tilintarkastus	530	385
Veroneuvonta	26	-
Muut palvelut	410	115
Yhteensä	966	500

Rahoitusvakuusvirasto on vahvistanut maksuiksi:

Talletussuojarahaston maksu	-574	-2 828
josta vanhasta talletussuojarahastosta maksettu määrä (VTS-rahasto)	-574	-2 828

Yhtiön arvio siitä, kuinka monena vuonna varoja voidaan Oma Säästöpankki Oyj:n osalta siirtää VTS-rahastosta

K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Rakennuksista	-572	-502
Rakennuksista, käyttöoikeusomaisuus	-4 233	-3 748
Koneista ja kalustosta	-503	-591
Koneista ja kalustosta, käyttöoikeusomaisuus	-153	-188
Aineettomista hyödykkeistä	-3 087	-3 784
Arvonalentumiset aineettomista hyödykkeistä	-328	-
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	-8 877	-8 813

K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-41 382	-71 283
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	75	128
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-41 308	-71 155
Lopulliset luottotappiot		
Lopulliset luottotappiot	-6 138	-12 960
Palautukset lopullisista luottotappioista	335	735
Toteutuneet luottotappiot, netto	-5 804	-12 224
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-47 111	-83 379

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2025 ja 31.12.2025 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)				1-12/2025	1-12/2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 880	13 508	97 220	112 608	35 458
Siirrot vaiheeseen 1	125	-1 340	-1 917	-3 132	-1 084
Siirrot vaiheeseen 2	-313	3 516	-2 541	661	1 760
Siirrot vaiheeseen 3	-73	-2 030	24 959	22 855	33 680
Uudet saamiset	135	214	4 465	4 814	10 446
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-251	-842	-4 137	-5 230	6 529
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-6 138	-6 138	-12 960
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	335	335	735
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-25	-238	34 192	33 930	5 894
Laskentamallin muutosten vaikutus	11	1 152	7 571	8 734	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	50	-6 109	-10 038	-16 097	32 148
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 539	7 829	143 970	153 338	112 608

Yhtiö päivitti ensimmäisen ja viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallia, mallipäivityksen vaikutus kasvatti ECL:n määrää noin 9,3 milj. euroa. Lisäksi yhtiö kohdisti kolmannen ja viimeisen neljänneksen aikana Handelsbankenin liiketoimintakaupassa siirtyneiden lainojen saatavakantaan käyvän arvon oikaisua 2,6 milj. euroa. Raportointikaudella mallipäivitykset huomioiden hallitun alasajon portfolioissa varaukset kasvoivat 14,0 milj. euroa. Muun luottokannan arvonalentumistappioiden määrä raportointikauden lopussa oli 33,1 milj. euroa.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)				1-12/2025	1-12/2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	95	147	-	243	269
Siirrot vaiheeseen 1	4	-29	-	-25	-62
Siirrot vaiheeseen 2	-7	249	-	243	43
Siirrot vaiheeseen 3	-	-16	130	113	-9
Uudet saamiset	26	60	2	88	117
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-35	-69	-	-104	-123
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	3	-97	-104	-198	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	5	193	338	536	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	91	438	366	895	243

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	1-12/2025	1-12/2024
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	279	71	-	350	478
Siirrot vaiheeseen 1	10	-69	-	-58	-1
Siirrot vaiheeseen 2	-	15	-	15	18
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	24	-	-	24	46
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-21	-2	-	-23	-99
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-7	-	-	-7	-48
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-24	-	-	-24	-44
Odotettavissa olevat luottotappiot	260	15	-	275	350

K25 Tuloverot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Tilikauden tuloverot	-16 506	-21 712
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-16 506	-21 712
Edellisten tilikausien verot	-2	3
Laskennallisen verosaamisen muutos	225	-558
Laskennallisen verovelan muutos	6 514	7 226
Tuloverot yhteensä	-9 769	-15 041
Tuloveroprosentti	20 %	20 %
Kirjanpidon tulos ennen veroja	49 248	74 589
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-9 850	-14 918
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	12	15
- Tuloslaskelman vähennyskelpottomat kulut	-133	44
+ Tulokseen sisällyttömät vähennyskelpoiset kulut	-	34
+ Muut erät*	600	-
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-397	-219
+/- Aikaisempien tilikausien verot	-2	3
Tuloslaskelman verot	-9 769	-15 041

*Muut erät sisältää S-Pankin liiketoimintakaupan liikearvon laskennallisen verovelan oikaisun 0,6 milj. euroa.

K26 Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet

(1 000 euroa)

	31.12.2025	31.12.2024
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut vakuudet	3 008 007	3 008 004
Annetut vakuudet yhteensä	3 008 007	3 008 004

Annetut vakuudet ovat liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettuja lainasaatavia.

Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo taseessa 31.12.2025 on 2 350 miljoonaa euroa.

Saadut vakuudet

(1 000 euroa)

	31.12.2025	31.12.2024
Kiinteistövakuudet	5 169 591	5 634 920
Käteinen vakuus	7 769	16 002
Saadut takaukset	246 053	281 438
Muut	84 254	104 327
Saadut vakuudet yhteensä	5 507 667	6 036 687

K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)

	31.12.2025	31.12.2024
Takaukset	26 037	42 219
Luottolupaukset	301 851	319 398
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	327 888	361 617

K28 Eläkevastuu

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kulut tuloslaskelmassa	-8	2
Kauden työsuorituksen perustuva meno	3	5
Nettokorko	-11	-3
Kulut laajan tuloksen erissä		
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	46	-133
Tilikauden laaja tulos	38	-131

	31.12.2025	31.12.2024
Veloitteen nykyarvo 1.1.	2 893	2 647
Kauden työsuorituksen perustuva meno	3	5
Korkokulu	95	85
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	-23	-33
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	-188	-135
Maksetut etuudet	-193	-152
Veloitteen täyttämiset	-	-44
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	521
Veloitteen nykyarvo 31.12.	2 587	2 893

	31.12.2025	31.12.2024
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	3 206	2 729
Korkotuotot	106	88
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pois lukien korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-257	-36
Maksetut etuudet	-193	-152
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	584
Veloitteen täyttämiset	-	-44
Järjestelyyn suoritettavat maksut	-37	37
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	2 826	3 206

	31.12.2025	31.12.2024
Veloitteen nykyarvo	2 587	2 893
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2 826	3 206
Taseessa oleva saaminen/velka 31.12.	-238	-313

	31.12.2025	31.12.2024
Taseessa oleva velka 1.1.	-313	-82
Kulut tuloslaskelmassa	-8	2
Järjestelyyn suoritettavat maksut	37	-37
Uudelleenmäärittämiset muissa laajan tuloksen erissä	46	-133
Hankittu liiketoimintojen yhdistämisessä	-	-63
Taseessa oleva saaminen/velka 31.12.	-238	-313

Vakuutusmatemaattiset oletukset	2025	2024
Diskonttaus korko, %	4,05 %	3,40 %
Palkankehitys, %	2,50 %	2,50 %
Eläkkeiden nousu, %	2,25 %	2,25 %
Inflaatio, %	2,00 %	2,00 %

Herkkyyshanalyysi	2025		2024	
	Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos		Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-5,00 %	5,50 %	-5,30 %	5,90 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	2,30 %	-2,20 %	2,70 %	-2,60 %

Herkkyyshanalyysi	2025		2024	
	Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	
Käytettyjen oletuksien muutos	Lisäys	Vähennys	Lisäys	Vähennys
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-5,20 %	5,70 %	-5,60 %	6,20 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Velvoitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 10,3 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2026 noin 50 tuhatta euroa.

Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Oma Säästöpankki Oyj:llä on etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä johdolle ja tietyille johtavassa asemassa oleville avainhenkilöille sekä sellaisille työntekijöille, jotka olivat Säästöpankkien eläkekassan jäseniä sen lopettaessa toimintansa 31.12.1992. Näissä järjestelyissä eläkeikä on 60–65 vuotta ja eläkkeen määrä 60 % eläkepalkasta.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa velvoitteesta ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät 100 % hyväksyttäviiä vakuutuksia. Koska velvoitteet on vakuutettu, yhtiön vastuulle ei jää merkittäviä riskejä. Yhtiön vastuulla ovat lähinnä työeläkeindeksiin sidottujen eläkkeiden korotukset sekä diskonttauskoron ja palkankorotusten muutosten vaikutus nettovelkaan.

Vakuutusyhtiöissä hoidettavien etuuspohjaisten järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta, ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä.

K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

(1 000 euroa)

Rahoitusvarat 31.12.2025	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimukseen tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus *		
Johdannaisvarat	55 180	-	55 180	-3 954	-	-50 960	267	
Muut	-	-	-	-	-	-	-	
Rahoitusvarat yhteensä			55 180				267	

* Saatu käteisvakuus taseessa 50 960 tuhatta euroa.

Rahoitusvelat 31.12.2025	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimukseen tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus		
Johdannaisvelat	3 954	-	3 954	-3 954	-	-	-	
Muut	-	-	-	-	-	-	-	
Rahoitusvelat yhteensä			3 954				-	

Rahoitusvarat 31.12.2024	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimukseen tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus *		
Johdannaisvarat	78 881	-	78 881	-10 965	-	-66 367	1 549	
Muut	-	-	-	-	-	-	-	
Rahoitusvarat yhteensä			78 881				1 549	

* Saatu käteisvakuus taseessa 66 460 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuutta.

Rahoitusvelat 31.12.2024	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimukseen tai vastaaviin				Nettomäärä
				Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus		
Johdannaisvelat	10 965	-	10 965	-10 965	-	-	-	
Muut	-	-	-	-	-	-	-	
Rahoitusvelat yhteensä			10 965				-	

K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

	31.12.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	-	3 028	4 586	7 614
Vieraan pääoman ehtoiset	678	-	437	1 116
Johdannaiset	-	55 180	-	55 180
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	493 117	-	235	493 352
Rahoitusvarat yhteensä	493 795	58 208	5 258	557 262

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

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

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

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

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

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2025			31.12.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 776	462	7 239	6 866	345	7 211
+ Hankinnat	-	-	-	159	292	450
- Myynnit	-	-	-	-59	-90	-149
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-20	-20	-	-84	-84
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	20	20	59	-	59
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-2 190	-25	-2 215	-248	-	-248
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	4 586	437	5 023	6 776	462	7 239

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2025			31.12.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	929	929	-	234	234
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-765	-765	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	54	54	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	17	17	-	-208	-208
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	903	903
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	235	235	-	929	929

Tasolle 3 luokiteltujen velkojen tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat muut velat (1 000 euroa)	31.12.2025			31.12.2024		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	12 958	12 958	-	19 550	19 550
+ Hankinnat	-	-	-	-	60 654	60 654
- Myynnit	-	-	-	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-60 654	-60 654
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-4 300	-4 300	-	-6 592	-6 592
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	8 658	8 658	-	12 958	12 958

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)	31.12.2025				31.12.2024		
		Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Oman pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	4 586	688	-688	6 776	1 016	-1 016
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		4 586	688	-688	6 776	1 016	-1 016

(1 000 euroa)	31.12.2025				31.12.2024		
		Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Vieraan pääoman ehtoiset							
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	437	66	-66	462	69	-69
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	235	35	-35	929	139	-139
Yhteensä		672	101	-101	1 392	209	-209

K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankki Oyj:ssä johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta ja yhteisöt, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Johtoon kuuluvien henkilöiden saama korvaus (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024
Karri Alameri, toimitusjohtaja	616	-	107	-	-	-
Sarianna Liiri, väliaikainen toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	474	697	74	77	-	-
Markus Souru, väliaikainen varatoimitusjohtaja	81	371	19	45	-	-
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	-	2 428	-	176	-	300
Pasi Turtio, varatoimitusjohtaja	-	166	-	19	-	51
Muu johtoryhmä*	1 440	826	182	113	-	-
Yhteensä	2 611	4 489	382	431	-	351

Sarianna Liiri toimi yhtiön väliaikaisena toimitusjohtajana 30.3.2025 asti yhtiön hallituksen nimittämänä, jonka jälkeen hallituksen nimittämänä toimitusjohtajana on toiminut Karri Alameri 31.3.2025 alkaen. Markus Souru toimi yhtiön hallituksen nimittämänä väliaikaisena varatoimitusjohtajana 30.3.2025 asti, jonka jälkeen varatoimitusjohtajana on toiminut Sarianna Liiri 31.3.2025 alkaen hallituksen nimittämänä. Entisen toimitusjohtaja Pasi Sydänlammin johtajasopimuksen päättymiseen liittynyt välimiesmenettely on päätynyt sovintoon tammikuussa 2026.

* Muu johtoryhmä: Pykäri Pekka 31.8.2025 asti, Sihvonen Sasu 1.9.2025 lähtien, Sillanpää Minna 27.3.2025 asti, Sirkiä Hanna, Soikkeli Pirjetta 7.7.2025 lähtien, Rissanen Ville ja Virtanen Kalle 1.8.2025 lähtien.

Johdolle ei ole maksettu yllä olevassa taulukossa ilmoitettujen lyhytaikaisten työsuhte-etuuksien ja vapaaehtoisten lisäeläkkeiden lisäksi muita työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia. Konsernin johtoryhmä on kuulunut tilikaudella 2025 kolmeen osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään. Tilikaudelle 2025 kirjatut osakepohjaisen kannustinjärjestelmän maksut olivat ohjelman 2020-2021 osalta 0 milj. euroa ja ohjelman 2022-2023 osalta 0,4 milj. euroa. Osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä annetaan lisätietoja liitetiedossa K32.

Johdon työsuhte-etuudet

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhte-etuudet	2 611	4 489
Irtisanomisen yhteydessä suoritettavat etuudet	265	-
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	-	351
Muut pitkäaikaiset työsuhte-etuudet	-	-
Osakeperusteiset etuudet	38	2 039
Yhteensä	2 914	6 879

Toimitusjohtajalla, toimitusjohtajan sijaisella ja varatoimitusjohtajalla on oikeus lakisääteiseen eläkkeeseen ja eläkeikä määräytyy lakisääteisen työeläkejärjestelmän puitteissa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan lakisääteinen eläkekulu vuonna 2025 oli yhteensä 198 tuhatta euroa (318 tuhatta euroa vuonna 2024).

Yhtiöllä ei ole toimitusjohtajalle, tämän sijaiselle tai muulle johtoryhmälle hankittuja vapaaehtoisia eläkevakuutuksia.

Korvaukset hallituksen jäsenille (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024
Ossa Jaakko, puheenjohtaja	113	89	-	-	-	-
Pettersson Carl, varapuheenjohtaja	107	-	-	-	-	-
Jaskari Aki	75	58	-	-	-	-
Brotherus Juhana	82	3	-	-	-	-
Gillberg-Hjelt Irma	96	3	-	-	-	-
Volotinen Juha	81	3	-	-	-	-
Riikonen Kati	78	1	-	-	-	-
Mäkynen Jyrki, varapuheenjohtaja (5.11.2024 asti)	-	72	-	-	-	-
Salmi Jarmo, puheenjohtaja (23.5.2024 asti)	-	20	-	-	-	-
Sandström Jaana, varapuheenjohtaja (8.4.2025 asti)	10	59	-	-	-	-
Hemminki Aila (10.12.2024 asti)	-	56	-	-	-	-
Kautonen Essi (10.12.2024 asti)	-	40	-	-	-	-
Kokkala Timo (26.3.2024 asti)	-	2	-	-	-	-
Yhteensä	641	402	-	-	-	-

Yhtiön hallituksen puheenjohtajana toimi Jaakko Ossa ja varapuheenjohtajana 8.4.2025 lähtien Carl Pettersson. Jaana Sandström toimi hallituksen varapuheenjohtajana sekä tarkastusvaliokunnan jäsenenä 8.4.2025 saakka. Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana toimi 30.1.2025 asti Irma Gillberg-Hjelt ja 30.1.2025 alkaen Carl Pettersson, jäseninä Kati Riikonen, Irma Gillberg-Hjelt 30.1.2025 asti ja edelleen 8.4.2025 alkaen, Juha Volotinen 30.1.2025 asti. Palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana toimi 8.4.2025 saakka Jaakko Ossa, jonka jälkeen Juhana Brotherus on toiminut palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana 8.4.2025 alkaen. Palkitsemisvaliokunnan jäseniä ovat Aki Jaskari ja Jaakko Ossa, Carl Pettersson toimi palkitsemisvaliokunnan jäsenenä 30.1.-8.4.2025. Riskivaliokunnan puheenjohtajana toimi Irma Gillberg-Hjelt ja jäseninä Aki Jaskari ja Juha Volotinen.

Lähipiiritapahtumat 31.12.2025 (1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen- jäsenensä	Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	Yhteis- yritykset	Osakkuus- yritykset	Yhteiset toiminnot	Muut lähipiiriin kuuluvat	Yhteensä
Luotot	1 309	48	12 600	-	9 611	-	23 568
Talletukset	501	4 606	28	8	41	2 947	8 131
Sijoitukset	-	-	1 823	17 950	5 105	885	25 763
Saadut korot	53	6	1 124	-	354	-	1 537
Maksetut korot	-	49	-	-	-	78	127
Muut liiketapahtumat	2	5	-1 039	-931	1	15	-1 947
Hankinnat	-	930	921	153	191	34	2 227

Lähipiiritapahtumat 31.12.2024*	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheen- jäsenensä	Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	Yhteis- yritykset	Osakkuus- yritykset	Yhteiset toiminnot	Muut lähipiiriin kuuluvat	Yhteensä
Luotot	2 421	1 965	17 000	-	9 906	-	31 292
Talletukset	562	5 497	439	17	-	148	6 664
Sijoitukset	-	-	2 357	20 450	5 180	953	28 940
Saadut korot	138	227	1 746	-	480	-	2 591
Maksetut korot	1	180	-	-	-	-	181
Muut liiketapahtumat	5	37	-589	-495	1	1	-1 040
Hankinnat	-	1 167	801	114	168	34	2 284

* Vertailukauden 2024 lukuja on oikaistu takautuvasti lähipiiriin määrittelyyn tehtyjen tarkennusten vuoksi. Oikaisulla ei ole vaikutuksia muihin taloudellisiin lukuihin.

K32 Osakeperusteiset kannustinjärjestelmät

Yhtiöllä on 31.12.2025 seuraavat voimassa olevat osakeperusteiset kannustinjärjestelmät:

Johdolle ja avainhenkilöille suunnatut ohjelmat:

Ohjelma 2020–2021

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

Ohjelma 2022–2023

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

Ohjelma 2024–2025

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

Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita järjestelmän käynnistyessä	405 000	400 000	420 000	405 000	400 000	420 000
Myöntämispäivä	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020
Osakkeen hinta myöntämishetkellä, käyvän arvon painotettu keskiarvo	20,34	16,90	8,79	20,34	16,90	8,79
Ansaintajakso alkaa	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2020
Ansaintajakso päättyy	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021	31.12.2025	31.12.2023	31.12.2021
Henkilöitä kauden päättyessä	31	19	4	36	24	6

Tilikauden tapahtumat (kpl)	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2024	1-12/2024
	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021	Ohjelma 2024-2025	Ohjelma 2022-2023	Ohjelma 2020-2021
1.1.2025						
Kauden alussa ulkona olleet		54 484	16 482		-	114 794
Muutokset kaudella						
Kaudella myönnetty		-	-		218 293	-
Kaudella menetetyt		-10 711	-4 891		-81 716	-52 956
Kaudella toteutetut		-9 355	-		-82 093	-45 356
Kaudella rauenneet		-	-		-	-
Kauden lopussa ulkona olevat		34 418	11 591		54 484	16 482

Henkilöstön osakesäästöohjelma OmaOsake

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

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

Osakesäästöohjelma	1-12/2025	1-12/2025	1-12/2024
	OmaOsake 2025-2026	OmaOsake 2024-2025	OmaOsake 2024-2025
Arvioitu enimmäismäärä brutto-osakkeita ohjelman käyttöönottohetkellä	138 000	56 500	56 500
Alkuperäinen allokaatiopäivä	1.4.2025	1.4.2024	1.4.2024
Vapautumispäivä	31.3.2026	31.3.2025	31.3.2025
Oikeuden syntymisehdot	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde	Osakkeiden omistus, työsuhde
Enimmäisvoimassaoloaika, vuosia	3	3	3
Juoksuaikaa jäljellä, vuosia	2,25	1,25	2,25
Henkilöitä tilikauden päättyessä	230	224	246
Maksun suorittamistapa	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet	Käteinen & osakkeet

K33 Vuokrasopimukset

Varat, toimitilat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	27 297	20 307
+ Lisäykset (*)	5 988	7 418
- Vähennykset	-1 285	-429
Hankintameno kauden lopussa	32 000	27 297
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-12 821	-9 073
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	608	-
- Poistot	-4 233	-3 748
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-16 446	-12 821
Kirjanpitoarvo 1.1.	14 477	11 234
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	15 555	14 477
Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	15	15
	15	15

*) Pääosin hankintamennon lisäykset koostuvat Vantaalle ja Savonlinnaan avattujen uusien konttoreiden konttorisopimuksista sekä Joensuun ja Helsingin konttoreiden laajentumiseen ja Tampereen konttorin päivitettyyn konttorisopimukseen.

Varat, laitteet (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	1 372	1 264
+ Lisäykset	89	145
- Vähennykset	-662	-37
Hankintameno kauden lopussa	799	1 372
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-1 049	-871
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	493	11
- Poistot	-153	-188
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset kauden lopussa	-708	-1 049
Kirjanpitoarvo 1.1.	323	393
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	91	323

Velat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vuokrasopimusvelka kauden lopussa	16 070	15 141

Vuokravelkojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)	alle 1v	1-5v	yli 5v
31.12.2025	4 382	10 244	1 619
31.12.2024	4 152	11 798	1 309

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	377	405
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	193	190
Poistot		
Toimitilat	-4 233	-3 748
Laitteet	-153	-188
Korkokulut	-448	-323
Vuokrakulut lyhytaikaisista sopimuksista	-165	-94
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-437	-358
Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä	-4 866	-4 116
Vuokrasopimusten rahavirta	31.12.2025	31.12.2024
	-4 322	-3 686

K34 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt ja muutokset konsernirakenteessa

Oma Säästöpankki-konserniin yhdistellyt tytäryritykset sekä osakkuus- ja yhteisyritykset

	Kotipaikka	Yhdistelymenetelmä	Pääasiallinen toimiala	Konsernin omistusosuus	
				31.12.2025	31.12.2024
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	Tytär-yhtiö	Muu rahoitusta palveleva toiminta	100,0 %	100,0 %
GT Invest Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	Muu rahoitusta palveleva toiminta	48,7 %	48,7 %
City Kauppapaikat Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	45,3 %	43,3 %
Deleway Projects Oy	Seinäjoki	Yhteisyritys	Omien kiinteistöjen kauppa	49,0 %	49,0 %
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	Yhteisyritys	Muu rahoitusta palveleva toiminta	25,0 %	25,0 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	Yhteisyritys	Muu luotonanto	48,2 %	48,2 %
Asunto Oy Oma Säästöpankin talo	Seinäjoki	Yhteinen toiminto	Asuntojen ja asuinkiinteistöjen hallinta	30,5 %	30,5 %

Tilikauden 2025 muutokset

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

Tilikauden 2024 muutokset

Oma Säästöpankki Oyj pääomitti osakkuusyhtiötään GT Invest Oy:tä osakkeenomistajien yhteisellä päätöksellä. Oma Säästöpankin osuus pääomituksista oli 0,5 milj. euroa.

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

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

Osuudet osakkuus- ja yhteisyrityksissä

Sijoituksen arvo (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Figure Taloushallinto Oy	178	178
GT Invest Oy	6 020	6 020
Deleway Projects Oy	1 515	2 049
City Kauppapaikat Oy	11 930	14 430
SAV-Rahoitus Oyj	-	-
Tasearvo yhteensä	19 643	22 677

Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhteisöissä:

(1 000 euroa)	2025	2024
Kirjanpito-arvo 1.1.	19 460	24 131
Figure Taloushallinto Oy	264	305
GT Invest Oy	5 942	6 666
Deleway Projects Oy	1 640	1 674
City Kauppapaikat Oy	11 614	15 487
Lisäykset	66	516
GT Invest Oy	-	496
Deleway Projects Oy	66	20
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-1 358	-589
Figure Taloushallinto Oy	41	-41
GT Invest Oy	-102	-1
Deleway Projects Oy	-468	-53
City Kauppapaikat Oy	-829	-494
Arvon alentuminen	-3 100	-4 598
GT Invest Oy	-	-1 219
Deleway Projects Oy	-600	-
City Kauppapaikat Oy	-2 500	-3 379
Kirjanpito-arvo 31.12.	15 068	19 460

Taloudellisen informaation yhteenveto
olennaisista osakkuus- ja yhteisyrityksistä
yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin
perustuen:

	Figure Talouhallinto Oy	GT Invest Oy	Deleway Projects Oy	City Kauppapaikat Oy	SAV-Rahoitus Oyj
(1 000 euroa)	2025	2025	2025	2025	2025
Varat yhteensä	1 922	16 519	1 046	69 656	13 359
Velat yhteensä	-1 184	-1 855	-285	-46 333	-12 662
Liikevaihto	6 908	-	6	8 403	850
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	6 908	-	6	8 403	850
Tilikauden voitto	177	-200	-87	-1 629	-1 051
Laaja tulos	177	-200	-87	-1 629	-1 051

Osakkuusyhtiön taloudellisen informaation
täsmäytys

Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:

Osakkuusyhtiön nettovarot	738	14 664	761	21 319	697
Ryhmän omistusosuus	185	7 137	373	9 664	336

Taloudellisen informaation yhteenveto
olennaisista osakkuus- ja yhteisyrityksistä
yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin
perustuen:

	Figure Talouhallinto Oy	GT Invest Oy	Deleway Projects Oy	City Kauppapaikat Oy	SAV-Rahoitus Oyj
(1 000 euroa)	2024	2024	2024	2024	2024
Varat yhteensä	1 676	15 550	1 064	54 492	18 893
Velat yhteensä	-1 115	-686	-283	-49 104	-17 145
Liikevaihto	6 884	-	4	8 617	1 351
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	6 884	-	4	8 617	1 351
Tilikauden voitto	-97	-13	-980	-1 121	-1 016
Laaja tulos	-97	-13	-980	-1 121	-1 016

Osakkuusyhtiön taloudellisen informaation
täsmäytys

Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:

Osakkuusyhtiön nettovarot	561	14 864	782	3 384	1 748
Ryhmän omistusosuus	140	7 234	383	1 534	843

K35 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Kasvun strategia

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

Uudet taloudelliset tavoitteet kaudelle 2026–2029 ovat:

- Vertailukelpoinen ROE: yli 14 %
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde: alle 50 %
- Palkkiotuottojen kasvu vuosittain: yli 10 %
- NPS: yli 50
- CET1: 2 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen

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

Finanssivalvonnan käynnistäminen kuulemismenettely

Yhtiö tiedotti helmikuussa 2025, että Finanssivalvonta on käynnistänyt kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Yhtiö tiedotti toukokuussa 2024 Finanssivalvonnan tehneen yhtiöön liittyvistä epäilyistä arvopaperimarkkinarikoksista esitutkimintapyyntöä ja samaan aikaan selvittävän tarvetta

määrätä yhtiölle hallinnollisia seuraamuksia. Joulukuussa 2025 yhtiö tiedotti, että arvopaperimarkkinarikoksiin liittyvä esitutkiminta ja syyteharkinta ovat päättyneet ja että yhtiöön ei ole kohdistettu rangaistusvaatimuksia asiassa. Finanssivalvonta on ilmoittanut käynnistäneensä hallintolain mukaisen kuulemismenettelyn koskien mahdollisten hallinnollisten seuraamusten määräämistä yhtiölle. Finanssivalvonta on varannut yhtiölle tilaisuuden lausua asiasta ennen sen ratkaisemista. Yhtiö tiedottaa erikseen Finanssivalvonnan päätöksestä ja sen mahdollisista vaikutuksista yhtiöön, kun Finanssivalvonta on antanut asiasta päätöksen.

Ulkona olevien katettujen joukkovelkakirjalainojen takaisinosto ja mitätöinti

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

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

K36 Tunnuslukujen laskentakaavat

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva
tilikauden tulos

Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä
keskimäärin

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille
kuuluva tilikauden tulos

Osakepalkkiojärjestelmän
laimennusvaikutuksella
huomioitu ulkona olevien osakkeiden
lukumäärä keskimäärin

Oma Säästöpankki Oyj Emoyhtiön tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma	194	E21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain	212
Oma Säästöpankki Oyj tase	195	E22 Luottoriskikeskittymät	213
Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma	196	E23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus	213
Emoyhtiön liitetiedot	197	E24 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana	214
E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	197	E25 Osakkeet ja osinko-oikeus	216
E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	199	E26 Korkotuotot ja korkokulut	218
E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	200	E27 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	218
E4 Saamistodistukset	201	E28 Palkkiotuotot ja -kulut	218
E5 Osakkeet ja osuudet	201	E29 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	219
E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	202	E30 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	219
E7 Aineettomat hyödykkeet	202	E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	219
E8 Aineelliset hyödykkeet	203	E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut	220
E9 Muut varat	204	E33 Henkilöstökulut	221
E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	204	E34 Muut hallintokulut	221
E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	204	E35 Poistot ja arvoalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	221
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	204	E36 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	222
E13 Varaukset ja muut velat	205	E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	223
E14 Siirtovelat ja saadut ennakot	205	E38 Lähipiiritiedot	224
E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	205	E39 Oma Säästöpankki Oyj:n tarjoamat sijoituspalvelut	225
E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	206	E40 Oikeudenkäynnit	225
E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteetti jakauma	207	E41 Samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettavat rahoituskulut	226
E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin	208		
E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	209		
E20 Odotettavissa olevat luottotappiot	211		

E42 Saamiset ja samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille	226
E43 Samaan konserniin kuuluvien tytär- ja osakkuusyritysten puolesta tehdyt taseen ulkopuoliset sitoumukset	226

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
E26 Korkotuotot	265 689	349 834
E26 Korkokulut	-96 429	-136 168
Korkokate	169 260	213 665
E27 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	237	299
E28 Palkkiotuotot	60 796	61 242
E28 Palkkiokulut	-10 144	-10 497
E29 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-4 258	-4 501
E30 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-170	-240
E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	11	5
E32 Liiketoiminnan muut tuotot	5 974	10 325
Hallintokulut	-88 609	-80 316
E33 Henkilöstökulut	-41 893	-33 514
E34 Muut hallintokulut	-46 717	-46 802
E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-7 931	-6 312
E32 Liiketoiminnan muut kulut	-30 013	-26 786
E36 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-47 111	-83 379
Liikevoitto	48 040	73 505
Tilinpäätössiirrot	36 671	38 356
Tuloverot	-16 991	-22 374
Tilikauden verot	-16 506	-21 712
Aikaisempien tilikausien verot	-2	3
Laskennallinen vero	-483	-665
Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen	67 721	89 486
Tilikauden voitto (tappio)	67 721	89 486

Oma Säästöpankki Oyj tase

Liitetieto	Vastaavaa (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
	Käteiset varat	941 103	395 608
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	475 729	474 807
E3	Saamiset luottolaitoksilta	103 315	283 580
E3	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 408	6 291 274
E4	Saamistodistukset	18 739	25 810
	Julkisyhteisöiltä	5 050	10 059
	Muilta	13 689	15 751
E5	Osakkeet ja osuudet	27 257	37 136
E6	Johdannaissopimukset	55 180	78 881
E7	Aineettomat hyödykkeet	41 740	31 837
E8	Aineelliset hyödykkeet	18 935	18 583
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 381	1 096
	Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	15 737	16 163
	Muut aineelliset hyödykkeet	1 817	1 324
E9	Muut varat	6 967	8 024
E10	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	45 715	36 694
E16	Laskennalliset verosaamiset	10 739	14 858
	Vastaavaa yhteensä	7 458 827	7 697 093
Liitetieto	Vastattavaa (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
	Vieras pääoma		
E11	Velat luottolaitoksille	124 899	236 589
E11	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	4 000 720
	Talletukset	3 854 251	4 000 708
	Muut velat	7	12
E12	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 665 565
E6	Johdannaissopimukset	3 954	10 965
E13	Muut velat	28 604	47 132
E14	Siirtovelat ja saadut ennakot	57 625	61 105
E15	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000
E16	Laskennalliset verovelat	109	133
	Vieras pääoma yhteensä	6 809 998	7 082 208
	Tilinpäätössiirtojen kertymä		
E13	Vapaaehtoiset varaukset	137 112	173 783
	Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä	137 112	173 783
E24	Oma pääoma		
E24	Osakepääoma	24 000	24 000
	Muut sidotut rahastot		
	Käyvän arvon rahasto	-38 620	-53 068
	Vapaat rahastot		
	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 872	210 489
	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	247 745	170 195
	Tilikauden voitto (tappio)	67 721	89 486
	Oma pääoma yhteensä	511 717	441 102
	Vastattavaa yhteensä	7 458 827	7 697 093
Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)		31.12.2025	31.12.2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		26 037	42 219
	Takaukset ja pantit	26 037	42 219
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		301 882	319 422
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	301 882	319 422

Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma

Liitetieto (1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	67 721	89 486
Tilikauden oikaisut*	52 301	87 328
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	556 558	189 584
E4 Saamistodistukset	16 087	58 476
E3 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	534 924	128 422
E5 Osakkeet ja osuudet	5 012	-184
E9 Muut varat	536	2 871
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-247 936	-155 959
E11 Velat luottolaitoksille	-113 790	69 861
E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-118 237	-236 783
E13 Muut velat	-15 909	10 963
Maksetut tuloverot	-33 114	-16 639
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	395 529	193 801
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-66	-516
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	-	59
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-18 234	-8 141
E7,8 Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	44	305
Liiketoimintojen hankinta	-	-70 964
Investointien rahavirta yhteensä	-18 256	-79 258
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-11 936	-33 139
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	214 460	546 523
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-214 568	-823 162
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-12 043	-309 777
Rahavarojen nettomuutos	365 230	-195 234
Rahavarat tilikauden alussa	678 688	873 923
Rahavarat tilikauden lopussa	1 043 918	678 688
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	941 103	395 608
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	102 815	283 080
Yhteensä	1 043 918	678 688
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	263 104	374 054
Maksetut korot	97 548	128 102
Saadut osingot	237	299
*Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-36 671	-38 356
Tuloslaskelman verot	483	665
Käyvän arvon muutokset	3 773	4 779
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	47 111	83 379
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	7 980	6 327
Muut oikaisut	29 625	30 534
Yhteensä	52 301	87 328

Emoyhtiön liitetiedot

E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj laatii erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

1. Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän päätöskurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

2. Rahoitusinstrumentit

Emoyhtiö noudattaa konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteita rahoitusinstrumenttien osalta.

3. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Emoyhtiö noudattaa konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteita johdannaisten ja suojauslaskennan osalta.

4. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisinä.

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Yhtiö ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuksi.

Yhtiön keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

5. Tilinpäätössiirtojen kertymä

5.1 Verotusperusteiset varaukset

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään yhtiön tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa yhtiön riskejä.

Yhtiön tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

6. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisin sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönneetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

7. Korkotuotot ja -kulut

Korkotuottoihin ja -kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on jaksotettu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorjoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu.

Korkotuottoina tai -kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä korolla.

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioiminen odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

8.1 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta

todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”.

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

9. Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10–40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3–8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–10 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–10 vuodessa. Liikearvo poistetaan ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan 5 vuodessa.

10. Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Yhtiössä ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään taseen pakollisiin varauksiin.

11. Verot

Yhtiön tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

31.12.2025	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)					
Käteiset varat	941 103	-	-	941 103	941 103
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	-	103 315	103 315
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 278	130	-	5 713 408	5 713 408
Saamistodistukset	-	1 116	493 352	494 468	494 468
Osakkeet ja osuudet	-	7 614	-	7 614	7 614
Johdannaissopimukset	-	55 180	-	55 180	55 180
Rahoitusvarat yhteensä	6 757 696	64 040	493 352	7 315 088	7 315 088
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				19 643	19 643
Sijoituskiinteistöt				1 381	1 381
Muut kuin rahoitusvarat				122 715	122 715
Vastaavaa yhteensä				7 458 827	7 458 827

31.12.2025	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Velat luottolaitoksille	124 899	-	124 899	124 899
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	-	3 854 257	3 854 257
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	60 000	60 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	-	2 680 549	2 680 549
Johdannaissopimukset	-	3 954	3 954	3 954
Rahoitusvelat yhteensä	6 719 706	3 954	6 723 659	6 723 659
Muut kuin rahoitusvelat			86 338	86 338
Vieras pääoma yhteensä			6 809 998	6 809 998

31.12.2024	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)					
Käteiset varat	395 608	-	-	395 608	395 608
Saamiset luottolaitoksilta	283 580	-	-	283 580	283 580
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 291 144	130	-	6 291 274	6 291 274
Saamistodistukset	-	1 179	499 438	500 617	500 617
Osakkeet ja osuudet	-	14 460	-	14 460	14 460
Johdannaissopimukset	-	78 881	-	78 881	78 881
Rahoitusvarat yhteensä	6 970 332	94 650	499 438	7 564 420	7 564 420
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				22 677	22 677
Sijoituskiinteistöt				1 096	1 096
Muut kuin rahoitusvarat				108 900	108 900
Vastaavaa yhteensä				7 697 093	7 697 093

31.12.2024	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)				
Velat luottolaitoksille	236 589	-	236 589	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 000 720	-	4 000 720	4 000 720
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	60 000	60 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 665 565	-	2 665 565	2 665 565
Johdannaissopimukset	-	10 965	10 965	10 965
Rahoitusvelat yhteensä	6 962 873	10 965	6 973 838	6 973 838
Muut kuin rahoitusvelat			108 370	108 370
Vieras pääoma yhteensä			7 082 208	7 082 208

E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamiset luottolaitoksilta (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vaadittaessa maksettavat	102 815	283 080
Keskusrahallaitokselta	80 970	212 927
Kotimaisilta luottolaitoksilta	21 845	70 153
Muut	500	500
Kotimaisilta luottolaitoksilta	500	500
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	103 315	283 580

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 751 228	2 095 376
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	67 911	100 119
Julkisyhteisöt	14 270	14 256
Kotitaloudet	3 767 699	3 948 586
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	67 172	82 276
Ulkomaat	45 128	50 662
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	5 713 408	6 291 274
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	130	130

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	327 386	162 512
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	197 662	257 430
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	525 048	419 942
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	198 393	158 930
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	3 487	4 426
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	6 003	12 960

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025 Yhteensä	31.12.2024 Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 975	13 655	97 220	112 850	35 728
Siirto vaiheeseen 1	129	-1 369	-1 917	-3 157	-1 145
Siirto vaiheeseen 2	-320	3 765	-2 541	903	1 803
Siirto vaiheeseen 3	-74	-2 047	25 089	22 968	33 671
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	161	274	4 467	4 902	10 563
Erääntymiset ja lyhennykset	-286	-911	-4 137	-5 334	6 406
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-6 138	-6 138	-12 960
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	335	335	735
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-22	-335	34 088	33 731	5 902
ECL-mallin parametrien muutokset	16	1 345	7 908	9 270	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	50	-6 109	-10 038	-16 097	32 148
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	1 630	8 267	144 336	154 233	112 850

E4 Saamistodistukset

(1 000 euroa)	31.12.2025				31.12.2024			
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitou- muksia	Muita velkasitou- muksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksi- a	Joista valtion velkasitou- uksia	Muita velkasitou- muksia
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 116	-	-	-	1 179	-	-	
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-	25	-	-	
Muut	1 116	-	-	-	1 154	-	-	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	493 352	475 729	-	475 729	499 438	474 807	-	
Julkisesti noteeratut	493 117	475 729	-	475 729	499 220	474 807	-	
Muut	235	-	-	-	218	-	-	
Yhteensä	494 468	475 729	-	475 729	500 617	474 807	-	
joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	427	-	-	-	568	-	-	

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	279	71	-	350	478
Siirto vaiheeseen 1	10	-69	-	-58	-1
Siirto vaiheeseen 2	-	15	-	15	18
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	24	-	-	24	46
Erääntymiset ja lyhennykset	-21	-2	-	-23	-99
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-7	-	-	-7	-48
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-24	-	-	-24	-44
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	260	15	-	275	350

E5 Osakkeet ja osuudet

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Julkisesti noteeratut	-	4 564
Muut	7 614	9 895
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, yhteensä	7 614	14 460
joista luottolaitoksissa	-	1 487
joista muissa yrityksissä	7 614	12 972
Hankintamenoon kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyryksissä	19 643	22 677
joista luottolaitoksissa	-	-
joista muissa yrityksissä	19 643	22 677
Hankintamenoon kirjattavat, yhteensä	19 643	22 677
Osakkeet yhteensä	27 257	37 136

E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisten ja suojauslaskennan tiedot on esitetty liitetiedossa K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta.

E7 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
IT-kulut	4 807	4 696
Liikearvo	13 020	16 917
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	19 462	7 019
Muut aineettomat hyödykkeet	4 451	3 204
Yhteensä	41 740	31 837

Aineettomat hyödykkeet	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	59 775	38 014
+ tilikauden lisäykset	17 545	21 919
+ siirrot erien välillä	-657	-157
Hankintameno 31.12.	76 663	59 775
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-27 939	-22 263
- tilikauden poistot	-6 985	-5 676
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-34 923	-27 939
Kirjanpitoarvo 31.12.	41 740	31 837
Kirjanpitoarvo 1.1.	31 837	15 751

E8 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	252		252	
Sijoituskäytössä	76	76	76	76
Yhteensä	328		328	
Rakennukset				
Omassa käytössä	971		1 397	
Sijoituskäytössä	429	429	144	144
Yhteensä	1 400		1 541	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	14 513		14 513	
Sijoituskäytössä	877	877	877	877
Yhteensä	15 390		15 390	
Muut aineelliset hyödykkeet	1 817		1 324	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	18 935		18 583	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

31.12.2025

Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 738	17 933	12 681	32 351
+ tilikauden lisäykset	11	12	339	362
- tilikauden vähennykset	-	-	-140	-140
+/- siirrot erien välillä	323	-323	657	657
Hankintameno 31.12.	2 071	17 622	13 537	33 230
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-641	-1 770	-11 357	-13 768
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	-25	25	140	140
- tilikauden poistot	-24	-140	-503	-667
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-690	-1 885	-11 720	-14 295
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 381	15 737	1 817	18 935
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 096	16 163	1 324	18 583

31.12.2024

Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (1 000 euroa)	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 010	16 829	12 287	31 127
+ tilikauden lisäykset	-	1 290	186	1 476
- tilikauden vähennykset	-409	-	-	-409
+/- siirrot erien välillä	136	-186	208	157
Hankintameno 31.12.	1 738	17 933	12 681	32 351
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-692	-1 725	-10 765	-13 183
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	66	-	-	66
- tilikauden poistot	-15	-45	-591	-651
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-641	-1 770	-11 357	-13 768
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 096	16 163	1 324	18 583
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 318	15 104	1 521	17 944

E9 Muut varat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälityssaamiset	18	27
Muut	6 950	7 997
Yhteensä	6 967	8 024

E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Korot	27 799	27 628
Muut	17 916	9 066
Yhteensä	45 715	36 694

E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Talletukset	3 854 251	4 000 708
Vaadittaessa maksettavat	3 238 663	3 446 746
Muut	615 587	553 962
Muut velat	7	12
Muut	7	12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 854 257	4 000 720

Velat luottolaitoksille (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velat keskuspankeille	-	90 000
Vaadittaessa maksettavat	25 998	7 063
Muut	98 901	139 526
Velat luottolaitoksille yhteensä	124 899	236 589

E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjalainojen tiedot on esitetty liitetiedossa K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

E13 Varaukset ja muut velat

Varaukset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Veroperusteiset luottotappiovaraukset	137 112	173 783
Yhteensä	137 112	173 783

Muut velat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälitysvelat	12 875	26 115
Odotettavissa olevat luottotappiot annetuista luottositoumuksista	895	243
Velka, maksuvelvollisuusvastuu Säästöpankkien yhteenliittymä*	8 658	12 958
Muut	6 176	7 816
Yhteensä	28 604	47 132

*Oma Säästöpankki Oyj:lle Eurajoen ja Liedon Säästöpankin liiketoimintojen hankinnoissa kirjatut maksuvelvollisuusvastuut.

E14 Siirtovelat ja saadut ennakot

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Korot	41 551	42 697
Muut	16 074	18 408
Yhteensä	57 625	61 105

E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % näistä velkojen yhteismäärästä

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo			Korko %	Eräpäivä
	31.12.2025	31.12.2024			
Velan yksilöintitiedot					
OmaSp debentuurilaina I/2022	20 000	20 000	3,00	15.1.2028	
OmaSp debentuurilaina II/2022	20 000	20 000	3,25	14.7.2028	
OmaSp debentuurilaina I/2023	20 000	20 000	3,25	23.10.2028	
Yhteensä	60 000	60 000			

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä	
	31.12.2025	31.12.2024
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2022	8 160	12 158
OmaSp debentuurilaina II/2022	10 142	14 140
OmaSp debentuurilaina I/2023	11 249	15 246
Yhteensä	29 551	41 544

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Yhtiö pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka yhtiö edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	975	1 458
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	9 764	13 400
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	10 739	14 858
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	55	70
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	54	63
Laskennalliset verovelat yhteensä	109	133

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattujen saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista, odotettavissa olevista luottotappioista sekä kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista.

E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2025				Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	14 523	8 890	311 707	140 609	475 729
Saamiset luottolaitoksilta	102 815	500	-	-	103 315
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	346 348	388 478	1 691 957	3 286 626	5 713 408
Saamistodistukset	235	3 391	15 113	-	18 739
Johdannaissopimukset	-	1 775	37 079	16 327	55 180
Yhteensä	463 920	403 033	2 055 856	3 443 562	6 366 371

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2024				Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	4 997	27 139	266 322	176 349	474 807
Saamiset luottolaitoksilta	283 080	500	-	-	283 580
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	544 552	457 460	1 823 819	3 465 444	6 291 274
Saamistodistukset	7 440	106	17 653	611	25 810
Johdannaissopimukset	-	-	43 912	34 969	78 881
Yhteensä	840 069	485 205	2 151 706	3 677 373	7 154 352

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2025				Yhteensä
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	76 958	-	47 941	-	124 899
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 447 477	389 328	17 452	-	3 854 257
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	64 595	645 807	1 970 147	-	2 680 549
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	60 000
Johdannaissopimukset	-	-	2 524	1 430	3 954
Yhteensä	3 589 031	1 035 135	2 098 064	1 430	6 723 659

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2024				Yhteensä
	Alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	163 523	12 220	49 936	10 909	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 647 977	332 774	19 969	-	4 000 720
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 997	209 830	2 450 738	-	2 665 565
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	60 000	-	60 000
Johdannaissopimukset	-	118	3 003	7 844	10 965
Yhteensä	3 816 496	554 941	2 583 647	18 753	6 973 838

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

	31.12.2025		31.12.2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Varat (1 000 euroa)				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	475 729	-	474 807	-
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	283 580	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 408	-	6 291 274	-
Saamistodistukset	18 739	-	25 810	-
Johdannaissopimukset	55 180	-	78 881	-
Muu omaisuus	1 089 428	3 028	539 622	3 119
Yhteensä	7 455 799	3 028	7 693 974	3 119

	31.12.2025		31.12.2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat (1 000 euroa)				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	124 899	-	236 589	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	-	4 000 720	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	-	2 665 565	-
Johdannaissopimukset	3 954	-	10 965	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	-	60 000	-
Muut velat	28 713	-	47 265	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	57 625	-	61 105	-
Yhteensä	6 809 998	-	7 082 208	-

E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritelty käyttäen noteerattuja markkinahintoja. Jos noteerattua markkinahintaa ei ole ollut saatavissa, arvostamisessa on käytetty markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää. Muiden rahoitusvarojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa. Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	941 103	941 103	395 608	395 608
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	103 315	283 580	283 580
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 713 408	5 713 408	6 291 274	6 291 274
Saamistodistukset	494 468	494 468	500 617	500 617
Julkiesti noteeratut	493 117	493 117	499 245	499 245
Muut	1 351	1 351	1 373	1 373
Osakkeet ja osuudet	27 257	27 257	37 136	37 136
Julkiesti noteeratut	-	-	4 564	4 564
Muut	27 257	27 257	32 572	32 572
Johdannaissopimukset	55 180	55 180	78 881	78 881
Total	7 334 731	7 334 731	7 587 097	7 587 097

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	124 899	124 899	236 589	236 589
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 854 257	3 854 257	4 000 720	4 000 720
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 680 549	2 680 549	2 665 565	2 665 565
Johdannaissopimukset	3 954	3 954	10 965	10 965
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 000	60 000	60 000	60 000
Yhteensä	6 723 659	6 723 659	6 973 838	6 973 838

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit (1 000 euroa)

Rahoitusvarat	31.12.2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	493 795	-	672	494 468
Osakkeet ja osuudet	-	3 028	4 586	7 614
Johdannaissopimukset	-	55 180	-	55 180
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	130	130
Yhteensä	493 795	58 208	5 388	557 392

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	-	3 954	-	3 954

Rahoitusvarat	31.12.2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	499 226	-	1 392	500 617
Osakkeet ja osuudet	4 564	3 119	6 776	14 460
Johdannaissopimukset	-	78 881	-	78 881
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	130	130
Yhteensä	503 790	82 000	8 298	594 088

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	-	10 965	-	10 965

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvomuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä (1 000 euroa)

	31.12.2025			
	Käypä arvo varat	Käypä arvo velat	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	305 516	-	-	-48 550
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	251 876	3 954	-3 631	-
Yhteensä	557 392	3 954	-3 631	-48 550

31.12.2024

	Käypä arvo varat	Käypä arvo velat	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	270 539	-	-	-66 685
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	323 549	10 965	-4 728	-
Yhteensä	594 088	10 965	-4 728	-66 685

E20 Odotettavissa olevat luottotappiot

2025

Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikeudesta	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	941 103	-	-	-	941 103
Saamiset luottolaitoksilta	103 315	-	-	-	103 315
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 865 746	-	-	-152 338	5 713 408
Saamistodistukset*	-	1 116	493 352	-	494 468
Osakkeet ja osuudet	-	7 614	-	-	7 614
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	-	-	19 643	-	19 643
Johdannaissopimukset	-	55 180	-	-	55 180
Rahoitusvarat yhteensä	6 910 164	63 910	512 995	-152 338	7 334 731
Taseen ulkopuoliset erät	301 882	-	-	-895	300 987
Yhteensä	7 212 046	63 910	512 995	-153 233	7 635 718

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 275 094,43 euroa.

2024

Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikeudesta	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	395 608	-	-	-	395 608
Saamiset luottolaitoksilta	283 580	-	-	-	283 580
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 403 882	-	-	-112 608	6 291 274
Saamistodistukset*	-	1 179	499 438	-	500 617
Osakkeet ja osuudet	-	14 460	-	-	14 460
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	-	-	22 677	-	22 677
Johdannaissopimukset	-	78 881	-	-	78 881
Rahoitusvarat yhteensä	7 083 070	94 520	522 115	-112 608	7 587 097
Taseen ulkopuoliset erät	319 422	-	-	-243	319 179
Yhteensä	7 402 492	94 520	522 115	-112 850	7 906 276

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 349 631,89 euroa.

E21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

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

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

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)				31.12.2025	31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	2 537 041	45 795	-	2 582 836	2 611 596
Riskiluokka 2	2 383 092	296 331	-	2 679 424	3 219 350
Riskiluokka 3	42 098	241 744	-	283 841	399 071
Riskiluokka 4	2 220	84 232	512 744	599 196	471 824
Riskiluokka ei luokiteltu	448	20 375	-	20 823	23 578
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	4 964 899	688 477	512 744	6 166 120	6 725 418
Tappioita koskeva vähennyserä	1 630	8 267	144 336	154 233	112 851
Yhteensä	4 963 269	680 210	368 409	6 011 887	6 612 568

Saamistodistukset (1 000 euroa)				31.12.2025	31.12.2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Riskiluokka 1	453 500	-	-	453 500	471 250
Riskiluokka 2	116	-	-	116	400
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	73 200	2 300	-	75 500	71 050
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	526 816	2 300	-	529 116	542 700
Tappioita koskeva vähennyserä	260	15	-	275	350
Yhteensä	526 556	2 285	-	528 841	542 350

E22 Luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2025	31.12.2024
						Yhteensä	Yhteensä
Yritykset	979 169	520 912	113 662	307 980	16 418	1 938 142	2 274 431
Kiinteistöala	653 799	230 141	51 161	178 170	23	1 113 294	1 250 247
Maatalous	1 438	48 885	41	1 901	15 757	109 396	73 640
Rakentaminen	64 644	34 641	11 521	15 872	79	126 757	161 846
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	16 149	14 649	8 472	16 788	34	56 092	66 296
Tukku- ja vähittäiskauppa	40 418	56 194	9 483	25 654	73	131 821	188 296
Rahoitus- ja vakuustustoiminta	13 354	22 316	2 342	11 036	1	49 048	58 288
Muut	189 368	114 086	30 642	58 559	452	393 106	475 816
Julkisyhteisöt	166	15 831	-	-	-	15 997	15 848
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	20 687	47 925	1 876	847	15	71 351	92 775
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 125	36 983	498	47 000	21	91 627	123 134
Kotitaloudet	1 575 688	2 057 773	167 805	243 369	4 368	4 049 003	4 219 230
Yhteensä 31.12.	2 582 836	2 679 424	283 841	599 196	20 823	6 166 120	6 725 418

E23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä,
johon kohdistuu vakuus

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	3 102 837	3 259 157	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	1 705 560	2 004 128	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	322 652	351 454	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	678 876	736 221	Pääosin kiinteistövakuuksia
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 809 925	6 350 960	

E24 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot	-53 068	22 100	-7 651	-38 620
Käyvän arvon rahasto	-53 068	22 100	-7 651	-38 620
Käypään arvoon arvostamisesta	-53 068	22 100	-7 651	-38 620
Vapaat rahastot	210 489	382	-	210 872
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 489	382	-	210 872
Edellisten tilikausien voitto	170 195	89 486	-11 936	247 745
Tilikauden voitto	89 486	67 721	-89 486	67 721
Oma pääoma yhteensä	441 102	179 689	-109 073	511 717

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	31.12.2025			Yhteensä
	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-53 068	-	-	-53 068
Käyvän arvon lisäykset	25 283	-	-	25 283
Käyvän arvon vähennykset	-7 577	-	-	-7 577
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	428	-	-	428
Odotettavissa olevat luottotappiot	-75	-	-	-75
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	18 061	-	-	18 061
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-48 275	-	-	-48 275
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	9 655	-	-	9 655
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-38 620	-	-	-38 620

(1 000 euroa)	31.12.2024			Yhteensä
	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-61 756	-	-	-61 756
Käyvän arvon lisäykset	30 618	-	-	30 618
Käyvän arvon vähennykset	-20 103	-	-	-20 103
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	473	-	-	473
Odotettavissa olevat luottotappiot	-128	-	-	-128
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	10 860	-	-	10 860
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-66 335	-	-	-66 335
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	13 267	-	-	13 267
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-53 068	-	-	-53 068

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Voitto edellisiltä tilikausilta	247 745	170 195
Tilikauden voitto	67 721	89 486
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	210 872	210 489
Käyvän arvon rahasto	-38 620	-53 068
Aktivoidut kehittämismenot	-20 132	-9 270
Yhteensä	467 585	407 832

Muut sidotut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä.

Käyvän arvon rahastoon kirjattujen rahoitusvarojen arvo siirretään tuloslaskelmaan varojen myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä.

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017–2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseen lasketuista osakkeista saadut varat sekä osakesäästöohjelman annissa 2024 ja 2025 kerätyt varat. Tilikaudella 2025 sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon kirjattiin osakesäästöohjelman suunnatusta osakeannista saadut varat 0,4 milj. euroa.

Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat tilikaudelta ja aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille.

E25 Osakkeet ja osinko-oikeus

Osakkeiden lukumäärä on 33 336 549 kpl ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

Omistus 31.12.2025

	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	8 578 759	25,7
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 330 000	10,0
Liedon Säästöpankkisäätiö	3 125 049	9,4
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 935 000	8,8
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	5,8
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 637 980	4,9
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 021 255	3,1
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,4
Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo	732 000	2,2
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,1
10 suurinta omistajaa	24 774 193	74,3
Muut	8 562 356	25,7
Yhteensä	33 336 549	100,0

Omistus 31.12.2024

	Osakkeiden lkm	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	8 578 759	25,8
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 300 000	9,9
Liedon Säästöpankkisäätiö	3 125 049	9,4
Töysän Säästöpankkisäätiö	2 935 000	8,8
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	1 925 000	5,8
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 649 980	5,0
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 065 661	3,2
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,4
Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo	732 000	2,2
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,1
10 suurinta omistajaa	24 800 599	74,5
Muut	8 492 172	25,5
Yhteensä	33 292 771	100,0

Osakemäärät kpl, ulkona olevat osakkeet

	31.12.2025	31.12.2024
Osakkeiden lukumäärä kauden alussa (pois lukien omat osakkeet)	33 156 124	33 073 851
Muutokset kauden aikana		
Omien osakkeiden ostot / palautuneet osakkeet	-372	-
Osakepalkkiojärjestelmän kautta luovutetut osakkeet	4 819	64 739
Suunnatut osakeannit	43 778	17 534
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa (pois lukien omat osakkeet)	33 204 349	33 156 124

Yhtiön omassa hallussa oli 132 200 osaketta 31.12.2025. Omassa hallussa olevien osakkeiden hankintameno yhteensä oli 2,5 milj. euroa.

Yhtiössä ei ole eri osakelajeja. Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus ja muut oikeudet.

Yhtiön hallitus vahvisti helmikuussa 2024 vuosien 2022–2023 osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ansaintakriteerien täyttymisen sekä hyväksyi 218 293 osakkeen maksamisen sisältäen rahana maksettavan osuuden. Osakepalkkiot maksetaan noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä. Tilikauden 2025 aikana yhtiö luovutti avainhenkilöille yhteensä 4 819 osaketta. Muihin osakepohjaisiin kannustinjärjestelmiin liittyen ei luovutettu osakkeita tilikauden aikana.

Yhtiökokous valtuutti 8.4.2025 hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin

oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 3 000 000 osaketta. Hallitus valtuutettiin päättämään enintään 1 000 000 yhtiön oman osakkeen hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla. Valtuutukset ovat voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2026 asti.

Yhtiön hallitus päätti helmikuussa jatkaa vuonna 2024 perustettua henkilöstön OmaOsake-osakesäästöohjelmaa. Uuden ohjelmakauden yksityiskohdat vastaavat aiempaa ohjelmakautta. Yhtiön hallitus päätti touko- ja marraskuussa suunnatusta osakeannista osakesäästöohjelman säästöosakkeiden luovuttamiseksi. Liikkeeseen laskettiin yhteensä 43 778 Oma Säästöpankki Oyj:n uutta osaketta.

E26 Korkotuotot ja korkokulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	3 713	3 963
Saamisista luottolaitoksilta	13 537	15 531
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	245 955	325 863
Saamistodistuksista	284	324
Johdannaissopimuksista	-1 329	1 572
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	797	799
Muut korkotuotot	2 731	1 781
Yhteensä	265 689	349 834
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	21 755	22 147
(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-5 078	-7 336
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-28 291	-35 996
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-70 285	-75 665
Johdannaissopimuksista	10 375	-13 765
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-1 902	-2 022
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-469	-469
Muut korkokulut	-780	-915
Yhteensä	-96 429	-136 168

E27 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	237	299
Yhteensä	237	299

E28 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	11 593	12 693
Ottolainauksesta	121	135
Maksuliikenteestä	34 573	34 121
OmaisuuDENhoidosta	1 539	867
Välitetyistä toiminnasta	10 647	10 375
Takausten myöntämisestä	1 500	2 180
Muut palkkiotuotot	823	871
Yhteensä	60 796	61 242
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-2 159	-2 256
Muut	-7 986	-8 241
Yhteensä	-10 144	-10 497

E29 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2025			1-12/2024		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-	-44	-44	-	32	32
Osakkeista ja osuuksista	-226	-4 307	-4 533	59	-4 012	-3 954
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	-	186	186	-	19	19
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-401	-	-401	168	-	168
Yhteensä	-627	-4 165	-4 792	227	-3 962	-3 735
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-	-19 627	-19 627	-	13 637	13 637
Suojaavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-	20 161	20 161	-	-14 403	-14 403
Suojauslaskennan nettotulos	-	534	534	-	-766	-766
Tuloslaskelma- ja yhteensä	-627	-3 631	-4 258	227	-4 728	-4 501

E30 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2025			1-12/2024		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	124	-293	-170	233	-473	-240
Yhteensä	124	-293	-170	233	-473	-240

E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Vuokra- ja osinkotuotot	193	190
Vuokrakulut	4	-5
Suunnitelman mukaiset poistot	-49	-15
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-	-39
Muut tuotot	5	4
Muut kulut	-143	-130
Yhteensä	11	5

E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	63	85
Käyttökorvaukset henkilökunnan käytössä olevista lomamökeistä	14	13
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	39	-
Muut tuotot	5 858	10 228
Yhteensä	5 974	10 325

Liiketoiminnan muut kulut	1-12/2025	1-12/2024
Vuokratulot	-5 187	-4 472
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-2 189	-1 995
Vakuusrahastomaksut	-574	-2 828
Muut kulut	-22 063	-17 491
Yhteensä	-30 013	-26 786

Tilikaudelle kirjattiin riskienhallinnan kehitystoimenpiteiden ja valvojan antamien havaintojen toimenpidekuluja sekä "Noste" kehityshankeen kuluja yhteensä 8,0 milj. euroa. Lisäksi ohjeiden vastaisen toiminnan selvittämisestä aiheutuneita kuluja 3,4 milj. euroa.

Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
KPMG Oy Ab		
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	375	383
Veroneuvonta	26	-
Muut palvelut	248	115
Yhteensä	649	498
Rahoitusvakausrasto on vahvistanut maksuiksi:		
Talletussuojarahaston maksu	-574	-2 828
josta vanhasta talletussuojarahastosta maksettu määrä (VTS-rahasto)	-574	-2 828

E33 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkat ja palkkiot	-34 873	-27 828
Henkilösivukulut	-7 019	-5 686
Eläkekulut	-5 936	-5 042
Muut henkilösivukulut	-1 083	-645
Yhteensä	-41 893	-33 514

Henkilöstön lukumäärä	31.12.2025	31.12.2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	588	532
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	5	7
Määräaikainen henkilöstö	49	46
Yhteensä	642	585
Henkilöstön lukumäärä tilikaudella keskimäärin	642	518

Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Elo:n kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole. Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden tiedot esitetään konsernin liitetiedolla K28 eläkevastuu.

E34 Muut hallintokulut

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Muut henkilöstökulut	-3 831	-3 026
Toimistokulut	-12 631	-11 200
IT-kulut	-23 452	-26 772
Yhteyskulut	-2 140	-1 795
Edustus- ja markkinointikulut	-4 243	-3 702
Muut hallintokulut	-420	-306
Yhteensä	-46 717	-46 802

E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-7 603	-6 312
Aineelliset hyödykkeet	-619	-636
Aineettomat hyödykkeet	-6 985	-5 676
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-328	-
Aineelliset hyödykkeet	-328	-
Yhteensä	-7 931	-6 312

E36 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

(1 000 euroa)

1-12/2025

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	brutto	Peruutukset	peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-674	-	-	-	-	-674
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-42 355	2 299	335	-6 003	-45 724	
Saamistodistukset	75	-	-	-135	-60	
Taseen ulkopuoliset erät	-652	-	-	-	-652	
Yhteensä	-43 606	2 299	335	-6 138	-47 111	

(1 000 euroa)

1-12/2024

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	brutto	Peruutukset	peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-22 117	3	-	-	-22 114	
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-52 282	3 043	735	-12 960	-61 463	
Saamistodistukset	128	-	-	-	128	
Taseen ulkopuoliset erät	70	-	-	-	70	
Yhteensä	-74 201	3 046	735	-12 960	-83 379	

E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Yhden vuoden kuluessa	4 382	4 152
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	10 244	11 798
Yli viiden vuoden kuluessa	1 619	1 309
Yhteensä	16 246	17 259

Vantaan ja Savonlinnan uusien konttoreiden avaaminen sekä Joensuun ja Helsingin konttoreiden laajentuminen lisäsivät vuokravastuiden määrää tilikauden aikana. Määräaikaisten vuokrasopimusten irtisanomisaika on 6 tai 12 kuukautta, toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten irtisanomisaika 12 tai 60 kuukautta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	26 037	42 219
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	301 882	319 422
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	327 919	361 641

Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Yhtiö kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 135	1 587

E38 Lähipiiritiedot

Lähipiiritapahtumat

31.12.2025 (1 000 euroa)

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Lainat	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	1 309	-	-	-
Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	48	-	-	-
Tytäritykset	276	5 522	-	-
Omistusyhteisyydet	26 423	20 425	-	-
Yhteensä	28 056	25 947	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	2 882	-	-	-
Tilikauden muutos	222	-	-	-
Tilikauden lopussa	3 104	-	-	-

31.12.2024 (1 000 euroa)

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Lainat	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	2 421	-	-	-
Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden muu lähipiiri	1 965	-	-	-
Tytäritykset	426	5 598	-	-
Omistusyhteisyydet	31 247	23 527	-	-
Yhteensä	36 059	29 124	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	571	-	-	-
Tilikauden muutos	2 310	-	-	-
Tilikauden lopussa	2 882	-	-	-

Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset esitetään konsernin liitetiedolla K31 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat.

E39 Oma Säästöpankki Oyj:n tarjoamat sijoituspalvelut

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja:

- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen
- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaan lukuun
- kaupankäynti omaan lukuun
- sijoitusneuvonta
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen

Oma Säästöpankki Oyj ei tarjoa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja:

- rahoitusvälineiden monenkeskisen kaupankäynnin järjestäminen
- joukkovelkakirjojen, strukturoitujen rahoitustuotteiden, päästöoikeuksien tai johdannaissovimusten kaupankäynnin järjestämistä kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitetussa organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä (organisoidun kaupankäynnin järjestäminen)
- rahoitusvälineiden hoitamista asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen nojalla siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan tai osittain toimeksiannon saajalle (omaisuudenhoito);
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun tai myynnin järjestämistä antamalla siihen liittyvä merkintä- tai ostopositoumus (liikkeeseenlaskun takaaminen);

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 2 luvun 3§:ssä mainittuja oheispalveluja:

- myöntää asiakkaille sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta;
tarjoaa rahoitusvälineiden säilyttämistä ja hoitoa asiakkaan lukuun, mihin kuuluvat säilytyspalvelut ja muut asiaan liittyvät palvelut, lukuun ottamatta EU:n arvopaperikeskusasetuksen liitteessä olevan A jakson 2 kohdassa tarkoitettua arvopaperitilien ylläpitoa ylimmällä tasolla

E40 Oikeudenkäynnit

Entisen toimitusjohtaja Pasi Sydänlammin johtajasopimuksen päättymiseen liittyvä välimiesmenettely on päätynyt tammikuussa 2026 sovintoon. Sopimuksella ei ole olennaisia taloudellisia vaikutuksia yhtiölle.

Yhtiö ei ole tehnyt olennaisia oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että yhtiölle olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

E41 Samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrittäiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritetut rahoituskulut

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Korkotuotot	1 653	1 436
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	-	5

E42 Saamiset samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrittäiltä ja velat niille

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Lainat	26 699	31 673
Sijoitukset	25 947	29 124
Saamiset yhteensä	52 646	60 798

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Liikkeeseen lasketut velkakirjalainat	317	621
Muut velat	-	49
Velat yhteensä	317	670

E43 Samaan konserniin kuuluvien tytär- ja osakkuusyrittien puolesta tehdyt taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Muut osakkuusyrittien hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3	84
Muut annetut peruuttamattomat sitoumukset yhteensä	3	84
Taseen ulkopuoliset sitoumukset tytär- ja osakkuusyrittien puolesta yhteensä	3	84

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Vahvistamme, että EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti laadittu konsernitilinpäätös ja emoyhtiön Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti laadittu tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan sekä yrityksen että sen konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden varoista, vastuista, taloudellisesta asemasta sekä voitosta tai tappiosta - toimintakertomuksessa on todenmukaisen kuvan antava selostus yrityksen ja konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden liiketoiminnan kehittymisestä ja tuloksesta sekä kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä ja muusta yrityksen tilasta; ja - toimintakertomukseen sisältyvä kestävyysraportti on laadittu noudattaen 7 luvussa tarkoitettuja raportointistandardeja sekä taksonomia-asetuksen 8 artiklaa.

Helsingissä 26. päivänä helmikuuta 2026

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS



Jaakko Ossa
hallituksen puheenjohtaja



Carl Pettersson
hallituksen varapuheenjohtaja

Juhana Brötherus



Kati Riikonen



Irma Gillberg-Hjelt



Aki Jaskari

Karri Alameri

toimitusjohtaja



Juha Volotinen

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 26. päivänä helmikuuta 2026

KPMG OY AB

Tilintarkastusyhteisö



KHT

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2025. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa K22.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessa sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa,

emmeä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisuuden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällytynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riski.

Tilintarkastuksen kannalta
keskeiset seikat

Kuinka kyseisiä seikkoja
käsiteltiin tilintarkastuksessa

Saamiset asiakkailta – arvostus

(Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K1 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K2, K5, K24)

- Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 5 708 milj. euroa, on Oma Säästöpankki -konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 76 % varojen kokonaismäärästä.
- Oma Säästöpankki Oyj soveltaa saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen IFRS 9 -standardia ja sen mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka liittyvät muun muassa odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyden ja määrän, vakuuksien arvon sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämiseen.
- Pankin tunnistama ohjeiden vastainen toiminta on vaikuttanut odotettujen luottotappioiden määrään. Yhtiön johto on käyttänyt erityistä harkintaa hallitun alasajon portfolioon liittyvien lainojen odotettujen luottotappioiden määrittämisessä.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä ja arvostamisesta käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta sekä arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Tarkastuksessa olemme arvioineet taloudellisen raportoinnin kontrolleja sekä toteuttaneet aineistotarkastustoimenpiteitä.
- Olemme arvioineet saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen liittyviä kontrolleja.
- Olemme riskiperusteisesti arvioineet vakuutuksien arvostusmenetelmiä aineistotarkastustoimenpiteillä.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja, ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet ohjeiden vastaisen toiminnan vaikutuksia luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan.
- Tarkastukseen on osallistunut IFRS-, luottoriski ja corporate finance – asiantuntijoitamme.
- Lisäksi olemme arvioineet saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

- Oma Säästöpankki Oyj:n tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat riippuvaisia tietojärjestelmistä. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.
- Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luotettavuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.
- Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmäympäristöllä, sen kehittämisellä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan.
- Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien sisäisten kontrollien tehokkuutta. Tarkastuksessa on hyödynnetty myös ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatuja varmennusraportteja.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisällynyt aineistontarkastustoimenpiteitä sekä data-analyysejä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa,

että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuva tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuviissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 10 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttööme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttööme kyseisen päivän jälkeen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä. Lausuntomme eivät kata niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 26. helmikuuta 2026

KPMG OY AB

Tilintarkastusyhteisö



Tuomas Ilveskoski

Kestävyyseraportin varmennuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme suorittaneet rajoitetun varmuuden antavan toimeksiannon, jonka kohteena on Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) toimintakertomukseen sisältyvä kirjanpitolain 7 luvun mukainen konsernikestävyyseraportti tilikaudelta 1.1.–31.12.2025.

Lausunto

Suorittamiemme toimenpiteiden ja hankkimamme evidenssin perusteella tietoomme ei ole tullut seikkaa, joka antaisi meille syyn uskoa, että konsernikestävyyseraportissa ei ole kaikilta olennaisilta osiltaan noudatettu

- 1) kirjanpitolain 7 luvussa säädettyjä vaatimuksia ja kestävyyseraportointistandardeja (ESRS), sekä
- 2) kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia (EU-taksonomia).

Edellä kohta 1 käsittää myös prosessin, jolla Oma Säästöpankki Oyj on yksilöinyt tiedot kestävyyseraportointistandardien mukaista raportointia varten (kaksinkertainen olennaisuusanalyysi).

Lausuntomme ei kata kirjanpitolain 7 luvun 22 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaista konsernikestävyyseraportin merkitsemistä digitaalisilla XBRL-kestävyyseraportointistandardeilla, koska kestävyyseraportointiyriyten ei ole ollut mahdollista noudattaa kyseistä vaatimusta ESEF-asetuksen tai muun Euroopan unionin lainsäädännön kestävyyseraportointitietojen merkitsemistä koskevien vaatimusten puuttumisen vuoksi.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet konsernikestävyyseraportin varmentamisen rajoitetun varmuuden antavana toimeksiannotona noudattaen Suomessa noudatettavaa hyvää varmennustapaa ja kansainvälistä varmennustoimeksiannotstandardia ISAE 3000 (uudistettu) ”*Muut varmennustoimeksiannot kuin mennyttä aikaa koskevaan taloudelliseen informaatioon kohdistuva tilintarkastus tai yleisluontoinen tarkastus*”.

Tämän standardin mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Konsernikestävyyseraportointistandardin velvollisuudet*.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä.

Konsernikestävyyseraportointistandardin riippumattomuus ja laadunhallinta

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiannota ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Konsernikestävyyseraportointistandardi soveltaa kansainvälistä laadunhallintastandardia ISQM 1, jonka mukaan kestävyyseraportointisyhteisön on suunniteltava, otettava käyttöön ja pidettävä toiminnassa laadunhallintajärjestelmä, mukaan lukien eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskevat toimintaperiaatteet tai menettelytavat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat:

- konsernikestävyyseraportista sekä sen laatimisesta ja esittämisestä kirjanpitolain 7 luvussa säädetyn mukaisesti, mukaan lukien kestävyyseraportointistandardeissa määritelty prosessi, jolla on yksilöity tiedot kestävyyseraportointistandardien mukaista raportointia varten,

- siitä, että konsernikestävyysraportissa on noudatettu kestävästä sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädetyt vaatimuksia, sekä
- sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia konsernikestävyysraportin, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Luontaiset rajoitteet kestävyysraportin laatimisessa

Konsernikestävyysraportin laatiminen edellyttää yhtiöltä olennaisuusarviointia relevanttien raportoitavien seikkojen tunnistamiseksi. Tähän sisältyy merkittävästi johdon harkintaa ja valintoja. Kestävyysraportoinnille on myös luonteenomaista, että tämältyypisten tietojen raportointiin liittyy estimaatteja ja oletuksia, sekä mittaus- ja arviointiepävarmuutta.

Kasvihuonekaasujen määrittämiseen liittyy luontaista epävarmuutta, koska päästökertoimien ja eri kaasujen päästöjen yhdistämiseen tarvittavien lukuarvojen määrittämisessä käytettävä tieteellinen tieto on epätäydellistä.

Raportoidessaan tulevaisuutta koskevia tietoja ESRS-standardien mukaisesti yhtiön johdon on esitettävä mahdollisia tulevaisuuden tapahtumia koskevat oletukset, ja kerrottava yhtiön mahdollisista tulevista toimista näihin tapahtumiin liittyen, sekä laadittava tulevaisuutta koskevat tiedot näiden oletusten perusteella. Todellinen lopputulos on todennäköisesti erilainen, koska ennustetut tapahtumat eivät usein toteudu odotetulla tavalla.

Konsernikestävyystarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutemme on suorittaa varmennustoimeksianto saadaksemme rajoitetun varmuuden siitä, onko konsernikestävyysraportissa väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa rajoitetun varmuuden antava varmennuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan päätöksiin, joita käyttäjät tekevät konsernikestävyysraportin perusteella.

Kansainvälisen varmennustoimeksiannostandardin ISAE 3000 (uudistettu) noudattamiseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko toimeksiannon ajan. Lisäksi:

Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat konsernikestävyysraportin olennaisen virheellisyyden riskit, ja muodostamme käsityksen toimeksiannon kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset varmennustoimenpiteet, mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

Suunnitteleme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia varmennustoimenpiteitä hankkiaksemme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

Kuvaus suoritetuista toimenpiteistä

Rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa suoritettavat toimenpiteet poikkeavat luonteeltaan ja ajoitukseltaan kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon toimenpiteistä, ja ovat niitä suppeampia. Valittavien varmennustoimenpiteiden luonne, ajoitus ja laajuus perustuvat ammatilliseen harkintaan sisältäen arvioinnin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvasta olennaisen virheellisyyden riskistä. Tämän vuoksi rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa saatava varmuuden taso on huomattavasti alempi kuin varmuus, joka saataisiin suorittamalla kohtuullisen varmuuden antava toimeksianto.

Toimenpiteemme sisälsivät mm. seuraavaa:

- Haastattelimme Oma Säästöpankki Oyj:n johtoa sekä kestävyystietojen laatimisesta ja kokoamisesta vastaavia henkilöitä.
- Perehdyimme kestävyystietojen keräämiseen ja yhdistelemiseen liittyviin keskeisiin prosesseihin haastatteluin.
- Tutustuimme kestävyysraportilla esitettyjen tietojen kannalta olennaisiin sisäisiin ohjeistuksiin ja toimintaperiaatteisiin soveltuvin osin.
- Perehdyimme yhtiön laatimaan taustadokumentaatioon ja asiakirjoihin soveltuvin osin ja arvioimme tukevatko ne kestävyysraporttiin sisältyvää informaatiota.

- Kaksinkertaisen olennaisuuden määrittämistä koskevan prosessin osalta haastattelimme prosessista vastaavia henkilöitä ja perehdyimme kaksinkertaisesta olennaisuusarvioinnista laadittuun prosessikuvaukseen ja muuhun dokumentaatioon ja tausta-aineistoon.
- EU-taksonomiatietojen osalta haastattelimme yrityksen johtoa ja taksonomiatietojen raportoinnin kannalta avainasemassa olevia henkilöitä selvittääksemme miten taksonomiakelpoiset ja taksonomian mukaiset toiminnot on tunnistettu, hankimme haastatteluja tukevaa evidenssiä ja täsmäytimme raportoidut EU-taksonomiatiedot taustalaskemiin ja soveltuvin osin kirjanpitoon.
- Arvioimme ESRS kestävyysraportointistandardien raportointia koskevien periaatteiden soveltamista kestävyystietojen esittämisessä.

Helsingissä 26. helmikuuta 2026

KPMG OY AB

Kestävyystarkastusyhteisö



Tuomas Ilveskoski

KRT

Helsingissä 26. helmikuuta 2026

KPMG OY AB

omasp