



JULKINEN OSTOTARJOUS OMA SÄÄSTÖPANKIN OSAKKEENOMISTAJILLE

Pankin vapaaehtoinen julkinen ja suositeltu 17,20 euron
käteisostotarjous Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajille

Tarjousaika: 17.7.–25.9.2026¹

¹ Alustava. Tarjouksentekijä pidättää oikeuden pidentää tarjousaikaa.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana yksimielisesti päättänyt suositella Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajille ostotarjouksen hyväksymistä.

Markkinointiesite

Tämä ei ole tarjousasiakirja. Tarjousasiakirja ja lisätietoja on saatavilla osoitteesta www.s-pankki.fi/ostotarjous, www.danskebank.fi/omasp ja www.omasp.fi/s-pankin-ostotarjous.

SISÄLLYS

Ostotarjous	3
Tärkeitä päivämääriä.....	5
Oma Säästöpankin hallituksen suositus ostotarjouksen hyväksymiseksi.....	6
Ostotarjouksen tausta ja tavoitteet	9
Tietoa pankeista	11
Ohjeita osakkeenomistajille.....	12
Kysymyksiä ja vastauksia 1/2.....	13
Kysymyksiä ja vastauksia 2/2.....	14
Tiivistelmä ostotarjouksen ehdoista.....	15
Tärkeää tietoa	19

Tätä materiaalia ei saa julkaista tai muutoin levittää kokonaan tai osittain, suoraan tai välillisesti Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa eikä missään muussa valtiossa, jossa ostotarjous olisi sovellettavan lain vastainen. Katso lisätietoja, mukaan lukien tietoja yhdysvaltalaisille osakkeenomistajille, tarjousasiakirjan kohdassa "Tärkeää tietoa".



OSTOTARJOUS

S-Pankki on tehnyt julkisen ostotarjouksen Oma Säästöpankin liikkeeseen lasketuista ja ulkona olevista osakkeista. Toteutuessaan järjestely vahvistaisi S-Pankin asemaa ja kiihdyttäisi pankin kasvua uudelle tasolle tehden S-Pankista entistä vahvemman vaihtoehdon asiakkaille.

Julkinen ostotarjous lyhyesti:

- S-Pankki julkisti ostotarjouksen 9.7.2026. Oma Säästöpankin osakkeenomistajille tarjotaan 17,20 euron käteisvastike jokaisesta Oma Säästöpankki Oyj:n liikkeeseen lasketusta ja ulkona olevasta osakkeesta.
- S-Pankki tarjoaa osakkeenomistajille houkuttelevan preemion, joka on noin 52,5 prosenttia verrattuna kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan ostotarjouksen julkistamista edeltäneellä kahdentoista kuukauden ajanjaksolla ja noin 47,0 prosenttia verrattuna päätöskurssiin 8.7.2026.
- Ostotarjouksen tarjousaika alkaa 17.7.2026 kello 9.30 (Suomen aikaa) ja päättyy 25.9.2026 kello 16.00, ellei tarjousaikaa jatketa tai jatkettua tarjousaikaa keskeytetä.

- S-Pankki ja Oma Säästöpankki ovat 9.7.2026 allekirjoittaneet yhdistymissopimuksen. Oma Säästöpankin hallitus² on yksimielisesti päättänyt suositella, että Oma Säästöpankin osakkeenomistajat hyväksyvät ostotarjouksen.
- Etelä-Karjalan, Parkanon, Liedon, Töysän ja Kuortaneen Säästöpankkisäätiöt, jotka omistavat yhteensä noin 59,9 prosenttia kaikista Oma Säästöpankin osakkeista ja äänistä, ovat sitoutuneet ehdoitta ja peruuttamattomasti hyväksymään ostotarjouksen.
- Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsinki Oyj:n säännellyllä markkinalla. S-Pankin ostotarjouksen tavoitteena on kaikkien Oma Säästöpankin liikkeeseen laskemien ja ulkona olevien osakkeiden hankkiminen, pankkien yhdistäminen entistä vahvemmaksi vaihtoehdoksi asiakkaille ja Oma Säästöpankki Oyj:n poistaminen Nasdaq Helsinki Oyj:n ylläpitämältä säännellyltä markkinalta ostotarjouksen jälkeen.

² Päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana.



17,20

euroa

Tarjousvastike, Osakkeelta käteisenä ("Tarjousvastike")

47,0 %

Preemio

verrattuna päätöskurssiin 8.7.2026

52,5 %

Preemio

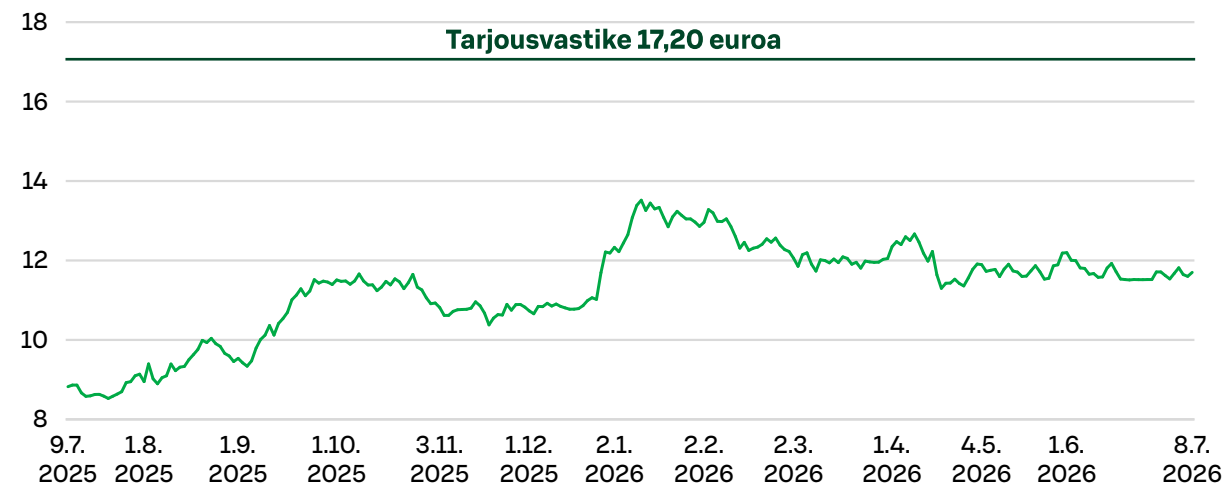
verrattuna kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan ostotarjouksen julkistamista edeltäneellä **kahdentoista** kuukauden ajanjaksolla

46,0 %

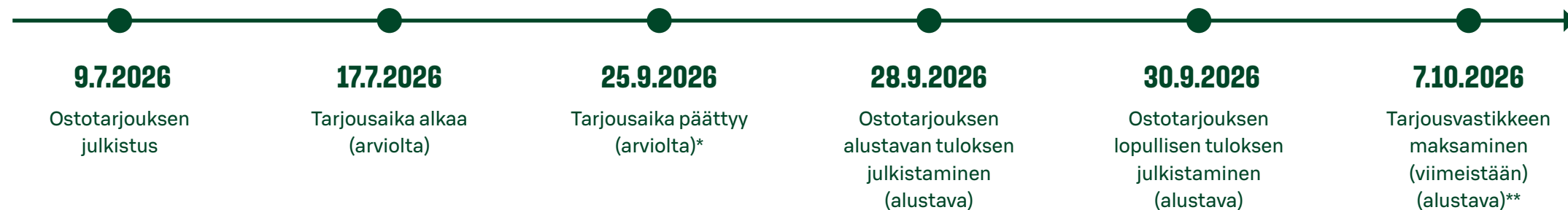
Preemio

verrattuna kaupankäyntimäärillä painotettuun keskihintaan ostotarjouksen julkistamista edeltäneellä **kolmen** kuukauden ajalta

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen kurssikehitys 9.7.2025–8.7.2026



TÄRKEITÄ PÄIVÄMÄÄRIÄ



Ostotarjouksen toteuttamisen edellyttämien viranomaishyväksyntöjen, lupien, hyväksymisten tai suostumusten saamiseksi tarvittavan ennakoidun prosessin johdosta ostotarjouksen odotetaan tällä hetkellä toteutuvan vuoden 2026 neljännen vuosineljänneksen aikana.

Mikäli tarvittavia viranomaishyväksyntöjä, lupia, hyväksymisiä tai suostumuksia ei ole saatu alkuperäisen tarjousajan loppuun mennessä, tarjouksentekijä voi jatkaa tarjousaikaa saadakseen tarvittavat viranomaishyväksynnot. Tarjouksentekijä

tiedottaa pörssitiedotteilla mahdolliset tarjousajan jatkamiset niin pian kuin käytännössä mahdollista, samoin kuin muut tiedot, jotka on julkistettava soveltuvien lakien ja säännösten mukaisesti.

Tarjousasiakirja

Lue tarjousasiakirja huolellisesti ennen päätöstä ostotarjouksen hyväksymisestä. Tarjousasiakirja on saatavilla osoitteesta www.s-pankki.fi/ostotarjous, www.danskebank.fi/omasp ja www.omasp.fi/s-pankin-ostotarjous.

*Tarjousaika päättyy aikaisintaan, jollei sitä jatketa tai keskeytetä ostotarjouksen ehtojen ja soveltuvien lakien ja säännösten mukaisesti.

**Arvioitu päivämäärä. Tarjousvastikkeen todellinen saapumisajankohta riippuu rahalaitosten välisen maksuliikenteen aikataulusta.

OMA SÄÄSTÖPANKIN HALLITUKSEN SUOSITUS OSTOTARJOUKSEN HYVÄKSYMISEKSI

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana yksimielisesti päättänyt suositella, että Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajat hyväksyvät ostotarjouksen. Suositusta tukee EY Advisory Oy:n Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle antama fairness opinion -lausunto.



”Olemme erittäin tyytyväisiä voidessamme julkistaa ostotarjouksemme Oma Säästöpankin osakkeista. Huolellisen arvioinnin perusteella pidämme sitä strategisesti vahvana mahdollisuutena sekä S-Pankille että Oma Säästöpankille.

Oma Säästöpankki on perinteikäs toimija suomalaisella pankkisektorilla, ja näemme yhtiöiden välillä vahvan yhteisen arvopohjan. Arvostamme suuresti sitä työtä, jolla yhtiö on asemansa rakentanut. S-Pankille yrityskauppa olisi luonteva askel strategian toteuttamisessa ja mahdollisuus rakentaa entistä vahvempaa kotimaista pankkia.

S-Pankilla on vahvat taloudelliset resurssit järjestelyn toteuttamiseksi. S-Pankin omistajat tukevat hanketta ja ovat sitoutuneet pääomittamaan S-Pankkia, jotta sen pääomat säilyvät vahvana myös ostotarjouksen toteuttamisen jälkeen.”

Jari Annala

S-Pankin hallituksen puheenjohtaja



"S-Pankin tavoitteena on kasvu uuteen kokoluokkaan sekä aktiivisten ja pankkiasiointiaan keskittävien asiakkaiden määrän kasvattaminen. Yrityskaupan toteutuessa S-Pankki nousisi entistä vahvemaksi vaihtoehdoksi asiakkaille.

Yhdistämällä molempien pankkien vahvuudet voisimme tarjota entistä parempia palveluita ja asiakaskokemusta yhdistämällä digitaalisen helppouden, henkilökohtaisen palvelun ja vahvan paikallisen läsnäolon. Suurempi kokoluokka parantaisi mahdollisuuksiamme investoida pankin ja palveluiden kehittämiseen toimintaympäristössä, jossa asiakkaiden odotukset ja pankkitoimintaan kohdistuvat vaatimukset kasvavat jatkuvasti.

Yhdistyminen loisi myös erinomaiset edellytykset laajentaa yritysliiketoimintaamme, mikä tekisi meistä entistä houkuttelevamman kumppanin yhä useammalle asiakkaalle. Aikaisemmista yritysjärjestelyistä hankittu kokemuksemme antaa meille hyvät valmiudet toteuttaa yhdistyminen hallitusti, sujuvasti ja vastuullisesti sekä asiakkaiden että henkilöstön näkökulmasta."

Riikka Laine-Tolonen

S-Pankin toimitusjohtaja



OSTOTARJOUKSEN TAUSTA JA TAVOITTEET

Järjestelyn tavoitteena on vahvempi ja kilpailukyysisempi pankki, jolla olisi paremmat edellytykset kehittää palveluitaan, palvella asiakkaitaan sekä vastata toimintaympäristön kasvaviin vaatimuksiin.

- S-Pankki ja Oma Säästöpankki jakavat pitkän ja vahvan aseman suomalaisten taloudessa. Pankkeilla on yhteensopiva arvopohja, mukaan lukien luottamus, asiakaskeskeisyys, paikallisuus sekä vastuullinen liiketoiminta.
- S-Pankki uskoo, että Oma Säästöpankki olisi sille luonnollinen kumppani Suomen pankkisektorin jatkuvassa murroksessa, jossa digitalisaatio ja kehittyvä sääntely-ympäristö edellyttävät yhä suurempaa liiketoimintakokonaisuutta ja operatiivista tehokkuutta. Lisäksi kiristynyt sääntely sekä sääntelyyn ja teknologiaan liittyvät kasvavat kustannukset lisäävät tarvetta mittakaavaeduille ja tekevät toimialan konsolidaatiosta keskeisen keinon vastata toimintaympäristön muutoksiin.
- S-Pankki uskoo, että yhdistyminen loisi kokonaisuuden, joka olisi vahvempi kuin kumpikin yhtiö itsenäisenä toimijana.
- Muodostuva suurempi kokoluokka mahdollistaisi S-Pankin näkemyksen mukaan merkittävämmät investoinnit palveluihin, teknologiaan, asiakaskokemukseen ja henkilöstön osaamisen kehittämiseen sekä palveluiden kehittämisen digitaalisuutta, henkilökohtaisuutta ja paikallisuutta yhdistäen, ja joka pystyy vastaamaan tehokkaammin pankkisektorin kasvaviin vaatimuksiin ja tarjoamaan kilpailukykyisiä palveluja asiakkailleen.
- Lisäksi S-Pankki näkee Oma Säästöpankin vahvan aseman pienten ja keskisuurten yritysasiakkaiden sekä maatalo-asiakkaiden pankkina ja sen alueellisen aseman luonnollisena täydennyksenä S-Pankin nykyiselle liiketoiminnalle.
- S-Pankin näkemyksen mukaan yhdistymisen myötä yritysliiketoiminta laajentuisi kattamaan pienten ja keskisuurten yritysten sekä maatalo-asiakkaiden palvelun, mikä monipuolistaisi S-Pankin tuottorakennetta ja vastaisi sen asiakkaiden tarpeisiin ja odotuksiin. Yhdistyminen täydentäisi S-Pankin nykyistä liiketoimintarakennetta ja laajentaisi muodostuvan kokonaisuuden asiakaspohjaa.
- S-Pankki uskoo, että molempien yhtiöiden osaamisen yhdistäminen nostaisi muodostuvan kokonaisuuden osaamistasoa ja loisi houkuttelevamman työympäristön, joka tukee henkilöstön kehittymistä ja sitoutumista.
- Parhaiden käytäntöjen jakaminen organisaatioiden välillä parantaisi S-Pankin näkemyksen mukaan asiakaskokemusta ja liiketoiminnan tuloksellisuutta.
- Lisäksi S-Pankki uskoo, että yhdistyminen voisi ajan myötä mahdollistaa operatiivisia, kaupallisia ja rahoituksellisia synergiaetuja sekä luoda vahvemman alustan tulevaisuuden kasvulle.
- S-Pankilla on vahva taloudellinen asema ja osoitettu kyky toteuttaa vaativia integraatiohankkeita laadukkaasti, mikä luo erinomaiset edellytykset yhdistymisen onnistuneelle toteuttamiselle.
- S-Pankin omistajat ovat ilmaisseet tukevansa hanketta.



**TOTEUTUESSAAN KAUPPA VAHVISTAISI
S-PANKIN ASEMAA JA KIIHDYTTÄISI
PANKIN KASVUA UUELLE TASOLLE
TEHDEN S-PANKISTA ENTISTÄ VAHVEMMAN
VAIHTOEHDON ASIAKKAILLE.**

TIETOA PANKEISTA

S-Pankki

- S-Pankki on vakavarainen pankki ja osa kotimaista S-ryhmää. S-Pankki on syntynyt asiakasomistajien pankiksi tehtävänäään varmistaa, että jokaisella olisi mahdollisuus vähän rahakkaampaan huomiseen.
- S-Pankki tarjoaa asiakkailleen pankki-, rahoitus- ja varainhoitopalveluja sekä harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa.
- Vuoden 2025 lopussa S-Pankilla oli yli 3,4 miljoonaa asiakasta, joista 858 000 oli aktiivista asiakasta.
- S-Pankin strategiana on kasvattaa aktiivisten asiakkaiden määrää ja osuutta asiakkaidensa pankkiasioinnista sekä tarjota ylivoimaista helppoutta ja etuja palvelumallin kautta, joka yhdistää digitaalisen ja henkilökohtaisen palvelun.
- S-Pankissa työskentelee noin 1 200 asiantuntijaa.

Oma Säästöpankki

- Oma Säästöpankki on vakavarainen ja kannattava suomalainen pankki, joka palvelee ympäri Suomen 48 konttorissa ja digikanavien kautta yli 200 000 henkilö- ja yritysasiakasta noin 600 asiantuntijan voimin.
- Oma Säästöpankki keskittyy pääasiassa vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita, kuten luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita.
- Oma Säästöpankki harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.
- Oma Säästöpankin keskeisenä tavoitteena on ensiluokkainen asiakaskokemus henkilökohtaisen palvelun ja helpon saavutettavuuden kautta sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa.
- Oma Säästöpankin osakkeet ovat listattuna Nasdaq Helsingin säännellyllä markkinalla.



OHJEITA OSAKKEENOMISTAJILLE

Julkinen ostotarjous tarkoittaa sitä, että S-Pankki tekee kaikille Oma Säästöpankin osakkeenomistajille avoimen tarjouksen ostaa heidän osakkeensa tietyllä hinnalla.

Useimmat suomalaiset tilinhoitajat lähettävät kaikille osakkeenomistajille ostotarjousta koskevan ilmoituksen, tarkemmat toimintaohjeet sekä hyväksymislomakkeen.

Ilmoitus lähetetään niille Oma Säästöpankin osakkeenomistajille, jotka on merkitty Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään osakasluetteloon. Osakkeenomistajien, jotka eivät saa tällaisia

ohjeita tilinhoitajaltaan, tulee ensin ottaa yhteyttä tilinhoitajaansa ja sen jälkeen tarvittaessa ottaa yhteyttä Danske Bank A/S:n Suomen sivukonttoriin lähettämällä sähköpostia osoitteeseen Omasp-offer@danskebank.com.

Jos haluat hyväksyä ostotarjouksen, sinun tulee täyttää ja allekirjoittaa hyväksymislomake sekä toimittaa se oman arvo-osuustilisi hoitajalle annettujen ohjeiden mukaisesti. Tilinhoitajan antamissa ohjeissa ilmoitetaan myös määräaika. On hyvä huomioida, että tämä määräaika voi päättyä jo ennen tarjousajan virallista päättymistä, joten ajoissa toimiminen on tärkeää.



KYSYMYKSIÄ JA VASTAUKSIA 1/2

Mikä on Oma Säästöpankin osakkeenomistajille tarjottu osakekohtainen tarjousvastike?

Tarjousvastike on 17,20 euroa jokaiselta osakkeelta, jonka osalta ostotarjous on pätevästi hyväksytty.

Mitä Oma Säästöpankin hallitus on lausunut ostotarjouksesta ?

Oma Säästöpankin hallitus on päätösvaltaisena ja eturistiriidattomien jäsentensä edustamana arvioinut ostotarjousta ja se suositaa Oma Säästöpankin osakkeenomistajia hyväksymään ostotarjouksen. Tämä suositus ei sido osakkeenomistajia, ja jokainen tekee oman päätöksensä. S-Pankki tarjoaa kuitenkin preemion, eli lisähinnan verrattuna osakkeen markkinahintaan. Preemio on noin 47,0 % verrattuna Oma Säästöpankin päätöskurssiin 8.7.2026 (viimeisenä ostotarjouksen julkistamista edeltävänä kaupankäyntipäivänä).

Minulla on Oma Säästöpankin osakkeita useammalla eri arvo-osuustilillä. Miten toimin?

Ostotarjouksen hyväksyntä on annettava erikseen jokaiselle arvo-osuustilille.

Saanko tietoa postitse?

Ostotarjousta koskeva ilmoitus voidaan lähettää kirjepostina, mutta yhä useampi pankki tai arvopaperivälittäjä toimittaa tiedon digitaalisesti omia kanaviaan pitkin.

Omistan Oma Säästöpankin osakkeita, mutta en ole saanut aiheesta ilmoitusta. Mitä minun kannattaa tehdä?

Niiden Oma Säästöpankin osakkeenomistajien, jotka eivät saa tilin- tai varainhoitajaltaan ilmoitusta ostotarjouksesta ja toimintaohjeita, tulisi ensisijaisesti ottaa yhteyttä tilin- tai varainhoitajaansa ja toissijaisesti Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeeseen lähettämällä sähköpostiviesti osoitteeseen Omasp-offer@danskebank.com.

Milloin saan maksun osakkeistani?

Osakkeen tarjousvastike maksetaan selvityspäivänä jokaisen Oma Säästöpankin osakkeenomistajan arvo-osuustilin hoitotilille, mikäli osakkeenomistaja on pätevästi hyväksynyt ostotarjouksen eikä ole sitä peruuttanut. Tarjousvastike maksetaan viimeistään noin 7.10.2026 (alustava).

Mitä tapahtuu, jos en hyväksy ostotarjousta?

Mikäli S-Pankki saa haltuunsa yli 90 prosenttia kaikista Oma Säästöpankin osakkeista, S-Pankki aloittaa osakeyhtiölain mukaisen pakollisen lunastusmenettelyn kaikista jäljellä olevista Oma Säästöpankin osakkeista.

Milloin minun tulee toimia hyväksyäkseni ostotarjouksen?

Tarjousaika alkaa arviolta 17.7.2026 ja päättyy arviolta 25.9.2026, mikäli tarjousaikaa ei jatketa.

Huomioithan kuitenkin arvo-osuustilin hoitajasi ohjeet ostotarjouksen hyväksymiseksi, sillä tilinhoitajan asettama aikaraja voi olla ennen tarjousajan päättymistä.

Voinko peruuttaa hyväksyntäni?

Voit peruuttaa ostotarjouksen hyväksynnän milloin tahansa ennen tarjousajan päättymistä siihen saakka, kunnes Tarjouksentekijä on ilmoittanut kaikkien toteuttamisedellytysten täyttyneen tai kun Tarjouksentekijä on luopunut vaatimasta niiden täyttymistä, mikäli tällainen luopuminen on mahdollista, ja ostotarjous on julistettu ehdottomaksi.

KYSYMYKSIÄ JA VASTAUKSIA 2/2

Peruuttaminen edellyttää kirjallisen peruutus-ilmoituksen toimittamista tilinhoitajalle, jolle hyväksymislomake on toimitettu. Tilinhoitaja voi periä palvelusta maksun.

Ostotarjouksen hyväksymisen pätevä peruuttaminen edellyttää, että kirjallinen peruutusilmoitus toimitetaan sille tilinhoitajalle, jolle alkuperäinen hyväksymislomake toimitettiin. Arvo-osuustiliä hoitava tilinhoitaja voi periä peruuttamisesta maksun.

Aiheutuuko ostotarjouksen hyväksymisestä minulle kuluja?

Ostotarjouksen hyväksyminen sen ehtojen mukaisesti ei aiheuta osakkeenomistajille maksuja.

Osakkeenomistaja vastaa kuitenkin mahdollisista tilinhoitajan tai muiden palveluntarjoajien veloittamista maksuista, jotka perustuvat heidän välisiin sopimuksiinsa.

Mitä tapahtuu, jos 90 prosenttia Oma Säästöpankin omistajista hyväksyy ostotarjouksen?

Tällä tarkoitetaan tilannetta, jossa tarjouksentekijä, eli S-Pankki, saa omistukseensa yli 90 % yhtiön kaikista osakkeista ja niiden tuottamista äänistä. Kun tämä raja ylittyy, syntyy osakeyhtiölain mukainen oikeus ja velvollisuus lunastaa loputkin osakkeet vähemmistöosakkeenomistajilta niin sanotussa pakollisessa lunastusmenettelyssä.

Mitä tapahtuu, jos vain alle 90 prosenttia Oma Säästöpankin omistajista hyväksyy ostotarjouksen?

Jos tarjouksentekijä saa haltuunsa alle 90 prosenttia Oma Säästöpankin osakkeista ja äänistä laskettuna osakeyhtiölain 18 luvun 1 §:n mukaisesti, tarjouksentekijän on arvioitava ja päätettävä, luopuuko se tällaisen toteuttamisedellytyksen täyttymisen vaatimisesta ja toteuttaako se ostotarjouksen pitämällä Oma Säästöpankin listattuna Nasdaq Helsinki Oy:n säännellyllä markkinalla vai keskeyttääkö se ostotarjouksen katsoen, että yksi ostotarjouksen

toteuttamisedellytyksistä ei ole täyttynyt. Lisäksi, jos 90 prosentin omistusosuutta ei saavuteta, pakollista lunastusmenettelyä ei voida käynnistää. Tällöin osakkeenomistajat, jotka eivät ole hyväksyneet ostotarjousta, jäävät edelleen yhtiön omistajiksi, eikä heidän osakkeitaan voida lunastaa ilman heidän suostumustaan.

Mistä saan lisätietoja ostotarjouksesta?

Lisätietoja ostotarjouksesta on tarjousasiakirjassa, joka on saatavilla osoitteissa www.s-pankki.fi/ostotarjous, www.danskebank.fi/omas ja www.omas.fi/s-pankin-ostotarjous.

Olen S-Pankin asiakas. Mitä tämä ostotarjous tarkoittaa asiakkaille? Pitääkö minun tehdä jotain?

Mikäli olet myös Oma Säästöpankin osakkeenomistaja ja haluat myydä osakkeesi, sinun tulee toimia tilin- tai varainhoitajaltasi saamiesi ohjeiden mukaisesti. Ostotarjous ei vaikuta S-Pankin asiakkuuteesi. S-Pankin asiakkuudet jatkuvat aivan kuten ennenkin.

TIIVISTELMÄ OSTOTARJOUKSEN EHDOSTA

Tähän markkinointiesitteeseen on koottu tiivistelmä S-Pankki Oyj:n Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeista tekemän Ostotarjouksen keskeisistä ehdoista. Ostotarjouksen ehdot on esitetty kokonaisuudessaan tarjousasiakirjassa, johon osakkeenomistajan tulee tutustua huolellisesti ennen Ostotarjouksen hyväksymistä koskevaa päätöstä. Tarjousasiakirja on saatavilla osoitteessa www.s-pankki.fi/ostotarjous

Tarjousvastike

Tarjouksentekijä julkisti ostotarjouksen 9.7.2026 ("Ostotarjous"), jonka mukainen tarjousvastike on 17,20 euroa käteisenä jokaisesta osakkeesta, jonka osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty ("Tarjousvastike"), ollen alisteinen Ostotarjouksen ehdoissa kuvatuille mahdollisille oikaisuille.

Tarjousaika

Ostotarjouksen tarjousaika alkaa 17.7.2026 kello 9.30 (Suomen aikaa) ja päättyy 25.9.2026 kello 16.00

(Suomen aikaa), ellei tarjousaikaa jatketa tai jatkettua tarjousaikaa keskeytetä alla esitetyn mukaisesti ("Tarjousaika").

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

jatkettun Tarjousajan tai keskeytetyn jatkettun Tarjousajan päättymisen jälkeen.

Ostotarjouksen toteuttamisedellytykset

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

- (a) Ostotarjous on pätevästi hyväksytty sellaisten osakkeiden osalta, jotka yhdessä Tarjouksentekijän ennen Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistamisen päivämäärää tai julkistamisen päivämääränä muutoin hankkimien tai omistamien osakkeiden kanssa edustavat yhteensä yli 90 prosenttia osakkeista ja osakkeiden tuottamista äänioikeuksista yhtiössä, selvyyden vuoksi osakeyhtiölain 18 luvun 1 §:n mukaisesti laskettuna;

- (b) kaikkien tarvittavien hyväksyntöjen, lupien, suostumusten, hyväksymisten tai muiden toimien saaminen, mukaan lukien soveltuvien kilpailu- tai luottolaitoksia koskevien lakien mukaiset luvat (tai, tapauksesta riippuen, soveltuvien odotusaikojen päättymisen) kilpailu- tai muilta sääntelyviranomaisilta, jotka vaaditaan minkä tahansa soveltuvan kilpailu- tai muun sääntelyn mukaan missä tahansa maassa Ostotarjouksen toteuttamiseksi, ja että tällaisiin hyväksyntöihin, lupiin, suostumuksiin tai hyväksymisiin sisältyvät ehdot ovat kussakin tapauksessa Tarjouksentekijän kannalta hyväksyttäviä kaikilta olennaisilta osiltaan;
- (c) mitään lakia ei ole säädetty tai muuta määräystä ei ole annettu, eikä yksikään toimivaltainen tuomioistuin tai sääntelyviranomainen ole tehnyt päätöstä, joka kokonaan tai olennaisilta osin estäisi, lykkäisi tai vaikeuttaisi Ostotarjouksen toteuttamista;
- (d) Yhdistymissopimuksen päivämäärän jälkeen ei ole ilmennyt sellaista seikkaa tai olosuhdetta, joka muodostaa tai johtaa olennaisen haitalliseen muutokseen (kuten tarjousasiakirjassa määritelty);
- (e) Tarjouksentekijä ei ole saanut tietoja seikasta tai olosuhteesta, joka on johtanut olennaisen haitalliseen muutokseen (kuten tarjousasiakirjassa määritelty) (lukuun ottamatta sellaista seikkaa tai olosuhdetta,

josta on Asianmukaisesti ilmoitettu (kuten tarjousasiakirjassa määritelty) Due diligence -tiedoissa (kuten tarjousasiakirjassa määritelty));

- (f) mikään yhtiön julkistama, tai yhtiön tarjouksentekijälle ilmaisema tieto ei ole olennaisen virheellinen, puutteellinen tai harhaanjohtava, eikä yhtiö ole jättänyt julkistamatta mitään sellaista tietoa, joka sen olisi sovellettavien lakien, mukaan lukien Nasdaq Helsinki Oy:n ("**Nasdaq Helsinki**") säännöt, nojalla pitänyt julkistaa, edellyttäen, että kussakin tapauksessa julkistettu, ilmaistu tai ilmaisematta jätetty tieto tai tietojen julkistamatta jättäminen muodostaa olennaisen haitallisen muutoksen (kuten tarjousasiakirjassa määritelty);
- (g) Yhdistymissopimusta ei ole irtisanottu sen ehtojen mukaisesti, ja se on edelleen kaikilta osin voimassa;
- (h) Yhtiön hallitus on antanut suosituksen ja suositus on kaikilta osin voimassa, eikä sitä ole muokattu, peruutettu tai muutettu (pois lukien kuitenkin teknisluontoiset muutokset tai Suosituksen muuttaminen soveltuvien lakien tai ostotarjouskoodin sitä edellyttäessä edellyttäen, että Suositus Ostotarjouksen hyväksymisestä pysyy voimassa); ja
- (i) merkittävien osakkeenomistajien antamat sitoumukset hyväksyä Ostotarjous ovat kaikilta osin voimassa ehtojensa mukaisesti, eikä niitä ole muokattu, peruutettu tai muutettu.

Tarjouksentekijä pidättää itsellään oikeuden luopua minkä tahansa täyttymättä jääneen Toteuttamisedellytyksen täyttymisen vaatimisesta.

Ostotarjouksen hyväksymismenettely

Ostotarjouksen voi hyväksyä osakkeenomistaja, joka on Tarjousaikana rekisteröitynä Euroclear Finland Oy:n ("**Euroclear Finland**") ylläpitämään Oma Säästöpankin osakasluetteloon, lukuun ottamatta Oma Säästöpankia ja sen tytäryhtiöitä. Ostotarjouksen hyväksyntä on annettava arvo-osuustilikohtaisesti. Hyväksynnän antavalla Oma Säästöpankin osakkeenomistajalla tulee olla käteistili Suomessa tai ulkomailla toimivassa rahoituslaitoksessa. Osakkeenomistajat voivat hyväksyä Ostotarjouksen ainoastaan ehdoista ja kaikkien osakkeiden osalta, jotka ovat osakkeiden hyväksymislomakkeella mainituilla arvo-osuustileillä sinä hetkenä, jona hyväksymiseen liittyvä kyseisen osakkeenomistajan Osakkeita koskeva toimeksianto toteutetaan. Tarjousaikana annetut hyväksynnät ovat voimassa myös mahdollisen jatkettun Tarjousajan tai keskeytetyn jatkettun Tarjousajan loppuun asti.

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

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

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

Osakkeenomistaja, joka on Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti pätevästi hyväksynyt Ostotarjouksen, ei saa myydä tai muutoin siirtää osakkeitaan, joiden osalta hän on hyväksynyt Ostotarjouksen. Hyväksymällä Ostotarjouksen osakkeenomistajat valtuuttavat tilinhoitajansa, Danske Bankin tai Danske Bankin nimeämän tahon kirjaamaan arvo-osuustililleen myyntivaruksen tai luovutusrajoituksen sen jälkeen, kun

osakkeenomistaja on toimittanut Osakkeita koskevan hyväksynnän. Lisäksi Ostotarjouksen hyväksyvät Oma Säästöpankin osakkeenomistajat valtuuttavat tilinhoitajansa, Danske Bankin tai Danske Bankin nimeämän tahon suorittamaan tarvittavat kirjaukset ja ryhtymään muihin Ostotarjouksen teknisen toteuttamisen kannalta tarpeellisiin toimiin sekä myymään kaikki kyseisen Oma Säästöpankin osakkeenomistajan hyväksymiseen liittyvien liiketoimien toteuttamishetkellä omistamat osakkeet Tarjouksentekijälle Ostotarjouksen ehtojen mukaisesti. Ostotarjouksen toteutuskappojen tai niiden selvityksen yhteydessä myyntivaraus tai luovutusrajoitus poistetaan ja Tarjousvastike maksetaan Oma Säästöpankin osakkeenomistajille.

Oikeus peruuttaa hyväksyntä

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

ostotarjouksen Osakkeista ennen Tarjousajan päättymistä (mukaan lukien mahdollinen jatkettu tai keskeytetty jatkettu Tarjousaika) ja edellyttäen, että osakkeiden selvitystä ei ole vielä toteutettu.

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

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

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

Ostotarjouksen toteuttaminen

Ostotarjouksen selvitys toteutetaan kaikkien niiden Oma Säästöpankin Osakkeiden osalta, joiden osalta Ostotarjous on pätevästi hyväksytty, ja joiden osalta Ostotarjousta ei ole pätevästi peruutettu, viimeistään viidentenä (5) Ostotarjouksen lopullisen tuloksen julkistamista seuraavana suomalaisena pankkipäivänä ("**Toteutuspäivä**"). Mikäli mahdollista, Osakkeiden selvitys toteutetaan Nasdaq Helsingissä edellyttäen, että tällainen toteuttaminen on sallittua kaupankäyntiin Nasdaq Helsingissä sovellettavien sääntöjen mukaisesti. Muussa tapauksessa selvitys toteutetaan Nasdaq Helsingin ulkopuolella. Osakkeiden toteutuskauat selvitetään Toteutuspäivänä tai noin ensimmäisenä (1.) Toteutuspäivän jälkeisenä suomalaisena pankkipäivänä ("**Selvityspäivä**").

Maksuehdot ja selvitys

Tarjousvastike maksetaan Selvityspäivänä jokaisen Oma Säästöpankin osakkeenomistajan, joka on pätevästi hyväksynyt Ostotarjouksen ja ei ole sitä pätevästi peruuttanut, arvo-osuustilin hoitotilille. Mikäli Oma Säästöpankin osakkeenomistajan hoitotili sijaitsee eri rahalaitoksessa kuin arvo-osuustili, Tarjousvastike maksetaan tällaiselle pankkitilille noin kaksi (2) suomalaista pankkipäivää myöhemmin rahalaitosten välisen maksuliikenteen aikataulun mukaisesti.



TÄRKEÄÄ TIETOA

Ostotarjousta ei tehdä suoraan tai välillisesti millään sellaisella alueella, jossa sen tekeminen olisi soveltuvan lain vastaista. Tätä markkinointiesitettä tai tarjousasiakirjaa ja siihen liittyviä hyväksymislomakkeita ei saa julkaista tai muutoin levittää, kokonaan tai osittain, suoraan tai välillisesti, Australiaan, Kanadaan, Hongkongiin, Japaniin, Uuteen-Seelantiin tai Etelä-Afrikkaan tai millekään sellaiselle alueelle, jolla ostotarjous olisi soveltuvan lain vastainen. Tämä markkinointiesite ei ole tarjousasiakirja eikä sellaisenaan muodosta tarjousta tai kehotusta tehdä myyntitarjousta. Tässä markkinointiesitteessä esitettyjä tietoja tulee lukea yhdessä tarjousasiakirjan kanssa. Osakkeenomistajia kehoitetaan lukemaan huolellisesti koko tarjousasiakirja. Ostotarjous tulee hyväksyä yksinomaan tarjousasiakirjaan sisällytettyjen tietojen pohjalta.

Ostotarjousta ei tehdä suoraan tai välillisesti alueelle, missä se on lainvastainen, eikä tarjousasiakirjaa ja siihen liittyviä hyväksymislomakkeita jaeta, levitetä edelleen tai välitetä eikä sitä saa jakaa, levittää edelleen tai välittää alueelle tai alueelta, missä se on soveltuvien lakien tai säännösten vastaista. Ostotarjousta ei erityisesti tehdä suoraan tai välillisesti postipalveluiden kautta tai millään muulla tavalla tai välineellä (sisältäen, mutta ei rajoittuen, faksin, teleksin, puhelimen sekä internetin) tai millään osavaltioiden väliseen tai ulkomaankauppaan liittyvällä tavalla tai minkään kansallisen arvopaperipörssin tai sen tarjoamien palveluiden kautta Australiassa, Kanadassa, Hongkongissa, Japanissa, Uudessa-Seelannissa tai Etelä-Afrikassa tai näihin maihin. Ostotarjousta ei voida hyväksyä, suoraan tai välillisesti, millään sanotulla käytöllä, tavalla tai välineellä eikä Australiasta, Kanadasta, Hongkongista, Japanista, Uudesta-Seelannista tai Etelä-Afrikasta ja mikä tahansa ostotarjouksen väitetty hyväksyntä, joka johtuu suoraan tai välillisesti näiden rajoitusten rikkomisesta on mitätön.

Tietoja Oma Säästöpankin osakkeenomistajille Yhdysvalloissa

Ostotarjous tehdään Oma Säästöpankin, jonka kotipaikka on Suomessa, liikkeeseen lasketuista ja ulkona olevista osakkeista, ja siihen soveltuvat suomalaiset tiedonantovelvollisuudet ja menettelyvaatimukset. Ostotarjous tehdään Yhdysvalloissa Yhdysvaltain vuoden 1934 arvopaperipörssilain ("**Pörssilaki**"), muutoksineen, kohdan 14(e) ja sen nojalla annetun Regulation 14E -säännöksen sekä Pörssilain kohdan 14d-1(c) "Tier I" -ostotarjousta koskevan poikkeussäännösten, mukaisesti, ja muutoin Suomen lainsäädännön tiedonantovelvollisuuksien ja menettelyvaatimusten mukaisesti mukaan lukien koskien Ostotarjouksen aikataulua, ilmoituksia pidennyksistä, tulosten julkistamista, selvitysmenettelyitä, peruuttamista, edellytyksistä luopumista ja maksujen ajoitusta, jotka eroavat Yhdysvaltain kotimaisissa ostotarjouksissa, menettelyissä ja lainsäädännössä sovellettavista vastaavista.

Tulevaisuutta koskevat lausumat

Tämä markkinointiesite sisältää lausumia, jotka siltä osin kuin ne eivät ole historiallisia tosiseikkoja, ovat "tulevaisuutta koskevia lausumia". Tulevaisuutta koskevat lausumat sisältävät lausumia koskien suunnitelmia, odotuksia, ennusteita, päämääriä, tavoitteita, pyrkimyksiä, strategioita, tulevaisuuden tapahtumia, tulevaisuuden liikevaihtoa tai tulosta, investointeja, rahoitustarvetta, yritysostoja koskevia suunnitelmia tai aikeita, kilpailuvahvuuksia ja -heikkouksia, taloudelliseen asemaan, tulevaan liiketoimintaan ja kehitykseen liittyviä suunnitelmia tai tavoitteita, liiketoimintastrategiaa sekä toimialaa, poliittista ja lainsäädännöllistä ympäristöä koskevia suuntauksia sekä muita ei-historiallisia tietoja. Tulevaisuutta koskevat lausumat voidaan joissakin

tapauksissa tunnistaa tulevaisuutta koskevien ilmaisujen käytöstä, kuten "uskoa", "aikoa", "saattaa", "voida" tai "pitäisi" tai niiden kielteisistä tai muunnelluista vastaavista ilmaisuista. Tulevaisuutta koskeviin lausumiin liittyy luonnostaan sekä yleisiä että erityisiä riskejä, epävarmuustekijöitä ja oletuksia. Lisäksi on olemassa riskejä siitä, ettei arvioita, ennusteita, suunnitelmia ja muita tulevaisuutta koskevia lausumia tulla saavuttamaan. Näistä riskeistä, epävarmuustekijöistä ja oletuksista johtuen sijoittajien ei tule antaa tällaisille tulevaisuutta koskeville lausumille merkittävää painoarvoa. Tässä markkinointiesitteessä luetellut tulevaisuutta koskevat lausumat ilmaisevat ainoastaan tämän markkinointiesitteen päivämäärän mukaista asiantilaa.



