

omasp

Q4/2019

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Tilinpäätöstiedote 31.12.2019

4

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tilinpäätöstiedote tammi-joulukuulta 2019

Historian paras tulos

- Korkokate kasvoi loka-joulukuussa 11,9 % sekä tammi-joulukuussa 16,6 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon.
- Asuntoluottokanta kasvoi vahvasti: loka-joulukuun aikana 4,4 % ja tammi-joulukuussa 20,3 %. Samaan aikaan yritysluottokanta kasvoi 6,2 % ja 21,3 %.
- Talletuskanta kasvoi viimeisen kvartaalin aikana 0,6 %, kun koko vuoden kasvu oli 13,9 %.
- Palkkiotuottojen ja -kuluja netto -erä kasvoi loka-joulukuussa 32,2 % edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Vertailukauden erää rasitti listauksen kulut. Koko vuoden kasvu erän osalta oli 5,2 %.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 26,0 % loka-joulukuussa ja olivat yhteensä 23,0 (18,2) milj. euroa. Koko vuoden aikana liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 22,0 % ja olivat yhteensä 92,6 (76,0) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat loka-joulukuussa 3,6 (0,2) milj. euroa. Vastaava erä tammi-joulukuussa oli 9,6 (3,7) milj. euroa.
- Kulu-tuottosuhde parani selvästi vuoteen 2018 verrattuna ja oli loka-joulukuulta 59,5 (74,0) % ja koko vuodelta 54,4 (62,2) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde koko vuodelta oli 56,7 (61,1) %.
- Neljännen kvartaalin tulos ennen veroja kasvoi 25,0 % vertailukauteen verrattuna ja oli 5,6 (4,5) milj. euroa. Koko vuoden tulos ennen veroja oli 32,7 (25,0) milj. euroa. Kasvua edelliseen vuoteen 30,9 %.
- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja loka-joulukuulta pieneni 11,4 % vertailukauteen nähden ja oli 5,8 (6,6) milj. euroa. Neljännen kvartaalin aikana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan toteutettiin muutoksia, joiden vaikutus tulokseen oli -0,9 milj. euroa. Muutoksen vaikutusta ei ole huomioitu vertailukelpoisessa tuloksessa. Koko vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 7,0 % 28,0 (26,2) milj. euroon.

Näkymät 2020

Kannattavan kasvun jatkuessa yhtiö arvioi, että konsernin vuoden 2020 vertailukelpoinen tulos ennen veroja ja tulos ennen veroja pysyy samalla tasolla tai kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018	Δ %	2019 Q4	2018 Q4	Δ %
Korkokate	57 522	49 351	17 %	15 020	13 426	12 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	25 414	24 158	5 %	6 327	4 785	32 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 567	-3 746	155 %	-3 644	-196	1757 %
Tulos ennen veroja	32 684	24 976	31 %	5 646	4 516	25 %
Kulu-tuottosuhde, %	54,4 %	62,2 %	-13 %	59,5 %	74,0 %	-20 %
Taseen loppusumma	3 416 530	2 914 661	17 %	3 416 530	2 914 661	17 %
Oma pääoma	319 865	290 330	10 %	319 865	290 330	10 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,9 %	0,7 %	20 %	0,5 %	0,5 %	3 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	9,0 %	7,6 %	18 %	5,7 %	5,5 %	4 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,93	0,78	19 %	0,16	0,13	19 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,8 %	18,4 %	-9 %	16,8 %	18,4 %	-9 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	28 045	26 210	7 %	5 835	6 583	-11 %
Vertailukelpoinen kulu/tuotto-suhde, %	56,7 %	61,1 %	-7 %	57,0 %	66,1 %	-14 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,4 %	8,0 %	-8 %	5,9 %	7,9 %	-26 %

Toimitusjohtajan katsaus

Historian paras tulos

Vuosi oli menestys ja teimme historian parhaan tuloksen. Onnistuimme kasvattamaan liiketoiminnan tuottoja 21,9 % ja taseemme kasvoi tilikauden aikana yli 17 %, päätyen lähes 3,5 miljardiin euroon. Samlinkin osakkeiden myynti kasvatti tuottoja 5,3 milj. eurolla. Kustannusrakenteeseen vaikuttivat muun muassa investoinnit uusiin konttoreihin ja yt-neuvotteluiden kerta-luontoiset kulut. Tammi-joulukuun tuloksemme ennen veroja oli 32,7 milj. euroa, kasvua 30,9 %. Vertailukelpoinen tuloksemme ennen veroja kasvoi 7,0 % ja oli 28,0 milj. euroa.

Vuoden viimeinen vuosineljännes sujui odotetun hyvin ja annoimme positiivisen tulosvaroituksen koskien koko tilikauden tulospäätelmiä. Kasvatimme liiketoiminnan tuottoja 26,0 % ja samaan aikaan pystyimme hillitsemään liiketoiminnan kulujen kasvua. Asunto- ja yritysluottojen kysyntä jatkui voimakkaana ja keskimääräinen lainamarginaali pysyi lähes ennallaan. Neljännen kvartaalin aikana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan toteutettiin muutoksia, joiden vaikutus tulokseen oli -0,9 milj. euroa. Neljännen vuosineljänneksen tulos ennen veroja kasvoi 25,0 % ja oli 5,6 milj. euroa. Vertailukelpoinen tulos pieneni 11,4 % ja oli 5,8 milj. euroa.

Katse kilpailukyvyn parantamisessa

Olemme vahvistaneet asemaamme keskeisissä kasvukeskuksissa Helsingissä, Jyväskylässä, Oulussa ja Turussa. Seinäjoella pääsimme muuttamaan uuteen OmaSp pankkitaloon joulukuussa. Joulukuussa päättyneiden yhteistoimintaneuvotteluiden tuloksena kuusi pienempää konttoria päädyttiin yhdistämään läheisiin täyden palvelun konttoreihin.

Pohdimme jatkuvasti liiketoiminnan kasvun ajureita ja siinä yhtenä keskeisenä näkökulmana on jatkuva asiakaspalvelun parantaminen. Digitaalisten palveluiden kehittäminen jatkuu määrätietoisesti ja loppuvuoden aikana uusia lanseerauksia tehtiin erityisesti mobiilimaksamisen palveluissa.



Seuraavan sukupolven peruspankkijärjestelmän kehittämishanke on ollut käynnissä nyt vajaan vuoden. Asiakkaille Temenos-teknologiaan pohjautuva pankkijärjestelmä tarkoittaa tulevaisuudessa uusia tuotteita ja palveluita aiempaa nopeammin ja edelleen parempaa palvelukokemusta monipuolisissa palvelukanavissamme.

Erinomaisista lähtökohdista uudelle vuosikymmenelle

On mielenkiintoista seurata finanssialan muuttuvaa toimintaympäristöä, joka tarjoaa pankillemme monia mahdollisuuksia. Näkemyksemme on, että korko pysyy poikkeuksellisen alhaisena lähivuodet. Olemme valmistautuneet hyvin tulevaan ja liiketoimintamallimme on rakennettu siten, että pystymme menestymään korkotasosta riippumatta. Odotamme alalla tapahtuvan rakennejärjestelyitä ja olemme mielellämme mukana niissä keskusteluissa.

Muuttuvasta toimintaympäristöstä huolimatta OmaSp:n taloudellisen asema ja lähtökohdat vuoteen 2020 ovat erinomaiset. Voimme luottaa siihen, että OmaSp pärjää tehokkaana ja suoraviivaisena toimijana kaikissa olosuhteissa, vaikka seuraammekin hiukan huolestuneena Suomen kansantalouden kehitystä.

Strategiamme ytimessä ovat tyytyväiset asiakkaat ja osaava henkilöstö. Onnistumisten myötä olemme vakiinnuttaneet aseman Pohjoismaiden nopeimmin kasvavana pankkina ja odotamme kannattavan kasvun jatkuvan myös tulevaisuudessa. Tuloksekas työ on heijastunut positiivisesti myös OmaSp:n markkina-arvoon. Vaalimme hyvää asiakaskokemusta, joka meillä tarkoittaa parasta pankkipalvelua.

Sydämelliset kiitokset asiakkaille, henkilöstölle, omistajille sekä yhteistyökumppaneille vuodesta 2019!

Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

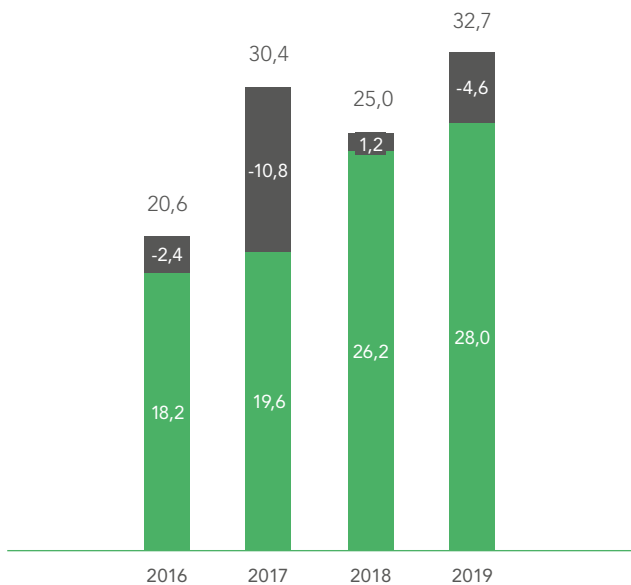
Kulu-tuotto-suhde

58,9%

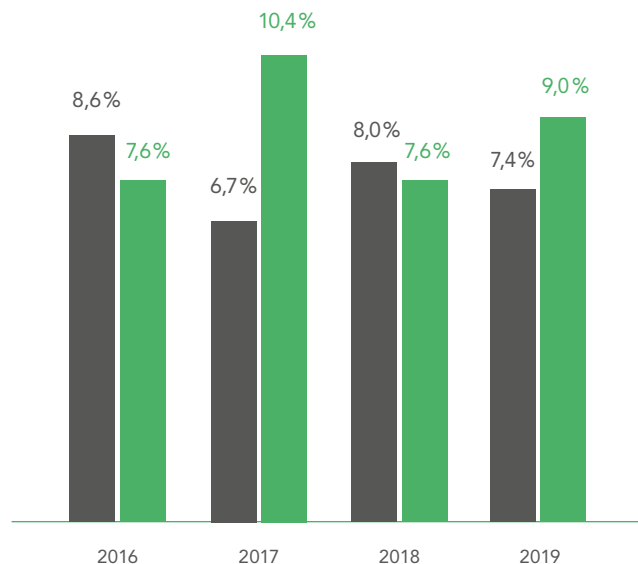
55,5%

62,2%

54,4%



Oman pääoman tuotto, ROE %



■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja vuosilta 2016–2017 on tulos ennen veroja vähennettynä rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotoilla. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vastaa vuosien 2016–2017 tilinpäätöksissä erien "Kaupankäynnin nettotuotot" ja "Sijoitustoiminnan nettotuotot" summaa.

■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä

Taseen loppusumma, EUR milj.

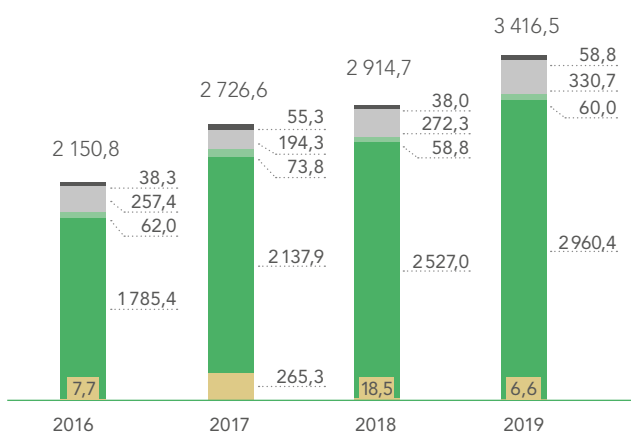
Kasvu

11,3%

26,8%

6,9%

17,2%



■ Käteiset varat
 ■ Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
 ■ Lainat ja saamiset luottolaitoksilta
 ■ Sijoitusomaisuus
 ■ Muut varat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

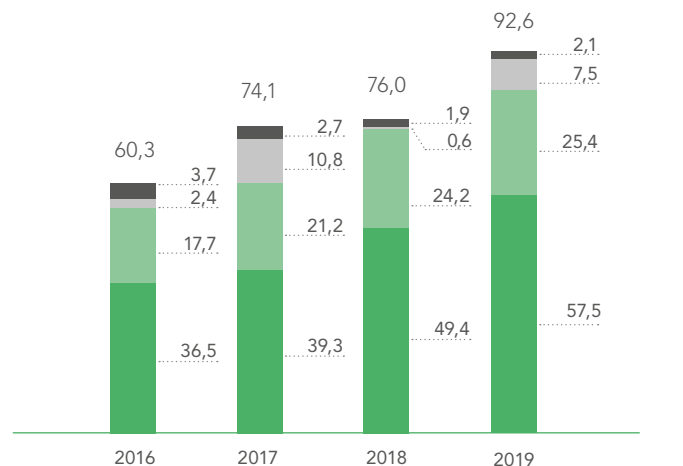
Kasvu

11,0%

22,8%

2,5%

21,8%



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

Merkittävät tapahtumat vuoden aikana

- Oma Säästöpankki antoi 7.11.2019 positiivisen tulosvaroituksen ja nosti kuluvan vuoden tulosohteustaan tulos ennen veroja -erän osalta. Yhtiö arvioi, että vuoden 2019 tulos ennen veroja kasvaa merkittävästi edelliseen tilikauteen verrattuna. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna. Parantuneen tulostilikauden taustalla oli tilikauden vauhdikas liiketoimintavolyymien kasvu sekä parantunut kustannustehokkuus.
- Oma Säästöpankki käynnisti marraskuussa yhteistoimintaneuvottelut koskien valmistautumista toimintaympäristön muutoksiin. Yhteistoimintamenettelyssä käsiteltiin yksiköiden yhdistämissä ja muuttuvan toimintaympäristön sekä uusien toimintamallien tuomia osaamis- ja rekrytointitarpeita. Yhteistoimintaneuvottelujen tuloksena kuusi pienempää konttoria päädyttiin yhdistämään lähistöllä oleviin suurempiin konttoreihin ja konttoriryhmän 3 perintätoiminnot organisoitiin uudelleen. Suunnitellut toimenpiteet johtivat 8 työtehtävän vähennystarpeeseen ja 9 henkilölle tarjottiin sisäistä siirtoa vastaanottaviin konttoreihin. Neuvotteluiden aikana tunnistettiin uusia osaamis- ja rekrytointitarpeita yritysasiakasliiketoiminnassa sekä it-toiminnoissa. Muutoksilla arvioidaan olevan noin 1 milj. euron säästövaikutus kuluihin vuositasolla. Uudelleenjärjestelyihin liittyvät kertaluontoiset kulut olivat 1,3 milj. euroa ja ne kirjattiin viimeiseen kvartaaliin.
- Oma Säästöpankki oli Nasdaqin kutsumana kellojensoittoseremoniassa New Yorkin Times Squarella juhlistamassa ensimmäistä vuottaan Helsingin pörsissä sekä 10. vuosipäivää 27.11.2019. Seremonia sai laajasti näkyvyyttä useissa televisiokanavissa sekä suorana lähetyksenä ympäri maailman.
- Oma Säästöpankki julkaisi ensimmäisen yhteiskuntavastuuraporttinsa elokuussa. Raportissa kuvataan yhtiön toiminnan tärkeimmät sosiaaliset, ympäristölliset ja taloudelliset vaikutukset. Vastuullisuustyö perustuu yrityksen arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaan vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta on määritelty neljä tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävästä kehityksestä.
- Oma Säästöpankki myi huhtikuussa 15,45 %:n omistusosuutensa Oy Samlink Ab:sta Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle. Samalla yhtiö allekirjoitti sopimuksen Oy Samlink Ab:n kanssa Temenos T24- ja Temenos Payment Hub -ohjelmistoihin perustuvan uuden peruspankkijärjestelmän kehittämisestä sekä kymmenen vuoden palvelusopimuksen peruspankkipalvelujen tuottamisesta ja ylläpidosta. Peruspankkijärjestelmän toimitushinta on noin 20 milj. euroa. Tavoiteltu käyttöönottovuosi on 2021.
- Yhtiö laski maaliskuussa liikkeeseen 300 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan osana joukkovelkakirjalainaohjelmia. Lainan maturiteetti on 5 vuotta ja sen eräpäivä on 3.4.2024.
- Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astuu voimaan 30.6.2020 alkaen ja se tulee kattaa ydinpääomalla. Lisäpääomavaatimus rakenteellisten järjestelmäriskien varalle astui voimaan 1.7.2019. Oma Säästöpankki Oyj:lle määrätty konsolidoidulla ydinpääomalla katettava järjestelmäriskipuskuri on 1 %.
- Oma Säästöpankki laajensi maksamisen palveluvalikoimaansa ja toi uutena palveluna asiakkailleen Google Payn lokakuussa 2019. Google Pay mahdollistaa maksamisen Android-puhelimella. Oma Säästöpankki haluaa tarjota asiakkailleen mahdollisuuden valita oman maksutapansa: kortin, käteisen tai puhelimen. Tilikauden aikana yhtiö investoi edelleen asiakaspalvelun parantamiseen digitaalisissa kanavissa lanseeraamalla asiakkaiden käyttöön OmaBotin syyskuussa. OmaBotti on verkkosivuilla toimiva robottivastaaja, joka palvelee pankin asiakkaita, kun muut palvelut eivät ole auki.
- Oma Säästöpankin Seinäjoen konttori muutti uusiin valmistuneisiin tiloihin OmaSp pankkitaloon joulukuussa. Vuoden 2019 aikana myös Jyväskylän, Joensuun ja Kurikan Jalasjärven konttorit muuttivat uusiin toimitiloihin. Konttoritiloihin investoinnit ovat osa Oma Säästöpankin jatkuvia investointeja asiakaskokemuksen kehittämiseen sekä konttoriverkostossa että digitaalisissa kanavissa.

- Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 29.4.2019. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Heli Korpinen, Jyrki Mäkynen ja Jarmo Salmi sekä uudeksi jäseneksi Jaana Sandström. Hallitus valitsi puheenjohtajaksi Jarmo Salmen.
- Neljä suurinta osakkeenomistajaa (1.6.2019 osakasluettelon mukaan) nimesivät Oma Säästöpankki Oyj:n nimitystoimikuntaan seuraavat henkilöt: Raimo Härmä Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä, Ari Lamminmäki Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä, Aino Lamminmäki Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä, Jukka Sysilampi Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä, Jukka Kuivaniemi Hauhon Säästöpankkisäätiön nimeämänä sekä asiantuntijajäsenenä hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi. Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten.
- Johtoryhmän kokoonpano muuttui tilikauden aikana, kun syyskuun alussa digitaalisten palveluiden johtajana ja konsernin johtoryhmän jäsenenä aloitti (KTM) Ville Rissanen. Huhtikuussa johtoryhmän jäsenenä aloitti riskienhallintajohtaja (KTM) Kimmo Tapionsalo.

Oma Säästöpankki Oyj:n taloudellinen raportointi vuonna 2020

Oma Säästöpankki julkaisee vuonna 2020 taloudellisen informaation seuraavasti:

- 11.5.2020 Osavuositiedote tammi-maaliskuu 2020
- 10.8.2020 Puolivuositiedote tammi-kesäkuu 2020
- 9.11.2020 Osavuositiedote tammi-syyskuu 2020

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018	Δ %	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2	2019 Q1	2018 Q4
Korkokate	57 522	49 351	17 %	15 020	14 868	14 440	13 195	13 426
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	92 573	75 958	22 %	22 937	21 181	21 063	27 392	18 152
Liiketoiminnan kulut yhteensä	50 309	47 237	7 %	13 641	10 466	11 910	14 292	13 439
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	54,4 %	62,2 %	-13 %	59,5 %	49,4 %	56,5 %	52,2 %	74,0 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 567	-3 746	155 %	-3 644	-2 371	-2 348	-1 205	-196
Tulos ennen veroja	32 684	24 976	31 %	5 646	8 342	6 804	11 892	4 516
Tilikauden tulos	27 453	20 322	35 %	4 527	6 677	5 461	10 789	3 719
Taseen loppusumma	3 416 530	2 914 661	17 %	3 416 530	3 370 459	3 243 770	3 351 058	2 914 661
Oma pääoma	319 865	290 330	10 %	319 865	318 145	309 383	304 486	290 330
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,9 %	0,7 %	20 %	0,5 %	0,8 %	0,7 %	1,4 %	0,5 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	9,0 %	7,6 %	18 %	5,7 %	8,5 %	7,1 %	14,5 %	5,5 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,93	0,78	19 %	0,16	0,23	0,18	0,36	0,13
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	9,4 %	10,0 %	-6 %	9,4 %	9,4 %	9,5 %	9,1 %	10,0 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,3 %	19,3 %	-10 %	17,3 %	18,0 %	17,9 %	18,3 %	19,3 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,8 %	18,4 %	-9 %	16,8 %	17,4 %	17,3 %	17,6 %	18,4 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,8 %	18,4 %	-9 %	16,8 %	17,4 %	17,3 %	17,6 %	18,4 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	140,1 %	134,8 %	4 %	140,1 %	145,6 %	154,2 %	458,8 %	134,8 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	300	288	4 %	288	302	310	299	292
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	279	293	-5 %	279	294	311	301	293

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	28 045	26 210	7 %	5 835	9 123	7 894	5 193	6 583
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	56,7 %	61,1 %	-7 %	57,0 %	47,7 %	53,8 %	69,1 %	66,1 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,76	0,82	-7 %	0,16	0,25	0,21	0,14	0,19
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,4 %	8,0 %	-8 %	5,9 %	9,3 %	8,3 %	5,6 %	7,9 %

¹⁾ Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty tilinpäätöstiedotteen liitteessä K15. Tunnuslukujen vertailukelpoisuuteen liittyvät erät esitellään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

Oma Säästöpankki Oyj toimii Suomessa vakaassa ja suotuisassa toimintaympäristössä. Suomen bruttokansantuote (BKT) on kasvanut yhtämittaisesti vuodesta 2015 lähtien ja vuonna 2018 kasvu oli 1,7 %¹⁾. BKT:n kasvun ennakoidaan jatkuvan ja olevan keskimäärin 1,4 % vuodessa vuosina 2019–2022²⁾.

Tilastokeskuksen työvoimatutkimuksen mukaan työllisiä oli vuoden 2019 joulukuussa 17 000 enemmän ja työttömiä 18 000 enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2019 joulukuussa työllisyysaste oli 73,0 (72,1) % ja työttömyysaste keskimäärin 6,0 (5,4) %.³⁾

Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa myös kotitalouksien velkaantumisen ja asun-

tojen hintojen osalta edelleen vakaa. Tilastokeskuksen seurannan mukaan uusien osakeasuntojen hinnat nousivat vuonna 2019 keskimäärin 1,9 % koko maassa. Pääkaupunkiseudulla kasvua oli noin 3 %, kun muualla maassa keskimäärin vajaan prosentin. Vuoteen 2015 verrattuna uudiskohteiden hinnat ovat nousseet koko maassa noin 10 %.⁴⁾

Vuoden 2019 joulukuussa kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä oli kasvanut 3,0 % edellisten 12 kuukauden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 2,7 %. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 7,3 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 6,6 %.⁵⁾

1) Tilastokeskus, Bruttokansantuote kasvoi 1,7 prosenttia vuonna 2018. Julkaistu 20.9.2019

2) IMF, DataMapper, 3.2.2020.

3) Tilastokeskus, Työllisyys kasvoi vuoden takaiseen verrattuna. Julkaistu 24.1.2020

4) Uusien osakeasuntojen hinnat nousseet vuoteen 2015 verrattuna eniten Espoossa, vähiten Vantaalla. Julkaistu 31.1.2020

5) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot. Julkaistu 31.1.2020

Luottoluokitus

Standard&Poor's on vahvistanut syyskuussa 2019 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2.

Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2018 tilinpäätöksen liitetiedossa K34. Lähipiiri liiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2018 jälkeen.

Taloustiedot

Tuloksen, taseen ja vakavaraisuuden vertailukautena on käytetty ajankohtaa 31.12.2018. Tilinpäätöstiedotteen luvut ovat tilintarkastamattomia.

Tulos 10–12/2019

Konsernin loka-joulukuun 2019 tulos ennen veroja oli 5,6 (4,5) milj. euroa ja tilikauden tulos 4,5 (3,7) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 59,5 (74,0) %. Toisen neljänneksen aikana tehty tuloutusperiaatteiden tarkennus vähensi tuloslaskelmaan kirjattujen luotonannosta saatujen palkkiotuottojen määrää viimeisen neljänneksen aikana yhteensä 0,6 milj. euroa. Jaksotettavat erät tuloutetaan korkotuottoihin lainojen keskimääräisen maturiteetin mukaisesti tulevina kausina.

Viimeisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 5,8 (6,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 56,7 (66,1) %. Neljännen kvartaalin aikana odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan toteutettiin muutoksia, joiden vaikutus tulokseen oli -0,9 milj. euroa. Muutoksen vaikutusta ei ole huomioitu vertailukelpoisessa tuloksessa.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 23,0 (18,2) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 26,4 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

Korkokate kasvoi 11,9 % ollen 15,0 (13,4) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 9,4 % ollen 16,4 (15,0) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 433,3 milj. euron kasvulla 31.12.2018 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen noin 0,10 prosenttiyksikköä.

Korkokulut vähenivät 11,6 % verrattuna vuoden takaiseen ollen viimeisellä neljänneksellä 1,4 (1,6) milj. euroa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 32,2 % 6,3 (4,8) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 7,6 (7,4) milj. euroa. Luotonannosta perittävät palkkiot vähenivät 2,6 % johtuen luotonannon palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuksesta. Korteista ja maksuliikenteestä perittävien palkkioiden 7,3 % kasvu selittyy asiakasvolyymien kasvulla. Erään liittyvät kustannukset kasvoivat 33,5 % johtuen osin asiakasvolyymien kasvusta sekä palveluntarjoajien kohonneista veloituksista. Vertailukautena palkkiokulut sisälsivät lisäksi pörssilistautumisen kustannuksia noin 1,6 milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 1,4 (-0,3) milj. euroa. Käypään arvoon tuloksen kautta arvostettavien rahoitusvarojen tuotot olivat yhteensä 1,2 (-0,9) milj. euroa, mikä osaltaan selittää erän parantumista vertailukauteen nähden. Samanaikaisesti suojauslaskennan nettotuotot laskivat 0,2 (1,0) milj. euroon. Rahoitusvarojen nettotuotot -erään sisältyvät sijoituskiinteistöjen nettotuotot pitävät sisällään yt-neuvotte-luiden yhteydessä suljettujen konttorien arvonalennuksia.



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

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 1,5 % 13,6 (13,4) milj. euroon.

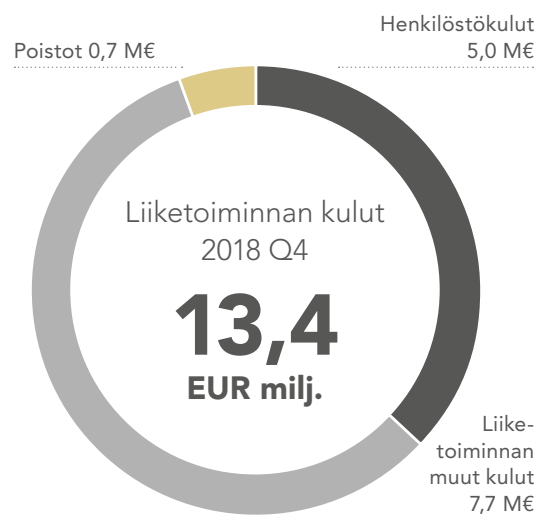
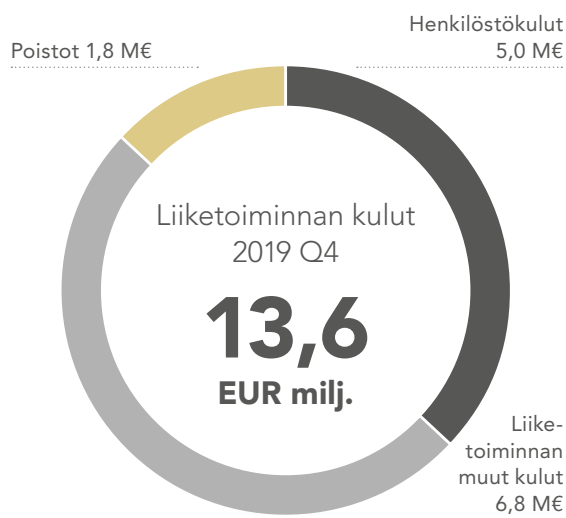
Henkilöstökulut kasvoivat 1,0 % ollen 5,1 (5,0) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 288 (292). Vuoden 2019 viimeinen kvartaali sisältää yt-neuvotteluiden yhteydessä sovittuja kertaluontoisia korvauksia, minkä vuoksi henkilöstökulut ovat vertailukautta korkeammalla tasolla, vaikka henkilöstön keskimääräinen määrä on vertailukautta pienempi.

Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 11,4 % ollen 6,8 (7,7) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat noin 1,8 (0,7) milj. euroa. Kasvusta 0,4 milj. euroa selittyy IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönoton yhteydessä muuttuneilla vuokrasopimuksien kirjauskäytännöillä. Vuokrasopimukset kirjataan käyttöoikeusomaisuuserinä ja erästä kirjataan poistot. Edellisellä tilikaudella vuokratustannukset kirjattiin erään liiketoiminnan muut kulut.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat loka-joulukuussa 3,6 (0,2) milj. euroa. Erä sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettyistä lainoista ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Viimeisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus oli -2,2 (0,3) milj. euroa. Uudet myönnetyt luotot kasvattivat odotettavissa olevia luottotappioita 2 milj. euroa, kun taas luottojen lyhentymiset ja loppuun maksut pienensivät niitä saman verran. Neljännen kvartaalin odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu selittyy saamisten siirroilla vaiheeseen 3 sekä laskentamalliin tehdyillä tarkennuksilla. Olennaisin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentasääntöihin tehty muutos oli tilasiirtymien yhteydessä viiveen käyttöön ottaminen. Muutoksen seurauksena saamiset parantuvat vaiheeseen 1 vasta tarkkailuajanjakson jälkeen. Lopullisten luottotappioiden määrä loka-joulukuun aikana oli 1,4 (0,5) milj. euroa.



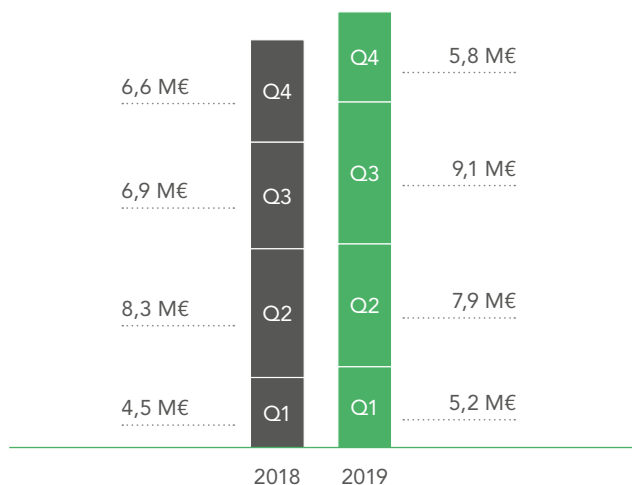
■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Tulos 1–12/2019

Konsernin tammi-joulukuun 2019 tulos ennen veroja oli 32,7 (25,0) milj. euroa ja tilikauden tulos 27,5 (20,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 54,4 (62,2) %.

Vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 7,0 % ollen 28,0 (26,2) milj. euroa. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 7,5 (0,6) milj. euroa, palkkiotuottojen tuloutusperiaatteiden tarkennus 1,8 milj. euroa sekä yt-neuvotteluista aiheutuneet kertaluonteiset kustannukset 1,1 milj. euroa. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 56,7 (61,1) %.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja



Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 92,6 (76,0) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 21,9 % vertailuvuoden vastaavaan ajankohtaan nähden.

Korkokate kasvoi 16,6 % vertailukauteen verrattuna ollen 57,5 (49,4) milj. euroa.

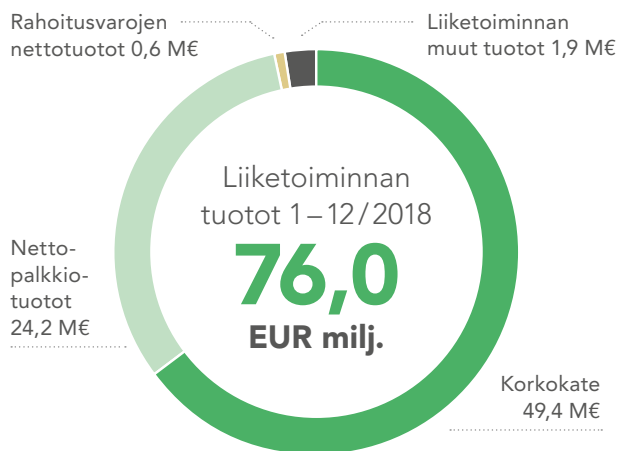
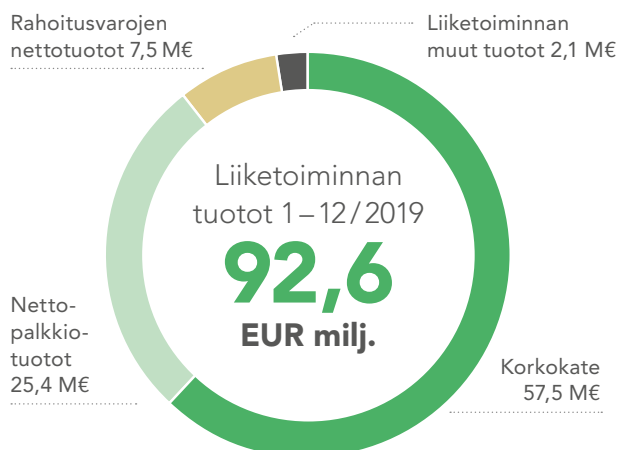
Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 13,2 % ollen 63,4 (55,9) milj. euroa. Erän kasvu selittyi valtaosin lainakannan 433,3 milj. euron kasvulla 31.12.2018 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen noin 0,10 prosenttiyksikköä.

Korkokulut vähenivät 11,7 % ollen 5,8 (6,6) milj. euroa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 5,2 % 25,4 (24,2) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 30,0 (29,7) milj. euroa. Merkittävimmät muutokset tapahtuivat luotonannon ja maksujenvälityksen palkkiotuotoissa. Luotonannon palkkioiden vähentyminen

selittyi palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuksella. Muutoksen vaikutus tuloslaskelmaan kirjattuihin palkkiotuottoihin oli -1,8 milj. euroa. Luku sisältää koko vuoden 2019 merkittävät toimitusmaksujen jaksotukset. Jaksotettava erä tuloutetaan korkotuottoihin lainojen keskimääräisen maturiteetin mukaisesti tulevana vuosina. Kortti- ja maksuliikenteestä perittyjen palkkioiden kokonaismäärä kasvoi 9,7 % ollen 13,4 (12,3) miljoonaa euroa. Erään kohdistuvat kustannukset kasvoivat 19,1 % ollen 3,4 (2,9) milj. euroa. Korttien ja maksuliikenteen tuottojen ja kustannusten kasvu johtuivat asiakasvolyyymien kasvusta. Lisäksi palkkiokuluja kasvattivat kohonneet maksut palveluntarjoajille. Vertailukauden palkkiokulut sisälsivät pörssilistautumisen kertaluonteisia kustannuksia noin 1,6 milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 7,5 (0,6) milj. euroa. Kasvusta 5,3 milj. euroa selittyi Oy Samlink Ab:n osakkeiden myynnillä sekä 1,2 milj. euroa Samlinkin osinkotuotoilla. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot on eritelty tarkemmin liitteessä K10.



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

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 6,5 % 50,4 (47,2) milj. euroon.

Henkilöstökulut kasvoivat 4,6 % ollen 17,1 (16,3) milj. euroa. Kasvua selittävät henkilöstön määrän kasvu johtuen pääosin pääkaupunkiseudun, Oulun ja Turun konttoreiden avaamisista sekä yt-neuvotteluiden seurauksena maksetut kertaluonteiset korvaukset viimeisen neljänneksen aikana. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 300 (288), kun henkilöstön määrä tilikauden lopussa oli 279 (293).

Liiketoiminnan muut kulut pysyivät lähes ennallaan 28,2 (28,1) milj. eurossa. Vuokratulot pienenevät IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönoton myötä, kun 1.1.2019 alkaen on IFRS 16:n mukaisesti vuokratulujen sijaan kirjattu poistoja ja korkokuluja. Muiden henkilöstökulujen, toimistokulujen ja yhteyskulujen kasvua selittää uusien konttoreiden avaaminen.

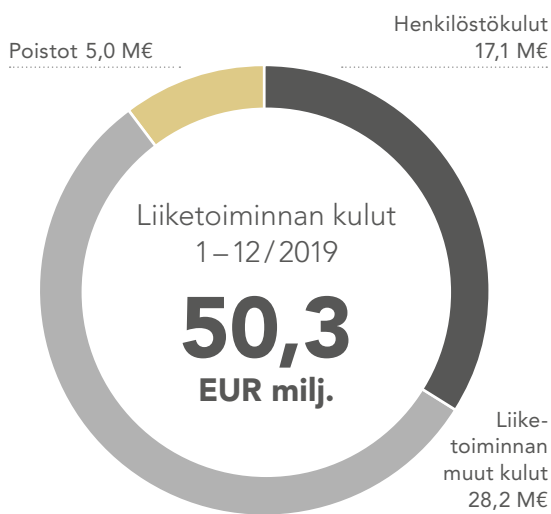
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 5,0 (2,8) milj. euroa. Kasvusta 1,4 milj. euroa selittyy IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönoton yhteydessä muuttuneilla vuokrasopimusten kirjauskäytännöillä. Vuokrasopimukset kirjataan käyttöoikeusomaisuuserinä ja erästä kirjataan poistot. Edellisellä tilikaudella vuokratulot kirjattiin erään Liiketoiminnan muut kulut. Erä sisältää myös kiinteistöihin kohdistuvia arvonalennuksia 0,6 milj. euroa. Kirjatut arvonalennukset liittyvät yt-neuvotteluiden yhteydessä suljettuihin konttoreihin.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat 9,6 (3,7) milj. euroa. Erä sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettävistä lainoista, vieraan pääoman ehtoista sijoituksista ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Tilikaudella kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden tulosvaikutus oli 6,8 (1,8) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu johtui tilasiirtymistä vaiheeseen 3 sekä luottoriskien kasvusta. Odotettavissa olevia luottotappioita kasvattivat lisäksi pankin laskentamalleihin tehdyt tarkennukset sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat muutokset. Laskentamallien tarkennukset kohdistuivat yritysluottoportfolioon sekä tilasiirtymien muutoksiin. Tilasiirtymien määrittelyissä käyttöönotettiin seurantaperiodi, mikä viivästyttää lainojen vaiheen parantumista. Muutoksen vaikutuksena odotettavissa olevien luottotappioiden volatiliteetti odotetaan pienenevän.

Koko vuoden lopullisten luottotappioiden määrä oli 2,8 (2,0) milj. euroa. Lopulliset luottotappiot jakaantuvat puoliksi yksityis- ja yritysasiakkaiden välille.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot on eritelty liitteessä K11.



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

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tilikauden 2019 aikana 17,2 % 3 416,5 (2 914,7) milj. euroon.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat 16,8 % 3 020,4 (2 585,8) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 96 tuhatta euroa.

Luottokanta asiakasryhmittäin, ennen arvonalentumisvarauksia

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Yksityisasiakkaat	1 780 900	1 502 435
Yrityisasiakkaat	641 470	528 739
Asuntoyhteisö	264 829	243 113
Maatalousasiakkaat	255 906	231 397
Muut	35 457	32 908
Yhteensä	2 978 562	2 538 593

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi tilikauden aikana 21,2 % 330,0 (272,3) milj. euroon. Kasvu johtui pääasiassa saamistodistuksien määrän kasvusta. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on pankin likviditeetti-aseman turvaaminen.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat tilikauden aikana 13,3 % 2 093,6 (1 847,7) milj. euroon. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 1 999,4 (1 755,8) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 31,3 % 938,3 (714,9) milj. euroon. Oma Säästöpankki laski liikkeelle 300 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan 27.3.2019. Toukokuussa erääntyi 110 milj. euron joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K7.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 875 (526) milj. euron edestä.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma kasvoi tilikauden aikana 10,2 % 319,9 (290,3) milj. euroon. Tilikauden voiton osuus oman pääoman kasvusta oli 27,5 milj. euroa. Käyvän arvon rahasto kasvoi 6,3 milj. euroa. Kertyneitä voittovaroja pienensi osingonjako toisella kvartaalilla 4,2 milj. euroa.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2019 oli 11 700 kappaletta. Kaikki ostot tapahtuivat vuoden 2018 aikana ja ne kohdistuivat vuonna 2017 henkilöstöannin yhteydessä merkittyihin osakkeisiin. Lunastukset tapahtuivat työsuhteiden päättymisten yhteydessä.

Osakepääoma	31.12.2019	31.12.2018
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin	29 585 000	25 822 093
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	29 585 000	29 585 000
Omien osakkeiden lukumäärä	11 700	11 700
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Vertailukauden osakkeiden lukumäärässä huomioitu 9.11.2018 toteutettu osakkeiden split 50:1 kertoimella.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluivat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 22,0 (22,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 190,5 (187,2) milj. euroa koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Yhtiökokouksen 2019 päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 29.4.2019. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilinpäätöksen ja sen sisältämän konsernitilinpäätöksen vuodelta 2018 sekä myönsi vastuuvapauden tilikauden 2018 aikana toimineille yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

- Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että 31.12.2018 päättyneeltä tilikaudelta vahvistetun taseen perusteella jaetaan osinkoa 0,14 euroa osakkeelta.
- Yhtiökokous päätti nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2020 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 43 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 26 000 euroa vuodessa ja muille jäsenille 16 000 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin valiokunnan kokouksesta 500 euroa. Osallistuessa hallituksen tai valiokunnan kokoukseen etänä, maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa. Yhtiökokous päätti lisäksi maksaa hallituksen puheenjohtaja Jarmo Partaselle ylimääräisenä palkkiona kahden kuukauden palkkaa vastaava määrä eli 48 106 euroa nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti.
- Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Heli Korpinen, Jyrki Mäkynen ja Jarmo Salmi sekä uudeksi jäseneksi Jaana Sandström toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.
- Tilintarkastajaksi valittiin uudelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KTM, KHT Fredrik Westerholm toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2020 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän laskun perusteella.
- Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiona kustakin kokouksesta 1 000 euroa.

Peruspankkihankkeen eteneminen

Oma Säästöpankki tiedotti tammikuussa 2019 käynnistävänsä peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeen. Yhtiö allekirjoitti sopimuksen Oy Samlink Ab:n kanssa Temenos T24 ja Temenos Payment Hub -ohjelmistoihin perustuvan uuden peruspankkijärjestelmän kehittämisestä sekä kymmenen vuoden palvelusopimuksen peruspankkipalvelujen tuottamisesta ja ylläpidosta. Peruspankkijärjestelmän toimitushinta on yhtiölle noin 20 milj. euroa. Joulukuun lopussa peruspankkihankkeen aktivoituiden investointikulut olivat yhteensä 2,8 milj. euroa. Peruspankkijärjestelmän tavoiteltu käyttöönotto vuosi on 2021.

Peruspankkijärjestelmän uudistuksen ohella yhtiö on vuoden lopussa käynnistänyt hankkeen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimintojen kehittämiseksi. Lisäksi yhtiö on käynnistämässä kehityshankkeen liittyen tietovaraston ja data-analytiikkaratkaisujen kehittämiseen.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

30.1.2020 julkaistussa pörssitiedotteessa osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten kiinteän vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytykseksi, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan suoraan yhtiökokouksen päätökseen perustuen 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita säännellyllä markkinalla (Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan. Nimitystoimikunta suosittaa, että hallituksen jäsen ei luovuttaisi vuosipalkkiona saamia osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.

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

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut syyskuussa 2018 seuraavat taloudelliset tavoitteet:

- **Kasvu:** 10–15 prosentin vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa
- **Kannattavuus:** Kulu-tuotto -suhde alle 55 prosenttia
- **Oman pääoman tuotto (ROE):** Oman pääoman tuotto (ROE) yli 10 prosenttia pitkällä tähtäimellä
- **Vakavaraisuus:** Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 16 prosenttia

Näkymät tilikaudelle 2020

Yhtiön liiketoimintavolyymien ennakoidaan jatkavan vahvaa kasvua tilikauden 2020 ajan. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä. Lisäksi yhtiö on sopeuttanut konttori-verkostoaan vastaamaan entistä paremmin muuttunutta toimintaympäristöä.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja sekä tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna. Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Kannattavan kasvun jatkuessa yhtiö arvioi, että konsernin vuoden 2020 vertailukelpoinen tulos ennen veroja sekä tulos ennen veroja pysyy samalla tasolla tai kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna.

Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2019 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,19 euroa jokaiselle vuodelta 2019 osinkoon oikeuttavalle osakkeelle. Hallituksen ehdotus on yhtiön osinkopolitiikan mukainen. Kaikki osingonmaksun täsmäytyspäivänä ulkona olevat osakkeet ovat oikeutettuja osinkoon vuodelta 2019. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen 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 maanantaina 27.4.2020. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen.

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 17,3 (19,3) %. Ydinpääoman (CET1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,8 (18,4) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 16 %. Riskipainotetut erät 1 783,6 (1 498,7) milj. euroa kasvoivat vertailukaudesta 19,0 % heikentäen osaltaan konsernin vakavaraisuusasemaa. Merkittävimmin riskipainotettuja eriä kasvattivat yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä olivat 308,6 (288,8) milj. euroa, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 205,3 (157,4) milj. euroa. Ensisijainen pääoma (T1) oli 299,4 (275,8) milj. euroa, joka oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 9,3 (13,0) milj. euroa koostuen debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden voitto sekä käyvän arvon rahaston kasvu. Tilikauden 2019 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Vähimmäisomavaraisuusaste oli kauden lopussa 8,6 (9,3) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	309 553	281 557
Vähennykset ydinpääomasta	-10 184	-5 799
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	299 369	275 758
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	299 369	275 758
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	9 266	13 031
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	9 266	13 031
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	308 635	288 789
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 620 817	1 367 127
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	8 913	5 401
Markkinariski (valuuttariski)	6 598	-
Operatiivinen riski	147 320	126 170
Riskipainotetut erät yhteensä	1 783 648	1 498 699
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,78 %	18,40 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,78 %	18,40 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,30 %	19,27 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Ensisijainen pääoma	299 369	275 758
Vastuiden kokonaismäärä	3 482 083	2 972 018
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	8,60 %	9,28 %

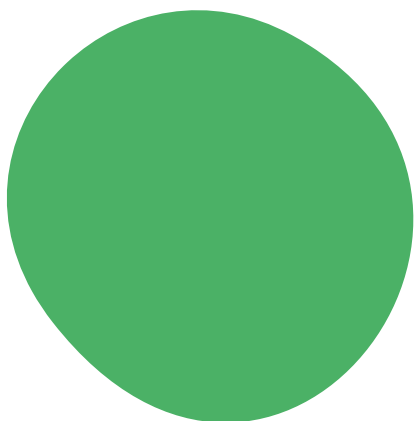
Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista. Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade sekä järjestelmäriskipuskuri. Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astuu voimaan 30.6.2020 alkaen ja se tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Lisäpääomavaatimus rakenteellisten järjestelmäriskien varalle astui voimaan 1.7.2019. Oma Säästöpankki Oyj:lle määrätty konsolidoidulla ydinpääomalla katettava järjestelmäriskipuskuri on 1,0 %. Puskurivaatimus tarkistetaan vuosittain ja 28.6.2019 Finanssivalvonnan johtokunta päätti pitää päätöksensä ennallaan.

Konsernin pääomavaade 31.12.2019 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäispääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP)-vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	0,00 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	8,01 %	142 832
AT1	1,50 %						1,50 %	26 755
T2	2,00 %						2,00 %	35 673
Yhteensä	8,00 %	0,00 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	11,51 %	205 260

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



Konserni julkaisee Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta Capital and Risk Management Report 2019 -julkaisussaan. Dokumentti julkaistaan vuosikertomuksen yhteydessä erillisenä raporttina ja siinä kuvataan tarkemmin Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuustietoja ja riskiasemaa.

Tilinpäätöksen taulukot

Konsernin tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018	2019 Q4	2018 Q4
Korkotuotot	63 351	55 949	16 401	14 989
Korkokulut	-5 828	-6 599	-1 381	-1 563
K8 Korkokate	57 522	49 351	15 020	13 426
Palkkiotuotot	29 981	29 694	7 590	7 357
Palkkiokulut	-4 567	-5 535	-1 262	-2 572
K9 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	25 414	24 158	6 327	4 785
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	7 518	556	1 438	-277
K11 Liiketoiminnan muut tuotot	2 118	1 893	152	218
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	92 573	75 958	22 937	18 152
Henkilöstökulut	-17 070	-16 321	-5 051	-4 999
Liiketoiminnan muut kulut	-28 191	-28 128	-6 838	-7 714
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-5 047	-2 788	-1 752	-726
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-50 309	-47 237	-13 641	-13 439
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 567	-3 746	-3 644	-196
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-13	-	-6	-
Tulos ennen veroja	32 684	24 976	5 646	4 516
Tuloverot	-5 231	-4 653	-1 119	-797
Tilikauden tulos	27 453	20 322	4 527	3 719
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	27 579	20 203	4 616	3 683
Määräysvallattomien omistajien osuus	-126	119	-90	36
Yhteensä	27 453	20 322	4 527	3 719
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,93	0,78	0,16	0,13

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä (1 000 euroa)

	2019	2018	2019 Q4	2018 Q4
Tulos ennen veroja	32 684	24 976	5 646	4 516
Liiketoiminnan tuotot:				
Listautumisen kulut, Palkkiokulut	-	1 549	-	1 549
Palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus	1 817		565	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-7 518*	-556	-1 438*	277
Liiketoiminnan kulut:				
Listautumisen kulut, Liiketoiminnan muut kulut	-	241	-	241
Yt-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	1 062	-	1 062	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	28 045	26 210	5 835	6 583
Tuloslaskelman tuloverot	-5 231	-4 653	-1 119	-797
Laskennallinen tuloveron muutos	-372	-247	-38	-413
Vertailukelpoinen tulos	22 442	21 310	4 678	5 372

* Sisältää yt-neuvotteluiden yhteydessä tehtyjä kiinteistöjen arvonalentumisia 266 tuhatta euroa.

Konsernin laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018	2019 Q4	2018 Q4
Tilikauden tulos	27 453	20 322	4 527	3 719
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja				
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	-53	110	15	101
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	7 778	672	-3 458	1 150
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	120	-396	-	-236
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	7 844	386	-3 443	1 016
Tuloverot				
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	11	-22	-3	-20
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 580	-55	692	-183
Tuloverot yhteensä	-1 569	-77	689	-203
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	6 276	309	-2 755	813
Tilikauden laaja tulos	33 729	20 631	1 772	4 532
Josta:				
Emoyhtiön omistajien osuus	33 855	20 512	1 862	4 496
Määräysvallattomien omistajien osuus	-126	119	-90	36
Yhteensä	33 729	20 631	1 772	4 531

Konsernin tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
	Käteiset varat	6 626	18 521
K3	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	60 005	58 832
K3	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 960 356	2 527 016
K4	Johdannaiset	5 634	1 593
K5	Sijoitusomaisuus	329 977	272 253
	Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä	5 666	175
	Aineettomat hyödykkeet	9 259	5 039
	Aineelliset hyödykkeet	25 325	16 547
	Muut varat	11 827	12 286
	Laskennallinen verosaaminen	1 814	1 342
	Tuloverosaaminen	41	1 057
	Varat yhteensä	3 416 530	2 914 661

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
K6	Velat luottolaitoksille	88 045	89 793
K6	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 005 573	1 757 911
K7	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	938 348	714 863
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	25 200
	Varaukset ja muut velat	24 622	15 698
	Laskennallinen verovelka	24 578	20 866
	Velat yhteensä	3 096 665	2 624 331

	Oma pääoma (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	145 934	139 616
	Kertyneet voittovarot	149 332	125 964
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	319 266	289 580
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	319 266	289 580
	Määräysvallattomien omistajien osuus	598	750
	Oma pääoma yhteensä	319 865	290 330
	Velat ja oma pääoma yhteensä	3 416 530	2 914 661

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
	Takaukset ja pantit	21 781	21 735
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	266	297
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	22 047	22 032
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	190 478	187 244
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	190 478	187 244
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	212 525	209 276

Konsernin rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	27 453	20 322
Käyvän arvon muutokset	59	-583
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	13	-
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	560	200
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	5 047	2 788
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	80	387
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	9 567	3 746
Tuloverot	5 231	4 653
Muut oikaisut	-4 011	865
Oikaisut tilikauden tulokseen	16 548	12 056
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	44 001	32 378
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-32 089	-74 917
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	3 205	-2 495
Lainat ja saamiset asiakkailta	-444 559	-393 972
Johdannaiset ja suojauslaskenta	100	93
Sijoitusomaisuus	-17 883	-3 229
Muut varat	449	15 734
Yhteensä	-490 777	-458 787
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	-1 749	53 800
Talletukset	243 143	116 125
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-
Varaukset ja muut velat	4 004	-6 801
Yhteensä	245 399	163 125
Maksetut tuloverot	-2 543	-5 061
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-203 921	-268 346

(1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-12 769	-1 170
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	470	1 129
Yhteis- ja osakkuusyritysten hankinta	0	-175
Muiden sijoitusten muutokset	1 217	19
Investointien rahavirta yhteensä	-11 082	-196
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-9 700	-2 800
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	222 600	-22 098
Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta	0	-45
Muut oman pääoman erien rahamääräiset muutokset	0	31 344
Vuokrasopimusvelan maksut	-1 220	-
Maksetut osingot	-4 194	-2 112
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	207 486	4 289
Rahavarojen nettomuutos	-7 517	-264 253
Rahavarat raportointikauden alussa	59 405	323 658
Rahavarat raportointikauden lopussa	51 888	59 405
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	6 626	18 521
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	45 262	40 884
Yhteensä	51 888	59 405
Saadut korot	64 550	49 290
Maksetut korot	-5 724	-5 246
Saadut osingot	1 393	987

Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oy:n omistajien osuus yhteensä	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2019	24 000	137 396	2 220	139 616	125 964	289 580	750	290 330
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	27 579	27 579	-126	27 453
Muut laajan tuloksen erät	-	-	6 318	6 318	-43	6 276	-	6 276
Laaja tulos yhteensä	-	-	6 318	6 318	27 537	33 855	-126	33 729
Liiketoimet omistajien kanssa								
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-	-
Osingonjako	-	-	-	-	-4 168	-4 168	-26	-4 194
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-4 168	-4 168	-26	-4 194
Oma pääoma yhteensä 31.12.2019	24 000	137 396	8 538	145 934	149 332	319 266	598	319 865

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oy:n omistajien osuus yhteensä	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2018	24 000	106 087	1 999	108 086	107 871	239 957	647	240 604
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	20 203	20 203	119	20 322
Muut laajan tuloksen erät	-	-	221	221	88	309	-	309
Laaja tulos yhteensä	-	-	221	221	20 291	20 512	119	20 631
Liiketoimet omistajien kanssa								
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-57	-57	-	-57
Osingonjako	-	-	-	-	-2 112	-2 112	-	-2 112
Osakeanti	-	31 550	-	31 550	-	31 550	-	31 550
Transaktiomenot (listautumis- ja osakeantimenot)	-	-241	-	-241	-	-241	-	-241
Muut muutokset	-	-	-	-	-29	-29	-16	-45
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	31 309	-	31 309	-2 198	29 111	-16	29 095
Oma pääoma yhteensä 31.12.2018	24 000	137 396	2 220	139 616	125 964	289 580	750	290 330

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite (1 000 euroa)	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2	2019 Q1	2018 Q4
Korkotuotot	16 401	16 281	15 969	14 699	14 989
Korkokulut	-1 381	-1 413	-1 529	-1 505	-1 563
K8 Korkokate	15 020	14 868	14 440	13 195	13 426
Palkkiotuotot	7 590	7 477	7 546	7 368	7 357
Palkkiokulut	-1 262	-982	-1 159	-1 164	-2 572
K9 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	6 327	6 495	6 387	6 204	4 785
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 438	-272	-347	6 699	-277
Liiketoiminnan muut tuotot	152	90	583	1 294	218
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	22 937	21 181	21 063	27 392	18 152
Henkilöstökulut	-5 051	-3 822	-3 892	-4 306	-4 999
Liiketoiminnan muut kulut	-6 838	-5 536	-6 885	-8 932	-7 714
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 752	-1 108	-1 133	-1 055	-726
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-13 641	-10 466	-11 910	-14 292	-13 439
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-3 644	-2 371	-2 348	-1 205	-196
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-6	-2	-2	-3	-
Tulos ennen veroja	5 646	8 342	6 804	11 892	4 516
Tuloverot	-1 119	-1 665	-1 343	-1 103	-797
Tilikauden tulos	4 527	6 677	5 461	10 789	3 719
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	4 616	6 713	5 458	10 791	3 683
Määräysvallattomien omistajien osuus	-90	-36	2	-3	36
Yhteensä	4 527	6 677	5 461	10 789	3 719
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,16	0,23	0,18	0,36	0,13
Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2	2019 Q1	2018 Q4
Tulos ennen veroja	5 646	8 342	6 804	11 892	4 516
Liiketoiminnan tuotot:					
Listautumisen kulut, Palkkiokulut	-	-	-	-	1 549
Palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus	565	509	743	-	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 438*	272	347	-6 699	277
Liiketoiminnan kulut:					
Listautumisen kulut, Liiketoiminnan muut kulut	-	-	-	-	241
Yt-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	1 062	-	-	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	5 835	9 123	7 894	5 193	6 583
Tuloslaskelman tuloverot	-1 119	-1 665	-1 343	-1 103	-797
Laskennallinen tuloveron muutos	-38	-156	-218	40	-413
Vertailukelpoinen tulos	4 678	7 302	6 332	4 129	5 372

* Sisältää yt-neuvotteluiden yhteydessä tehtyjä kiinteistöjen arvonalentumisia 266 tuhatta euroa.

Tilinpäätöstiedotteen liitteet

K1 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet	28
K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	30
K3 Lainat ja saamiset	32
K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta	33
K5 Sijoitusomaisuus	34
K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	36
K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	36
K8 Korkokate	37
K9 Palkkiotuotot ja -kulut	37
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	38
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	39
K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	41
K13 Liiketoimintojen yhdistäminen	43
K14 Vuokrasopimukset	43
K15 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja niiden laskentakaavat	45

K1 Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Jäljennökset tilinpäätöstiedotteesta, tilinpäätöksestä ja osavuosikatsauksista on saatavilla pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Oma Säästöpankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj ja sen kaksi tytäryhtiötä (Koy Lappeenrannan Säästökeskus, omistusosuus 100 % ja SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 50,7 %). Konsernilla on lisäksi pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävät osakkuusyrittys GT Invest Oy (omistusosuus 48,7 %) sekä yhteisyrittys Paikallispankkien PP-Laskenta Oy (omistusosuus 25 %).

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2018 tilinpäätöksessä lukuun ottamatta IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöön otosta aiheutuvia muutoksia.

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

Hallitus on hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen tilikaudelta 1.1.–31.12.2019 kokouksessaan 17.2.2020.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

2.1 Vuokrasopimukset

Konserni otti käyttöön 1.1.2019 alkavalla tilikaudella IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin. Standardi korvasi IAS 17 -standardin ja IFRIC 4 Miten määritellään, sisältääkö järjestely vuokrasopimuksen -tulkinnan. Käyttöön oton yhteydessä aikaisempia tilikausia ei ole oikaistu uuden standardin mukaiseksi. Standardin käyttöön oton vaikutukset Oma Säästöpankki -konsernin tuloslaskelmaan ja taseeseen on kuvattu liitetiedossa K14.

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 hankintameno, 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. Käyttöoikeusomaisuuserästä kirjataan poistot ja vuokrasopimusvelkaan liittyvät korkokulut. Poistot kirjataan sopimuksen alkamisajankohdan ja käyttöoikeusomaisuuserän taloudellisen vaikutusajan päättymisen tai sitä aikaisemman vuokra-ajan päättymisen välisenä aikana. Yhtiön johto on linjannut, että konttoreiden toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten kesto aika on viisi vuotta.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka on vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvo. 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. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi tuloslaskelmaan vuokra-aikana.

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".

2.2 Palkkiotuottojen kirjaamisperiaatteen tarkennus

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Tarkennuksen vaikutus tilikauden 2019 palkkiotuottoihin on -2 073,1 tuhatta euroa sekä korkotuottoihin +256,4 tuhatta euroa. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia vuoden 2018 tilinpäätökseen verrattuna.

K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat 31.12.2019 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	6 626	-	-	-	6 626	6 626
Saamiset luottolaitoksilta	60 005	-	-	-	60 005	60 005
Saamiset asiakkailta	2 960 356	-	-	-	2 960 356	2 960 356
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	5 634	5 634	5 634
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	268 271	263	-	268 534	268 534
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	54 615	-	54 615	54 615
Rahoitusvarat yhteensä	3 026 987	268 271	54 878	5 634	3 355 770	3 355 770
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					5 666	5 666
Sijoituskiinteistöt					6 828	8 180
Muut kuin rahoitusvarat					48 266	48 266
Varat 31.12.2019	3 026 987	268 271	54 878	5 634	3 416 530	3 417 882

Velat 31.12.2019 (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	88 045	-	88 045	88 045
Velat asiakkaille	2 005 573	-	2 005 573	2 005 573
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	938 348	-	938 348	938 348
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	3 047 465	-	3 047 465	3 047 465
Muut kuin rahoitusvelat			49 200	49 200
Velat 31.12.2019	3 047 465	-	3 096 665	3 096 665

Varat 31.12.2018 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	18 521	-	-	-	18 521	18 521
Saamiset luottolaitoksilta	58 832	-	-	-	58 832	58 832
Saamiset asiakkailta	2 526 932	-	84	-	2 527 016	2 527 016
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	1 593	1 593	1 593
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	228 480	179	-	228 659	228 659
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	36 417	-	36 417	36 417
Rahoitusvarat yhteensä	2 604 285	228 480	36 680	1 593	2 871 039	2 871 039
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					175	175
Sijoituskiinteistöt					7 176	9 006
Muut kuin rahoitusvarat					36 271	36 271
Varat 31.12.2018	2 604 285	228 480	36 680	1 593	2 914 661	2 916 491

Velat 31.12.2018 (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	89 793	-	89 793	89 793
Velat asiakkaille	1 757 911	-	1 757 911	1 757 911
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	714 863	-	714 863	714 863
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	25 200	-	25 200	25 200
Rahoitusvelat yhteensä	2 587 767	-	2 587 767	2 587 767
Muut kuin rahoitusvelat			36 564	36 564
Velat 31.12.2018	2 587 767	-	2 624 331	2 624 331

K3 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	45 262	40 884
Muut	14 743	17 948
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	60 005	58 832
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	2 860 451	2 450 631
Käytetyt tililuotot	72 429	52 114
Valtion varoista välitetyt lainat	100	312
Luottokortit	27 349	23 761
Pankkitakausaamiset	27	198
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	2 960 356	2 527 016
Lainat ja saamiset yhteensä	3 020 361	2 585 848

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Käypää arvoa suojaavat		
Korkojohdannaiset	5 337	1 519
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	297	74
Johdannaisvarat yhteensä	5 634	1 593
Velat (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Käypää arvoa suojaavat		
Korkojohdannaiset	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-6 131	-1 884
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	164	436

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2019

(1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	650 000	-	665 000	5 337	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000	5 897	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-561	-
Muut suojaavat johdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	297	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	423	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-125	-
Johdannaiset yhteensä	40 791	699 644	-	740 436	5 634	-

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2018

(1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	5 000	365 000	-	370 000	1 519	-
Koronvaihtosopimukset	5 000	365 000	-	370 000	1 772	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-252	-
Muut suojaavat johdannaiset	18 543	59 172	-	77 715	74	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	18 543	59 172	-	77 715	250	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-176	-
Johdannaiset yhteensä	23 543	424 172	-	447 715	1 593	-

K5 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	263	179
Osakkeet ja osuudet	54 615	36 417
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	54 878	36 596
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	268 271	228 480
Osakkeet ja osuudet	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	268 271	228 480
Sijoituskiinteistöt	6 828	7 176
Sijoitusomaisuus yhteensä	329 977	272 253
Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Hankintameno 1.1.	12 635	13 671
+ Lisäykset	274	554
- Vähennykset	-274	-1 639
+/- Siirrot	-	49
Hankintameno kauden lopussa	12 634	12 635
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-5 458	-5 435
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	143	186
- Poistot	-317	-410
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-174	201
+/- Muut muutokset	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-5 806	-5 458
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 176	8 236
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	6 828	7 176

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.12.2019	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julksiyhteisöiltä	-	-	-		115 011	-	-	115 011	115 011
Muilta	-	29 305	-	29 305	151 709	-	-	151 709	181 014
Muut									
Muilta	-	25 309	-	25 309	1 551	263	-	1 814	27 123
Yhteensä	-	54 615	-	54 615	268 271	263	-	268 534	323 149

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.12.2018	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julksiyhteisöiltä	-	-	-		104 656	-	-	104 656	104 656
Muilta	-	15 200	-	15 200	122 242	-	-	122 242	137 442
Muut									
Muilta	-	21 217	-	21 217	1 583	179	-	1 762	22 979
Yhteensä	-	36 417	-	36 417	228 480	179	-	228 659	265 076

K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Velat luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	16 052	11 871
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	71 992	77 923
Velat luottolaitoksille yhteensä	88 045	89 793
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	1 999 362	1 755 760
Vaadittaessa maksettavat	1 691 021	1 542 386
Muut	308 341	213 375
Muut rahoitusvelat	81	267
Vaadittaessa maksettavat	-	-
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	81	267
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	6 131	1 884
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 005 573	1 757 911
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 093 618	1 847 704

K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Joukkovelkakirjalainat	772 074	582 908
Sijoitustodistukset	166 274	131 955
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	938 348	714 863

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					2019	2018
Oma Sp Oyj 6.5.2019	110 000	marginaali 1,000 % / vaihtuva	2016	6.5.2019	-	109 978
Oma Sp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	124 984	124 919
Oma Sp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 % / kiinteä	2017–2018	12.12.2022	348 512	348 010
Oma Sp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 % / kiinteä	2019	3.4.2024	298 578	-
					772 074	582 908

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
31.12.2019	47 489	45 979	46 433	26 373	166 274
31.12.2018	106 973	24 983	-	-	131 955

K8 Korkokate

(1 000 euroa)	2019	2018
Korkotuotot		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	58 312	50 912
Saamistodistuksista	2 148	2 167
Johdannaisista	2 359	2 188
Muut korkotuotot	531	683
Korkotuotot yhteensä	63 351	55 949
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-402	-675
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 798	-2 316
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 761	-3 085
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-289	-477
Muut korkokulut	-577	-46
Korkokulut yhteensä	-5 828	-6 599
Korkokate	57 522	49 351

K9 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	2019	2018
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	10 355	11 276
Talletuksista	73	129
Kortti- ja maksuliikenteestä	13 386	12 271
Arvopapereiden välittämisestä	98	110
Rahastoista	2 460	2 452
Lainopillisista tehtävistä	681	721
Välitetyistä toiminnasta	1 328	1 313
Takausten myöntämisestä	884	640
Muut palkkiotuotot	715	782
Palkkiotuotot yhteensä	29 981	29 694
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-3 442	-2 890
Arvopapereista	-157	-1 626
Muut palkkiokulut	-967	-1 020
Palkkiokulut yhteensä	-4 567	-5 535
Palkkiotuotot ja kulut, netto	25 414	24 158

K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-116
Arvostusvoitot ja -tappiot	-	-104
Saamistodistuksista yhteensä	-	-220
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	1 393	1 289
Myyntivoitot ja -tappiot	489	-90
Arvostusvoitot ja -tappiot	6 765	-712
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	8 647	486
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	8 647	266
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	131	-4
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-120	396
Saamistodistuksista yhteensä	11	393
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	11	393
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)		
	31.12.2019	31.12.2018
Vuokra- ja osinkotuotot	709	818
Myyntivoitot ja -tappiot	-60	-387
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	10
Vastike- ja hoitokulut	-865	-919
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-560	-200
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-13	-13
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-780	-691
Valuuttatoiminnan nettotuotot	23	45
Suojauslaskennan nettotuotot	-121	744
Kaupankäynnin nettotuotot	-262	-202
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	7 518	556

K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	2019	2018
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-6 649	-1 699
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	-112	-64
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-6 761	-1 763
Lopulliset luottotappiot	-2 888	-2 216
Palautukset lopullisista luottotappioista	82	234
Toteutuneet luottotappiot yhteensä	-2 806	-1 983
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-9 567	-3 746

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, jaksotettuun hankintamenoön (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	1 504	1 825	8 247	11 577	9 762
Siirrot vaiheeseen 1	530	-280	90	339	-449
Siirrot vaiheeseen 2	-128	712	-466	118	-162
Siirrot vaiheeseen 3	-26	-268	5 887	5 594	3 045
Uudet saamiset	1 560	435	427	2 422	1 917
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-559	-294	-3 614	-4 467	-2 953
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	2	-20	-1 153	-1 172	-1 183
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-3	10	-1	6	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-835	-68	2 851	1 948	1 245
Laskentamallin muutosten vaikutus	212	763	344	1 319	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	149	371	-	520	356
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	2 407	3 186	12 612	18 205	11 577
Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	384	121	89	594	710
Siirrot vaiheeseen 1	33	-24	-2	7	-3
Siirrot vaiheeseen 2	-4	6	-2	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-0	-27	27	-	-
Uudet saamiset	164	90	43	297	327
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-218	-47	-27	-292	-394
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	20	2	-13	8	-46
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	377	122	115	614	594

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	499	49	-	548	484
Siirrot vaiheeseen 1	1	-14	-	-14	-
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-	20
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	35	39	-	73	190
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-3	-8	-	-11	-44
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	31	-7	-	24	-102
Laskentamallin muutosten vaikutus	7	32	-	39	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.	569	91	-	660	548

K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan K2 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

Tasolle 3 kirjatut oman pääoman ehtoiset sijoitukset pitävät sisällään Oma Säästöpankin toiminnan kannalta strategisten yhtiöiden osakkeet.

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2019				31.12.2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	29 305	1 763	23 547	54 615	15 200	1 214	20 003	36 417
Vieraan pääoman ehtoiset	179	-	84	263	179	-	84	263
Johdannaiset		5 634		5 634	-	1 593	-	1 593
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	268 271	-	-	268 271	228 191	-	289	228 480
Rahoitusvarat yhteensä	297 755	7 397	23 631	328 783	243 570	2 807	20 376	266 753

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2019				31.12.2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaiset	0	0	0	0	0	0	0	0
Rahoitusvelat yhteensä	0	0	0	0	0	0	0	0

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2019			31.12.2018		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	20 003	84	20 087	19 119	718	19 837
+ Hankinnat	7 450	-	7 450	1 006	-	1 006
- Myynnit	-9 199	-	-9 199	-76	-	-76
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-532	-532
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	5 427	-	5 427	-67	-100	-167
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-135	-	-135	20	-1	19
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-0	-	-0
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	23 547	84	23 631	20 003	84	20 087

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2019			31.12.2018		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	289	289	-	749	749
+ Hankinnat	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	-	-	-	-6	-6
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-451	-451
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-3	-3
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-289	-289	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	-	-	-	-	289	289

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille (1 000 euroa)

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2018 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	23 547	3 532	-3 532	20 003
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		23 547	3 532	-3 532	20 003	3 000	-3 000

Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2018 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	84	13	-13	84
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	289	43	-43
Yhteensä		84	13	-13	373	56	-56

K13 Liiketoimintojen yhdistäminen

Tilikauden 2019 hankinnat

Oma Säästöpankki osti maaliskuussa GT Invest Oy:stä 48,7 % osuuden. GT Invest Oy omistaa 51 % yhteis-yrityksestä, joka sijoittaa vuokratyöntöön suunnattuihin asuntoihin Suomessa.

Ostetut osakkeet ja yhtiöön tehty pääomasijoitus on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

Pääomasijoituksen ja osakeomistuksen arvo ovat yhteensä 5,5 miljoonaa euroa.

Tilikauden 2018 hankinnat

Oma Säästöpankki osti yhdessä Aktia Pankki Oyj:n, POP Pankki -ryhmän ja Säästöpankkiryhmän kanssa 31.8.2018 Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:n koko osakekannan. Paikallispankkien PP-Laskenta Oy on valtakunnallisesti toimiva taloushallinnon palvelukeskus, joka tuottaa taloushallinnon ja viranomaisraportoinnin palveluja finanssialan toimijoille. PP-Laskennan uudet omistajat ovat PP-Laskennan asiakkaita.

Oma Säästöpankin omistusosuus ostetusta yhtiöstä on 25,0 %.

Ostetut osakkeet ja kaupasta syntynyt liikearvo on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

K14 Vuokrasopimukset

IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönotto

IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardi tuli voimaan 1. tammikuuta 2019. Uusi standardi korvasi IAS 17 -standardin ja siihen liittyvät tulkinnat. IFRS 16:n seurauksena lähes kaikki vuokrasopimukset merkitään taseeseen pois lukien standardin sisältämät kaksi helpotusta koskien lyhytaikaisia enintään 12 kuukauden sopimuksia ja arvoltaan vähäisiä sopimuksia. Luokittelu operatiivisiin ja rahoitusleasing sopimuksiin poistui. Vuokralle ottaja kirjaa taseeseen käyttöoikeusomaisuuserän perustuen sen oikeuteen käyttää kyseistä omaisuuserää sekä vuokrasopimusvelan perustuen velvollisuuteen suorittaa vuokramaksuja.

Oma Säästöpankki -konserni otti IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöön 1.1.2019 soveltaen yksinkertaistettua takautuvaa siirtymävaihtoehtoa. Aikaisempien tilikausien vertailutietoja ei oikaistu. IFRS 16

laatimisperiaatteista on esitetty lisätietoja liitetiedossa K1 Laadintaperiaatteet.

Konserni on soveltanut standardin sallimia helpotuksia eikä kirjaa euromääräisesti vähäisiä tai enintään kahden-toista kuukauden pituisia vuokrasopimuksia taseeseen. Oma Säästöpankki -konsernin konsernitilinpäätökseen IFRS 16 -standardilla käyttöönotolla ei siten ole olennaista vaikutusta.

Alla olevassa taulukossa on esitetty tilinpäätöksessä 2018 IAS 17:ää sovellettaessa esitetyt operatiivisista vuokrasopimuksista johtuvat vuokravelvoitteet ja 1.1.2019 taseeseen merkittyjen vuokrasopimusvelkojen välinen täsmäytyslaskelma. Taseeseen merkittyjen vuokrasopimusvelkojen määrittämisessä on käytetty konsernin lisäluoton korkojen painotettua keskiarvoa, 1,3 %.

(1 000 euroa)

1.1.2019

Operatiiviset vuokrasopimukset, jotka esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa 31.12.18	4 448
Vuokravastuiden diskontattu arvo 1.1.2019	4 327
Vuokrasopimuksien jatkamisoptioiden huomioiminen	1 280
Muut muutokset	469
Poikkeukset; lyhytaikaiset	-5
Vuokrasopimusvelka 1.1.2019	6 071

Varat (1 000 euroa)	31.12.2019
Kirjanpitoarvo toimitilat 1.1.2019	5 934
Lisäykset	107
Vähennykset	-416
Vähennysten kertyneet poistot	59
Poistot	-1 269
Kirjanpitoarvo toimitilat 31.12.2019	4 415
Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	15
Kirjanpitoarvo laitteet 1.1.2019	122
Lisäykset	410
Poistot, laitteet	-172
Kirjanpitoarvo laitteet 31.12.2019	361

Velat (1 000 euroa)	31.12.2019
Vuokrasopimusvelka 31.12.2019	4 851

Vuokravelkojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)

alle 1 v	1–5 v	yli 5 v
1 433	3 445	107

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	1–12/2019
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	89
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	709
Poistot	
Toimitilat	-1 269
Laitteet	-172
Korkokulut	-79
Vuokrakulut alle 12 kk pituisista sopimuksista	-252
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-823
Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä	-1 797

K15 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

Maksuvalmiuspuskurin riittävyys suhteessa nettomääräiseen käteisen ja vakuuksien nettoulosvirtaukseen 30 päivän ajan vakavassa stressitilanteessa

Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä _____ X 100
Liiketoiminnan tuotot yhteensä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä _____ X 100
Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos _____ X 100
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos _____ X 100
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

Tilikauden tulos _____ X 100
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma _____ X 100
Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde, (TC) %

Omat varat yhteensä (TC) _____ X 100
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Ydinpääomasuhde, (CET1) %

Ydinpääoma (CET1) _____ X 100
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Ensisijaisen pääoman suhde, (T1) %

Ensisijainen pääoma (T1) _____ X 100
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos _____
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – määräysvallattomien omistajien osuus _____
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin



omasp.fi



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi