

omasp

Q1/2020

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Osavuositiedot 31.3.2020



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi–maaliskuulta 2020

- Korkokate kasvoi edelleen vahvasti, tammi–maaliskuussa lähes 18 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon.
- Asuntoluottokanta on kasvanut alkuvuoden aikana yhteensä 3,3 %. Edellisen 12 kuukauden ajanjakson aikana asuntoluottokanta kasvoi 19,2 %. Samaan aikaan yritysluottokanta kasvoi 1,2 % ja 15,2 %.
- Talletuskanta kasvoi ensimmäisen neljänneksen aikana 1,4 %, ja edellisten 12 kuukauden kasvu oli 10,3 %.
- Palkkiotuottojen ja -kulujen netto -erä kasvoi tammi–maaliskuussa 8,2 % edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Vertailtavuuteen vaikuttaa palkkiotuottojen jaksotuskäytäntöjen tarkennus, jonka vaikutus palkkiotuottoihin oli -0,7 (0,0) milj. euroa.
- Tammi–maaliskuussa 2020 rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat 5,5 (6,7) milj. euroa ja ne sisälsivät raportointi- ja vertailukautena kertaluonteisia eriä. Erään on kirjattu 8,0 milj. euroa myyntivoittoa, jotka muodostuvat yhtiön sijoitussalkkuun kuuluneiden joukkovelkakirjalainojen myynneistä.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 9,4 % ensimmäisellä kvartaalilla ja olivat yhteensä 30,0 (27,4) milj. euroa. Liiketoiminnan kuluissa 14,2 (14,3) milj. euroa pysyttiin vahvasta volyymikasvusta huolimatta viime vuoden tasolla.
- Henkilöstökulut laskivat 10% vertailukauteen nähden ja olivat yhteensä 3,9 (4,3) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi–maaliskuussa 8,5 (1,2) milj. euroa. Merkittävä osa kasvusta, 6,7 milj. euroa, selittyy johdon harkintaan perustuvalla ryhmäkohtaisella lisävarauksella, jolla yhtiö ennakoivasti varautuu koronapandemian seurauksiin sekä harkinnanvaraisilla lisäyksillä, joilla varaudutaan yksittäisten asiakkaiden luottoriskin kasvuun.
- Ensimmäisen kvartaalin kulu-tuottosuhte parani selvästi vuoden 2019 vastaavaan ajankohtaan verrattuna ja oli 47,5 (52,2) %. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani ja oli kaudelta 56,6 (69,1) %.
- Ensimmäisen kvartaalin tulos ennen veroja oli 7,2 (11,9) milj. euroa. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja tammi–maaliskuulta oli 2,4 (5,2) milj. euroa. Keskeinen alkuvuoden tulokseen vaikuttanut tekijä oli johdon arvioon perustuva harkinnanvarainen odotettavissa olevien luottotappioiden lisävaraus.

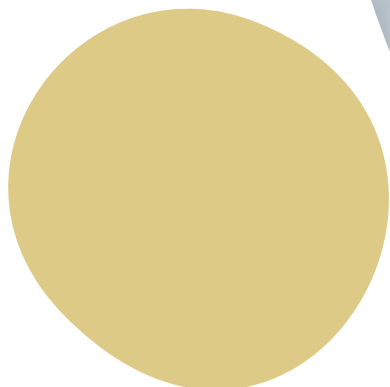
Näkymät 2020 (päivitetty)

Yleisestä talouden epävarmuudesta huolimatta yhtiön taloudellinen asema on vahva ja joustavat toimintamallit mahdollistavat nopean reagoinnin toimintaympäristön muutoksiin. Yhtiön ansainnan odotetaan kasvavan tilikaudella 2020 molemmissa päätulonlähteissä, sekä korkokatteessa että palkkiotuotoissa. Samalla operatiivisten

kustannusten arvioidaan pysyvän suunnilleen nykyisellä tasolla, joten yhtiön perusliiketoiminnan kannattavuuden odotetaan paranevan edelleen tilikaudella 2020.

Tarkemman tulosohjeistuksen yhtiö antaa, kun näkymä koronapandemian etenemisen osalta selkiintyy ja taloudellisia vaikutuksia voidaan paremmin arvioida.

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1–3/2020	1–3/2019	Δ %	1–12/2019
Korkokate	15 505	13 195	18 %	57 522
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	6 714	6 204	8 %	25 414
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-8 531	-1 205	608 %	-9 567
Tulos ennen veroja	7 222	11 892	-39 %	32 684
Kulu-tuottosuhte, %	47,5 %	52,2 %	-9 %	54,4 %
Taseen loppusumma	3 526 023	3 351 058	5 %	3 416 530
Oma pääoma	317 519	304 486	4 %	319 865
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,7 %	1,4 %	-51 %	0,9 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	7,4 %	14,5 %	-49 %	9,0 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,20	0,36	-45 %	0,93
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,6 %	17,6 %	-6 %	16,8 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	2 369	5 193	-54 %	28 045
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	56,6 %	69,1 %	-18 %	56,7 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	2,5 %	5,6 %	-55 %	7,4 %



Toimitusjohtajan katsaus

Alkuvuoden aikana pankin liiketoiminta kehittyi vahvasti – toimintaympäristön muutokseen on varauduttu

OmaSp:n alkuvuosi eteni odotusten mukaisesti aina koronaviruksen aiheuttamaan poikkeustilaan saakka. Ensimmäisen neljänneksen osalta olemme erittäin tyytyväisiä päätulonlähteidemme eli korkokatteen sekä palkkiotuottojen ja -kulujen nettoerän erinomaiseen kehitykseen. Korkokatteemme kasvoi vahvasti, lähes 18 % edelliseen vuoteen verrattuna. Palkkiotuotot ja -kulut nettoerämme kasvoi yli 8 % ja vertailukelpoisuuteen vaikuttavat jaksotukset huomiotuna 19 %. Palkkiokulut ja henkilöstökulut ovat selkeästi edellisvuotta alemmalla tasolla. Palkkiokulut pienenevät yli 27 % ja henkilöstökulut 10 %.

Korkokatteemme kasvoi vahvasti, lähes 18 % ja palkkiotuotot vertailukelpoisin luvuin 19 %.

Palkkiokulut pienenevät yli 27 % ja henkilöstökulut 10 %.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiossa näkyy varautumisemme koronaviruksen aiheuttamiin toimintaympäristön muutoksiin. Odotettavissa olevia luottotappioita kirjassimme ensimmäisen neljänneksen aikana noin 8,5 miljoonaa euroa. Merkittävä osa lisäyksestä, noin 6,7 miljoonaa euroa, johtuu johdon arvioon perustuvasta varautumisesta koronavirukseen ja yksittäisten asiakkaiden luottoriskien kasvusta.

Hyödynsimme alkuvuoden hyvää markkinatilannetta ja realisoimme sijoitussalkkuamme. Myyntivoittoja kirjasimme sijoitussalkusta noin 8 miljoonaa euroa. Koronakriisi on vaikuttanut laajasti rahoitusvarojen markkina-arvoihin ja sen seurauksena kirjasimme käyvän arvon muutoksia noin -1,9 miljoonaa euroa.

Tammi-maaliskuun tulos ennen veroja oli poikkeusoloista huolimatta hyvällä tasolla päätyen 7,2 miljoonan euroon. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 2,4 miljoonaa euroa. Tulokseen vaikuttivat keskeisesti harkinnanvaraiset luottotappiovaraukset ja käyvän arvon muutokset, yhteensä 8,7 miljoonaa euroa. Pankin taseen loppusumma kasvoi ensimmäisen neljänneksen aikana yli 3 % päätyen noin 3,5 miljardiin euroon.

Ripeää reagointia nopeasti muuttuvassa markkinatilanteessa

Olemme seuranneet tiiviisti koronaepidemian kehittymistä ja tehneet tarvittavia muutoksia toimintamalleihimme. Varotoimenpiteillä on turvattu henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointi sekä vahvistettu taloudellista aseamaamme. Huhtikuun alussa laskimme liikkeeseen 250 miljoonan euron joukkovelkakirjalainan, jolla varmistetaan kyvykkyytemme vastata asiakkaiden kasvaneeseen kysyntään ja heidän luottojen uudelleen järjestelyihin.

Pankkina olemme vahvasti sitoutuneet toimimaan Suomessa yhteiskunnan hyvinvoinnin puolesta. Epidemian alkumetreillä yhteydenottojen ja lainojen muutoshakemusten määrä kymmenkertaistui ja purimme

poikkeustilanteen synnyttämää tarvetta viikonloppujen lisäresursoinneilla ja aukioloajoilla. Henkilöstömme osoitti hienoa venymistä ja yrittäjämäistä asennetta tässäkin tilanteessa.

Toimintamme perustuu tyytyväisiin asiakkaisiin ja motiivituneeseen henkilöstöön. Alkuvuoden aikana toteutetut asiakas- ja henkilöstökyselyt vahvistivat, että henkilöstön korkeatasoinen osaaminen näkyy erinomaisena palveluna ja tyytyväisinä asiakkaina.

Vahva taloudellinen asema

Olemme valmistautuneet hyvin käynnissä oleviin toimintaympäristön muutoksiin ja luotamme kilpailukykyymme. Strategiamme nojaa kannattavaan kasvuun, suoraviivaiseen liiketoimintamalliin ja tehokkaaseen riskienhallintaan. Näinä poikkeuksellisina aikoina pankin yhteiskunnallinen merkitys korostuu ja vahva taloudellinen asema varmistaa kykymme olla asiakkaidemme tukena. Joustavien toimintamallien ansiosta pystymme kehittämään liiketoimintaamme ja tekemään vahvaa tulosta myös muuttuvassa toimintaympäristössä.



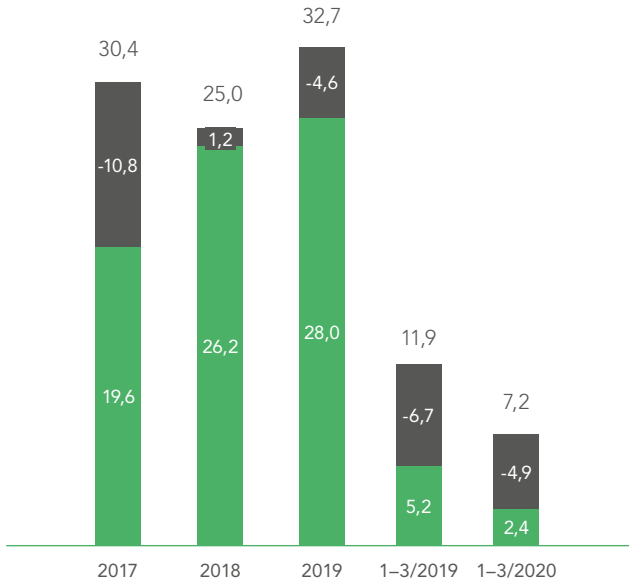
Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

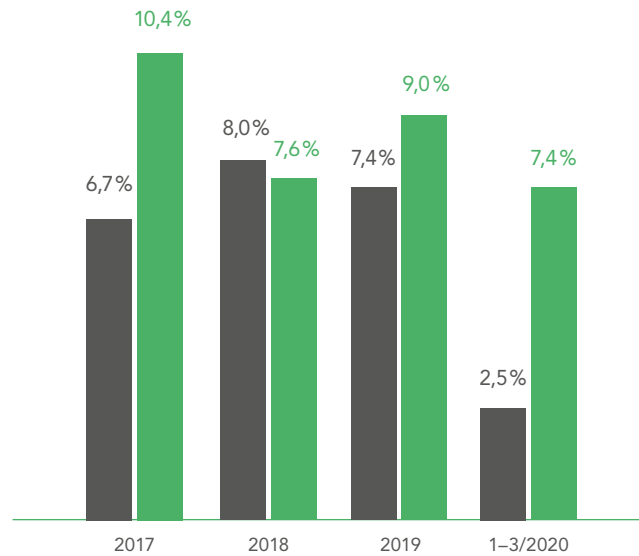
Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-suhde

55,5% 62,2% 54,4% 52,2% 47,5%



Oman pääoman tuotto, ROE %



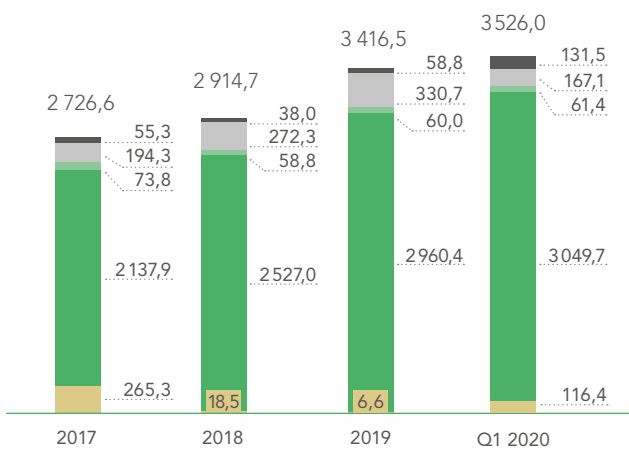
■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja vuodelta 2017 on tulos ennen veroja vähennettynä rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotoilla. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vastaa vuodelta 2017 tilinpäätöksissä erien "Kaupankäynnin nettotuotot" ja "Sijoitustoiminnan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

■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä

Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu

26,8% 6,9% 17,2% 3,2%

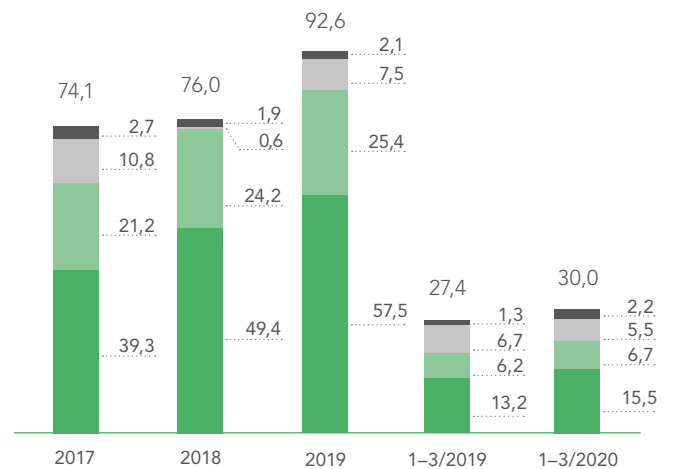


■ Käteiset varat
 ■ Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
 ■ Lainat ja saamiset luottolaitoksilta
 ■ Sijoitusomaisuus
 ■ Muut varat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu

22,8% 2,5% 21,8% 9,4%



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

Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö perui 25.3.2020 pörssitiedotteella antamansa tulosohjeistuksen vuodelle 2020 koronapandemian aiheuttaman epävarmuuden vuoksi. Yhtiö arvioi, että koronapandemian aiheuttaman epävarmuuden vuoksi talouden näkymä on muuttunut ja heikentynyt nopeasti. Koska tilanteen taloudellisia vaikutuksia on vaikea arvioida, yhtiö perui tilinpäätöstiedotteen yhteydessä antamansa tulosohjeistuksen vuodelle 2020. Tulosohjeistus annetaan, kun talouden näkymä selkiintyy ja taloudellisia vaikutuksia voidaan arvioida.
- Yhtiön hallitus päätti avainhenkilöidensä kannustinjärjestelmästä helmikuussa 2020. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmässä 2020–2021 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintajakson päättymisen jälkeen, noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä.
- Oma Säästöpankki on ottanut ensimmäisten pankkien mukana käyttöön Asiakastiedon avaaman Asuntokauppapalvelun, jossa asuntokauppaan liittyvien dokumenttien toimitus ja allekirjoitus hoidetaan digitaalisesti. Palvelun kautta asunto-osakkeen kauppa on mahdollista toteuttaa täysin digitaalisesti, ajasta ja paikasta riippumatta. Sähköisen asunto-osakkeen kauppa-palvelu on osa yhtiön jatkuvia investointeja asiakaskokemuksen sekä joustavan asioinnin kehittämiseen.
- Tammikuussa osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdotti 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 saamiaan osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.

Oma Säästöpankki Oyj:n taloudellinen raportointi vuonna 2020

Oma Säästöpankki julkaisee vuonna 2020 taloudellisen informaation seuraavasti:

- 10.8.2020 Puolivuosisikatsaus tammi-kesäkuu 2020
- 9.11.2020 Osavuosisikatsaus tammi-syyskuu 2020

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	2020 Q1	2019 Q1	Δ %	1-12/2019	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2
Korkokate	15 505	13 195	18 %	57 522	15 020	14 868	14 440
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	29 978	27 392	9 %	92 573	22 937	21 181	21 063
Liiketoiminnan kulut yhteensä	14 233	14 292	0 %	50 309	13 641	10 466	11 910
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	47,5 %	52,2 %	-9 %	54,4 %	59,5 %	49,4 %	56,5 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-8 531	-1 205	608 %	-9 567	-3 644	-2 371	-2 348
Tulos ennen veroja	7 222	11 892	-39 %	32 684	5 646	8 342	6 804
Tilikauden tulos	5 860	10 789	-46 %	27 453	4 527	6 677	5 461
Taseen loppusumma	3 526 023	3 351 058	5 %	3 416 530	3 416 530	3 370 459	3 243 770
Oma pääoma	317 519	304 486	4 %	319 865	319 865	318 145	309 383
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,7 %	1,4 %	-51 %	0,9 %	0,5 %	0,8 %	0,7 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	7,4 %	14,5 %	-49 %	9,0 %	5,7 %	8,5 %	7,1 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,20	0,36	-45 %	0,93	0,16	0,23	0,18
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	9,0 %	9,1 %	-1 %	9,4 %	9,4 %	9,4 %	9,5 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,1 %	18,3 %	-6 %	17,3 %	17,3 %	18,0 %	17,9 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,6 %	17,6 %	-5 %	16,8 %	16,8 %	17,4 %	17,3 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,6 %	17,6 %	-5 %	16,8 %	16,8 %	17,4 %	17,3 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	79,7 %	458,8 %	-83 %	140,1 %	140,1 %	145,6 %	154,2 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	273	299	-9 %	300	288	302	310
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	282	301	-6 %	279	279	294	311

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	2 369	5 193	-54 %	28 045	5 835	9 123	7 894
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	56,6 %	69,1 %	-18 %	56,7 %	57,0 %	47,7 %	53,8 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,07	0,14	-51 %	0,76	0,16	0,25	0,21
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	2,5 %	5,6 %	-55 %	7,4 %	5,9 %	9,3 %	8,3 %

¹⁾ Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty osavuositarkastuksen liitteessä K14. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

Koronapandemian ja sen seurauksena tehtyjen rajoitustoimenpiteiden myötä maailmantalous on kokenut pysähdysten. Viruksen pysäyttämiseksi tehdyt rajoitustoimenpiteet ja kuluttajien varovaisuus ovat supistaneet taloudellista aktiivisuutta erittäin voimakkaasti. Koronashokki vaikuttaa talouteen useita kanavia pitkin sekä kysyntää että tarjontaa supistamalla. Viruksen leviämisen hillitsemiseksi ja terveydenhuollon kantokyvyn tukemiseksi useissa maissa on otettu käyttöön poikkeuksellisen voimakkaita toimenpiteitä, joilla rajoitetaan ihmisten liikkumista ja liiketoiminnan harjoittamista. Rajoitettavien toimenpiteiden välittömät vaikutukset kohdistuvat erityisesti ihmiskontaktihin perustuviin palvelualoihin, joiden kohdalla työllisyys on pienentynyt nopeasti.¹⁾

Tilastokeskuksen työvoimatutkimuksen mukaan työllisiä oli vuoden 2020 maaliskuussa 21 000 vähemmän ja työttömiä 6 000 enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2020 maaliskuussa työllisyysasteen trendiluku oli 72,9 (72,6) % ja työttömyysaste keskimäärin 6,6 (6,4) %.²⁾

Kuluttajien luottamusindikaattori oli huhtikuussa -13,9, kun vielä maaliskuussa se oli -7,1. Vuoden 2019 huhtikuussa luku oli -1,7. Luottamusindikaattori muodostuu neljästä tekijästä, jotka ovat arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaiheet kestotavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Huhtikuun luvuissa kaikki neljä osatekijää olivat laskeneet edelliseen kuukauteen verrattuna. Huhtikuussa monet vastaajista harkitsivat asunnon ostoa ja lainanottoa seuraavan 12 kuukauden aikana.³⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat vuoden 2019 viimeisen neljänneksen aikana 1,6 % pääkaupunkiseudulla, kun muualla maassa hinnat laskivat noin 2 % vuoden 2018 vastaavaan ajankohtaan verrattuna.⁴⁾ Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa myös kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta toistaiseksi vakaa, mutta epävarmuus on kasvanut merkit-

tävästi. Koronapandemian vaikutukset kotitalouksien velkaantumiseen ja säästämiseen ovat riippuvaisia koronapandemian sen aiheuttamien rajoitusten pituudesta.

Vuoden 2020 helmikuussa kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä oli kasvanut 3,2 % edellisten 12 kuukauden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 2,8 %. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 8,2 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 6,9 %.⁵⁾

Tammi-maaliskuussa 2020 vireille pantujen konkurssien määrä kasvoi vertailuvuodesta 14,0 % eli vireille pantuja konkurssseja oli yhteensä 772. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 3 417 eli 8,9 % enemmän kuin vuoden 2019 vastaavana ajankohtana. Tilastokeskuksen mukaan koronaviruskriisin mahdollista vaikutusta konkurssien määrään ei ole havaittavissa ensimmäisen neljänneksen luvuista.⁶⁾

Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni jouluihelmikuussa 30,0 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 6,4 milj. kuutiometriä. Asuinrakentamisen kuutiomäärä väheni 23,5 %, kun muun kuin asuinrakentamisen väheni 32,6 %. Asuinrakentamiseen myönnettiin rakennuslupia 2,0 (2,6) milj. kuutiometriä. Kerrostalojen kuutiomäärät vähenivät 31,3 %, kun taas pientalojen kuutiomäärä 4,8 % vertailuajanjaksoon verrattuna.⁷⁾ Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrän vähentyminen ei ole näkynyt yhtiön toiminnassa vaan uusluotonmyönnön määrää on kyetty kasvattamaan markkinaosuuksia kasvattamalla.

Koronapandemia ei yhtiön näkemyksen mukaan ole vielä olennaisesti vaikuttanut ensimmäisen neljänneksen luotonmyöntöön. Vaikutukset tulevat näkymään toisesta neljänneksestä alkaen. Koronapandemian vaikutusten vakavuus Suomen talouteen riippuu kriisin pituudesta ja ennusteiden mukaan pienentää Suomen bruttokansantuotetta. Elpyminen kriisistä on riippuvainen koronapandemian rajoitusten pituudesta, valtioiden elvytystoimenpiteistä ja talouden normalisoitumisen vaatiman ajan pituudesta.

1) Suomen Pankki, Koronavirus aiheutti maailmantalouden äkkipysähdysten. Euro & Talous 1/2020. Julkaistu 22.4.2020

2) Tilastokeskus, Työllisyys kääntyi laskuun maaliskuussa. Julkaistu 23.4.2020

3) Tilastokeskus, Kuluttajien luottamus vajosi heikoimmaksi koskaan. Julkaistu 27.4.2020

4) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat loppuvuonna pääkaupunkiseudulla ja laskivat muualla maassa. Julkaistu 31.3.2020

5) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot. Julkaistu 31.3.2020

6) Tilastokeskus, Konkurssien määrä kasvoi tammi-maaliskuussa 2020 edellisvuodesta 14,0 prosenttia. Julkaistu 22.4.2020.

7) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni. Julkaistu 28.4.2020

Luottoluokitus ja likviditeetti

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

	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
LCR	79,7 %	140,1 %	458,8 %
NSFR	147,5 %	147,6 %	142,2%

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 79,7 % 31.3.2020. Tunnusluku oli alle 100 % raja-arvon johtuen koronapandemian aiheuttamasta markkinoiden epävarmuudesta. LCR-tunnusluku palautui yli raja-arvon 1.4.2020 liikkeeseen lasketun 250 milj. euron joukkovelkakirjalainasta saatujen rahavirtojen ansiosta. Koronapandemian aikana Euroopan keskuspankin pankki- ja valvonta (ECB) on myöntänyt helpotuksia muun muassa LCR-tunnusluvun raja-arvoihin.

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 2019 tilinpäätöksen liitetiedossa K32. Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2019 jälkeen. Johdolle suunnatusta osakepalkitsemisjärjestelystä on annettu tarkemmat tiedot osavuositarkastuksen laatimisperiaatteissa.

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen ja vaka-
varaisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2019.

Tulos 1–3/2020

Konsernin ensimmäisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 7,2 (11,9) milj. euroa ja tilikauden tulos 5,9 (10,8) milj. euroa. Kulu-tuottosuhte oli 47,5 (52,2) %.

Ensimmäisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 2,4 (5,2) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte 56,6 (69,1) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta ei ole oikaistu tammi-maaliskuun aikana johdon arvioon perustuvia harkinnanvaraisia odotettavissa olevien luottotappioiden lisäyksiä.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 30,0 (27,4) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 9,4 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

Korkokate kasvoi 17,5 % ollen 15,5 (13,2) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 14,6 % ollen 16,8 (14,7) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 424,6 milj. euron kasvulla 31.3.2019 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen noin 0,08 prosenttiyksikköä.

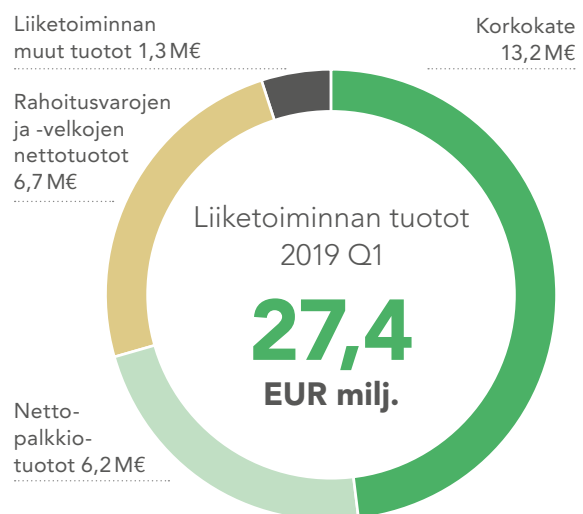
Korkokulut vähenivät 10,8 % verrattuna vuoden takaiseen ollen ensimmäisellä neljänneksellä 1,3 (1,5) milj.

euroa. Maaliskuun aikana tehty asiakastalletuksien korko-
ehtoisen muutos vaikuttaa täysimääräisesti korkokuluihin
toisesta neljänneksestä alkaen. Yhtiön asiakkaille maksa-
mien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,02 % (0,09 %) tarkastelujakson lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 8,2 % 6,7 (6,2) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 7,6 (7,4) milj. euroa. Luotonannosta perittävät palkkiot vähenivät 16 % johtuen osin 2019 toisen neljänneksen aikana tehdystä luotonannon palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuksesta. Tehdyn tarkennuksen nettovaikutus oli -0,7 (0,0) milj. euroa ensimmäisen neljänneksen aikana. Korona-pandemia ei ole olennaisesti vaikuttanut ensimmäisen neljänneksen aikaiseen luotonmyönnön kokonaismäärään ja niistä perittäviin palkkioihin. Vaikutuksien odotetaan näkyvän vasta toisesta neljänneksestä eteenpäin. Korteista ja maksuliikenteestä perittävien palkkioiden 11,3 % kasvu selittyy asiakasvolyymien kasvulla. Erään liittyvät kustannukset pienenevät 23,0 %.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 5,5 (6,7) milj. euroa. Osakkeiden ja rahasto-osuuksien arvostusvoitot ja -tappiot olivat -1,9 (6,9) milj. euroa. Kuluneen kvartaalin arvostustappiot johtuvat koronapandemian aiheuttamasta pörssikurssien laskusta. Vertailukauden erinomaista tulosta selittää Samlinkin osakkeista saadut myyntivoitot ja lisäosinko. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen tuotot olivat 8,0 (0,0) milj. euroa. Erä muodostuu yhtiön sijoitussalkkuun kuuluneiden joukkovelkakirjalainojen myynteistä. Helmikuussa 2020 yhtiö myi noin 150 miljoonalla eurolla sijoituksiaan keventääkseen sijoitussalkun riskejä.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 2,2 (1,3) milj. euroa. Erään on kirjattu vanhan talletussuojarahaston vuoden 2020 palautuksen jaksotus 2,0 milj. euroa. Vanhan talletus-



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

suojarahaston palautuksella kuitataan maksetuksi vuosittain uuden talletussuojarahaston ja kriisinratkaisurahaston maksut, joten erillä ei ole tulosvaikutusta.

Kulut

Liiketoiminnan kulut pysyivät ennallaan verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 14,2 (14,3) milj. euroa.

Henkilöstökulut pienenevät 10,0 % ollen 3,9 (4,3) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 273 (299). Henkilöstön lukumäärään vaikutti loppuvuodesta 2019 pidetyt yt-neuvottelut ja konttori-verkostossa tehdyt muutokset.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3,6 % ollen 9,3 (8,9) milj. euroa. Liiketoiminnan muut kulut sisältävät vuosittai-

sen talletussuojarahaston talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahaston vakaumaksun jaksotuksen. Jaksotusten yhteismäärä on 2,0 milj. euroa. Vanhan talletussuojarahaston palautuksella kuitataan maksetuksi vuosittain uuden talletussuojarahaston ja kriisinratkaisurahaston maksut, joten erillä ei ole tulosvaikutusta.

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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat ensimmäisen neljänneksen aikana -8,5 (-1,2) milj. euroa. Erä sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettyistä lainoista ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista.

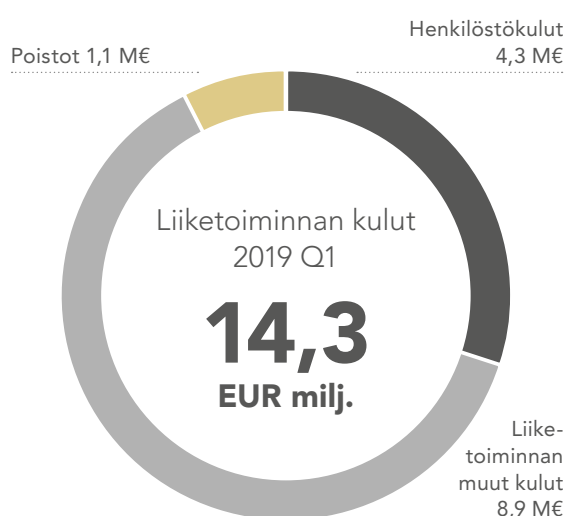
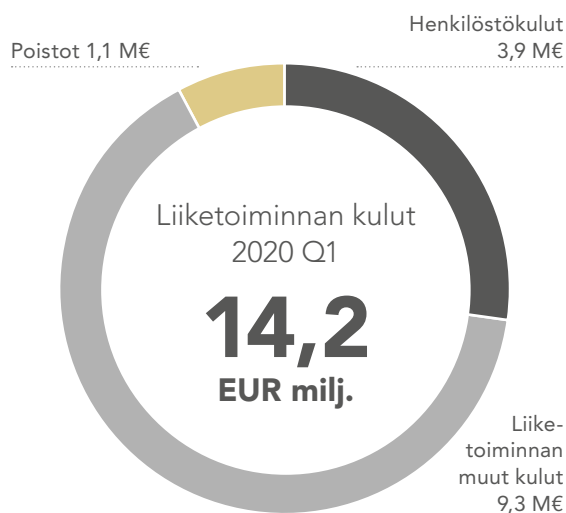
Lopullisten luottotappioiden määrä tammi-maaliskuun aikana oli 0,9 (0,8) milj. euroa.

Ensimmäisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus oli -7,6 (-0,4) milj. euroa. Uudet myönnetyt luotot kasvattivat odotettavissa olevia luottotappioita 1,2 milj. euroa, kun taas lyhennykset ja luottojen erääntymiset vähensivät odotettavissa olevia luottotappioita 2,5 milj. euroa. Luottoriskien muutoksesta sekä vaihesiirtymisistä aiheutuva muutos odotettavissa olevan luottotappion kokonaismäärä oli +2,2 milj. euroa.

Ensimmäisen neljänneksen aikana tehtiin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaperiaatteisiin muutoksia, joiden seurauksena odotettavissa oleva luottotappio kasvoi 0,5 milj. euroa. Laskentaperiaatteiden muutoksia tehtiin asunto-osakeyhtiöiden sekä maaseutuyrittäjien laskentasääntöihin osana vuosittaista laskentasääntöjen validointia.

Tammi-maaliskuun aikana tehtiin johdon arvioon perustuvia harkinnanvaraisia odotettavissa olevien luottotappioiden lisäyksiä yhteensä 6,7 milj. euroa. Harkinnanvaraisilla lisäyksillä on varauduttu yksittäisten asiakkaiden luottoriskien kasvuun sekä koronapandemian seurauksiin.

Koronapandemian seurauksena pankin asiakkaiden pyytämien maksuvapaiden määrä kymmenkertaistui verrattuna normaaliin tasoon. Maksuvapaahakemuksien määrä oli suurimmillaan viikkojen 13–15 aikana, jonka jälkeen tilanne on tasaantunut. Maksuvapaita on myönnetty normaalin luotto-prosessin mukaisesti maksukykyisille asiakkaille. Asiakkaille myönnetty maksuvapaat eivät ole automaattisesti johtaneet luottojen vaihesiirtymiin vaiheisiin 2 tai 3. Asiakkaiden mahdollisen maksukäyttäytymisen muutoksen ja luottoriskien kasvun odotetaan näkyvän pankin luvuissa vasta toisesta neljänneksestä eteenpäin.



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

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-maaliskuun 2020 aikana 3,2 % 3 526,0 (3 416,5) milj. euroon.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-maaliskuussa 3,0 % 3 111,0 (3 020,4) milj. euroon. Koronapandemia ei ole olennaisesti vaikuttanut ensimmäisen neljänneksen aikaiseen luotonmyöntöön. Vaikutuksien odotetaan näkyvän vasta toisesta neljänneksestä eteenpäin.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 97 tuhatta euroa.

Luottokanta asiakasryhmittäin, ennen arvonalentumisvarauksia

Luottosaldo (1000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Yksityisasiakkaat	1 830 930	1 780 900	1 564 091
Yrityisasiakkaat	648 938	641 470	563 389
Asuntoyhteisöt	290 652	264 829	242 205
Maatalousasiakkaat	264 206	255 906	237 055
Muut	40 765	35 457	34 013
Yhteensä	3 075 490	2 978 562	2 640 753

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus pieneni kauden aikana 49,4 % 167,1 (330,0) milj. euroon. Helmikuussa yhtiö myi noin 150 miljoonalla eurolla joukkovelkakirjalainasijoituksiaan keventääkseen sijoitussalkun riskejä. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeetti-aseman turvaaminen.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 3,6 % 2 168,2 (2 093,6) milj. euroon.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat maaliskuun lopussa 2 028,1 (1 999,4) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,02 % 31.3.2020.

Velat luottolaitoksille kasvoi kauden aikana 49,8 % 131,5 (88,0) milj. euroon. Likviditeetin varmistamiseksi yhtiö osallistui maaliskuun lopussa Euroopan keskuspankin LTRO-operaatioon. Luoton suuruus on 50 milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 3,9 % 974,8 (938,3) milj. euroon. Kasvu johtui sijoitustodistusten määrän kasvusta. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K7.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 1 250,2 (875,0) milj. euron edestä. Uusi 250 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina laskettiin liikkeelle 1.4.2020.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma pieneni kauden aikana 0,7 % 317,5 (319,9) milj. euroon. Käyvän arvon rahasto pieneni 8,3 milj. eurolla. Yhtiö myi helmikuussa noin 150 miljoonalla eurolla käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia rahoitusvaroja keventääkseen sijoitussalkun riskejä.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.3.2020 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	31.3.2020	31.12.2019
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin	29 585 000	29 585 000
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

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, 21,9 (22,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä maaliskuun lopussa oli 208,8 (190,5) milj. euroa koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Peruspankkihankkeen ja muiden keskeisten it-hankkeiden eteneminen

Oma Säästöpankki käynnisti peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeen alkuvuodesta 2019. Uusi peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknoologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Hanke etenee suunnitelman mukaisesti. Järjestelmän toimitushinta Oma Säästöpankille on noin 20 milj. euroa ja maaliskuun lopussa aktivoidut investointikulut olivat yhteensä 2,8 milj. euroa.

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

Olenaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö laski liikkeelle 1.4.2020 250 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan. Lainan maturiteetti on 3 vuotta ja eräpäivä on 6.4.2023. Lainalle maksetaan vuosittaista korkoa 0,125 %. Lainan liikkeeseenlasku tapahtui 1 500 milj. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

Yhtiö päivitti yhtiökokouskutsuaan Finanssivalvonnan antaman suosituksen mukaisesti 3.4.2020. Koronaviruksen aiheuttamasta epidemiasta johtuen Finanssivalvonta suositti, että luottolaitokset eivät maksaisi, eivätkä sitoutuisi maksamaan osinkoa tai muuta voitonjakoa 1.10.2020 saakka tilikausilta 2019 ja 2020, jotta rahoituksen jatkuminen kotitalouksille ja yrityksille voidaan varmistaa. Tämän johdosta Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus muutti vuoden 2020 varsinaiselle yhtiökokoukselle antamaansa osingonjakoehdotusta. Lisäksi hallitus siirsi yhtiökokouksen pidettäväksi 15.6.2020. Hallitus ehdottaa, että varsinainen yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään korkeintaan 0,19 euron osingon maksamisesta osakkeelta tilivuodelta 2019 yhdessä tai useammassa erässä, kuitenkin aikaisintaan 1.10.2020. Valtuutus olisi voimassa vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen asti. Yhtiökokoukselle ehdotetaan myös, että hallitus valtuutetaan päättämään mahdollisen osingon täsmäytyspäivä ja maksuajankohta, joista yhtiö tiedottaa erikseen. Loppuosa jakokelpoisista varoista jätetään omaan pääomaan.

Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonnan johtokunta päätti 6.4.2020 rakenteellisten ominaisuuksien perusteella määrättävän ydinpääomalla katettavan lisäpääomavaatimuksen (järjestelmäriskipuskuri) poistamisesta kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan.

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 (päivitetty)

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. Samalla yhtiö on sopeuttanut konttoriverkostoaan vastaamaan entistä paremmin muuttuvaa toimintaympäristöä. Koronaviruksen aiheuttaman epävarmuuden vuoksi talouden näkymä muuttui ja heikentyi nopeasti ensimmäisen kvartaalin loppupuolella. Koska tilanteen taloudellisia vaikutuksia oli vaikea arvioida, yhtiö perui helmikuussa antamansa tulosohjeistuksen maaliskuussa.

Yleisestä talouden epävarmuudesta huolimatta yhtiön taloudellinen asema on vahva ja joustavat toimintamallit mahdollistavat nopean reagoinnin toimintaympäristön muutoksiin. Yhtiön ansainnan odotetaan kasvavan tilikaudella 2020 molemmissa päätulonlähteissä, sekä korkokatteessa että palkkiotuotoissa. Samalla operatiivisten kustannusten arvioidaan pysyvän suunnilleen nykyisellä tasolla, joten yhtiön perusliiketoiminnan kannattavuuden odotetaan paranevan edelleen tilikaudella 2020.

Tarkemman tulosohjeistuksen yhtiö antaa, kun näkymä koronapandemian etenemisen osalta selkiintyy ja taloudellisia vaikutuksia voidaan paremmin arvioida.

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 17,1 (17,3) %. Ydinpääoman (CET1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,6 (16,8) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 16 %. Riskipainotetut erät 1 776,7 (1 783,6) milj. euroa pysyivät vertailukauden tasolla. Riskipainotettuja eriä pienensi merkittävimmin rahastosijoitusten myyminen, kun samaan aikaan yksityisasiakkaiden luottokannan kasvu jatkui vahvana. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositiolle.

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli edelleen vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä pienenevät 4,5 milj. euroa 304,1 (308,6) milj. euroon. Omien varojen määrä ylitti kuitenkin selvästi kokonaispääomavaatimuksen 204,4 (205,3) milj. euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 295,6 (299,4) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Tilikauden 2020 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Toissijainen pääoma (T2) oli 8,5 (9,3) milj. euroa koostuen debentuurilainoista. Omia varoja pienensi merkittävimmin sijoitusomaisuuden myymisestä seurannut käyvän arvon rahaston pieneneminen. Vähimmäisomavaraisuusaste oli kauden lopussa 8,2 (8,6) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	305 987	309 553	294 297
Vähennykset ydinpääomasta	-10 371	-10 184	-6 298
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	295 616	299 369	287 999
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	295 616	299 369	287 999
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	8 519	9 266	11 799
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	8 519	9 266	11 799
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	304 134	308 635	299 798
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	1 618 642	1 620 817	1 501 024
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	10 714	8 913	12 878
Markkinariski (valuuttariski)	-	6 598	-
Operatiivinen riski	147 320	147 320	126 170
Riskipainotetut erät yhteensä	1 776 675	1 783 648	1 640 073
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,64 %	16,78 %	17,56 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,64 %	16,78 %	17,56 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,12 %	17,30 %	18,28 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Ensisijainen pääoma	295 616	299 369	287 999
Vastuiden kokonaismäärä	3 593 534	3 482 083	3 408 285
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	8,23 %	8,60 %	8,45 %

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.

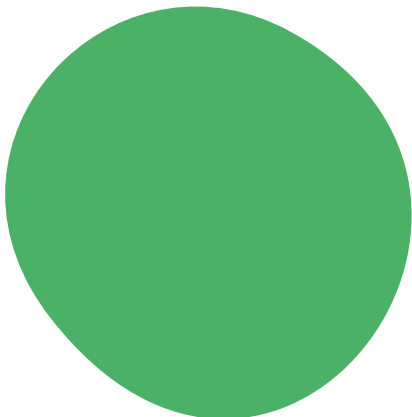
Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astuu voimaan 30.6.2020 alkaen ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Oma Säästöpankki Oyj:lle määrätty konsolidoidulla ydinpääomalla katettava järjestelmäriskipuskuri on 1 % 31.3.2020. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan.

Konsernin pääomavaade 31.3.2020 (1000 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 %	0,00 %	0,00 %	1,00 %	8,00 %	142 209
AT1	1,50 %						1,50 %	26 650
T2	2,00 %						2,00 %	35 534
Yhteensä	8,00 %	0,00 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	1,00 %	11,50 %	204 393

* 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 -julkaisussaan. Dokumentti julkaistaan vuosikertomuksen julkaisun yhteydessä erillisenä raporttina ja siinä kuvataan tarkemmin Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuustietoja ja riskiasemaa.

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Korkotuotot	16 848	14 699	63 351
Korkokulut	-1 343	-1 505	-5 828
K8 Korkokate	15 505	13 195	57 522
Palkkiotuotot	7 562	7 368	29 981
Palkkiokulut	-848	-1 164	-4 567
K9 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	6 714	6 204	25 414
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 532	6 699	7 518
K11 Liiketoiminnan muut tuotot	2 227	1 294	2 118
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	29 978	27 392	92 573
Henkilöstökulut	-3 876	-4 306	-17 070
Liiketoiminnan muut kulut	-9 258	-8 932	-28 191
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 099	-1 055	-5 047
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-14 233	-14 292	-50 309
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-8 531	-1 205	-9 567
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	7	-3	-13
Tulos ennen veroja	7 222	11 892	32 684
Tuloverot	-1 362	-1 103	-5 231
Tilikauden tulos	5 860	10 789	27 453
Josta:			
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	5 897	10 791	27 579
Määräysvallattomien omistajien osuus	-37	-3	-126
Yhteensä	5 860	10 789	27 453
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,20	0,36	0,93
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa*	0,20		

* laskettu 1.1.2020 alkaen

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

	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Tulos ennen veroja	7 222	11 892	32 684
Liiketoiminnan tuotot:			
Palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus	679	-	1 817
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-5 532	-6 699	-7 518
Liiketoiminnan kulut:			
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	1 062
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	2 369	5 193	28 045
Tuloslaskelman tuloverot	-1 362	-1 103	-5 231
Laskennallinen tuloveron muutos	971	40	-372
Vertailukelpoinen tulos	1 977	4 129	22 442

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Tilikauden tulos	5 860	10 789	27 453
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja			
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	-	-21	-53
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	-2 425	4 230	7 778
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-8 006	-	120
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	-10 431	4 209	7 844
Tuloverot			
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	-	4	11
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käypään arvoon arvostamisesta	2 086	-846	-1 580
Tuloverot yhteensä	2 086	-842	-1 569
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	-2 485	3 367	6 276
Tilikauden laaja tulos	-2 485	14 156	33 729
Josta:			
Emoyhtiön omistajien osuus	-2 448	14 159	33 855
Määräysvallattomien omistajien osuus	-37	-3	-126
Yhteensä	-2 485	14 156	33 729

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
	Käteiset varat	116 398	6 626	6 360
K3	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	61 385	60 005	59 168
K3	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 049 650	2 960 356	2 628 694
K4	Johdannaiset	7 097	5 634	3 393
K5	Sijoitusomaisuus	167 053	329 977	304 967
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	5 673	5 666	5 673
	Aineettomat hyödykkeet	9 261	9 259	5 507
	Aineelliset hyödykkeet	26 409	25 325	22 093
	Muut varat	80 422	11 827	312 354
	Laskennallinen verosaaminen	2 632	1 814	1 288
	Tuloverosaaminen	41	41	1 560
	Varat yhteensä	3 526 023	3 416 530	3 351 058

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
K6	Velat luottolaitoksille	131 493	88 045	86 752
K6	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 036 678	2 005 573	1 841 951
K7	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	974 836	938 348	1 045 343
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500	25 200
	Varaukset ja muut velat	25 967	24 622	24 966
	Laskennallinen verovelka	22 580	24 578	22 360
	Tuloverovelat	1 449	-	-
	Velat yhteensä	3 208 504	3 096 665	3 046 572

	Oma pääoma (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	137 590	145 934	143 000
	Kertyneet voittovarot	155 368	149 332	136 738
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	316 958	319 266	303 738

	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	316 958	319 266	303 738
	Määräysvallattomien omistajien osuus	561	598	748
	Oma pääoma yhteensä	317 519	319 865	304 486

	Velat ja oma pääoma yhteensä	3 526 023	3 416 530	3 351 058
--	-------------------------------------	------------------	------------------	------------------

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Takaukset ja pantit	21 606	21 781	22 112
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	266	266	266
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	21 872	22 047	22 378
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	208 819	190 478	168 892
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	208 819	190 478	168 892
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	230 690	212 525	191 270

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	5 860	10 789	27 453
Käyvän arvon muutokset	495	24	59
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-7	3	13
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	84	97	560
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 099	1 055	5 047
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	13	-	80
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	8 531	1 205	9 567
Tuloverot	1 362	1 103	5 231
Muut oikaisut	3 582	-5 229	-4 011
Oikaisut tilikauden tulokseen	15 158	-1 742	16 548
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	21 018	9 046	44 001
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	133 371	-22 784	-32 089
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-6 213	-406	3 205
Lainat ja saamiset asiakkailta	-98 536	-102 903	-444 559
Johdannaiset ja suojauslaskenta	36	138	100
Sijoitusomaisuus	-1	-449	-17 883
Muut varat	-746	-1 547	449
Yhteensä	27 911	-127 951	-490 777
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	-6 552	-3 041	-1 749
Talletukset	29 091	82 281	243 143
Varaukset ja muut velat	302	1 224	4 004
Yhteensä	22 842	80 464	245 399
Maksetut tuloverot	-643	-900	-2 543
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	71 128	-39 341	-203 921

(1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 216	-1 016	-12 769
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	65	-	470
Yhteis- ja osakkuusyritysten hankinta	-	-3 501	-
Muiden sijoitusten muutokset	-	-20	1 217
Investointien rahavirta yhteensä	-2 151	-4 537	-11 082
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-	-	-9 700
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	36 262	31 960	222 600
Määräysvallattomien omistajien osuuskien hankinta	-	-	-
Muut oman pääoman erien rahamääräiset muutokset	-	-	-
Vuokrasopimusvelan maksut	-299	-313	-1 220
Maksetut osingot	-	-	-4 194
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	35 962	31 647	207 486
Rahavarojen nettomuutos	104 940	-12 231	-7 517
Rahavarat tilikauden alussa	51 888	59 405	59 405
Rahavarat tilikauden lopussa	156 827	47 174	51 888
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	116 398	6 360	6 626
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	40 429	40 814	45 262
Yhteensä	156 827	47 174	51 888
Saadut korot	17 112	13 309	64 550
Maksetut korot	-1 069	-726	-5 724
Saadut osingot	707	1 153	1 393

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

31.3.2020 (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 1.1.2020	24 000	137 396	8 538	145 934	149 332	319 266	598	319 865
Laaja tulos								
Tilikauden tulos					5 897	5 897	-37	5 860
Muut laajan tuloksen erät			-8 345	-8 345	-	-8 345	-	-8 345
Laaja tulos yhteensä	-	-	-8 345	-8 345	5 897	-2 448	-37	-2 485
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-	-
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	139	139	-	139
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	139	139	-	139
Oma pääoma yhteensä 31.3.2020	24 000	137 396	194	137 590	155 368	316 958	561	317 519

31.12.2019 (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								
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

31.3.2019 (1 000 euroa)	<i>Osakepääoma</i>	<i>Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto</i>	<i>Käyvän arvon rahasto</i>	<i>Rahastot yhteensä</i>	<i>Kertyneet voittovarot</i>	<i>Oma Säästöpankki Oy:n omistajien osuus yhteensä</i>	<i>Määräysvallattomien omistajien osuus</i>	<i>Oma pääoma yhteensä</i>
Oma pääoma 1.1.2019	24 000	137 396	2 220	139 616	125 964	289 580	750	290 330
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	10 791	10 791	-3	10 789
Muut laajan tuloksen erät	-	-	3 384	3 384	-17	3 367	-	3 367
Laaja tulos yhteensä	-	-	3 384	3 384	10 774	14 158	-3	14 156
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-	-
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-	-	-	-
Oma pääoma yhteensä 31.3.2019	24 000	137 396	5 604	143 000	136 738	303 738	748	304 486

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite (1 000 euroa)	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2	2019 Q1
Korkotuotot	16 848	16 401	16 281	15 969	14 699
Korkokulut	-1 343	-1 381	-1 413	-1 529	-1 505
K8 Korkokate	15 505	15 020	14 868	14 440	13 195
Palkkiotuotot	7 562	7 590	7 477	7 546	7 368
Palkkiokulut	-848	-1 262	-982	-1 159	-1 164
K9 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	6 714	6 327	6 495	6 387	6 204
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 532	1 438	-272	-347	6 699
Liiketoiminnan muut tuotot	2 227	152	90	583	1 294
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	29 978	22 937	21 181	21 063	27 392
Henkilöstökulut	-3 876	-5 051	-3 822	-3 892	-4 306
Liiketoiminnan muut kulut	-9 258	-6 838	-5 536	-6 885	-8 932
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 099	-1 752	-1 108	-1 133	-1 055
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-14 233	-13 641	-10 466	-11 910	-14 292
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-8 531	-3 644	-2 371	-2 348	-1 205
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	7	-6	-2	-2	-3
Tulos ennen veroja	7 222	5 646	8 342	6 804	11 892
Tuloverot	-1 362	-1 119	-1 665	-1 343	-1 103
Tilikauden tulos	5 860	4 527	6 677	5 461	10 789
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	5 897	4 616	6 713	5 458	10 791
Määräysvallattomien omistajien osuus	-37	-90	-36	2	-3
Yhteensä	5 860	4 527	6 677	5 461	10 789
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,20	0,16	0,23	0,18	0,36
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa*	0,20				

* laskettu 1.1.2020 alkaen

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2	2019 Q1
Tulos ennen veroja	7 222	5 646	8 342	6 804	11 892
Liiketoiminnan tuotot:					
Palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus	679	565	509	743	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-5 532	-1 438	272	347	-6 699
Liiketoiminnan kulut:					
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	1 062	-	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	2 369	5 835	9 123	7 894	5 193
Tuloslaskelman tuloverot	-1 362	-1 119	-1 665	-1 343	-1 103
Laskennallinen tuloveron muutos	971	-38	-156	-218	40
Vertailukelpoinen tulos	1 977	4 678	7 302	6 332	4 129

Osavuositarkastuksen liitteet

K1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet	28
K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	30
K3 Lainat ja saamiset	33
K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta	34
K5 Sijoitusomaisuus	35
K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	37
K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	37
K8 Korkokate	38
K9 Palkkiotuotot ja -kulut	38
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	39
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	40
K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	42
K13 Liiketoimintojen yhdistäminen	44
K14 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja niiden laskentakaavat	45

K1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Jäljennökset tilinpäätöksestä ja osavuositarkastuksista 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 osakkuusyrittäjä GT Invest Oy (omistusosuus 48,7 %) sekä yhteisyritys Paikallispankkien PP-Laskenta Oy (omistusosuus 25 %).

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2019 tilinpäätöksessä lukuun ottamatta osakepalkitsemisjärjestelmän käyttöönoton myötä sovellettu IFRS 2 *Osakeperusteiset maksut* -standardia, jota Oma Säästöpankki -konserni on soveltanut konsernin osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään.

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

Hallitus on hyväksynyt osavuositarkastuksen ajalta 1.1.–31.3.2020 kokouksessaan 11.5.2020.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

Tilikauden alussa voimaan tulleilla standardimuutoksilla ei ole ollut vaikutusta konsernin tilinpäätökseen. Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta konsernitalinpäätökseen.

2.1 IFRS 2 *Osakeperusteiset maksut* -standardin soveltaminen

Oma Säästöpankki hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle, johon konserni on tilikaudella sovellettu IFRS 2 *Osakeperusteiset maksut* -standardin vaatimuksia.

Järjestelmän mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintajakson 2020-2021 päättymisen jälkeen noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja.

Järjestelyssä myönnettävät etuudet on arvostettu käypään arvoon niiden myöntämishetkellä ja ne kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan oikeuden syntymisajanjakson aikana. Kuluksi kirjattava määrä perustuu arvioon niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jaksetaan koko oikeuden syntymisjaksolle ja kuluvaikutus esitetään tuloslaskelmassa henkilöstökuluissa. Konserni päivittää oletuksen lopullisesta osakkeiden määrästä jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvioiden muutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa. Yhtiön kotisivuilla annetaan tarkempia tietoja kannustinjärjestelmästä.

2.2 Palkkiotuottojen laatimisperiaatteisiin vuonna 2019 tehty tarkennus

Oma Säästöpankki muutti vertailuvuoden toisella vuosineljänneksellä palkkiotuottojen jaksotuskäytäntöä. 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 ensimmäisen neljänneksen 2020 palkkiotuottoihin on -817 tuhatta euroa sekä korkotuottoihin +139 tuhatta euroa. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

Tämän osavuositarkastuksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti on vaatinut konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat osavuositarkastuksessa 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 osavuositarkastuksessa käytetyistä arvioista.

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä, jotka on kuvattu vuoden 2019 tilinpäätöksessä, on tapahtunut koronapandemian seurauksena muutoksia. IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiön johto on arvioinut meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yritysainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Koronapandemian vuoksi yhtiö on tarjonnut asiakkailleen yleisesti lyhennysvapaita tai muita järjestelyitä normaalin luottopolitiikkansa mukaisesti. Koronapandemian aiheuttama poikkeuksellinen epävarmuus ja talouden heikot näkymät heikentävät luottoriskinäköä. Yhtiö arvioi odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kasvavan tulevaisuudessa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin on kirjattu 0,6 milj. euroa osinkotuottoja, joiden toteutumiseen sisältyy epävarmuutta. Yhtiön näkemyksen mukaan osinko tullaan kuitenkin vuoden aikana saamaan.

K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat 31.3.2020 (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	116 398	-	-	-	116 398	116 398
Saamiset luottolaitoksilta	61 385	-	-	-	61 385	61 385
Saamiset asiakkailta	3 049 650	-	-	-	3 049 650	3 049 650
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	7 097	7 097	7 097
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	125 865	241	-	126 106	126 106
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	34 248	-	34 248	34 248
Rahoitusvarat yhteensä	3 227 434	125 865	34 489	7 097	3 394 886	3 394 886
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					5 673	5 673
Sijoituskiinteistöt					6 698	8 130
Muut kuin rahoitusvarat					118 765	118 765
Varat 31.3.2020	3 227 434	125 865	34 489	7 097	3 526 023	3 527 454

Velat 31.3.2020 (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	131 493	-	131 493	131 493
Velat asiakkaille	2 036 678	-	2 036 678	2 036 678
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	974 836	-	974 836	974 836
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	3 158 508	-	3 158 508	3 158 508
Muut kuin rahoitusvelat			49 996	49 996
Velat 31.3.2020	3 158 508	-	3 208 504	3 208 504

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
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 31.3.2019 (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	6 360	-	-	-	6 360	6 360
Saamiset luottolaitoksilta	59 168	-	-	-	59 168	59 168
Saamiset asiakkailta	2 628 610	-	84	-	2 628 694	2 628 694
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	3 393	3 393	3 393
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	255 391	261	-	255 652	255 652
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	42 232	-	42 232	42 232
Rahoitusvarat yhteensä	2 694 139	255 391	42 577	3 393	2 995 501	2 995 501
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					5 673	5 673
Sijoituskiinteistöt					7 083	9 006
Muut kuin rahoitusvarat					342 801	342 801
Varat 31.3.2019	2 694 139	255 391	42 577	3 393	3 351 058	3 352 981

Velat 31.3.2019 (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	86 752	-	86 752	86 752
Velat asiakkaille	1 841 951	-	1 841 951	1 841 951
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 045 343	-	1 045 343	1 045 343
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	25 200	-	25 200	25 200
Rahoitusvelat yhteensä	2 999 247	-	2 999 247	2 999 247
Muut kuin rahoitusvelat			47 325	47 325
Velat 31.3.2019	2 999 247	-	3 046 572	3 046 572

K3 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	40 429	45 262	40 814
Muut	20 956	14 743	18 354
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	61 385	60 005	59 168
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	2 949 273	2 860 451	2 545 957
Käytetyt tililuotot	73 362	72 429	58 568
Valtion varoista välitetyt lainat	96	100	310
Luottokortit	26 892	27 349	23 822
Pankkitakausaamiset	27	27	37
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	3 049 650	2 960 356	2 628 694
Lainat ja saamiset yhteensä	3 111 036	3 020 361	2 687 862

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	7 097	5 337	3 171
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	297	223
Johdannaisvarat yhteensä	7 097	5 634	3 393
Velat (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-	-
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-8 498	-6 131	-3 643
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	517	164	192

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.3.2020 (1 000 euroa)

	Jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	650 000	-	665 000	7 097	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000	7 770	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-672	
Muut suojaavat johdannaiset	10 397	66 284	-	76 681	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	10 397	66 284	-	76 681	33	
Cva- ja Dva-oikaisut					-33	
Johdannaiset yhteensä	35 794	782 568	-	818 363	7 097	-

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2019 (1 000 euroa)

	Jäljellä oleva juoksu-aika			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 31.3.2019 (1 000 euroa)

	Jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	365 000	-	365 000	3 171	-
Koronvaihtosopimukset	-	365 000	-	365 000	3 535	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-364	
Muut suojaavat johdannaiset	22 301	43 345	-	65 646	223	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	22 301	43 345	-	65 646	357	
Cva- ja Dva-oikaisut					-134	
Johdannaiset yhteensä	22 301	408 345	-	430 646	3 393	-

K5 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	241	263	261
Osakkeet ja osuudet	34 249	54 615	42 232
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat yhteensä	34 490	54 878	42 493
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	125 865	268 271	255 391
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	125 865	268 271	255 391
Sijoituskiinteistöt	6 698	6 828	7 083
Sijoitusomaisuus yhteensä	167 053	329 977	304 967
Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Hankintameno 1.1.	12 634	12 635	12 635
+ Lisäykset	3	274	3
- Vähennykset	-68	-274	-
+/- Siirrot	-	-	-
Hankintameno kauden lopussa	12 570	12 634	12 638
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-5 806	-5 458	-5 458
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	19	143	-
- Poistot	-84	-317	-97
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-174	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-5 872	-5 806	-5 555
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 828	7 176	7 176
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	6 698	6 828	7 083

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.3.2020	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	-	-	-	-	29 172	-	-	29 172	29 172
Muilta	-	9 170	-	9 170	94 980	-	-	94 980	104 150
Muut									
Muilta	-	25 079	-	25 079	1 713	241	-	1 954	27 033
Yhteensä	-	34 249	-	34 249	125 865	241	-	126 106	160 355

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien 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 käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.3.2019	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	-	-	-	-	110 152	-	-	110 152	110 152
Muilta	-	15 390	-	15 390	143 673	-	-	143 673	159 064
Muut									
Muilta	-	26 842	-	26 842	1 566	261	-	1 826	28 668
Yhteensä	-	42 232	-	42 232	255 391	261	-	255 652	297 884

K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	50 000	-	-
Vaadittaessa maksettavat	9 498	16 052	7 802
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	71 995	71 992	78 951
Velat luottolaitoksille yhteensä	131 493	88 045	86 752
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	2 028 100	1 999 362	1 838 039
Vaadittaessa maksettavat	1 733 048	1 691 021	1 602 027
Muut	295 052	308 341	236 013
Muut rahoitusvelat	81	267	269
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	81	267	269
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	8 498	1 884	3 643
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 036 678	1 757 911	1 841 951
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 168 171	1 845 956	1 928 704

K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
Joukkovelkakirjalainat	752 497	772 074	881 394
Sijoitustodistukset	222 339	166 274	163 948
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	974 836	938 348	1 045 343

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019
OmaSp Oyj 6.5.2019	110 000	marginaali 1,000 % / vaihtuva	2016	6.5.2019	-	-	109 994
OmaSp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	105 200	124 984	124 935
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 % / kiinteä	2017–2018	12.12.2022	348 637	348 512	348 133
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 % / kiinteä	2019	3.4.2024	298 661	298 578	298 332
					752 497	772 074	881 394

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
31.3.2020	100 991	83 953	24 980	12 415	222 339
31.12.2019	47 489	45 979	46 433	26 373	166 274
31.3.2019	133 968	29 980	-	-	163 948

K8 Korkokate

(1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Korkotuotot			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15 397	13 654	58 312
Saamistodistuksista	482	524	2 148
Johdannaisista	833	420	2 359
Muut korkotuotot	137	102	531
Korkotuotot yhteensä	16 848	14 699	63 351
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-50	-96	-402
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-415	-529	-1 798
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-628	-690	-2 761
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-46	-112	-289
Muut korkokulut	-204	-78	-577
Korkokulut yhteensä	-1 343	-1 505	-5 828
Korkokate	15 505	13 195	57 522

K9 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	2 251	2 675	10 355
Talletuksista	17	25	73
Kortti- ja maksuliikenteestä	3 627	3 260	13 386
Arvopapereiden välittämisestä	48	29	98
Rahastoista	768	559	2 460
Lainopillisista tehtävistä	110	164	681
Välitetyistä toiminnasta	352	303	1 328
Takausten myöntämisestä	217	187	884
Muut palkkiotuotot	171	165	715
Palkkiotuotot yhteensä	7 562	7 368	29 981
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-586	-761	-3 442
Arvopapereista	-9	-91	-157
Muut palkkiokulut	-252	-311	-967
Palkkiokulut yhteensä	-848	-1 164	-4 567
Palkkiotuotot ja kulut, netto	6 714	6 204	25 414

K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot		-	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	-22	-3	-
Saamistodistuksista yhteensä	-22	-3	-
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	707	1 160	1 393
Myyntivoitot ja -tappiot	-118	-2	489
Arvostusvoitot ja -tappiot	-2 439	5 768	6 765
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-1 851	6 927	8 647
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-1 873	6 924	8 647
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	38	-	131
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	8 006	-	-120
Saamistodistuksista yhteensä	8 044	-	11
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	8 044	-	11
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)			
	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
Vuokra- ja osinkotuotot	150	172	709
Myyntivoitot ja -tappiot	-13	-	-60
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	4	2	10
Vastike- ja hoitokulut	-227	-258	-865
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-84	-97	-560
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-0	-0	-13
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-170	-181	-780
Valuuttatoiminnan nettotuotot	44	27	23
Suojauslaskennan nettotuotot	-495	-137	-121
Kaupankäynnin nettotuotot	-19	66	-262
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	5 532	6 699	7 518

K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-3/2020	1-3/2019	1-12/2019
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-7 983	-427	-6 649
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	380	-21	-112
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-7 603	-448	-6 761
Lopulliset luottotappiot			
Lopulliset luottotappiot	-955	-776	-2 888
Palautukset lopullisista luottotappioista	26	20	82
Toteutuneet luottotappiot, netto	-928	-757	-2 806
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-8 531	-1 205	-9 567

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.3.2020	31.3.2019	31.12.2019
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	2 407	3 186	12 612	18 205	11 577	11 577
Siirrot vaiheeseen 1	45	-87	3	-39	-155	339
Siirrot vaiheeseen 2	-130	709	-527	53	221	118
Siirrot vaiheeseen 3	-766	-892	8 714	7 056	709	5 594
Uudet saamiset	390	120	104	614	491	2 422
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-148	-210	-1 494	-1 851	-518	-4 467
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	5	-7	-526	-528	-232	-1 172
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-10	25	-22	-7	-	6
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-274	206	-4 839	-4 907	-37	1 948
Laskentamallin muutosten vaikutus	-160	-561	1 270	548	-	1 319
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	131	1 632	4 931	6 694	3	520
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 491	4 123	20 226	25 840	12 058	18 205

Yhtiön johto on arvioinut meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yritysainasalkkuun kohdistetun harkinnanvaraisen 1,4 miljoonan euron ryhmäkohtaisen lisävarauksen varautuakseen luottoriskin kasvuun. Varaus kohdistuu vaiheeseen 2.

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.3.2020	31.3.2019	31.12.2019
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	377	122	115	614	594	594
Siirrot vaiheeseen 1	15	-4	-0	11	15	7
Siirrot vaiheeseen 2	-13	15	-2	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-0	-0	0	-	-	-
Uudet saamiset	177	376	23	576	178	297
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-159	-42	-31	-233	-261	-292
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	0	-7	0	-6	13	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	397	460	106	962	539	614

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.3.2020	31.3.2019	31.12.2019
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	569	91	-	660	548	548
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-	-14	-14
Siirrot vaiheeseen 2	-4	31	-	27	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	27	-	-	27	25	73
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-415	-45	-	-460	-0	-11
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-5	32	-	26	10	24
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	39
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	172	108	-	280	569	660

K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2019 vuoden tilinpäätöksen 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)	31.3.2020				31.12.2019				31.3.2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat												
Oman pääoman ehtoiset	9 170	1 550	23 529	34 248	29 305	1 763	23 547	54 615	15 388	1 475	25 369	42 232
Vieraan pääoman ehtoiset	157	-	84	241	179	-	84	263	177	-	84	261
Johdannaiset	-	7 097	-	7 097	-	5 634	-	5 634	-	3 393	-	3 393
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat												
Vieraan pääoman ehtoiset	125 865	-	-	125 865	268 271	-	-	268 271	249 997	-	5 395	255 391
Rahoitusvarat yhteensä	135 192	8 647	23 613	167 452	297 755	7 397	23 631	328 783	265 561	4 869	30 848	301 278

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahotusvarat (1 000 euroa)	31.3.2020			31.12.2019			31.3.2019		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	23 547	84	23 631	20 003	84	20 087	20 003	84	20 087
+ Hankinnat	-	-	-	7 450	-	7 450	20	-	20
- Myynnit	-2	-	-2	-9 199	-	-9 199	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	2	-	2	5 427	-	5 427	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-18	-	-18	-135	-	-135	5 346	-	5 346
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	23 529	84	23 613	23 547	84	23 631	25 369	84	25 453

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.3.2020			31.12.2019			31.3.2019		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-	-	-	289	289	-	289	289
+ Hankinnat	-	-	-	-	4 965	4 965	-	4 965	4 965
- Myynnit	-	-	-	-	3	3	-	1	1
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	315	315	-	139	139
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-5 573	-5 573	-	-	-
Kirjanpitoarvo	-	-	-	-	-	-	-	5 395	5 395

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroilte (1 000 euroa)

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.3.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.3.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	23 529	3 529	-3 529	23 547	3 532	-3 532	25 369	3 805	-3 805
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		23 529	3 529	-3 529	23 547	3 532	-3 532	25 369	3 805	-3 805

Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.3.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.3.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	84	13	-13	84	13	-13	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	5 395	809	-809
Yhteensä		84	13	-13	84	13	-13	5 479	822	-822

K13 Liiketoimintojen yhdistäminen

Tilikauden 2020 hankinnat

Tilikaudella 2020 ei ole tehty hankintoja.

Tilikauden 2019 hankinnat

Oma Säästöpankki osti maaliskuussa GT Invest Oy:stä 48,7 % osuuden. GT Invest Oy omistaa 51 % yhteisyrityksestä, joka sijoittaa vuokratyösuunnattuihin asuntoihin Suomessa.

Ostetut osakkeet ja yhtiöön tehty pääomasijoitus on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuu-det pääomamenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

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

K14 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta
 _____ X 100
 Pysyvän varainhankinnan vaade

Kulu-tuottosuhte, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %

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)

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1)
 _____ X 100
 Vastuiden määrä

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos

 Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos

 Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – määräysvallattomien omistajien osuus

 Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuosi-
katsauksen, joka sisältää konsernin lyhennetyt taseen 31.3.2020, konsernin lyhennetyt tuloslaskelman, konsernin lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyt rahavirtalaskelman 31.3.2020 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuosi-
katsauksen laatimisesta IAS 34 "Osavuosi-
katsaukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuosi-
katsauksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuosi-
katsauksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuosi-
katsausta 31.3.2020 päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuosi-
katsaukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuosi-
katsauksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 11. toukokuuta 2020

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm
KHT



omasp.fi



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi