

omasp

Q3/2020

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Osavuosisikatsaus 30.9.2020



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osavuositiedot tammi-syyskuu 2020


- Korkokate kasvoi heinä-syyskuussa 18,0 % ja tammi-syyskuussa 15,1 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon.
- Asuntoluottokanta on kasvanut kolmannen neljänneksen aikana yhteensä 4,9 %. Edellisen 12 kuukauden ajanjakson aikana asuntoluottokanta kasvoi 17,0 %. Yritysasiakkaiden lainakanta kasvoi 3,6 % kolmannen neljänneksen aikana ja edellisten 12 kuukauden kasvu oli yhteensä 11,2 %.
- Talletuskanta kasvoi kolmannen neljänneksen aikana 4,5 %, ja edellisten 12 kuukauden kasvu oli 12,4 %.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 24,6 % kolmannella kvartaalilla ja olivat yhteensä 26,4 (21,2) milj. euroa. Koko alkuvuoden aikana liiketoiminnan tuotot kasvoivat 14,9 % ollen 80,0 (69,6) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat heinä-syyskuussa 1,5 (2,4) milj. euroa ja koko alkuvuoden osalta 14,0 (5,9) milj. euroa.
- Kolmannen kvartaalin kulu-tuottosuhte oli 43,2 (49,4) % ja koko alkuvuoden kulu-tuottosuhte oli 48,6 (52,7) %. Koko alkuvuoden vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani ollen 53,1 (57,7) %.
- Kolmannen kvartaalin tulos ennen veroja oli 13,5 (8,3) milj. euroa. Tulos ennen veroja koko alkuvuodelta oli 27,2 (27,0) milj. euroa.
- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja heinä-syyskuulta oli 10,9 (8,6) milj. euroa ja koko alkuvuodelta 19,8 (21,0) milj. euroa.

Näkymät 2020 (ennallaan)

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat edelleen vahvaa kasvua tilikaudella 2020 poikkeuksellisen epävarmasta taloudellisesta ympäristöstä huolimatta. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä.

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu vahvana yleisestä talouden epävarmuudesta huolimatta ja konsernin vuoden 2020 tulos ennen veroja tulee ylittämään edellisen tilikauden tason (32,7 milj. euroa).

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	Δ %	2020 Q3	2019 Q3	Δ %
Korkokate	48 929	42 503	15 %	17 539	14 868	18 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	20 925	19 087	10 %	6 883	6 495	6 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	38 918	36 668	6 %	11 394	10 466	9 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-13 984	-5 923	136 %	-1 531	-2 371	-35 %
Tulos ennen veroja	27 166	27 038	0 %	13 488	8 342	62 %
Kulu-tuottosuhte, %	48,6 %	52,7 %	-8 %	43,2 %	49,4 %	-13 %
Taseen loppusumma	3 952 766	3 370 459	17 %	3 952 766	3 370 459	17 %
Oma pääoma	343 208	318 145	8 %	343 208	318 145	8 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	1,0 %	-20 %	1,1 %	0,8 %	34 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	8,7 %	10,0 %	-13 %	12,5 %	8,5 %	47 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,73	0,78	-6 %	0,36	0,23	57 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,5 %	17,4 %	-5 %	16,5 %	17,4 %	-5 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	19 819	20 958	-5 %	10 853	8 614	26 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	53,1 %	57,7 %	-8 %	48,0 %	48,8 %	-2 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	6,3 %	7,3 %	-14 %	10,0 %	8,8 %	14 %



**Asuntoluotot
kasvoivat 17 %**

Toimitusjohtajan katsaus

OmaSp:n tuloksetekokyky ennätysvauhdissa

Liiketoimintamme kehitys on jatkunut vahvana ja vuosineljännes oli pankin historian paras.

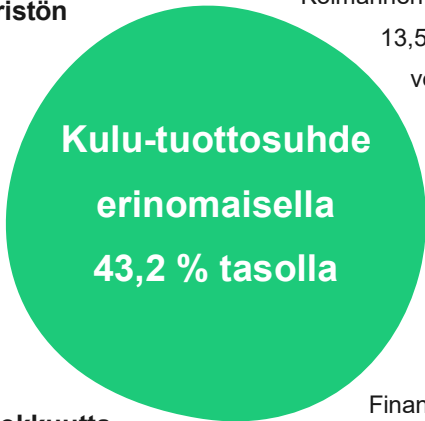
Syyskuussa annoimme positiivisen tulosvaroituksen toimintaympäristön yleisestä epävarmuudesta huolimatta.

Tuloksetekokykymme on ylittänyt koronakriisiä edeltäneen edellisen huipputason ja pankin liiketoiminnan kannattavuus on parantunut jopa odotettua enemmän. Pankkitoiminnan tehokkuutta kuvaavan kulu-tuottosuhteen osalta olemme saavuttaneet erinomaisen 43,2 % tason.

Asunto- ja yritysluottojen kysyntä on jatkunut erinomaisena koko vuoden ja luottokannan laatu on hyvällä tasolla. Päätuloniälhteemme ovat jatkaneet vahvaa

kasvua. Korkokate nousi huikeat 18 % ja palkkiotuotot kasvoivat 11,2 % verrattuna vuoden takaiseen.

Kolmannen vuosineljänneksen tulos ennen veroja oli 13,5 miljoonaa euroa, kasvua 62 % vertailukauteen. Myös vertailukelpoinen tulos ennen veroja kehittyi erinomaisesti ja oli lähes 11 miljoonaa euroa, 2,2 miljoonaa euroa parempi kuin vertailukautena.



**Kulu-tuottosuhte
erinomaisella
43,2 % tasolla**

Tukena asiakkaidemme menestyksessä

Finanssialan rooli suomalaisen hyvinvoinnin rakentamisessa on merkittävä. Erityisesti nyt, Suomi tarvitsee menestyviä yrityksiä ja toimivaa kansantaloutta. Vakavaraisena pankkina kykenemme tukemaan asiakkaitamme kaikissa olosuhteissa. Pankkimme kilpailukyky perustuu erinomaiseen asiakaskokemukseen, jonka kulmakiviä ovat helppo saavutettavuus, tapaamisten toteutuminen lyhyellä aikataululla ja nopeat

päätökset. Poikkeusaikana myös etätapaamiset ja sähköinen allekirjoitus ovat nousseet entistä tärkeämpään rooliin. Kehitämme toimintaamme jatkuvasti asiakkaitamme kuunnellen.

Suotuisat osinkonäkymät

OmaSp:n vahvan taloudellisen tilanteen myötä meillä on halua ja kykyä maksaa

**Korkokate kasvoi
huikeat 18 %**

yhtiökokouksen linjauksen mukainen osinko heti, kun viranomaiset poistavat koko toimialaa koskevat osingonmaksurajoitukset.

Jatkamme panostuksia kannattavaan kasvuun ja odotamme tuloksentekeytykymme paranevan entisestään.

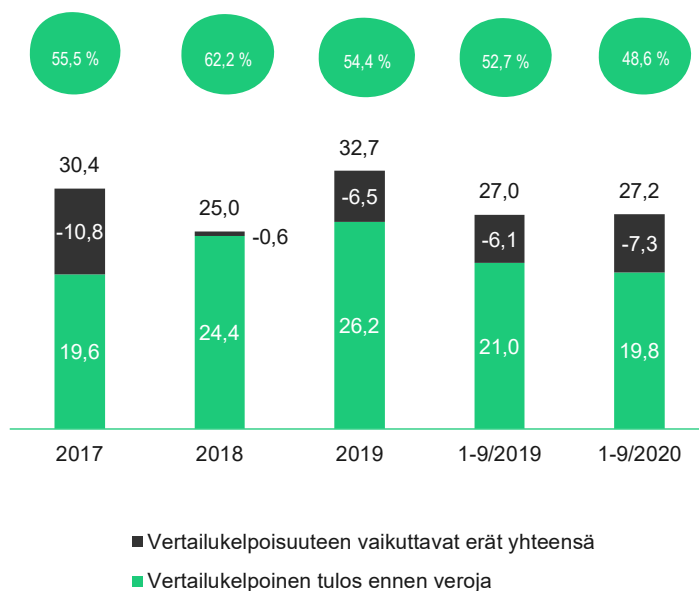


Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

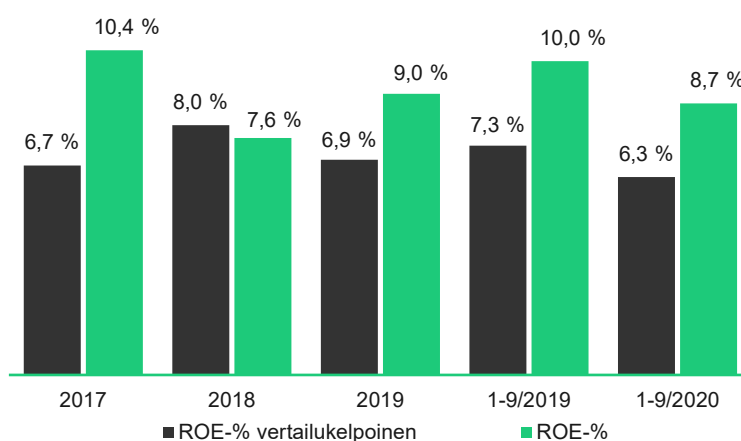
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

Kulu-tuotto-
suhde

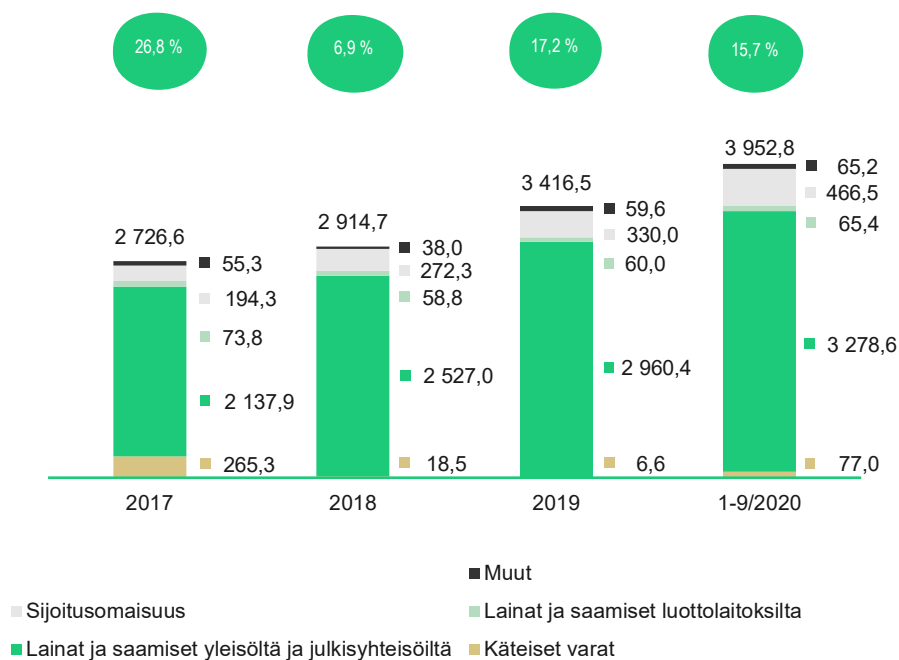


Oman pääoman tuotto, ROE %



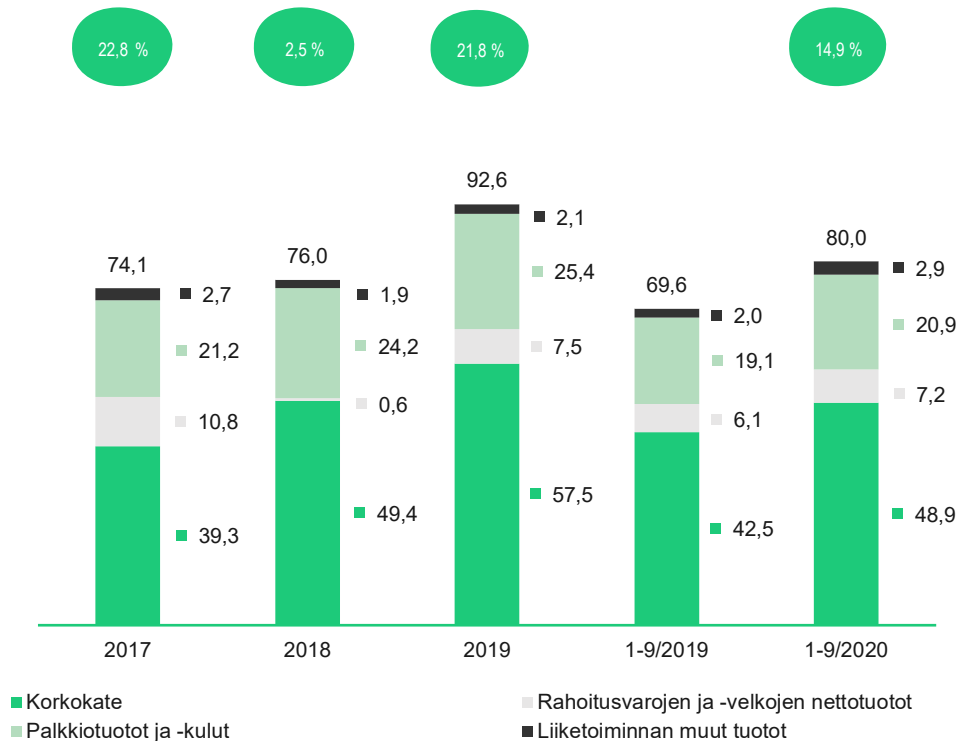
Taseen loppusumma, EUR milj.

Kasvu



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

Kasvu



Merkittävät tapahtumat 1-9/2020 aikana

- Yhtiö tarkensi syyskuussa aiempaa vuoden 2020 näkymää ja tulosohjeistustaan ja antoi positiivisen tulosvaroituksen. Uuden ohjeistuksen mukaan yhtiön vuoden 2020 tulos ennen veroja ylittää edellisen vuoden tason. Parantuneen tulosnäköymän taustalla vaikuttavat vahvana jatkunut liiketoimintavolyymien ja ansainnan kasvu sekä parantunut kustannustehokkuus.
- Yhtiö solmi elokuussa aiesopimuksen Säästöpankkiryhmän kanssa, jolla yhtiö myy kaikki omistamansa Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kaupat toteutetaan marraskuun alussa ja niillä on 1,9 milj. euron positiivinen tulosvaikutus yhtiön tulokseen.
- Yhtiön hallitus vahvisti syyskuussa nimitystoimikunnan kokoonpanon. Nimitystoimikuntaan on nimetty 1.6.2020 osakasluettelon mukaan viiden suurimman osakkeenomistajan edustajat: Raimo Härmä, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Ari Lamminmäki, Parkanon Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Aino Lamminmäki, Töysän Säästöpankkisäätiön nimeämänä; Jukka Sysilampi, Kuortaneen Säästöpankkisäätiön nimeämänä sekä Jukka Kuivaniemi, Hauhon Säästöpankkisäätiön nimeämänä. Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Salmi osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana.
- Yhtiö päivitti taloudellisia tavoitteitaan osana strategiaprosessiaan pörssilistautumisen yhteydessä vahvistetun linjauksen mukaisesti. Taloudelliset tavoitteet sekä tavoitetasot säilyvät pääosin ennallaan, mutta vakavaraisuuden (CET1) tavoitetasoa päivitettiin 1.10.2020 alkaen vähintään 14 prosenttiin.
- Yhtiö kevensi kiinteistösijoitussalkkuaan strategiansa mukaisesti kesäkuussa ja realisoi kiinteistöomistuksiaan keventääkseen kiinteistöjen jatkuvaa kulurasitetta sekä kiinteistöjen omistuksesta aiheutuvaa hallinnollista prosessia. Kiinteistökauppa koski pääosin yhtiön sijoituskiinteistöjä sekä joitakin omassa käytössä olleita kiinteistöjä. Kiinteistömyynnit eivät vaikuta yhtiön konttorien toimintaan, vaan yhtiö jatkaa asiakkaidensa palvelemista edelleen tutuissa tiloissa. Myyntien seurauksena yhtiö kirjasi 2,3 milj. euroa myyntitappioita toisen kvartaalin tulokseen. Omassa käytössä olevista kiinteistöistä on kirjattu taseeseen 2,7 milj. euron vuokrasopimusvelka ja sitä vastaava käyttöoikeusomaisuuserä.
- Yhtiö laski liikkeeseen ensimmäisellä vuosipuoliskolla kaksi joukkovelkakirjalainaa. Huhtikuussa liikkeeseen laskettiin 250 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina ja kesäkuussa 55 milj. euron senior-ehtoinen ja vakuudeton joukkovelkakirjalaina. Molemmat liikkeeseenlaskut tapahtuivat 1,5 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	Δ %	1-12/2019	2020 Q3	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3
Korkokate	48 929	42 503	15 %	57 522	17 539	15 886	15 505	15 020	14 868
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	79 989	69 636	15 %	92 573	26 386	23 625	29 978	22 937	21 181
Liiketoiminnan kulut yhteensä	38 918	36 668	6 %	50 309	11 394	13 291	14 233	13 641	10 466
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	48,6 %	52,7 %	-8 %	54,4 %	43,2 %	56,2 %	47,5 %	59,5 %	49,4 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-13 984	-5 923	136 %	-9 567	1 531	-3 922	-8 531	-3 644	-2 371
Tulos ennen veroja	27 166	27 038	0 %	32 684	13 488	6 457	7 222	5 646	8 342
Tilikauden tulos	21 627	22 927	-6 %	27 453	10 523	5 244	5 860	4 527	6 677
Taseen loppusumma	3 952 766	3 370 459	17 %	3 416 530	3 952 766	3 838 097	3 526 023	3 416 530	3 370 459
Oma pääoma	343 208	318 145	8 %	319 865	343 208	329 789	317 519	319 865	318 145
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	1,0 %	-20 %	0,9 %	1,1 %	0,6 %	0,7 %	0,5 %	0,8 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	8,7 %	10,0 %	-13 %	9,0 %	12,5 %	6,5 %	7,4 %	5,7 %	8,5 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,73	0,78	-6 %	0,93	0,36	0,18	0,20	0,16	0,23
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	8,7 %	9,4 %	-8 %	9,4 %	8,7 %	8,6 %	9,0 %	9,4 %	9,4 %
¹⁾ Vakavaraisuusuhde (TC), %	16,8 %	18,0 %	-6 %	17,3 %	16,8 %	16,8 %	17,1 %	17,3 %	18,0 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,5 %	17,4 %	-5 %	16,8 %	16,5 %	16,4 %	16,6 %	16,8 %	17,4 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,5 %	17,4 %	-5 %	16,8 %	16,5 %	16,4 %	16,6 %	16,8 %	17,4 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	134,0 %	145,6 %	-8 %	140,1 %	134,0 %	132,6 %	79,7 %	140,1 %	145,6 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	298	303	-2 %	300	306	308	273	288	302
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	296	294	1 %	279	296	320	282	279	294

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	19 819	20 958	-5 %	26 228	10 853	7 276	1 690	5 270	8 614
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	53,1 %	57,7 %	-8 %	57,9 %	48,0 %	52,8 %	58,2 %	58,5 %	48,8 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,53	0,57	-6 %	0,71	0,28	0,20	0,05	0,15	0,23
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	6,3 %	7,3 %	-14 %	6,9 %	10,0 %	7,3 %	1,8 %	5,3 %	8,8 %

1) Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty osavuositarkastuksen liitteessä 16. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

Koronapandemian ja sen seurauksena tehtyjen rajoitustoimenpiteiden myötä maailmantalous on heikentynyt huomattavasti. Viruksen pysäyttämiseksi tehdyt rajoitustoimenpiteet ja kuluttajien varovaisuus ovat supistaneet taloudellista aktiiviteettia erittäin voimakkaasti. Mitä pidempään pandemiasta aiheutuva poikkeuksellinen epävarmuus jatkuu, sitä enemmän se aiheuttaa taloudelle pitkäaikaisia haittoja lisäämällä konkurssseja ja työttömyyttä. Suomen talouden ennustetaan supistuvan rajusti koronapandemian vuoksi. Bruttokansantuotteen ennustetaan pienenevän vuonna 2020 noin 4,7 % ja kasvavan noin 2-3 % vuosina 2021-2022. Ennusteeseen liittyy poikkeuksellisen suurta epävarmuutta ja vaihtoehtoisten skenaarioiden mukaan talouden supistuminen voi vuonna 2020 jäädä 5 prosenttiin tai syventyä 11 prosenttiin riippuen siitä, miten epidemiatilanne Suomessa etenee ja miten sitä onnistutaan hallitsemaan. ⁽¹⁾

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli syyskuussa 35 000 vähemmän ja työttömiä 47 000 enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2020 syyskuussa työllisyysasteen trendiluku oli 71,4 % ja työttömyysaste keskimäärin 8,4 %. ⁽²⁾

Kuluttajien luottamusindikaattori oli lokakuussa -6,9 (-6,6), kun vielä kesäkuussa se oli -3,9. Lokakuussa kuluttajien näkemys oman talouden nykytilanteesta ja rahankäytöstä kestotavaroihin vuoden sisällä parantuivat hieman. Kuva Suomen talouskehityksestä ja oman talouden lähitulevaisuudesta heikkeni, mutta arvio sen nykytilanteesta oli kuitenkin valoisa. Ajankohtaa pidettiin suotuisana säästämislle, mutta huonona kestotavaroiden ostamiselle ja lainanotolle. Useilla kuluttajilla oli kuitenkin aikeissa ottaa lainaa asunnon tai auton ostamista varten tai asunnon peruskorjaamiseen. ⁽³⁾

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat syyskuussa 2020 vuoden 2019 syyskuuhun verrattuna pääkaupunkiseudulla 5,2 % ja laskivat muualla maassa vajaan prosentin. Kiinteistöväälittäjien kautta tehtyjen kauppojen määrä syyskuussa kasvoi 6 % vuoden 2019 syyskuuhun verrattuna. ⁽⁴⁾ Yhtiön näkemyksen mukaan

liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta toistaiseksi vakaa, mutta epävarmuus on kasvanut merkittävästi koronapandemiasta johtuen.

Vuoden 2020 syyskuussa kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä oli kasvanut 3,1 % edellisten 12 kuukauden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 2,9 %. Syyskuussa uusia asuntolainoja nostettiin 170 milj. euroa enemmän kuin vertailuvuoden vastaavana ajankohtana. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 9,1 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 8,2 %. ⁽⁵⁾

Tammi-syyskuussa 2020 vireille pantujen konkurssien määrä oli 11,7 % vähemmän kuin vertailuajanjaksona. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 9 300 eli 0,8 % vähemmän kuin edellisvuonna. ⁽⁶⁾ Koronapandemian aikana konkurssien määrää on pyritty vähentämään esimerkiksi lainojen lyhennysvapaiden avulla. Useat yritykset ovat samanaikaisesti lomauttaneet henkilökuntaansa ja erityisesti majoitus- ja matkailualalla yrityksiä on suljettu kannattamattomina. Koronapandemian toinen aalto yhdessä pankkien myöntämien lyhennysvapaiden päätymisien kanssa voi vaikuttaa loppuvuoden ja vuoden 2021 alkupuolella tapahtuvien konkurssien määrään. Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni kesä-elokuussa 24,7 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 8,8 milj. kuutiometriä. ⁽⁷⁾ Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrän vähentyminen ei ole näkynyt yhtiön toiminnassa.

¹⁾ Suomen Pankki, *Taantumaa seuraa hidas toipuminen*. Julkaistu 14.9.2020.

²⁾ Tilastokeskus, *Työttömyys kasvoi selvästi syyskuussa vuoden takaiseen verrattuna*. Julkaistu 20.10.2020.

³⁾ Tilastokeskus, *Kuluttajien luottamuksen rapautuminen jatkui lokakuussa*. Julkaistu 27.10.2020.

⁴⁾ Tilastokeskus, *Vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat syyskuussa pääkaupunkiseudulla yli 5 prosenttia*. Julkaistu 29.10.2020.

⁵⁾ Suomen Pankki, *Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot*. *Yrityslainoja nostettiin poikkeuksellisen vähän syyskuussa 2020*. Julkaistu 30.9.2020.

⁶⁾ Tilastokeskus, *Konkurssien määrä väheni tammi-syyskuussa 2020 edellisvuodesta 11,7 prosenttia*. Julkaistu 21.10.2020.

⁷⁾ Tilastokeskus, *Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni edelleen vuodentakaisesta*. Julkaistu 20.10.2020.

Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronatilanteen kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa.

Asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia.

Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta on lisätty. Asiakkaita on kannustettu hoitamaan pankkiasiansa mahdollisuuksien mukaan etäkanavissa.

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maaliskuussa, mutta kesäkuuhun mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Kolmannen kvartaalin aikana myönnettyjen lyhennysvapaiden määrä oli koronapandemiaa edeltäneellä tasolla. Osa keväällä myönnettyistä lyhennysvapaista on jo päättynyt asiakkaiden jatkaessa lainanhoitoa normaalien lyhennyssuunnitelmien mukaisesti.

Yhtiö teki maaliskuussa 1,4 milj. euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Kyseisten toimialojen asiakkaiden tilanne ei ole olennaisesti muuttunut varauksen tekemisen jälkeen. Talouden näkymät ovat kuitenkin edelleen epävarmat ja rahoitusmarkkinoiden epävarmuus voi edelleen lisääntyä koronapandemian pitkittyessä Suomessa ja muualla maailmassa. Koronapandemiaan liittyvän yhä jatkuvan epävarmuuden takia yhtiö on päättänyt pitää harkinnanvaraisen varauksen ennallaan ja jatkaa edelleen tilanteen arviointia kuukausittain.

Koronapandemian vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä 1.

Luottoluokitus ja likviditeetti

Standard & Poor's on vahvistanut syyskuussa 2020 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2.

Standard & Poor's muutti toukokuussa 2020 Oma Säästöpankin pitkäaikaisen luottoluokituksen näkymän vakaasta negatiiviseksi Suomen pankkijärjestelmän tilaa kuvaavan BICRA-luokan (Banking Industry Country Risk Assessment) trendin muututtua vakaasta negatiiviseksi.

	30.9.2020	31.12.2019
LCR	134,0 %	140,1 %
NSFR*	129,6 %	124,3 %

*NSFR-tunnusluvun laskennassa huomioitu 30.9.2020 alkaen CRR2-sääntelyn mukaiset vaatimukset. Vertailukauden luku muutettu takautuvasti ja samalla korjattu laskentaperiaatteita.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 134,0 % 30.9.2020. Talletuskanta on kokonaisuutena kasvanut vuoden 2020 aikana tasaisesti pitäen anto-ottolainaussuhteen vakaana.

Sijoitustodistusmarkkinat ovat osittain toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta, mutta toimivat edelleen heikosti vallitsevasta tilanteesta johtuen.

Yhtiö päätti syyskuussa sulkea suurimman osan suojauslaskennassa olleista johdannaissopimuksista, joilla oli suojattu kiinteäkorkoisten velkojen korkoriskiä. Samalla lopetettiin näiden käyvän arvon suojauslaskennan soveltaminen ei-takautuvasti. Johdannaisten sulkemiseen liittyvän voiton ja muiden johdannaisten purkamiseen liittyvien erien vaikutus kauden tulokseen oli 1,7 milj. euroa. Taseessa ollut suojauskohteen kertynyt käyvän arvon muutos, 8,4 milj. euroa, kirjataan tulosvaikutteisesti korkotuottona suljettujen johdannaisten alkuperäisen juoksuajan kuluessa vuosina 2020-2024.

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 sekä vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2019.

Tulos 7–9 / 2020

Konsernin kolmannen kvartaalin tulos ennen veroja oli 13,5 (8,3) milj. euroa ja tilikauden tulos 10,5 (6,7) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 43,2 (49,4) %.

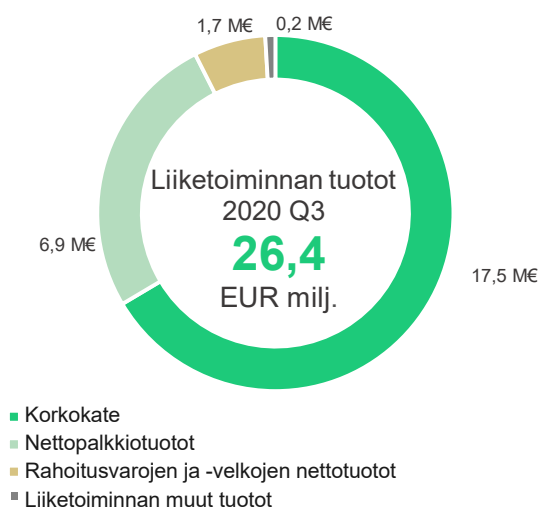
Kolmannen kvartaalin vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 10,9 (8,6) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 48,0 (48,8) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä korkojohdannaisten sulkemisesta aiheutuvat kertaluontoiset tulosvaikutukset.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 26,4 (21,2) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 24,6 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden. Korkokate kasvoi 18,0 % ollen 17,5 (14,9) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 15,0 % ollen 18,7 (16,3) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selitty osin lainakannan 416,6 milj. euron kasvulla 30.9.2019 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen 0,04 prosenttiyksikköä. Korkotuottoihin on lisäksi kirjattu korkojohdannaisten sulkemisesta aiheutuvia tuottoja.

Korkokulut vähenivät 15,8 % verrattuna vuoden takaiseen ollen kolmannella neljänneksellä 1,2 (1,4) milj. euroa. Maaliskuun aikana tehty asiakastalletuksien korkoehojen muutos vaikutti korkokuluihin alentavasti. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,02 % (0,08 %) tarkastelujakson lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 6,0 % 6,9 (6,5) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 8,3 (7,5) milj. euroa.



Korteista ja maksuliikenteestä perittävät palkkiot kasvoivat 24,9 %. Kasvu selittyy asiakasvolyymin kasvulla sekä korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen ja -kulujen kirjanpidollisen käsittelyn muutoksella. Korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen kirjanpidollisen käsittelyn muutos kasvatti palkkiotuottoja ja -kuluja yhtä paljon ja muutoksen seurauksena korttiliiketoiminnan palkkiotuotot ja -kulut ovat aikaisempaa korkeammalla tasolla. Korttien ja maksuliikenteen palkkiokulujen määrä kasvoi 37,8 % vertailukauteen verrattuna. Luotonannosta perittävien palkkiotuottojen määrä oli 2,5 (2,5) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 1,7 (-0,3) milj. euroa. Erään sisältyy osakkeiden ja rahasto-osuuksien käypään arvoon arvostamisesta kirjattuja arvostusvoittoja, netto 1,2 (0,0) milj. euroa.

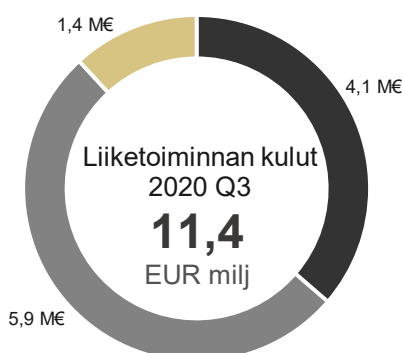
Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 8,9 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 11,4 (10,5) milj. euroa.

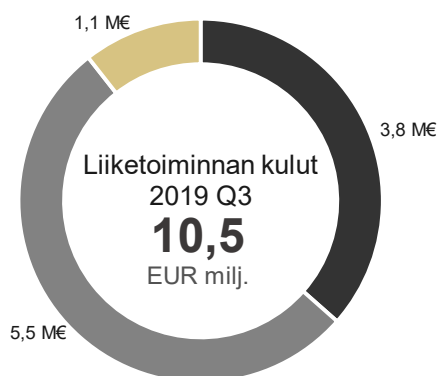
Henkilöstökulut kasvoivat 8,3 % ollen 4,1 (3,8) milj. euroa. Henkilöstökuluja kasvattivat henkilöstörahaston voittopalkkioiden varaukset, joiden yhteismäärä oli 0,3 (0,0) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 306 (302). Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 296 (294), josta 40 (37) oli määräaikaista.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 6,6 % ollen 5,9 (5,5) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointi- sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 1,4 (1,1) milj. euroa.



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat kolmannen kvartaalin aikana 1,5 (2,4) milj. euroa. Erä sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettyistä lainoista ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista.

Lopullisten luottotappioiden määrä heinä - syyskuun aikana oli -1,5 (-0,2) milj. euroa.

Kolmannen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus oli yhteensä -0,0 (-2,2) milj. euroa.

Kolmannen neljänneksen aikana ei tehty merkittäviä johdon harkintaan perustuvia ratkaisuja koskien odotettavissa olevia luottotappioita. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaperiaatteita tarkennettiin tuomalla makromuuttujien ennusteet mukaan luottotappion todennäköisyyden laskentaan. Ennusteessa huomioidaan Suomen bruttokansantuotteen ja konkurssien määrän suhdetta kolmessa eri skenaariossa, jotka ovat: positiivisen, negatiivisen ja neutraalin kasvun skenaariot.

Tulos 1–9 / 2020

Konsernin tammi-syyskuun tulos ennen veroja oli 27,2 (27,0) milj. euroa ja kauden tulos 21,6 (22,9) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 48,6 (52,7) %.

Alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 19,8 (21,0) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 53,1 (57,7) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, toisella kvartaalilla kirjatuista kiinteistöjen myynneistä aiheutuneet myyntitappiot sekä korkojohdannaisten sulkemisesta aiheutuvat kertaluontoiset tulosvaikutukset.

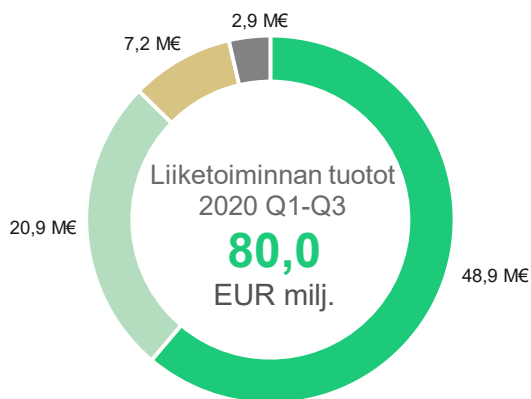
Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 80,0 (69,6) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 14,9 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

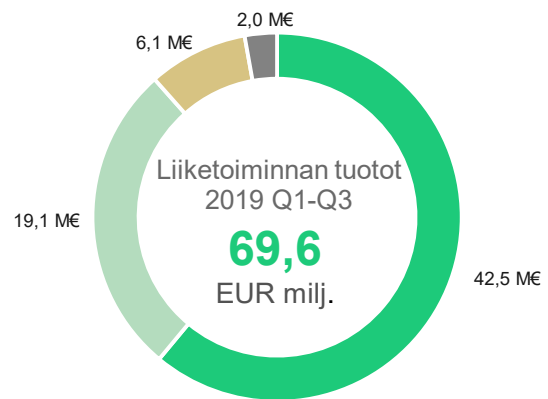
Korkokate kasvoi 15,1 % ollen 48,9 (42,5) milj. euroa. Korkotuotot kasvoivat 12,3 % ollen 52,7 (46,9) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainakannan 416,6 milj. euron kasvulla 30.9.2019 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen 0,04 prosenttiyksikköä.

Korkokulut vähenivät 15,1 % verrattuna vuoden takaiseen ollen 3,8 (4,4) milj. euroa. Maaliskuun 2020 aikana tehty asiakastalletuksien korkoehtojen muutos vaikutti täysimääräisesti korkokuluihin toisesta neljänneksestä alkaen. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,02 % (0,08 %) tarkasteluperiodin lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 9,6 % 20,9 (19,1) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 24,6 (22,4) milj. euroa eli kasvua oli 9,7 %.



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



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

Korteista ja maksuliikenteestä perittävät palkkiot kasvoivat 20,6 %. Kasvu selittyy asiakasvolyymien kasvulla sekä korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen ja -kulujen kirjanpidollisen käsittelyn muutoksella. Korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen kirjanpidollisen käsittelyn muutos kasvatti palkkiotuottoja ja -kuluja yhtä paljon ja muutoksen seurauksena korttiliiketoiminnan palkkiotuotot ja -kulut ovat aikaisempaa korkeammalla tasolla. Korttien ja maksuliikenteen palkkiokulujen määrä kasvoi 27,2 % vertailukauteen verrattuna.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 7,2 (6,1) milj. euroa. Osakkeiden ja rahasto-osuuksien arvostusvoitot ja -tappiot, netto olivat 0,7 (7,5) milj. euroa. Vertailukauden 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 myynneistä. Helmikuussa 2020 yhtiö myi 150 milj. eurolla sijoituksiaan keventääkseen sijoitussalkun riskejä.

Sijoituskiinteistöjen nettotulos oli -2,2 (-0,4) milj. Erän sisältämä myyntitappio 1,5 milj. euroa on seurausta toisen kvartaalin aikana toteutetuista kiinteistökaupoista.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 2,9 (2,0) milj. euroa. Erään on kirjattu vuoden 2020 vanhan talletussuojarahaston ja pankkiveron hyvitys 1,9 (1,6) milj.

euroa. Vanhan talletussuojarahaston ja pankkiveron palautuksella kuitataan maksetuksi vuosittain uuden talletussuojarahaston ja kriisintarkaisurahaston maksut, joten erillä ei ollut tulosvaikutusta.

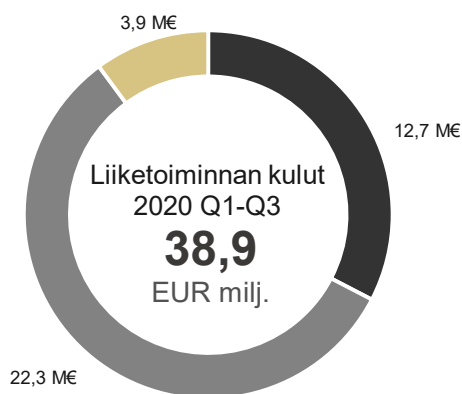
Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 6,1 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 38,9 (36,7) milj. euroa.

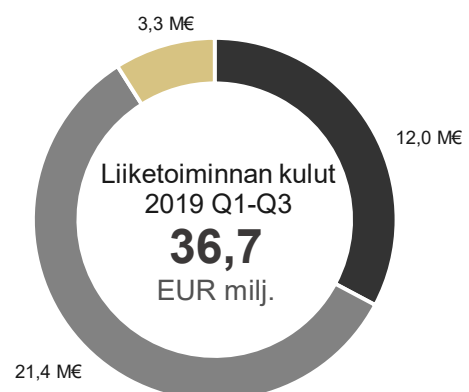
Henkilöstökulut kasvoivat 5,6 % ollen 12,7 (12,0) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 298 (303).

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 4,4 % ollen 22,3 (21,4) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointi-, omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia sekä talletussuojarahaston ja kriisintarkaisurahaston maksut. Erään sisältyy omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappioita 0,6 (0,0) milj. euroa, jotka ovat seurausta toisen kvartaalin aikana tehdyistä kiinteistökaupoista. ICT-kustannukset kasvoivat 9,3 % ollen 10,2 (9,3) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 3,9 (3,3) milj. euroa.



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot



■ Henkilöstökulut ■ Liiketoiminnan muut kulut ■ Poistot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi-syyskuussa 14,0 (5,9) milj. euroa.

Lopullisten luottotappioiden määrä tammi-syyskuun aikana oli 9,1 (1,4) milj. euroa. Luottotappioiden määrän kasvu on pääosin seurausta yksittäisen asiakkaan ajautumisesta maksukyvyttömäksi.

Tammi-syyskuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden varaus kasvoi 4,9 (4,5) milj. euroa. Lainojen lyhennykset ja erääntymiset sekä kauden aikana kirjatut lopulliset luottotappiot vähensivät odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärää, mutta samanaikaisesti luottoriskin muutosten vaikutus kasvatti odotettavissa olevia luottotappioita verrattuna vertailukauteen.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-syyskuun 2020 aikana 15,7 % 3 952,8 (3 416,5) milj. euroon.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-syyskuussa 10,7 % 3 344,0 (3 020,4) milj. euroon. Koronapandemian vaikutuksesta uusluotonanto hidastui toisen kvartaalin alussa, mutta on jatkunut siitä eteenpäin läpi kolmannen kvartaalin vahvana.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 100 tuhatta euroa.

Luottokanta asiakasryhmittäin, ennen arvonalentumisvarauksia

Luottosaldo (1000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Yksityisasiakkaat	1 969 839	1 780 900	1 716 409
Yrityisasiakkaat	672 092	641 470	604 241
Asuntoyhteisöt	330 303	264 829	264 167
Maatalousasiakkaat	271 840	255 906	257 138
Muut	57 212	35 457	40 977
Yhteensä	3 301 285	2 978 562	2 882 931

Johdannaiset

Suojaavia korkojohdannaisia purettiin syyskuussa ja johdannaisten määrä taseella aleni 0,7 milj. euroon tilinpäätöksen 5,6 milj. eurosta.

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 41,4 % 466,5 (330,0) milj. euroon. Kasvu muodostui likviditeettisalkkuun tehdyistä sijoituksista.

Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeettiaseman turvaaminen.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 17,2 % 2 453,4 (2 093,6) milj. euroon.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat syyskuun lopussa 2 232,8 (1 999,4) milj. euroa. Velat luottolaitoksille kasvoivat kauden aikana 88,0 milj. eurosta 220,4 milj. euroon. Yhtiö osallistui kesäkuussa Euroopan keskuspankin TLTRO-operaatioon. Luoton suuruus on 150 milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 14,7 % 1 076,3 (938,3) milj. euroon. Yhtiö on laskenut vuoden 2020 aikana liikkeeseen kaksi joukkovelkakirjalainaa. Huhtikuussa liikkeeseen laskettiin 250 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina ja kesäkuussa 55 milj. euron senior-ehtoinen ja vakuudeton joukkovelkakirjalaina. Molemmat liikkeeseenlaskut tapahtuivat 1,5 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä 8.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 1 250,1 (875,0) milj. euron edestä

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma kasvoi tammi-syyskuun aikana 7,3 % 343,2 (319,9) milj. euroon. Kasvu johtui tilikauden tuloksesta.

Käyvän arvon rahasto kasvoi 1,2 milj. eurolla.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.9.2020 oli 11 700 kappaletta. Kaikki ostot tapahtuivat vuoden 2018 aikana ja ne kohdistuivat vuonna 2017 henkilöstöannin yhteydessä merkittyihin osakkeisiin. Lunastukset tapahtuivat työsuhteiden päättymisten yhteydessä.

<u>Osakepääoma</u>	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
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, 21,2 (22,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä syyskuun lopussa oli 243,5 (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-teknologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Järjestelmän toimitushinta Oma Säästöpankille on noin 20 milj. euroa ja syyskuun lopussa aktivoitavat investointikulut olivat yhteensä 3,6 milj. euroa. Yhtiö odottaa hankkeen aikataulun täsmentymistä loppuvuoden aikana.

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.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö toteutti 6.11.2020 Säästöpankkiryhmän kanssa aiemmin tänä vuonna sovitun kaupan, jossa yhtiö myi kaikki omistamansa Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kauppaan sisältyi 73 414 kpl Nooa Säästöpankki Oy:n osaketta, joista 4 840 osakkeen osalta kaupan voimaantulo edellyttää vielä EKP:n hyväksyntää. Kaupalla tulee olemaan 1,9 milj. euron positiivinen tulosvaikutus yhtiön tilikauden 2020 tulokseen.

Yhtiö osti lokakuussa 42,1% City Kauppapaikat Oy:n osakekannasta. City Kauppapaikat Oy on kiinteistösijoitusyhtiö, joka konsernissa käsitellään osakkuusyhtiönä.

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut 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 14 prosenttia.

Tilinpäätöstiedotteen aikataulu

Yhtiö julkistaa vuoden 2020 tuloksen tilinpäätöstiedotteella maanantaina 8.2.2021. Tilinpäätöstiedotteella on hallituksen esitys voitonjaosta vuodelta 2020 sekä yhtiön näkymät vuodelle 2021.

Vuoden 2021 talousraportoinnin aikataulun yhtiö julkistaa erikseen marraskuussa.

Näkymät tilikaudelle 2020 (ennallaan)

Yhtiön liiketoimintavolyymit jatkavat vahvaa kasvua tilikaudella 2020 poikkeuksellisen epävarmasta taloudellisesta ympäristöstä huolimatta. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen 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.

Yhtiö arvioi, että kannattava kasvu jatkuu vahvana yleisestä talouden epävarmuudesta huolimatta ja konsernin vuoden 2020 tulos ennen veroja tulee ylittämään edellisen tilikauden tason (32,7 milj. euroa).

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 16,8 (17,3) %. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 16,5 (16,8) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (14 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 8,2 % 1 929,9 (1 783,6) milj. euroon. Riskipainotettuja eriä kasvattivat merkittävimmin yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan kasvu sekä sijoitukset luottolaitosten muihin kuin katettuihin joukkovelkakirjalainoihin.

Rahastosijoitusten myyminen ensimmäisen kvartaalin aikana pienensi riskipainotettuja eriä. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille.

Katsauskauden lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä kasvoivat 16,3 milj. euroa 324,9 (308,6) milj. euroon, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 231,6 (205,3) milj. euroa. Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto. Ensisijainen pääoma (T1) 317,9 (299,4) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Tilikauden 2020 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Toissijainen pääoma (T2) oli 7,0 (9,3) milj. euroa koostuen debentuurilainoista. Vähimmäisomavaraisuusaste kauden lopussa oli 7,9 (8,6) %.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	328 753	309 553	308 835
Vähennykset ydinpääomasta	-10 830	-10 184	-8 381
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	317 924	299 369	300 454
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	317 924	299 369	300 454
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	7 015	9 266	10 022
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	7 015	9 266	10 022
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	324 939	308 635	310 476
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	1 772 476	1 620 817	1 583 954
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	2 712	8 913	15 737
Markkinariski (valuuttariski)	7 352	6 598	-
Operatiivinen riski	147 320	147 320	126 170
Riskipainotetut erät yhteensä	1 929 859	1 783 648	1 725 861
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,47 %	16,78 %	17,41 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,47 %	16,78 %	17,41 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,84 %	17,30 %	17,99 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Ensisijainen pääoma	317 924	299 369	300 454
Vastuiden kokonaismäärä	4 027 522	3 482 083	3 438 888
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,89 %	8,60 %	8,74 %

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 astui

voimaan 30.6.2020 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. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannenäkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan.

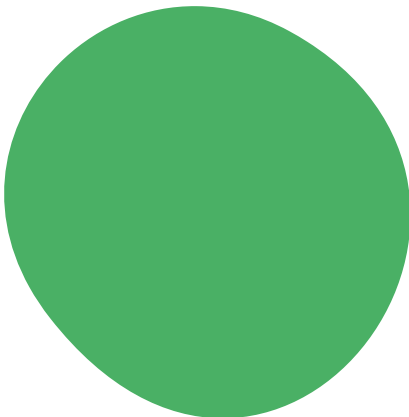
**Konsernin pääomavaade
30.9.2020
(1 000 euroa)**

Lisäpääomavaatimukset

Pääoma	Pilari I vähimmäis- pääomavaade*	Pilari II (SREP) - vaade	Kiinteä lisäpääoma- vaade	Muuttuva lisäpääoma- vaade**	O-SII	Järjestelmäriski -puskuri	Pääomavaade yhteensä
CET1	4,50 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,50 % 164 095
AT1	1,50 %						1,50 % 28 948
T2	2,00 %						2,00 % 38 597
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,00 % 231 640

* 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. Puolivuosikatsauksen yhteydessä julkaistaan erillisenä raporttina Pilari III mukaiset tiedot olennaisilta osin.

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019	2020 Q3	2019 Q3
Korkotuotot	52 704	46 950	63 351	18 729	16 281
Korkokulut	-3 775	-4 447	-5 828	-1 190	-1 413
9 Korkokate	48 929	42 503	57 522	17 539	14 868
Palkkiotuotot	24 564	22 391	29 981	8 314	7 477
Palkkiokulut	-3 638	-3 305	-4 567	-1 431	-982
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	20 925	19 087	25 414	6 883	6 495
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	7 235	6 080	7 518	1 723	-272
Liiketoiminnan muut tuotot	2 899	1 966	2 118	241	90
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	79 989	69 636	92 573	26 386	21 181
Henkilöstökulut	-12 693	-12 019	-17 070	-4 140	-3 822
Liiketoiminnan muut kulut	-22 290	-21 354	-28 191	-5 903	-5 536
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-3 935	-3 295	-5 047	-1 351	-1 108
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-38 918	-36 668	-50 309	-11 394	-10 466
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-13 984	-5 923	-9 567	-1 531	-2 371
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	79	-7	-13	27	-2
Tulos ennen veroja	27 166	27 038	32 684	13 488	8 342
Tuloverot	-5 540	-4 111	-5 231	-2 965	-1 665
Tilikauden tulos	21 627	22 927	27 453	10 523	6 677
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	21 699	22 963	27 579	10 530	6 713
Määräysvallattomien omistajien osuus	-72	-36	-126	-7	-36
Yhteensä	21 627	22 927	27 453	10 523	6 677
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,73	0,78	0,93	0,36	0,23
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa *	0,73	-	-	0,36	-

* Laskettu 1.1.2020 alkaen.

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019	2020 Q3	2019 Q3
Tulos ennen veroja	27 166	27 038	32 684	13 488	8 342
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot*	-7 235	-6 080	-7 518	-1 723	272
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto	-912	-	-	-912	-
Liiketoiminnan kulut:					
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	800	-	-	-	-
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	1 062	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	19 819	20 958	26 228	10 853	8 614
Tuloslaskelman tuloverot	-5 540	-4 111	-5 231	-2 965	-1 665
Laskennallinen tuloveron muutos	1 470	-84	-9	527	-54
Vertailukelpoinen tulos	15 749	16 762	20 988	8 415	6 895

*Erään rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sisältyy 0,8 milj. euroa johdannaisten sulkemisen vaikutusta.

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019	2020 Q3	2019 Q3
Tilikauden tulos	21 627	22 927	27 453	10 523	6 677
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja					
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen- määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-68	-53	-	-26
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	9 470	11 236	7 778	3 286	2 544
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-8 005	120	120	1	-
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	1 465	11 288	7 844	3 287	2 518
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen- määrittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	14	11	-	6
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta	-293	-2 271	-1 580	-657	-509
Tuloverot yhteensä	-293	-2 258	-1 569	-657	-504
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	1 172	9 030	6 276	2 630	2 014
Tilikauden laaja tulos	22 799	31 957	33 729	13 152	8 692
Josta:					
Emoyhtiön omistajien osuus	22 871	31 993	33 855	13 159	8 727
Määräysvallattomien omistajien osuus	-72	-36	-126	-7	-35
Yhteensä	22 799	31 957	33 729	13 152	8 692

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
	Käteiset varat	77 041	6 626	45 723
4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	65 419	60 005	60 402
4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 278 552	2 960 356	2 866 951
5	Johdannaiset	670	5 634	11 762
6	Sijoitusomaisuus	466 538	329 977	334 178
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	7 660	5 666	5 672
	Aineettomat hyödykkeet	9 923	9 259	7 479
	Aineelliset hyödykkeet	29 205	25 325	24 369
	Muut varat	13 914	11 827	12 404
	Laskennallinen verosaaminen	3 844	1 814	1 517
	Tuloverosaaminen	-	41	-
	Varat yhteensä	3 952 766	3 416 530	3 370 459

Liite	Velat (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
7	Velat luottolaitoksille	220 388	88 045	83 728
7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 232 986	2 005 573	2 000 512
8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 076 283	938 348	901 716
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500	15 200
	Varaukset ja muut velat	33 927	24 622	26 448
	Laskennallinen verovelka	27 037	24 578	24 705
	Tuloverovelat	3 437	-	4
	Velat yhteensä	3 609 558	3 096 665	3 052 314

	Oma pääoma	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	147 235	145 934	148 701
	Kertyneet voittovarot	171 447	149 332	144 730
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	342 682	319 266	317 431
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	342 682	319 266	317 431
	Määräysvallattomien omistajien osuus	526	598	714
	Oma pääoma yhteensä	343 208	319 865	318 145

Velat ja oma pääoma yhteensä **3 952 766** **3 416 530** **3 370 459**

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
	Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Takaukset ja pantit	20 954	21 781	21 098
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	217	266	266
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	21 171	22 047	21 364
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	243 479	190 478	194 179
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	243 479	190 478	194 179
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	264 650	212 525	215 543

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.9.2020								
Oma pääoma 1.1.	24 000	8 538	137 396	145 934	149 332	319 266	598	319 865
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	21 699	21 699	-72	21 627
Muut laajan tuloksen erät	-	1 172	-	1 172	-	1 172	-	1 172
Laaja tulos yhteensä	-	1 172	-	1 172	21 699	22 871	-72	22 799
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-	-
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	416	416	-	416
Muut muutokset	-	-	128	128	-	128	-	128
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	128	416	545	-	545
Oma pääoma yhteensä	24 000	9 710	137 524	147 235	171 447	342 682	526	343 208

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
31.12.2019								
Oma pääoma	24 000	2 220	137 396	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	24 000	8 538	137 396	145 934	149 332	319 266	598	319 865

	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
30.9.2019								
Oma pääoma 1.1.	24 000	2 220	137 396	139 616	125 964	289 580	750	290 330
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	22 963	22 963	-36	22 927
Muut laajan tuloksen erät	-	9 085	-	9 085	-54	9 030	-	9 030
Laaja tulos yhteensä	-	9 085	-	9 085	22 908	31 993	-36	31 957
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-4 142	-4 142	-	-4 142
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-4 142	-4 142	-	-4 142
Oma pääoma yhteensä	24 000	11 305	137 396	148 701	144 730	317 431	714	318 145

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	21 627	22 927	27 453
Käyvän arvon muutokset	-119	272	59
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-79	7	13
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	751	197	560
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	3 935	3 295	5 047
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	1 826	80	80
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	13 984	5 923	9 567
Tuloverot	5 540	4 111	5 231
Muut oikaisut	2 951	2 719	-4 011
Oikaisut tilikauden tulokseen	28 788	16 605	16 548
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	50 415	39 532	44 001
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	-157 026	-30 902	-32 089
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-7 631	-1 348	3 205
Lainat ja saamiset asiakkailta	-338 994	-346 960	-444 559
Johdannaiset ja suojauslaskenta	-13	100	100
Sijoitusomaisuus	17 848	-20 946	-17 883
Muut varat	-2 071	-118	449
Yhteensä	-487 887	-400 174	-490 777
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	132 343	-6 066	-1 749
Talletukset	233 247	231 255	243 143
Varaukset ja muut velat	7 340	5 274	4 004
Yhteensä	372 931	230 463	245 399
Maksetut tuloverot	-1 927	-1 644	-2 543
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-66 468	-131 823	-203 921
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-7 634	-8 324	-12 769
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	5 460	536	470
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyrityksiin	-2 000	-	-
Muiden sijoitusten muutokset	-	-4 295	1 217
Investointien rahavirta yhteensä	-4 174	-12 082	-11 082
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	128	-	-
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-	-10 000	-9 700
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	137 141	186 236	222 600
Vuokrasopimusvelan maksut	1 570	-765	-1 220
Maksetut osingot	-	-4 142	-4 194
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	138 839	171 329	207 486
Rahavarojen nettomuutos	68 198	27 424	-7 517
Rahavarat tilikauden alussa	51 888	59 405	59 405
Rahavarat tilikauden lopussa	120 085	86 829	51 888
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	77 041	45 723	6 626
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	43 044	41 106	45 262
Yhteensä	120 085	86 829	51 888
Saadut korot	60 908	46 374	64 550
Maksetut korot	-3 609	-3 076	-5 724
Saadut osingot	182	1 361	1 393

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite (1 000 euroa)	2020 Q3	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3
Korkotuotot	18 729	17 127	16 848	16 401	16 281
Korkokulut	-1 190	-1 242	-1 343	-1 381	-1 413
9 Korkokate	17 539	15 886	15 505	15 020	14 868
Palkkiotuotot	8 314	8 687	7 562	7 590	7 477
Palkkiokulut	-1 431	-1 360	-848	-1 262	-982
10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	6 883	7 328	6 714	6 327	6 495
11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1 723	-20	5 532	1 438	-272
Liiketoiminnan muut tuotot	241	431	2 227	152	90
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	26 386	23 625	29 978	22 937	21 181
Henkilöstökulut	-4 140	-4 677	-3 876	-5 051	-3 822
Liiketoiminnan muut kulut	-5 903	-7 129	-9 258	-6 838	-5 536
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 351	-1 485	-1 099	-1 752	-1 108
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-11 394	-13 291	-14 233	-13 641	-10 466
12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 531	-3 922	-8 531	-3 644	-2 371
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	27	45	7	-6	-2
Tulos ennen veroja	13 488	6 457	7 222	5 646	8 342
Tuloverot	-2 965	-1 213	-1 362	-1 119	-1 665
Tilikauden tulos	10 523	5 244	5 860	4 527	6 677
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	10 530	5 272	5 897	4 616	6 713
Määräysvallattomien omistajien osuus	-7	-28	-37	-90	-36
Yhteensä	10 523	5 244	5 860	4 527	6 677
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,36	0,18	0,20	0,16	0,23
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa *	0,36	0,18	0,20	-	-

* Laskettu 1.1.2020 alkaen.

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

	2020 Q3	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3
Tulos ennen veroja	13 488	6 457	7 222	5 646	8 342
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-1 723	20	-5 532	-1 438	272
Johdannaisten sulkemiseen liittyvä kertatuotto	-912	-	-	-	-
Liiketoiminnan kulut:					
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	-	800	-	-	-
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	-	1 062	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	10 853	7 276	1 690	5 270	8 614
Tuloslaskelman tuloverot	-2 965	-1 213	-1 362	-1 119	-1 665
Laskennallinen tuloveron muutos	527	-164	1 106	75	-54
Vertailukelpoinen tulos	8 415	5 899	1 435	4 226	6 895

Liite 1 Koronapandemian vaikutus riskiasemaan

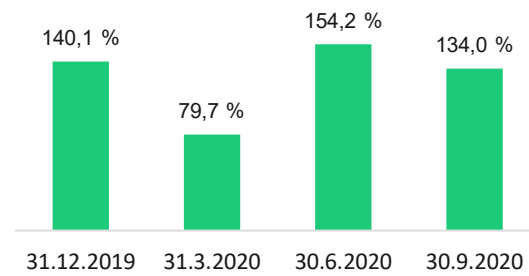
1. Likviditeettiriski

Koronapandemian aikana yhtiö on seurannut likviditeettiriskissä tapahtuneiden muutosten tilaa tehostetusti. Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeetti-aseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle aikajänteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Yhtiön likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset. Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Yhtiön likviditeettiä seurataan päivittäin yhtiön treasury-yksikön toimesta. Treasury-yksikön päätavoite on varmistaa, että likviditeetti-positio pysyy aina sääntelyn ja sisäisesti asetettujen kynnyksiarvojen yläpuolella. Yksikkö seuraa ja mittaa sisään tulevien ja ulos lähtevien kassavirtojen määriä sekä arvioi mahdollisten rahoitusvajeiden esiintymistä päivän aikana.

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 134,0 % 30.9.2020. LCR-tunnusluku oli alle 100 % raja-arvon 31.3.2020 johtuen koronapandemian aiheuttamasta markkinoiden epävarmuudesta. Tunnusluku palautui yli raja-arvon heti huhtikuun alussa ja on siitä lähtien ollut vakaa. Yhtiö laski liikkeeseen katetun joukkovelkakirjalainan huhtikuun alussa. Yhtiön likviditeetti vahvistui myös yhtiön osallistuttua kesäkuussa Euroopan Keskuspankin TLTRO-operaatioon. Talletuskanta on kasvanut vuoden 2020 aikana tasaisesti pitäen anto-/ottolainaussuhteen vakaana. Uusluotonanto hidastui toisen kvartaalin alussa, mutta on jatkunut siitä eteenpäin vahvana. Joukkovelkakirjalainoja ei eräänny vuosina 2020-2021.

Sijoitustodistusmarkkinat ovat osittain toipuneet koronapandemian alkuvaiheen epävarmuudesta, mutta toimivat edelleen heikosti vallitsevasta tilanteesta johtuen.

LCR kvartaaleittain



2. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistö- vakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luottoriskin hallinnasta ja menettelytavat on kuvattu vuoden 2019 tilinpäätöksen liitetiedossa K1.

2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Koronapandemian takia asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi maaliskuussa, jolloin lyhennysvapaita tehtiin pankissa 400-1 200 kpl/viikko. Kesäkuun puoleen väliin mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Kolmannen kvartaalin aikana myönnettyjen lyhennysvapaiden määrä oli tavanomaista tasoa. Maaliskuulta toisen kvartaalin loppupuolelle lyhennysvapaita tehtiin noin 6 200 lainaan, joiden pääomat olivat yhteensä noin 627 milj. euroa. Lyhennysvapaiden kesto on ollut keskimäärin 6-12 kuukautta.

2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Yhtiön luottokanta on kasvanut kolmannen kvartaalin aikana vahvasti, ja luottokannan laatu on koronapandemiasta huolimatta parantunut. Pandemia on kuitenkin uudelleen kiihtymisvaiheessa, minkä takia luottokannan laatu voi heikentyä tulevaisuudessa.

Yhtiö kirjasi ensimmäisellä kvartaalilla 1,4 milj. euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden että pandemian vaikutuksen arvioidun suuruuden mukaan. Kyseisten toimialojen asiakkaiden tilanne ei ole heikentynyt kvartaalin aikana. Yhtiö on seurannut luottoriskin tilaa ja kehitystä luottoriskin hallinnan menetelmien mukaisesti tehostetusti koronapandemian aikana. Asiakasseuranta erityisesti ongelma-asiakkaiden osalta on ollut tiivistä pandemian aikana. Talouden näkymät ovat kuitenkin edelleen epävarmat ja epävarmuus voi rahoitusmarkkinoilla lisääntyä koronapandemian pitkittyessä Suomessa ja muualla maailmassa. Koronapandemiaan liittyvästä edelleen jatkuvasta epävarmuudesta johtuen yhtiö on päättänyt pitää harkinnanvaraisen varauksen ennallaan ja jatkaa tilanteen arviointia kuukausittain.

2.3 Jakauma riskiluokkiin

Yhtiö luokittelee kaikki asiakkaat riskiluokkiin vastapuolesta saatavilla olevien tietojen pohjalta. Luokittelussa käytetään ulkopuolisia luottoluokitustietoja tai omaa sisäistä arviota. Seuranta on jatkuvaa ja voi johtaa siirtoon riskiluokasta toiseen.

Luotonannossa riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita:

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

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

Riskiluokka 1: Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi pankin sisäisen luottoluokituksen A-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat AAA – Baa3.

Riskiluokka 2: Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen B-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ba1 – Ba3.

Riskiluokka 3: Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen C-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat B1 – Caa3.

Riskiluokka 4: Maksuhäiriöisiksi katsotaan pankin sisäisen luottoluokituksen D-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ca – konkurssi.

Riskiluokka ei luokiteltu -erään kuuluvat sellaiset luotot tai saamistodistukset joille pankki ei ole määritellyt luottoluokitusta tai joille ei ole saatavissa ulkoista luottoluokitusta. Ryhmään kuuluvat luotot ovat pääsääntöisesti kortti- tai kulutusluottoja.

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.9.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	1 974 445	142 047	8 627	2 125 118	1 879 946
Riskiluokka 2	850 826	115 597	6 147	972 570	821 713
Riskiluokka 3	161 391	76 764	4 888	243 043	242 586
Riskiluokka 4	13 407	57 808	38 221	109 436	100 569
Riskiluokka ei luokiteltu	35 305	4 693	12 445	52 443	49 862
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 035 373	396 909	70 328	3 502 611	3 094 677
Tappioita koskeva vähennysenä	1 819	4 974	16 851	23 643	18 820
Yhteensä	3 033 463	391 936	53 478	3 478 876	3 075 857

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.9.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	324 288	-	-	324 288	246 244
Riskiluokka 2	5 568	-	-	5 568	-
Riskiluokka ei luokiteltu	77 181	20 524	-	97 705	22 687
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	407 038	20 524	-	427 561	268 931
Tappioita koskeva vähennysenä	433	321	-	754	660
Yhteensä	406 517	20 290	-	426 807	268 271

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	30.9.2020	31.12.2019
Yritykset	807 122	135 328	49 299	53 392	9 673	1 054 814	918 719
Maatalous	26 387	1 951	903	755	66	30 062	25 670
Kiinteistöala	475 904	64 535	16 460	24 817	3 317	585 033	478 106
Rakentaminen	50 736	12 187	3 526	8 668	1 335	76 452	73 237
Tukku- ja vähittäiskauppa	56 453	10 296	8 157	3 553	565	79 022	88 010
Teollisuus	33 561	7 750	3 361	7 285	524	52 481	49 572
Kuljetus ja varastointi	23 466	3 143	1 024	1 378	956	29 968	21 004
Muut	140 615	35 465	15 867	6 936	2 912	201 796	183 120
Julkisyhteisöt	3 144	-	250	-	150	3 544	3 180
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	12 321	2 849	72	944	508	16 694	13 919
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	20 344	7 184	-	-	15 020	42 548	23 282
Kotitaloudet	1 266 687	827 208	193 422	55 101	42 592	2 385 011	2 135 577
Yhteensä	2 109 618	972 570	243 043	109 436	67 943	3 502 611	3 094 677

3. Toimenpiteet koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

Pandemian aikana on pystytty turvaamaan keskeytyksettä asiakkaiden tarvitsemat peruspankkipalvelut. Yhtiössä on seurattu jatkuvasti koronavirustilanteen kehittymistä ja henkilöstöä oheistettu terveyteen liittyvissä asioissa Suomen hallituksen linjausten ja ohjeiden mukaisesti. Sisäisiä toimintamalleja on sopeutettu tilanteen

mukaisesti. Henkilökuntaa on kehoitettu välttämään tarpeetonta matkustamista.

Luottoriskien osalta ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä ovat olleet edellä mainitut lyhennysvapaiden myöntäminen asiakkaille, ongelma-asiakkaiden ja luottorästien tehostettu seuranta, vakuusarvojen huolellinen arviointi sekä tarvittaessa uudelleenarviointi. Tämän lisäksi uusluotonannossa hakijan maksukykyä ja vakuuksien arvoja tarkastellaan pandemian aiheuttama taloudellinen epävarmuus huomioiden.

Liite 2 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 -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

- Koy Lappeenrannan Säästokeskus, omistusosuus 100 %
- SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 50,7 %

Osakkuusyrietykset

- GT Invest Oy, omistusosuus 48,7 %

Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

- Figure Taloushallinto Oy, omistusosuus 25 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %
- Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 25,5 %

Osavuositarkastus on laadittu IAS 44 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2019 tilinpäätöksessä lukuun ottamatta osakepalkitsemisjärjestelmän käyttöönoton myötä sovellettua 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.–30.9.2020 kokouksessaan 9.11.2020.

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 konsernitilinpäätökseen.

2.1 IFRS 2 Osakeperusteiset maksut –standardin soveltaminen

Oma Säästöpankin hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin johdolle, johon konserni on tilikaudella soveltanut 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 arvion niiden osakkeiden määrästä, joihin odotetaan syntyvän oikeus. Palkkiot kirjataan kokonaisuudessaan omana pääomana maksettaviksi osakeperusteiseksi järjestelyksi ja kulu jakotetaan 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.

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 erityisesti koronapandemian alkuvaiheessa. Koronapandemian aiheuttama epävarmuus ja talouden heikot näkymät heikentävät yhtiön arvion mukaisesti edelleen luottoriskinäkömää. Koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä 1.

Liite 3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2020						
Käteiset varat	77 041	-	-	-	77 041	77 041
Saamiset luottolaitoksilta	65 419	-	-	-	65 419	65 419
Saamiset asiakkailta	3 278 552	-	-	-	3 278 552	3 278 552
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	670	670	670
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	426 807	124	-	426 931	426 931
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	37 175	-	37 175	37 175
Rahoitusvarat yhteensä	3 421 012	426 807	37 299	670	3 885 789	3 885 789
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					7 660	7 660
Sijoituskiinteistöt					2 431	2 567
Muut kuin rahoitusvarat					56 886	56 886
Varat yhteensä	3 421 012	426 807	37 299	670	3 952 766	3 952 902

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
30.9.2020				
Velat luottolaitoksille	220 388	-	220 388	220 388
Velat asiakkaille	2 232 986	-	2 232 986	2 232 986
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 076 283	-	1 076 283	1 076 283
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	3 545 158	-	3 545 158	3 545 158
Muut kuin rahoitusvelat			64 400	64 400
Velat yhteensä	3 545 158	-	3 609 558	3 609 558

Varat (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2019						
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 yhteensä	3 026 987	268 271	54 878	5 634	3 416 530	3 417 882

Velat (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
31.12.2019				
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 yhteensä	3 047 465	-	3 096 665	3 096 665

Varat (1 000 euroa)					Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa		
30.9.2019						
Käteiset varat	45 723	-	-	-	45 723	45 723
Saamiset luottolaitoksilta	60 402	-	-	-	60 402	60 402
Saamiset asiakkailta	2 866 951	-	-	-	2 866 951	2 866 951
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	11 762	11 762	11 762
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	270 616	267	-	270 883	270 883
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	56 104	-	56 104	56 104
Rahoitusvarat yhteensä	2 973 077	270 616	56 371	11 762	3 311 825	3 311 825
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					5 672	5 672
Sijoituskiinteistöt					7 191	8 990
Muut kuin rahoitusvarat					45 770	45 770
Varat yhteensä	2 973 077	270 616	56 371	11 762	3 370 459	3 372 258

Velat (1 000 euroa)			Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa		
30.9.2019				
Velat luottolaitoksille	83 728	-	83 728	83 728
Velat asiakkaille	2 000 512	-	2 000 512	2 000 512
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	901 716	-	901 716	901 716
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 200	-	15 200	15 200
Rahoitusvelat yhteensä	3 001 156	-	3 001 156	3 001 156
Muut kuin rahoitusvelat			51 158	51 158
Velat yhteensä	3 001 156	-	3 052 314	3 052 314

Liite 4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	43 044	45 262	41 106
Muut	22 375	14 743	19 297
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	65 419	60 005	60 402
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	3 179 445	2 860 451	2 771 760
Käytetyt tililuotot	71 982	72 429	68 900
Valtion varoista välitetyt lainat	98	100	208
Luottokortit	26 731	27 349	26 022
Pankkitakaussaamiset	297	27	61
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	3 278 552	2 960 356	2 866 951
Lainat ja saamiset yhteensä	3 343 971	3 020 361	2 927 354

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Liite 5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	67	5 337	11 523
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	603	297	239
Johdannaisvarat yhteensä	670	5 634	11 762

Velat (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-	-

Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-69	-6 131	-12 995
--	------------	---------------	----------------

Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	-63	164	201
---	------------	------------	------------

Yhtiö päätti syyskuussa sulkea suurimman osan suojauslaskennassa olleista johdannaispimuksista, joilla oli suojattu kiinteäkorkoisten velkojen korkoriskiä. Samalla lopetettiin näiden käyvän arvon suojauslaskennan soveltaminen ei-takautuvasti. Johdannaisten sulkemiseen liittyvän voiton ja muiden johdannaisten purkamiseen liittyvien erien vaikutus kauden tulokseen oli 1,7 milj. euroa. Taseessa ollut suojauskohteen kertynyt käyvän arvon muutos, 8,4 milj. euroa, kirjataan tulosvaikutteisesti korkotuottona suljettujen johdannaisten alkuperäisen juoksuajan kuluessa vuosina 2020-2024.

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot (1 000 euroa) 30.9.2020

	Jäljellä oleva juoksu aika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	-	-	15 000	67	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	-	-	15 000	69	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-1	-
Muut suojaavat johdannaiset	14 342	66 880	-	81 222	603	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	14 342	66 880	-	81 222	663	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-60	-
Johdannaiset yhteensä	29 342	66 880	-	96 222	670	-

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

	Jäljellä oleva juoksu aika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	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 (1 000 euroa) 30.9.2019

	Jäljellä oleva juoksu aika				Käyvät arvot	
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	665 000	-	665 000	11 523	-
Koronvaihtosopimukset	-	665 000	-	665 000	12 585	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-1 063	-
Muut suojaavat johdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	239	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	386	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-147	-
Johdannaiset yhteensä	25 791	714 644	-	740 436	11 762	-

Liite 6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Käypään arvoon tulosvaikutteesti kirjattavat			
Saamistodistukset	124	263	267
Osakkeet ja osuudet	37 175	54 615	56 104
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	37 299	54 878	56 370
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta			
Saamistodistukset	426 807	268 271	270 616
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	426 807	268 271	270 616
Sijoituskiinteistöt	2 431	6 828	7 191
Sijoitusomaisuus yhteensä	466 538	329 977	334 178

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Hankintameno 1.1.	12 634	12 635	12 635
+ Lisäykset	306	274	360
- Vähennykset	-6 799	-274	-370
Hankintameno kauden lopussa	6 141	12 634	12 625
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-5 806	-5 458	-5 458
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	1 475	143	152
- Poistot	-178	-317	-221
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	800	-174	93
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-3 709	-5 806	-5 433
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 828	7 176	7 176
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	2 431	6 828	7 191

Yhtiö kevensi strategiansa mukaisesti kiinteistösijoitussalkkuaan kesäkuussa. Yhtiö realisoi kiinteistöomistuksiaan keventääkseen kiinteistöjen jatkuvaa kulurasitetta sekä kiinteistöjen omistuksesta aiheutuvaa hallinnollista prosessia. Sijoituskiinteistöjen myyntien seurauksena yhtiö kirjasi 1,5 milj. euron suuruisen myyntitappion.

30.9.2020 Käypään arvoon tulospaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulospaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulospaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	126 743	-	-	126 743	126 743
Muilta	-	11 882	-	11 882	298 358	-	-	298 358	310 240
Muut									
Muilta	-	25 293	-	25 293	1 706	124	-	1 830	27 124
Yhteensä	-	37 175	-	37 175	426 807	124	-	426 931	464 106

31.12.2019 Käypään arvoon tulospaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulospaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulospaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	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

30.9.2019 Käypään arvoon tulospaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulospaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulospaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankinta- menoon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	116 758	-	-	116 758	116 758
Muilta	-	35 699	-	35 699	152 315	-	-	152 315	188 014
Muut									
Muilta	-	20 405	-	20 405	1 543	267	-	1 810	22 215
Yhteensä	-	56 104	-	56 104	270 616	267	-	270 883	326 987

Liite 7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	150 000	-	-
Vaadittaessa maksettavat	5 428	16 052	9 517
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	64 961	71 992	74 210
Velat luottolaitoksille yhteensä	220 388	88 045	83 728
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	2 232 837	1 999 362	1 987 330
Vaadittaessa maksettavat	2 010 810	1 691 021	1 664 589
Muut	222 027	308 341	322 742
Muut rahoitusvelat	81	81	187
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	81	81	187
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	69	6 131	12 995
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 232 986	2 005 573	2 000 512
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 453 374	2 093 618	2 084 240

Velat Keskuspankeille -erässä on kyse 24.6.2020 nostetusta vakuudellisesta TLTRO-luotosta. Laina erääntyy 30.6.2023, mutta sen takaisinmaksu on mahdollista 29.9.2021 alkaen. Koron määrittämiseen vaikuttavat Euroopan Keskuspankin talletuskoron keskiarvo lainan juoksuaikana sekä seurantaan hyväksytyin OmaSp:n lainakannan kasvu. Lainan korko tarkistetaan lainan eräännyttyä.

Liite 8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
Joukkovelkakirjalainat	951 598	772 074	771 847
Sijoitustodistukset	124 685	166 274	129 869
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	1 076 283	938 348	901 716

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelasku -vuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					30.9.2020	31.12.2019	30.9.2019
OmaSp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880 %/vaihtuva	2017	3.4.2020	-	124 984	124 967
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 %/kiinteä	2017-2018	12.12.2022	348 888	348 512	348 385
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 %/kiinteä	2019	3.4.2024	298 828	298 578	298 495
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 %/kiinteä	2020	6.4.2023	248 887	-	-
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	54 995	-	-
					951 598	772 074	771 847

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3 - 6 kk	6-9 kk	9-12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
30.9.2020	27 994	55 979	40 712	-	124 685
31.12.2019	47 489	45 979	46 433	26 373	166 274
30.9.2019	44 995	27 476	15 980	41 418	129 869

Liite 9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019	2020 Q3	2019 Q3
Korkotuotot					
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	47 650	43 031	58 312	16 445	14 938
Saamistodistuksista	1 423	1 608	2 148	551	546
Johdannaisista	2 959	1 858	2 359	1 405	628
Muut korkotuotot	673	453	531	327	170
Korkotuotot yhteensä	52 704	46 950	63 351	18 729	16 281
Korkokulut					
Veloista luottolaitoksille	-214	-317	-402	-63	-88
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-709	-1 409	-1 798	-97	-405
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 059	-2 116	-2 761	-766	-682
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-140	-242	-289	-47	-47
Muut korkokulut	-653	-363	-577	-218	-190
Korkokulut yhteensä	-3 775	-4 447	-5 828	-1 190	-1 413
Korkokate	48 929	42 503	57 522	17 539	14 868

Liite 10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019	2020 Q3	2019 Q3
Palkkiotuotot					
Luotonannosta	7 603	7 785	10 355	2 465	2 486
Talletuksista	46	61	73	15	16
Kortti- ja maksuliikenteestä	12 058	9 996	13 386	4 242	3 395
Arvopapereiden välittämisestä	111	72	98	30	20
Rahastoista	2 070	1 801	2 460	693	636
Lainopillisista tehtävistä	359	520	681	122	167
Välitetyistä toiminnasta	1 126	981	1 328	348	334
Takausten myöntämisestä	673	647	884	222	239
Muut palkkiotuotot	517	528	715	176	184
Palkkiotuotot yhteensä	24 564	22 391	29 981	8 314	7 477
Palkkiokulut					
Kortti- ja maksuliikenteestä	-2 941	-2 434	-3 442	-1 198	-869
Arvopapereista	-32	-150	-157	-8	-21
Muut palkkiokulut	-665	-721	-967	-225	-92
Palkkiokulut yhteensä	-3 638	-3 305	-4 567	-1 431	-982
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	20 925	19 087	25 414	6 883	6 495

Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019	2020 Q3	2019 Q3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-	-	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	-139	4	-	-1	4
Saamistodistuksista yhteensä	-139	4	-	-1	4
Osakkeista ja osuuksista					
Osinkotuotot	182	1 366	1 393	32	46
Myyntivoitot ja -tappiot	-118	103	489	-	13
Arvostusvoitot ja -tappiot	622	5 992	6 765	1 176	64
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	685	7 461	8 647	1 207	123
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	546	7 465	8 647	1 207	127
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot					
Saamistodistuksista					
Myyntivoitot ja -tappiot	39	131	131	1	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	8 005	-120	-120	-1	-
Saamistodistuksista yhteensä	8 044	11	11	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	8 044	11	11	-	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)					
Vuokra- ja osinkotuotot	304	539	709	63	182
Myyntivoitot ja -tappiot	-1 238	-60	-60	68	-20
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	6	8	10	1	1
Vastike- ja hoitokulut	-513	-679	-865	-98	-205
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-751	-197	-560	-93	-27
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-1	-13	-	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-2 193	-390	-780	-59	-70
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-90	77	23	-99	72
Suojauslaskennan nettotuotot	119	-297	-121	-218	-345
Kaupankäynnin nettotuotot	809	-786	-262	893	-57
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	7 235	6 080	7 518	1 723	-272

Yhtiö kevensi strategiansa mukaisesti kiinteistösijoitussalkkuaan kesäkuussa. Yhtiö realisoi kiinteistöomistuksiaan keventääkseen kiinteistöjen jatkuvaa kulurasitetta sekä kiinteistöjen omistuksesta aiheutuvaa hallinnollista prosessia. Sijoituskiinteistöjen myyntien seurauksena yhtiö kirjasi 1,5 milj. euron suuruisen myyntitappion.

Liite 12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-9/2020	1-9/2019	1-12/2019	2020 Q3	2019 Q3
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-4 823	-4 501	-6 649	83	-2 157
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	-94	-27	-112	-126	6
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-4 917	-4 528	-6 761	-42	-2 152
Lopulliset luottotappiot					
Lopulliset luottotappiot	-9 225	-1 460	-2 888	-1 583	-244
Palautukset lopullisista luottotappioista	158	65	82	95	25
Toteutuneet luottotappiot, netto	-9 067	-1 395	-2 806	-1 489	-219
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-13 984	-5 923	-9 567	-1 531	-2 371

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat on muodostettu 1.1.2020 ja 30.9.2020 taseessa voimassa olleiden lainojen vastuiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden euromääräisten muutoksien perusteella.

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)				30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	2 407	3 186	12 612	18 205	11 577	11 577
Siirrot vaiheeseen 1	84	-117	120	87	-78	339
Siirrot vaiheeseen 2	-158	1 132	-793	181	337	118
Siirrot vaiheeseen 3	-61	-196	3 853	3 596	4 254	5 594
Uudet saamiset	895	420	489	1 803	1 223	2 422
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-261	-777	-3 737	-4 776	-3 247	-4 467
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-750	-485	-1 672	-2 907	-574	-1 172
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-3	21	-36	-19	-	6
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-378	258	6 096	5 975	2 453	1 948
Laskentamallin muutosten vaikutus	-57	-262	-32	-351	-	1 319
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-289	1 398	-173	937	33	520
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 429	4 577	16 727	22 733	15 980	18 205

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

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)				30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	377	122	115	614	594	594
Siirrot vaiheeseen 1	33	-19	-3	11	-	7
Siirrot vaiheeseen 2	-10	14	-4	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamiset	196	312	62	569	351	297
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-204	-55	-49	-308	-253	-292
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-1	23	2	24	-	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	390	397	124	910	692	614

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	569	91	-	660	548	548
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-	-12	-14
Siirrot vaiheeseen 2	-72	55	-	-17	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	358	205	-	563	54	73
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-415	-45	-	-460	-12	-11
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	1 541	16	-	1 557	-3	24
Laskentamallin muutosten vaikutus	-415	-	-	-415	-	39
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-1 133	-	-	-1 133	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	433	321	-	754	575	660

Liite 13 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)	30.9.2020				31.12.2019				30.9.2019			
	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	11 882	1 778	23 516	37 175	29 305	1 763	23 547	54 615	35 699	1 665	18 741	56 104
Vieraan pääoman ehtoiset	40	-	84	124	179	-	84	263	183	-	84	267
Johdannaiset	-	670	-	670	-	5 634	-	5 634	-	11 762	-	11 762
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat												
Vieraan pääoman ehtoiset	426 807	-	-	426 807	268 271	-	-	268 271	265 333	-	5 284	270 616
Rahoitusvarat yhteensä	438 729	2 448	23 600	464 776	297 755	7 397	23 631	328 783	301 214	13 426	24 108	338 749

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.9.2020			31.12.2019			30.9.2019		
	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	-	-	-
- Myynnit	-2	-	-2	-9 199	-	-9 199	-6 556	-	-6 556
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	2	-	2	5 427	-	5 427	-2	-	-2
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-31	-	-31	-135	-	-135	5 295	-	5 295
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	23 516	84	23 600	23 547	84	23 631	18 741	84	18 824

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.9.2020			31.12.2019			30.9.2019		
	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	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	315	315	-	319	319
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-5 573	-5 573	-	-289	-289
Kirjanpitoarvo	-	-	-	-	-	-	-	5 284	5 284

Herkkyyksanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille

(1 000 euroa)

	Oletettu muutos	30.9.2020			31.12.2019			30.9.2019		
		Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Oman pääoman ehtoiset										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat +/- 15%		23 516	3 527	-3 527	23 547	3 532	-3 532	18 741	2 811	-2 811
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat +/- 15%		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		23 516	3 527	-3 527	23 547	3 532	-3 532	18 741	2 811	-2 811

	Oletettu muutos	30.9.2020			31.12.2019			30.9.2019		
		Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Vieraan pääoman ehtoiset										
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat +/- 15%		84	13	-13	84	13	-13	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat +/- 15%		-	-	-	-	-	-	5 284	793	-793
Yhteensä		84	13	-13	84	13	-13	5 368	805	-805

Liite 14 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Tilikauden 2020 hankinnat

Konserniin on yhdistelty yhteisenä toimintona kesäkuusta 2020 alkaen Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo. Kiinteistössä toimii Oma Säästöpankin Seinäjoen konttori ja omistusosuus yhtiöstä on 25,5 %.

Oma Säästöpankki teki kesäkuussa sijoituksen perustettavaan Deleway Projects Oy:hyn. Yrityksen toimiala on kiinteistösijoittaminen. Konsernin omistusosuus yrityksestä on 49 %. Osakkeet, yhtiöön tehty sijoitus ja osuus hankinnan jälkeisestä tuloksesta on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

Pääomasijoituksen ja osakeomistuksen arvo ovat yhteensä 2 milj. euroa.

Tilikauden 2019 hankinnat

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

Osakkeet, yhtiöön tehty sijoitus ja osuus hankinnan jälkeisestä tuloksesta on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

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

Liite 15 Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö toteutti 6.11.2020 Säästöpankkiryhmän kanssa aiemmin tänä vuonna sovitun kaupan, jossa OmaSp myi kaikki omistamansa Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kauppaan sisältyi 73 414 kpl Nooa Säästöpankki Oy:n osaketta, joista 4 840 osakkeen osalta kaupan voimaantulo edellyttää vielä EKP:n hyväksyntää. Kaupalla tulee olemaan 1,9 milj. euron positiivinen tulosvaikutus yhtiön tilikauden 2020 tulokseen.

Yhtiö osti lokakuussa 42,1% City Kauppapaikat Oy:n osakekannasta. City Kauppapaikat Oy on kiinteistösijoitusyhtiö, joka konsernissa käsitellään osakkuusyhtiönä.

Liite 16 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-tuottosuhte, %
- Kokonaispääoman tuotto, ROA %
- Oman pääoman tuotto, ROE %
- Omavaraisuusaste, %
- Vertailukelpoinen kulu/tuotto-suhte, %
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %
- Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos, (EPS) EUR

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

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

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

$$\frac{\text{Vertailukelpoinen tulos - Määräysvallattoimien omistajien osuus}}{\text{Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

Riippumattoman tilintarkastajan raportti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen yleisluonteisesta tarkastuksesta

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastuksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 30.9.2020, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.9.2020 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 "Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosinformaation 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 syytä uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin osavuositarkastusta 30.9.2020 päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuositarkastukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 9. marraskuuta 2020

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm

KHT

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi