

# Oma Säästöpankki

Puolivuosisikatsaus 2018

omasp  
Lähellä ja läsnä



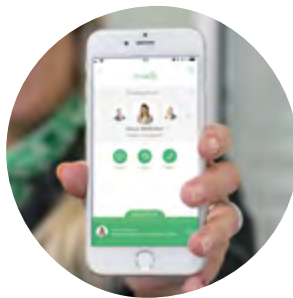
# Sisällys 2018



**4** SYDÄNLAMMI:  
Vahvaa tekemistä ja tulos odotusten mukaisesti erinomainen



**8** Palvelemme asiakkaitamme entistä kattavammin



**10** OmaKonttori-sovellus tuo pankkineuvojan aina lähelle




## Puolivuosikatsaus 2018

---

- 4** TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS  
Vahvaa tekemistä ja tulos odotusten mukaisesti erinomainen
  
- 6** AVAINLUVUT
  
- 8** TOIMINTAYMPÄRISTÖ  
Palvelemme asiakkaitamme entistä kattavammin
  
- 10** DIGITAALISET PALVELUT  
OmaKonttori-sovellus tuo pankkineuvojan aina lähelle
  
- 12** TALOUSTIEDOT  
Tulos ja tase, keskeiset tunnusluvut, vakavaraisuus ja riskiasema
  
- 16** PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)
  
- 21** LIITETIEDOT
  
- 51** TILINTARKASTAJAN RAPORTTI





Tyytyväiset  
asiakkaat  
ovat perusta  
pankkimme  
menestykselle

## Alkuvuoden merkittävät tapahtumat

- Organisaatiouudistus, jonka suurin hyöty kohdistui asiakasliiketoimintaan.
- Ensimmäisestä Tampereen yliopiston kanssa yhteistyössä toteutetusta OmaSp Master -koulutusohjelmasta valmistui 13 pankin asiantuntijaa ja esimiestä.
- Päätös laajentaa toimintaa pääkaupunkiseudulla vuoden 2018 aikana.
- Allekirjoitimme uuden sopimuksen Euroopan investointipankin kanssa suomalaisille Pk-yrityksille.
- OmaKonttori- ja OmaVahvistus-sovellusten käyttöönotto.
- Päätös avata isompi konttori Turun ydinkeskustaan ja palkata lisää henkilöstöä.
- Kesäkuussa liikkeeseen laskettu 100 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina osana joukkovelkakirjalainaohjelmaamme.

# Vahvaa tekemistä ja tulos odotusten mukaisesti erinomainen

**Pankkimme on viime vuodet ollut Suomen kannattavimpia ja tehokkaimpia pankkeja. Kauppalehden suuressa vertailussa (KL 15.5.) se oli suurimmista peruspankeista paras\*. Hyvä työ ja tyytyväiset asiakkaat ovat perusta pankkimme menestykselle.**

Pankkimme toiminta jatkui vahvana ja vakaana koko alkuvuoden. Alkuvuoden tulos ennen veroja oli 13,1 miljoonaa euroa ja tase nousi ennätyslasisesti 2,8 miljardiin euroon. Keskeiset tulolähteet, korkokate ja palkkiotuotot, kehittyivät erinomaisesti. Asuntoluottojen osalta vauhti kiihtyi ja yritysrahoituksen kysyntä jatkoi kasvuaan.

Toteutimme alkuvuodesta organisaatiouudistuksen varmistamaan pankin kehittymisen ja kasvun myös jatkossa. Suurin muutos kohdistui asiakasliiketoiminnan organisaatioon, jossa selkeytimme vastuujakoa ja paransimme resursseja. Samalla muodostimme Yrityspankin uutena asiakasliiketoiminnan ryhmänä.

Allekirjoitimme Euroopan investointipankin kanssa uuden lainasopimuksen loppukeväästä. Hieno yhteistyö Euroopan investointipankin kanssa parantaa kilpailukykyämme ja antaa mahdollisuuksia rahoittaa yritysasiakkaitamme suotuisilla ehdoilla. Pk-yritykset ovat merkittävä osa kasvavaa asiakaskuntaamme Suomessa.

Asiakkaat ovat olleet tyytyväisiä pankin toiminnan maantieteelliseen laajentumiseen. Viime vuonna Lahdessa ja Jyväskylässä avatut uudet konttorit ovat lähteneet onnistuneesti matkaan. Seuraavaksi vahvistamme läsnäoloamme pääkaupunkiseudulla ja laajennamme toimintaa Turussa.

Panostimme kevään aikana myös digitaalisiin palveluihimme ja otimme käyttöön OmaVahvistus-

tunnuslukusovelluksen sekä OmaKonttori-sovelluksen, joka tuo pankkineuvojamme ja konttorikäynnit asiakkaan älypuhelimeen. Meille on tärkeää, että asiakkaat saavat ihmisläheistä pankkipalvelua myös silloin, kun he haluavat hoitaa pankkiasioitaan digitaalisissa kanavissa.

Henkilökunnan osaaminen on keskeinen kilpailutekijämme ja panostamme siihen jatkuvasti. Tästä esimerkkinä on yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa toteutettu OmaSp Master -koulutusohjelma, josta valmistui kevään aikana ensimmäinen kurssi: 13 pankin esimiestä ja asiantuntijaa. Henkilöstömme on yrittäjähenkistä ja motivoitunutta. Paikallinen sopiminen on ollut pankissamme käytössä jo vuosia ja sen avulla on sovittu muun muassa lauantain aukioloajoista.

Henkilöstön työssä viihtyminen ja hyvinvointi heijastuvat positiivisesti asiakkaisiin. Tyytyväiset asiakkaat ovat seurausta henkilöstömme hyvästä työstä. Nämä yhdessä luovat perustan pankkimme kehitykselle ja menestykselle myös tulevaisuudessa.

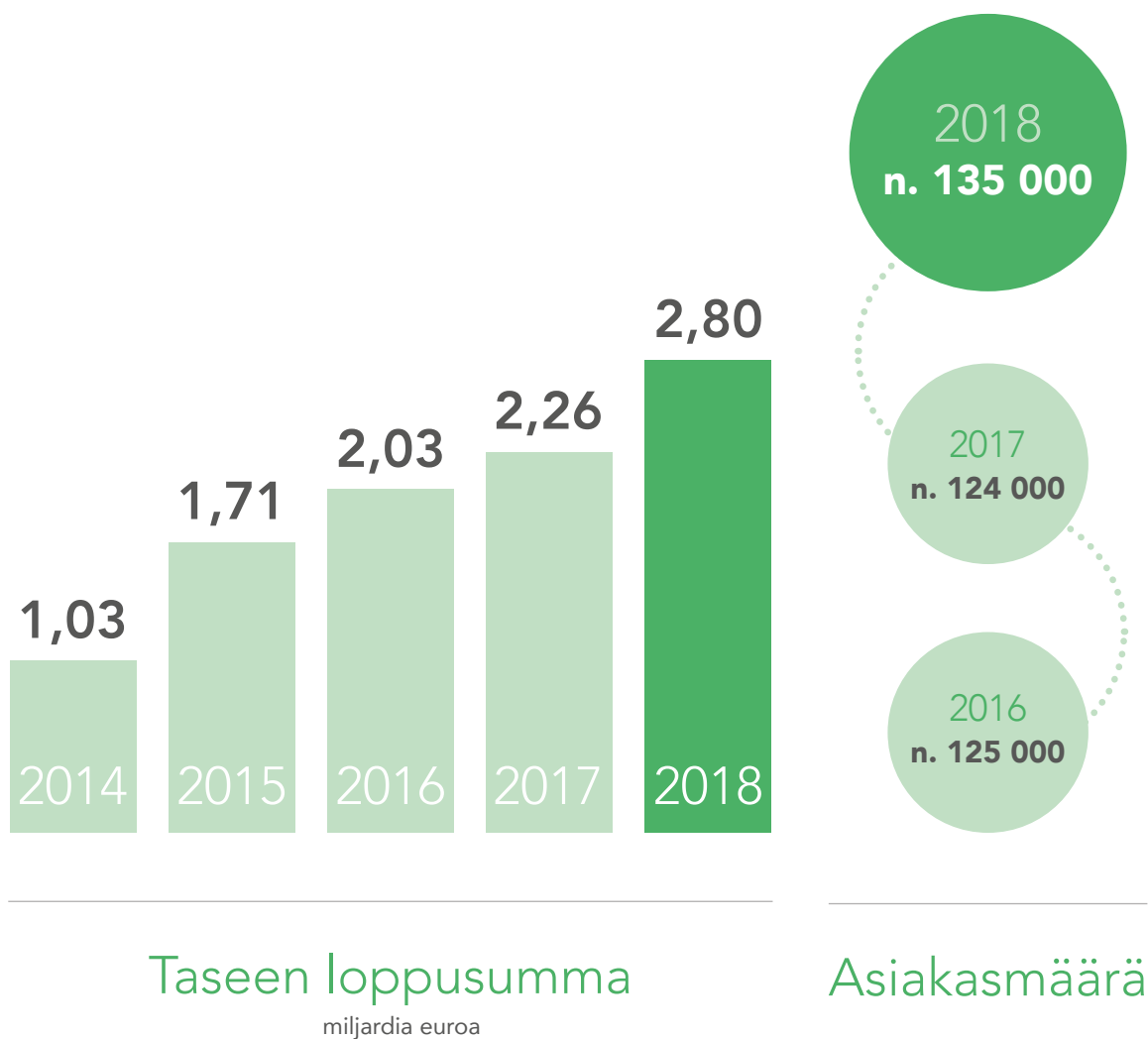
Lämpimät kiitokset Oma Säästöpankin asiakkaille, henkilöstölle, omistajille ja yhteistyökumppaneille.

**Pasi Sydänlammi**  
toimitusjohtaja

*\*Lähde: Kauppalehti 6.6.2018*

Ketterästi kehittyvä pankki

# Oma Säästöpankin avainluvut 1–6/2018





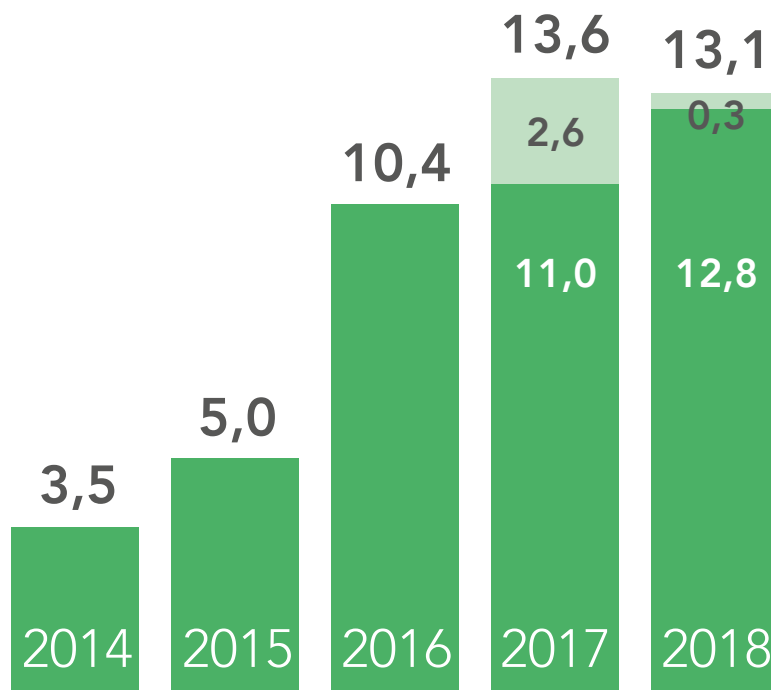
## Konttoriverkosto

vuonna 2018



## Henkilökunta

vuonna 2018



## Tulos ennen veroja

miljoonaa euroa

■ Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotto



Kasvavan  
pankkimme  
toimintaa on tässä  
vaiheessa hyvä hetki  
laajentaa.

**Toimintamme laajenee**

# Palvelemme asiakkaitamme entistä kattavammin

**Asiakkaiden toiveita on kuultu. Uusi konttorimme ja osaamiskeskuksemme avataan Helsingin ydinkeskustassa kuluvan vuoden aikana. Lisäksi toimintamme Turussa kasvaa.**

Kasvavalla pankillamme on tässä vaiheessa hyvä hetki toiminnan laajentamiselle. Konttorin avaaminen Helsinkiin on kehityksemme kannalta tärkeä ja luonnollinen askel eteenpäin. Kaltaisemme toimijan läheisyydelle ja läsnäololle on kysyntää pääkaupunkiseudulla. Asiakkaamme haluavat meidät sinne, ja odottavat meiltä samantyyppistä henkilökohtaista palvelua kuin maakunnissa. Pankki on aloittanut Helsingin keskustan konttorin henkilöstön palkkaamisen nopealla aikataululla, ja avainrekrytoinnit ovat sujuneet odotusten mukaisesti. Osaajia tarvitaan useita lukuisiin eri tehtäviin.

Asiakkailta saatu palaute on vakuuttanut meidät myös siitä, että Turussa on tilaa ja lisämahdollisuuksia kaltaisellemme ketterälle pankkikumppanille. Isompi konttori avataan Turun keskustan ytimessä heti sopivien tilojen löydyttyä. Samalla konttorin henkilöstön lisäpalkkaaminen aloitetaan nopealla aikataululla.

Oma Säästöpankin visio konttoreiden palvelukulttuurista on selkeä. Tehtävänäme on auttaa asiakkaitamme vaurastumaan opettamalla taloustaitoja ja menestymisen malleja. Oma Säästöpankin aluejohtajana pääkaupunkiseudulla ja Turussa toimii **Markus Souru**.



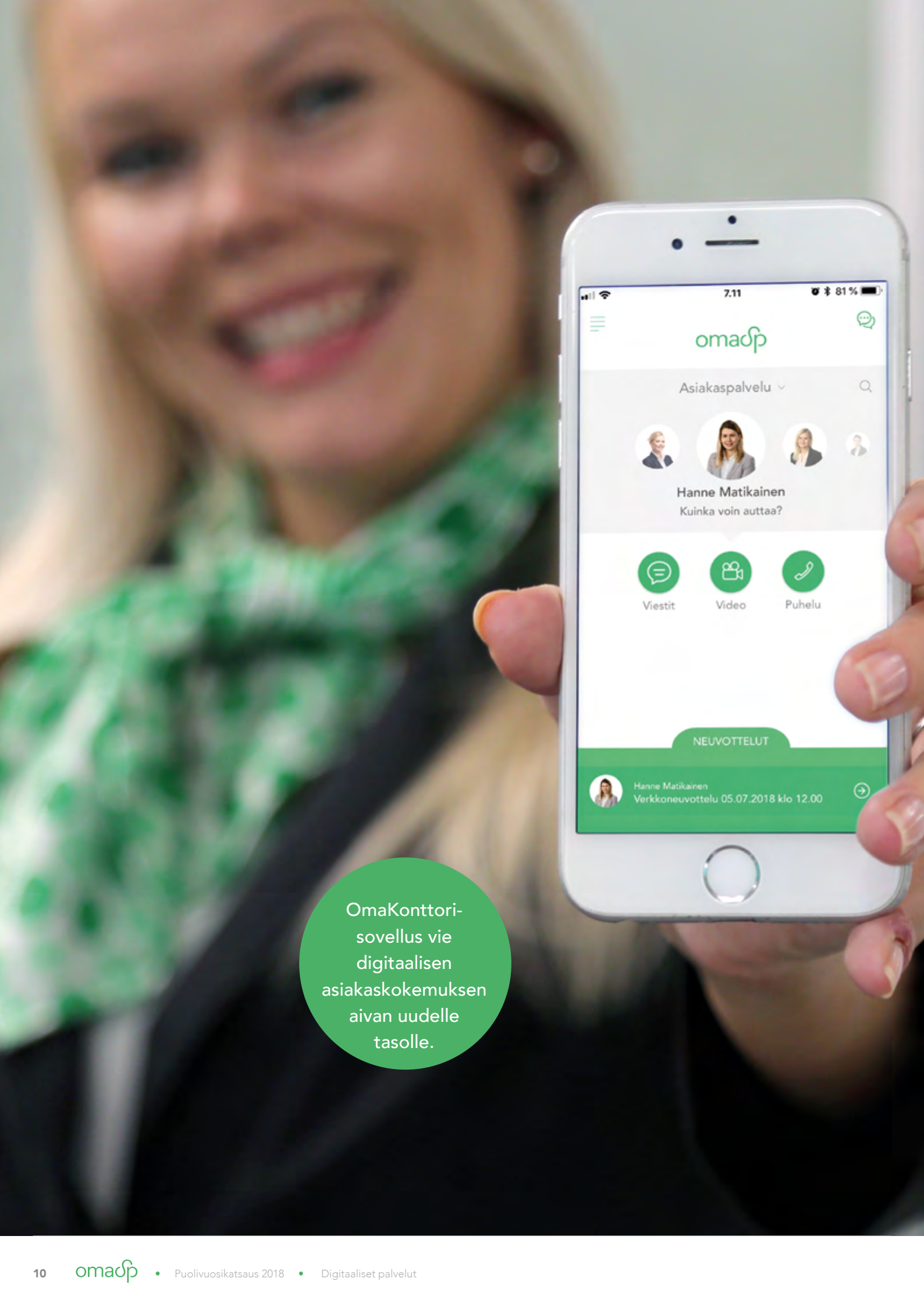


Lähellä ja  
länä jatkossa  
myös Helsingin  
ydinkeskustassa.

● 40 Oma Säästöpankin konttoria

✓ Kattavat digitaaliset palvelut  
koko Suomessa





OmaKonttori-  
sovellus vie  
digitaalisen  
asiakaskokemuksen  
aivan uudelle  
tasolle.



Lähellä ja läsnä valitsemallasi tavalla

# OmaKonttori-sovellus tuo pankkineuvojan aina lähelle

Parhaan pankkikokemuksen asiakas saa hyödyntämällä laajasti pankin tarjoamia palvelukanavia. Henkilökohtaisen konttoriasioinnin rinnalla on tarjolla digitaalisina kanavina verkkopankki, OmaKonttori-, OmaVahvistus- ja OmaMobiili-sovellukset.



Oma Säästöpankki on innovoinut uuden OmaKonttori-sovelluksen, joka tuo pankin palveluneuvojan ja konttorikäynnit asiakkaan älypuhelimien. Riittää, että asiakas on ladannut sovelluksen ja sen jälkeen hän voi olla yhteydessä haluamaansa konttoriin ja pankkineuvojaan. OmaKonttori-sovelluksemme vie digitaalisen asiakaskokemuksen aivan uudelle tasolle.

OmaKonttori-sovelluksella mahdollistamme henkilökohtaisen digitaalisen palvelun, jossa ihminen kohtaa ihmisen. Olemme asiakaslupauksemme mukaisesti lähellä ja läsnä myös digitaali-

sesti. OmaKonttori-sovelluksella voidaan lähettää viestejä sekä soittaa ääni- ja videopuheluita asiakkaan valitsemalle pankkineuvojalle. Sovelluksen kautta on mahdollista hoitaa pankkiasiointi henkilökohtaisesti saman pankkineuvojan kanssa kuin konttorissakin. Tavoitteena on laajentaa OmaKonttori-sovellus koko konttoriverkoston käyttöön tulevan syksyn aikana.

Meillä Oma Säästöpankissa on tärkeää, että asiakkaat saavat ihmisläheistä pankkipalvelua myös silloin, kun he haluavat hoitaa pankkiasioitaan digitaalisissa kanavissa. Haluamme tarjota asiakkaillemme konttorikäynnin rinnalla myös nykyaikaiset ja kattavat digitaaliset palvelut.



**OmaMobiili**  
pankki aina mukana

OmaMobiili-sovelluksella raha-asiat hoituvat älypuhelimella missä tahansa ja juuri silloin, kun se itselle sopii. Sovelluksen kautta saa kätevästi myös videoyhteyden omaan pankkiin. Turvalukulistoja ei tarvita, ne korvaa OmaVahvistus.



**OmaVahvistus**  
tunnistaudu omalla koodilla

OmaVahvistus on älypuhelimien ladattava tunnuslukusovellus. Se on vahva sähköinen tunnistautuminen, joka korvaa tunnuslukulistat ja mobiilivarmenteen. OmaVahvistusta voi käyttää OmaMobiilissa, verkkopankissa, verkkokaupoissa ja sähköisissä viranomaispalveluissa.

# Taloustiedot

---

## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin puolivuosikatsaus 1.1.-30.6.2018

### Tulos

---

Oma Säästöpankki -konsernin voitto ennen veroja oli 13,1 miljoonaa euroa (13,6).

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 38,0 miljoonaa euroa (33,8), jossa kasvua oli 12,4 %. Korkokate kasvoi 23,7 % päätyen 23,1 miljoonaan euroon (18,6). Muut liiketoiminnan tuotot, 14,9 miljoonaa euroa (15,1), olivat edellisvuoden tasoa. Palkkiotuotot kasvoivat 2,7 miljoonaa euroa edellisen vuoden vastaavasta ajankohdasta ollen 14,9 miljoonaa euroa (12,3). Liiketoiminnan tuottojen kasvu kokonaisuudessaan johtuu liiketoiminnan suotuisasta kehityksestä ja osin myös joulukuussa 2017 toteutetusta S-Pankin pk-yritys-

sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnan osto seuranneesta asiakasvolyymien ja liiketoiminnan kasvusta.

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 23,1 miljoonaa euroa (19,9). Kulut kasvoivat vertailukaudesta 15,9 %. Merkittävä osa kasvusta koostui henkilöstökulujen 1,1 miljoonan euron sekä liiketoiminnan muiden kulujen 1,6 miljoonan euron lisäyksestä. Henkilöstökuluja kasvattivat perustettavien uusien konttoreiden henkilöstön rekrytoinnit sekä osin myös S-Pankin kanssa tehdyn liiketoimintakaupan yhteydessä Oma Säästöpankin palvelukseen siirtyneet työntekijät.



Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-6/2018*	1-12/2017	1-6/2017
Liikevaihto	43 432	84 921	39 289
Korkokate	23 105	39 317	18 681
% liikevaihdosta	53,2 %	46,3 %	47,5 %
Tulos ennen veroja	13 069	30 379	13 605
% liikevaihdosta	30,1 %	35,8 %	34,6 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	38 000	74 090	33 805
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-23 119	-41 112	-19 949
Kulu-tuottosuhte	60,8 %	55,5 %	59,0 %
Taseen loppusumma	2 803 087	2 726 567	2 264 748
Oma pääoma	249 536	241 484	231 323
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,8 %	1,0 %	1,0 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	8,6 %	10,2 %	9,7 %
Omavaraisuusaste	8,9 %	8,9 %	10,2 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %**	17,1 %	19,1 %	19,2 %
Ydinpääomasuhde, (CET 1) %**	16,0 %	17,8 %	18,9 %
Ensisijaisen pääoman suhde, (T1) %**	16,0 %	17,8 %	18,9 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 812	-2 600	-252
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	276	256	244
Maksuvalmiusvaatimus (LCR) %	326,3 %	280,3 %	132,6 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euro	21,15	48,01	22,38

Tunnuslukujen laskentaperiaatteet ovat luettavissa Oma Säästöpankki Oyj:n vuosikertomuksesta 2017.

\* Rahoitusinstrumentit-standardin käyttöönotto 1.1.2018. Vertailuvuoden lukuja ei ole laskettu uudelleen.

\*\* 1-6/2018 kauden vakavaraisuuden tunnusluku laskettuna konsernista. Vertailuvuosien tiedot on raportoitu emoyhtiön tasolla.

Liiketoiminnan muiden kulujen kasvua selittävät markkinoinnin ja IT-kehityksen kustannukset. Konsernin kulu-tuotto-suhde oli 60,8 % (59,0 %).

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pitävät sisällään IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaan lasketut odotettavissa olevat luottotappiot ja lopulliset luottotappiot asiakkaille myönnytyistä lainoista. Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat kauden aikana yhteensä 1,8 miljoonaa euroa (0,3). Muutos vertailuvuoteen johtuu luottotappiovarauksen laadintaperiaatteiden muutoksista ja osin myös aikaisemman kauden saamiskohtaisten arvonalentumisten nettomuutoksesta, 0,6 miljoonaa euroa, sisältäen arvonalentumisten lisäykset ja peruutukset. Raportointikauden odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu johtuu pitkälti uusluotonmyönnyttämisestä sekä ECL-laskennan vaiheeseen 3 siirryneistä luotoista.

Tilikauden 2017 aikana pankin tuloksessa korostuivat sijoitustoiminnan kertaerät, joiden vaikutus tuottoihin oli noin 10 miljoonaa euroa. Edellä mainituista kertaluonteisista eristä puhdistetun jatkuvan liiketoiminnan tuloksen arvioidaan edelleen vahvistuvan tilikauden 2018 aikana.

## Tase

Konsernin taseen loppusumma oli 2 803,1 miljoonaa euroa (2 264,7\*). Tase kasvoi 23,8 % ja taseen keskeiset erät ovat kehittyneet edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan seuraavasti:

## Luotonanto

Konsernin luotonannon kokonaismäärä katsauskauden lopussa oli 2 326,6 miljoonaa euroa (1 844,7\*), jossa kasvua oli 26,1 %. Kasvu muodostui valtaosin pienyritysten lainoista sekä yksityishenkilöiden asuntolainoista ja kulutusluotoista. Orgaanisen kasvun lisäksi kasvu johtui vuoden 2017 lopussa toteutetusta S-pankin liiketoimintakaupasta, joka kasvatti lainakantaa noin 140 miljoonaa euroa.

## Talletukset

Konsernin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä katsauskauden lopussa oli 1 693,6 miljoonaa euroa (1 495,1\*). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 198,5 miljoonaa euroa eli 13,3 prosenttia. S-pankin liiketoimintakaupan yhteydessä talletuksia siirtyi Oma Säästöpankille noin 90 miljoonaa euroa.

## Muu varainhankinta

Muu varainhankinta koostuu liikkeeseen lasketuista joukkovelkakirjalainoista, sijoitustodistuksista, debentuurilainoista sekä lainasta Pohjoismaiden investointipankilta. Näiden määrä kauden lopussa oli 805,9 miljoonaa euroa (483,8\*). Muun varainhankinnan määrä kasvoi 322,1 miljoonaa euroa eli 66,6 %.

Kasvua selittää vuoden 2017 lopussa käynnistyneen kiinnitysluottopankkitoiminnan myötä liikkeeseen laskettu katettu joukkovelkakirjalaina, josta joulukuussa 2017 laskettiin liikkeelle 250 miljoonaa euroa ja kesäkuussa 2018 100 miljoonaa euroa. Syksyllä 2017 laskettiin liikkeeseen myös Oma Säästöpankin 15 miljoonan euron suuruinen debentuurilaina.

\* Vertailukauden luku 30.6.2017

## Vakavaraisuus ja riskiasema

---

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Oma Säästöpankki -konserni julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot. Riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin Oma Säästöpankin tilinpäätöksessä 31.12.2017.

Finanssivalvonta on asettanut 29.6.2018 kaikille luottolaitoksille rakenteellisen järjestelmäriskin perusteella lisäpääomavaatimuksen. Oma Säästöpankki Oyj:lle on määrätty konsolidoidulla ydinpääomalla katettava 1 %:n lisäpääomavaatimus (järjestelmäriskipuskuri). Päätös tulee voimaan 1.7.2019.

Vakavaraisuuslaskennan raportointitaso muuttui vuoden 2018 ensimmäisestä kvartaalista alkaen. Puolivuositarkastuksessa 2018 vakavaraisuus raportoidaan Oma Säästöpankki -konsernin tasolla, kun vertailukausien luvut raportoitii emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj:n tasolla. Tämän vuoksi luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia keskenään.

Oma Säästöpankki -konsernin omat varat (TC) yhteensä olivat 248,4 miljoonaa euroa (229,7\*), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 116,4 miljoonaa euroa (95,7\*). Ensisijainen pääoma (T1) oli 232,8 miljoonaa euroa (225,9\*), joka oli kokonai-

suudessaan ydinpääomaa (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 15,6 miljoonaa euroa (3,8\*). Toissijaisen oman pääoman kasvu johtui syksyllä 2017 liikkeeseen lasketusta debentuurilainasta.

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla ja oli kauden lopussa 17,1 % (19,2\*). Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,0 % (18,9\*). Konsernin vakavaraisuus ei sisällä tilikauden voittoa. Vertailuvuosina voitto on sisällytetty emoyhtiön omiin varoihin, mikä suurelta osin selittää vakavaraisuussuhteen muutosta. Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuden yhteenveto sekä omien varojen vähimmäismäärä esitetään liitetiedossa K15. Liitetiedossa on esitetty vertailukelpoisuuden vuoksi myös emoyhtiön vakavaraisuustiedot 30.6.18, jolloin tilikauden voitto on luettu omiin varoihin vertailuvuosien tapaan.

## Olennaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

---

### Lainasopimus Euroopan investointipankin kanssa

Oma Säästöpankki Oyj ja Euroopan investointipankki allekirjoittivat kesäkuussa 2018 20 miljoonan euron lainasopimuksen. Rahoitus lainataan suotuisilla ehdoilla paikallisille toimijoille kohderyhminä pienet ja keskisuuret yritykset ja maatalouden harjoittajat. Lehdistötiedote sopimuksen allekirjoittamisesta julkistettiin 1.6.2018.

\* Vertailukauden luku 30.6.2017

## Tuloslaskelma ja tase

# Oma Säästöpankki Oyj -konsernin IFRS-puolivuosikatsaus

### TULOSLASKELMA

Tuloslaskelma (1 000 euroa)	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017	Liite
Korkotuotot	26 648	46 579	22 553	
Korkokulut	-3 543	-7 262	-3 871	
<b>Korkokate</b>	<b>23 105</b>	<b>39 317</b>	<b>18 681</b>	K8
Palkkiotuotot	14 946	24 814	12 284	
Palkkiokulut	-1 890	-3 569	-1 612	
<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>13 057</b>	<b>21 245</b>	<b>10 671</b>	K9
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	292	10 780	2 570	K10
Liiketoiminnan muut tuotot	1 546	2 748	1 882	
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>38 000</b>	<b>74 090</b>	<b>33 805</b>	
Henkilöstökulut	-7 594	-13 137	-6 449	
Liiketoiminnan muut kulut	-14 186	-25 470	-12 581	
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 339	-2 504	-918	
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-23 119</b>	<b>-41 112</b>	<b>-19 949</b>	
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-1 812	-2 600	-252	K11
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>13 069</b>	<b>30 379</b>	<b>13 605</b>	
Tuloverot	-2 454	-6 292	-2 615	
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>10 615</b>	<b>24 087</b>	<b>10 989</b>	
<b>Josta:</b>				
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	10 566	24 208	10 999	
Määräysvallattomien omistajien osuus	48	-120	-9	
<b>Yhteensä</b>	<b>10 615</b>	<b>24 087</b>	<b>10 989</b>	
<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>21,15</b>	<b>48,01</b>	<b>22,38</b>	

1-6/2018 lukuihin vaikuttaa IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöönotto 1.1.2018. Vertailuvuoden lukuja ei ole laskettu uudelleen.



## LAAJA TULOSLASKELMA

Konsernin laaja tuloslaskelma (1 000 euroa)	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>10 615</b>	<b>24 087</b>	<b>10 989</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät</b>	<b>519</b>	<b>-4 808</b>	<b>1 083</b>
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	4	-149	18
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	4	-149	18
Osuus osakkuusyhtiöiden laajan tuloksen eristä	-	-	-
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>	<b>516</b>	<b>-4 659</b>	<b>1 065</b>
Käypään arvoon arvostamisesta	516	-4 655	1 065
Rahavirran suojauksesta	-	-4	-
<b>Tuloverot</b>	<b>-104</b>	<b>962</b>	<b>-217</b>
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	-1	30	-4
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelemisestä johtuvat voitot ja tappiot	-1	30	-4
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-103	932	-213
Käypään arvoon arvostamisesta	-103	931	-213
Rahavirran suojauksesta	-	1	-
<b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen</b>	<b>415</b>	<b>-3 846</b>	<b>866</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>11 030</b>	<b>20 241</b>	<b>11 855</b>
Emoyhtiön omistajien osuus	10 982	20 361	11 865
Määräysvallattomien omistajien osuus	48	-120	-9
<b>Yhteensä</b>	<b>11 030</b>	<b>20 241</b>	<b>11 855</b>

## TASE

Konsernin tase (1 000 euroa)	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017	Liite
<b>Varat</b>				
Käteiset varat	7 964	265 265	8 684	
Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	-	332	332	
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	60 975	73 847	101 669	K3
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 326 600	2 137 868	1 844 694	K3
Johdannaiset	1 926	1 676	2 128	K4
Sijoitusomaisuus	267 874	194 253	269 278	K5
Aineettomat hyödykkeet	5 470	6 515	4 883	
Aineelliset hyödykkeet	17 225	17 348	16 831	
Muut varat	113 784	28 337	15 159	
Veroaamiset	1 393	1 240	1 202	
Tulovero-aaminen	-125	-112	-112	
<b>Varat yhteensä</b>	<b>2 803 087</b>	<b>2 726 567</b>	<b>2 264 748</b>	

**Konsernin tase (1 000 euroa)**
**30.6.2018 31.12.2017 30.6.2017 Liite**
**Velat**

Velat luottolaitoksille	37 402	35 993	33 874	K6
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 694 150	1 639 304	1 497 759	K6
Johdannaiset	854	2 222	-	K4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	760 731	736 961	450 995	K7
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	25 200	28 000	12 800	
Varaukset ja muut velat	15 018	22 042	18 854	
Verovelat	19 660	19 119	18 577	
Tuloverovelat	536	1 441	565	
<b>Velat yhteensä</b>	<b>2 553 551</b>	<b>2 485 083</b>	<b>2 033 424</b>	

**Oma pääoma**

Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
Rahastot	108 557	110 268	112 269
Kertyneet voittovarat	116 298	106 439	94 165
<b>Oma pääoma emoyhtiön omistajien osuus yhteensä</b>	<b>248 856</b>	<b>240 706</b>	<b>230 434</b>

Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus

248 856 | 240 706 | 230 434

Määräysvallattomien omistajien osuus

680 | 778 | 889

**Oma pääoma yhteensä**
**249 536 241 484 231 323**
**Velat ja oma pääoma yhteensä**
**2 803 087 2 726 567 2 264 748**
**Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset**
**30.6.2018 31.12.2017 30.6.2017**
**Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

Takaukset ja pantit	17 310	14 972	13 357
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	441	471	576
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>17 751</b>	<b>15 443</b>	<b>13 933</b>

Käyttämättömät luottojärjestelyt

234 428 | 188 634 | 135 520

**Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset**
**234 428 188 634 135 520**
**Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä**
**252 179 204 077 149 453**
**RAHAVIRTALASKELMA**
**Konsernin rahavirtalaskelma (1 000 euroa)**
**1-6/2018 1-12/2017 1-6/2017**
**Liiketoiminnan rahavirta**

Tilikauden tulos	10 615	24 087	10 982
Oikaisut tilikauden tulokseen	4 966	10 938	3 700
Käyvän arvon muutokset	-517	69	1
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	-162	317	214
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 339	2 504	918
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	402	-57	-22
Arvonalentumistappiot	1 812	2 596	817
Tuloverot	2 454	6 292	2 615
Arvonalentumistappioiden oikaisut	-	4	-669
Muut oikaisut	-362	-787	-174
<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia</b>	<b>15 581</b>	<b>35 025</b>	<b>14 682</b>

<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>			
Saamistodistukset	-66 671	-2 882	-22 403
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-1 508	-1 176	-808
Lainat ja saamiset asiakkailta	-191 768	-349 626	-59 375
Johdannaiset ja suojauslaskenta	145	-48	-48
Sijoitusomaisuus	-6 253	60 508	11 461
Muut varat	-85 359	-16 208	-3 061
<b>Yhteensä</b>	<b>-351 414</b>	<b>-309 432</b>	<b>-74 234</b>
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>			
Velat luottolaitoksille	1 409	1 736	-383
Velat asiakkaille	54 314	154 509	15 645
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	23 770	383 911	97 945
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	15 200	-
Varaukset ja muut velat	-7 694	-2 227	-5 759
<b>Yhteensä</b>	<b>71 799</b>	<b>553 129</b>	<b>107 448</b>
<b>Maksetut tuloverot</b>	<b>-2 856</b>	<b>-2 470</b>	<b>-883</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-266 890</b>	<b>276 252</b>	<b>47 013</b>
<b>Investointien rahavirta</b>			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-637	-5 329	-1 323
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	603	1 187	626
Investoinnit aineettomiin ja aineellisiin hyödykkeisiin	-	12	-
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-34</b>	<b>-4 130</b>	<b>-697</b>
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta</b>			
Velat, joilla huonompi etuoikeus, lisäykset	200	-	-
Velat, joilla huonompi etuoikeus, vähennykset	-2 800	-4 800	-4 800
Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta	-45	-76	-81
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-	2 577	-
Maksetut osingot	-2 112	-1 576	-1 576
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-4 757</b>	<b>-3 875</b>	<b>-6 457</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-271 681</b>	<b>268 247</b>	<b>39 859</b>
Rahavarat raportointikauden alussa	323 658	55 409	55 409
Rahavarat raportointikauden lopussa	51 978	323 658	95 267
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	7 964	265 265	8 684
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	44 014	58 393	86 583
<b>Yhteensä</b>	<b>51 978</b>	<b>323 658</b>	<b>95 267</b>
<b>Saadut korot</b>	<b>19 496</b>	<b>39 645</b>	<b>22 555</b>
<b>Maksetut korot</b>	<b>-1 442</b>	<b>-5 941</b>	<b>-3 874</b>
<b>Saadut osingot</b>	<b>365</b>	<b>966</b>	<b>894</b>

OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instru- menttien rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön omistajien osuus yhteensä	Määräys- vallattomien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>Oman pääoman muutos (1 000 euroa)</b>										
<b>Oma pääoma 31.12.2017</b>	24 000	106 087	4 181	-	-	110 267	106 439	240 706	778	241 484
IFRS9:n siirtymän vaikutus 1.1.2018			-2 181			-2 181	1 432	-749	-131	-880
<b>Oma pääoma 1.1.2018</b>	<b>24 000</b>	<b>106 087</b>	<b>1 999</b>	-	-	<b>108 086</b>	<b>107 871</b>	<b>239 957</b>	<b>647</b>	<b>240 604</b>
<b>Laaja tulos</b>										
Tilikauden tulos	-	-	-	-	-	-	10 566	10 566	48	10 614
Muut laajan tuloksen erät	-	-	412	-	-	412	3	415	-	474
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	-	-	<b>412</b>	-	-	<b>412</b>	<b>10 569</b>	<b>10 981</b>	<b>48</b>	<b>11 030</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>										
Osingonjako/Voitonjako	-	-	-	-	-	-	-2 112	-2 112	-	-2 112
Muut muutokset	-	-	60	-	-	60	-30	30	-15	15
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	-	-	<b>60</b>	-	-	<b>60</b>	<b>-2 142</b>	<b>-2 082</b>	<b>-15</b>	<b>-2 097</b>
<b>Oma pääoma 30.6.2018</b>	<b>24 000</b>	<b>106 087</b>	<b>2 471</b>	-	-	<b>108 557</b>	<b>116 298</b>	<b>248 856</b>	<b>680</b>	<b>249 536</b>

	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instru- menttien rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Emoyhtiön omistajien osuus yhteensä	Määräys- vallattomien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>Oman pääoman muutos (1 000 euroa)</b>										
<b>Oma pääoma 1.1.2017</b>	24 000	103 510	7 905	3	-	111 418	84 740	220 158	913	221 071
<b>Laaja tulos</b>										
Tilikauden tulos	-	-	-	-	-	-	10 991	10 991	-	10 991
Muut laajan tuloksen erät	-	-	852	-	-	852	14	866	-9	857
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	-	-	<b>852</b>	-	-	<b>852</b>	<b>11 005</b>	<b>11 857</b>	<b>-9</b>	<b>11 848</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>										
Voitonjako	-	-	-	-	-	-	-1 576	-1 576	-	-
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-13	-13	-	-
Työryhtiön hankinta, josta määräysvallattomien omistajien osuus	-	-	-	-	-	-	-889	-	-14	889
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-1 576</b>	<b>-1 576</b>	-	-
<b>Oma pääoma 30.6.2017</b>	<b>24 000</b>	<b>103 510</b>	<b>8 757</b>	<b>3</b>	-	<b>112 270</b>	<b>94 170</b>	<b>230 440</b>	<b>890</b>	<b>231 324</b>



# Liitetiedot

## K1 LAATIMISPERIAATTEET

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Jäljennös tilinpäätöksestä ja puolivuositarkastus on saatavilla pankin verkkosivuilta [www.omasp.fi](http://www.omasp.fi).

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu emoyhtiöstä (Oma Säästöpankki Oyj) ja sen kahdesta tytäryhtiöstä (Koy Lappeenrannan Säästökeskus ja SAV-Rahoitus Oyj).

Hallitus on hyväksynyt puolivuositarkastuksen ajalta 1.1.–30.6.2018 kokouksessaan 9.8.2018.

## YLEISTÄ LAATIMISPERIAATTEISTA

Puolivuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Puolivuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2017 tilinpäätöksessä lukuun ottamatta IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin käyttöönotosta aiheutuvia muutoksia. IFRS 9 korvaa IAS 39 *Rahoitusinstrumentit -kirjaaminen ja arvostaminen* -standardin. IFRS 9:n käyttöönoton seurauksena tehdyt muutokset laatimisperiaatteisiin on esitetty osana puolivuositarkastusta.

IFRS 9 -standardin lisäksi konserni otti käyttöönsä IFRS 15 *Myyntituotot asiakassopimuksista* -standardin, joka korvaa tuloutusta koskevan ohjeistuksen, muun muassa IAS 18:n *Tuotot*, IAS 11:n *Pitkäaikaishankkeet* sekä IFRIC 13:n *Kanta-asiakasohjelmat*. Standardin käyttöönotolla ei ole ollut vaikutusta Oma Säästöpankki -konsernin kirjattavien tuottojen määrään tai kirjaamisajankohtaan.

Puolivuositarkastuksen luvut esitetään tuhansissa euroissa, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut ovat pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu

summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten toimintavaluutta on euro.

## IFRS 9:N KÄYTTÖÖNOTON MUUTOKSET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEIDEN RAHOITUSINSTRUMENTIT -KAPPALEESEEN

### RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

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

Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä, jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

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

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen velkainstrumenttien osalta perustuu Oma Säästöpankin liiketoimintamalliin ja sopimusten mukaisten rahavirtojen luonteeseen.

### **Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat rahoitusvarat**

Rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja Oma Säästöpankki on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta.

### **Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat**

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

### **Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat**

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta IFRS 9:n mukaisesti jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan pääsääntöisesti sellaiset rahoitusvarat, joiden liiketoimintamallina on käydä aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu ansaintatarkoituksessa lyhyellä aikavälillä.

### **OMAN PÄÄOMAN EHTOISET INSTRUMENTIT**

Oman pääoman ehtoiset sijoitukset arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei pankki tee sijoitus-

kohtaisesti peruuttamatonta valintaa siitä, että sijoitus arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Oma Säästöpankilla ei ole tällaisia sijoituksia.

### **LIIKETOIMINTAMALLIEN ARVIOINTI**

Oma Säästöpankki määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfoliokohtaisesti perustuen siihen, miten liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrityksessä pankki käyttää lähtökohtana pankin johdon hyväksymää sijoitus- ja luotonantopolitiikkaa.

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

### **RAHAVIRTATESTAUUS**

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

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

Oma Säästöpankin myöntämässä vähittäispankki- ja yrittäjälainoissa on ennenaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirta-testauksen kriteerit, sillä ennenaikaisesti takaisinmak-

settavan lainan yhteydessä pankilla on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennenaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

#### **RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMINEN**

Arvonalentumista koskeva vähennyserä, odotettavissa oleva luottotappio (ECL), lasketaan kaikista jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista tase-eristä sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaus-sopimuksista.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaraan liittyvä laiminlyönninriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Muissa tapauksissa lasketaan odotettavissa oleva luottotappio perustuen arvioon maksujen laiminlyönnille seuraavan 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaiselta raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

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

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

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

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

**Vaihe 3:** Laiminlyödyt sopimukset, joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

#### **Luottoriskin merkittävä kasvu**

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

Indikaattorit luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiseksi vaihtelevat eri portfolioiden välillä, mutta suurimpien lainasaamisten (henkilö- ja yritysasiakkaiden luotot) osalta pankki käyttää indikaattoreina muun muassa muutoksia käyttäytymisscoring- ja rating-luokittelussa sekä tiettyjä laadullisia indikaattoreita kuten lainanhoitajoustomerkintää, tarkkailulistalle joutumista sekä sopimukseen perustuvien maksujen vähintään 30 päivän viivästymistä.

Oma Säästöpankki on automatisoinut tilasiirtymäarvioinnin, joka perustuu lainatyyppin mukaan henkilöasiakkaiden käyttäytymisscoring -arvojen ja yrityslainojen rating -arvojen muutoksiin sekä laadullisiin indikaattoreihin. Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan säännöllisin väliajoin.

#### **Määritelmä laiminlyönnille**

Oma Säästöpankki on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin tapahtuvan seuraavissa tilanteissa:

- sopimukseen perustuvat maksut ovat 90 päivää myöhässä,
- laina on perinnässä tai järjestämätön,
- asiakas on velkasaneerauksessa tai konkurssissa tai asiakkaan lainoista 20 % tai enemmän täyttää edelliset laiminlyönnin ehdot, jonka seurauksena asiakkaan kaikki lainat tulkitaan laiminlyödyiksi.

Määritelmä on yhdenmukainen siihen, jota pankki soveltaa viranomaisraportoinnissa. Arvioidessaan sitä, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa pankki huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehtojen rikkoontumisia ja määrällisiä indikaattoreita, kuten rästipäivien määrää käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

#### **Odotettavissa olevan luottotappion laskenta-parametrit ja syöttötiedot**

Henkilöasiakasluotot ja yritysluotot ovat merkittävimmät Oma Säästöpankin liiketoiminnalle ja niiden osalta pankki arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa  $EAD*PD*LGD$  (vastuun määrä maksukyvyttömyshetkellä \* maksukyvyttömyyden todennäköisyys \* tappio-osuus). Pohjana parametrien määrittämisessä pankki käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa.

Yritysluottojen osalta ECL-parametrien määrittämisessä pankki on käyttänyt rating-muutoksia kuvaamaan siirtymämatriisiin perustuvaa tilastollista mallia. Luotto-

kelpoisuus-luokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo.

Pienempien lainasegmenttien osalta Oma Säästöpankki soveltaa ECL-parametrien määrittämisessä yksinkertaista tappiosuhdemallia.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta pankki arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa  $EAD*PD*LGD$ . PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa lainakohtaista dataa. Tämän lisäksi pankki soveltaa alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirjasijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade -tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään, joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

EAD-parametri (exposure at default) edustaa vastuun määrää raportointihetkellä. Oma Säästöpankki huomioi EAD-parametrin arvossa lainan kirjanpitoarvon ohella yksittäiseen lainaan kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan EAD:ssa koko myönnetyn limiitin osalta.

Oma Säästöpankin johto seuraa säännöllisesti luottotappion vähennyserän määrän kehitystä jokaisessa segmentissä varmentakseen, että malli kuvastaa oikein odotettavissa olevan luottotappion määrää. Tarvittaessa johto tarkentaa laskentaparametreja.

#### **Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen**

Kun jaksotettuun hankintamenuun arvostettavaan rahoitusvaraan tai -velkaan tehdään muutos ilman, että tämä johtaa varan tai velan kirjaamiseen pois taseesta, kirjaataan tulosvaikutteinen voitto tai tappio. Voitto tai tappio määritetään siten, että se on alkuperäisten sopimukseen perustuvien rahavirtojen ja alkuperäisellä efektiivisellä korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus.

Esimerkkinä tällaisesta tilanteesta ovat asiakkaalle myönnetyn lainan lyhennyssuunnitelman muutokset tai lyhennysvapaan myöntäminen. Asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuvat muutokset lainaehtoihin käsitellään luottoriskin kasvuna.

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

#### **LOPULLISEN LUOTTOTAPPION KIRJAAMINEN**

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

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

#### **RAHOITUSVELKOJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN**

Rahoitusvelkojen kirjanpitokäsittely ei muutu IFRS 9:n käyttöönoton seurauksena, sillä uudet vaatimukset vaikuttavat vain käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvelkojen kirjanpitokäsittelyyn, eikä konsernilla ole tällaisia velkoja. Taseesta pois kirjaamista koskevat säännöt vastaavat aiemmin sovellettuja IAS 39 Rahoitusinstrumentit -standardin vaatimuksia.

#### **JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA**

Pankki noudattaa suojauslaskennassa IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

#### **JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT**

Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät. Tämän puolivuositarkastuksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti on vaatinut Konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat puolivuositarkastuksessa 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 sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat puolivuositarkastuksessa käytetyistä arvioista.

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia vuoden 2017 tilinpäätökseen verrattuna lukuun ottamatta arvioita, joita on tehty IFRS 9:n mukaan odotettavissa olevia luottotappioita kirjattaessa. Mallia on sovellettu 1.1. 2018 lähtien.

K2 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

	Jakotettu hankintameno	Käypään arvoon laajan tuloksen kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Suojaavat johdannaiset	Kirjanpito- arvo yhteensä	Käypä arvo
<b>Varat 30.6.2018 (1 000 euroa)</b>						
Käteiset varat	7 964	-	-	-	7 964	7 964
Saamiset luottolaitoksilta	60 975	-	-	-	60 975	60 975
Saamiset asiakkailta	2 326 600	-	-	-	2 326 600	2 326 600
Johdonnaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	1 926	1 926	1 926
Vieraan pääoman ehto- iset instrumentit	-	217 409	3 325	-	220 735	220 735
Oman pääoman ehto- iset instrumentit	-	-	39 633	-	39 633	39 633
<b>Varat yhteensä</b>	<b>2 395 540</b>	<b>217 409</b>	<b>42 959</b>	<b>1 926</b>	<b>2 657 834</b>	<b>2 657 834</b>
Sijoituskiinteistöt						
Muut kuin rahoitusvarat					7 505	9 006
					137 748	137 748
<b>Varat 30.6.2018</b>	<b>2 395 540</b>	<b>217 409</b>	<b>42 959</b>	<b>1 926</b>	<b>2 803 087</b>	<b>2 804 587</b>
<b>Velat 30.6.2018 (1 000 euroa)</b>						
Velat luottolaitoksille			37 402	-	37 402	37 402
Velat asiakkaille			1 694 150	-	1 694 150	1 694 150
Johdonnaiset, suojauslaskennassa			-	854	854	854
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			760 731	-	760 731	760 731
Velat, joilla on huonompi etuoikeus			25 200	-	25 200	25 200
<b>Velat yhteensä</b>			<b>2 517 483</b>	<b>854</b>	<b>2 518 337</b>	<b>2 518 337</b>
Muut kuin rahoitusvelat						
<b>Velat 30.6.2018</b>			<b>2 517 483</b>	<b>854</b>	<b>2 553 551</b>	<b>2 553 551</b>



Varat 30.6.2017 (1 000 euroa)	Lainat ja saamiset	Eräpäivään asti pidettävät	Käypään arvoon tulosvaiikutteisesti kirjattavat	Suojaavat johdannaiset	Myytävässä olevat	Muut kuin rahoitus- varat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	8 684	-	-	-	-	-	8 684	8 684
Käypään arvoon tulosvaiikutteisesti kirjattavat varat	-	-	332	-	-	-	332	332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	101 669	-	-	-	-	-	101 669	101 669
Lainat ja saamiset asiakkailta	1 844 694	-	-	-	-	-	1 844 694	1 844 694
Johdannaiset	-	-	-	2 128	-	-	2 128	2 128
Sijoitusomaisuus	-	1 989	-	-	267 289	-	269 278	271 266
Saamistodistukset	-	1 989	-	-	170 756	-	172 745	172 745
Osakkeet ja osuudet	-	-	-	-	87 591	-	87 591	87 591
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	8 943	-	8 943	10 930
Aineettomat hyödykkeet	-	-	-	-	-	4 883	4 883	4 883
Tuloverosaamiset	-	-	-	-	-	-112	-112	-112
Laskennalliset verosaamiset	-	-	-	-	-	1 202	1 202	1 202
Muut varat	-	-	-	-	-	31 990	31 990	31 990
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 955 047</b>	<b>1 988</b>	<b>332</b>	<b>2 128</b>	<b>267 289</b>	<b>37 963</b>	<b>2 264 748</b>	<b>2 266 736</b>
<b>Velat 30.6.2017 (1 000 euroa)</b>								
Velat luottolaitoksille	-	-	33 874	-	-	-	33 874	33 874
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	-	1 497 759	-	-	-	1 497 759	1 497 759
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	-	450 995	-	-	-	450 995	450 995
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	-	-	12 800	-	-	-	12 800	12 800
Tuloverovelat	-	-	-	-	-	565	565	565
Laskennalliset verovelat	-	-	-	-	-	18 577	18 577	18 577
Muut velat	-	-	-	-	-	18 854	18 854	18 854
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 995 428</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 996</b>	<b>2 033 424</b>	<b>2 033 424</b>

## K3 LAINAT JA SAAMISET

Lainat ja saamiset (1 000 euroa)	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat	44 014	58 394	86 584
Vähimmäisvarantotalletus	16 961	15 453	15 085
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>60 975</b>	<b>73 847</b>	<b>101 669</b>
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>			
Lainat	2 259 204	2 078 443	1 790 067
Käytetyt tililuotot	44 030	37 425	33 354
Valtion varoista välitetyt lainat	389	507	627
Luottokortit	22 950	21 457	20 591
Pankkitakausaamiset	27	36	54
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>2 326 600</b>	<b>2 137 868</b>	<b>1 844 693</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>2 387 575</b>	<b>2 211 715</b>	<b>1 946 362</b>
<b>IAS 39 Arvon alentumistappiot lainoista ja muista saamisista</b>	<b>1-6/2018</b>	<b>1-12/2017</b>	<b>1-6/2017</b>
<b>Arvon alentumistappiot kauden alussa</b>	-	<b>8 334</b>	<b>8 334</b>
+ Arvon alentumistappiot lainoista ja muista saamisista	-	1 231	817
- Arvon alentumistappioiden peruutukset	-	-768	-1 434
+/- Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumistappioiden muutos	-	-76	-190
<b>Arvon alentumiset kauden lopussa</b>	-	<b>8 720</b>	<b>7 527</b>

**IFRS 9 Odotettavissa olevat luottotappiot – muutokset luottotappiovarauksessa**
**Saamiset luottolaitoksilta, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)**

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	-	<b>13</b>
Uusluotonmyöntö	123	-	-	123
Erääntymiset ja lyhennykset	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	4	-	-	4
Siirto vaiheeseen 1	1	-12	-	-11
Siirto vaiheeseen 2	-	-	-	-
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-
Manuaalikorjaus, luottotasolla	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2018</b>	<b>129</b>	-	-	<b>129</b>

**Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)**

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018</b>	<b>1 001</b>	<b>1 658</b>	<b>7 090</b>	<b>9 749</b>
Uusluotonmyöntö	534	756	42	1 332
Erääntymiset ja lyhennykset	-184	-192	-1 201	-1 577
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-174	71	487	384
Siirto vaiheeseen 1	30	-183	-159	-312
Siirto vaiheeseen 2	-76	312	-480	-244
Siirto vaiheeseen 3	-6	-25	1 343	1 311
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-
Manuaalikorjaus, luottotasolla	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2018</b>	<b>1 124</b>	<b>2 397</b>	<b>7 122</b>	<b>10 642</b>

**Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)**

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018</b>	<b>295</b>	<b>331</b>	<b>84</b>	<b>710</b>
Uusluotonmyöntö	182	119	27	328
Erääntymiset ja lyhennykset	-121	-164	-20	-305
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-16	-50	4	-61
Siirto vaiheeseen 1	40	-37	-2	-
Siirto vaiheeseen 2	-4	5	-1	-
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-
Manuaalikorjaus, luottotasolla	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2018</b>	<b>375</b>	<b>204</b>	<b>92</b>	<b>672</b>

## K4 JOHDANNAISET

	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017
<b>Johdannaiset (1 000 euroa)</b>			
Käypää arvoa suojaavat			
Korkojohdannaiset	1 227	1 470	1 956
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	853	206	172
<b>Johdannaisvarat yhteensä</b>	<b>2 080</b>	<b>1 676</b>	<b>2 128</b>

Suojatun kohteen arvonmuutos/ käyvän arvon suojaus

-243

n/a

Suojatun kohteen arvonmuutos/ muut suojaavat johdannaiset

-219

n/a

## Kohde-etuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2018 (1 000 euroa)

	Nimellisarvot/ jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	5 000	365 000	-	1 159	867
Korkojohdannaiset	5 000	365 000	-	1 227	1 048
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-68	-182
Muut suojaavat johdannaiset	24 626	33 274	-	767	-13
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	24 626	33 274	-	853	-
Cva- ja Dva-oikaisut				-87	-13
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>29 626</b>	<b>398 274</b>	<b>-</b>	<b>1 926</b>	<b>854</b>
					<b>427 900</b>

## Kohde-etuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2017 (1 000 euroa)

	Nimellisarvot/ jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	20 000	-	1 956	-
Korkojohdannaiset	15 000	20 000	-	1 956	-
Muut suojaavat johdannaiset	10 289	57 900	-	172	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	10 289	57 900	-	172	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>25 289</b>	<b>77 900</b>	<b>-</b>	<b>2 128</b>	<b>-</b>
					<b>103 189</b>

## K5 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017
<b>IFRS 9, 1.1.2018 alkaen</b>			
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	3 325	n/a	n/a
Osakkeet ja osuudet	39 633	n/a	n/a
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä</b>	<b>42 959</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>			
Saamistodistukset	217 409	n/a	n/a
Osakkeet ja osuudet	-	n/a	n/a
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä</b>	<b>217 409</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>IAS 39, 31.12.2017 asti</b>			
<b>Myytävässä olevat rahoitusvarat</b>			
Saamistodistukset	n/a	150 647	170 756
Osakkeet ja osuudet	n/a	33 380	87 591
<b>Myytävässä olevat rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>n/a</b>	<b>184 027</b>	<b>258 347</b>
<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>			
Saamistodistukset	n/a	1 989	1 989
<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset yhteensä</b>	<b>n/a</b>	<b>1 989</b>	<b>1 989</b>
Sijoituskiinteistöt	7 505	8 236	8 943
<b>Sijoituskiinteistöt yhteensä</b>	<b>7 505</b>	<b>8 236</b>	<b>8 943</b>
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>267 874</b>	<b>194 253</b>	<b>269 279</b>

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (1 000 euroa)

30.6.2018	Oman pääoman ehtoiset					Vieraan pääoman ehtoiset				
	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoon arvostettavat	Yhteensä	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoon arvostettavat	Yhteensä	Kaikki yhteensä	
Noteeratut	-	-	-	-	100 302	-	-	-	100 302	100 302
Julkisyyhteisöiltä	-	-	-	-	114 995	-	-	-	114 995	114 995
Muilta	-	19 260	-	19 263	-	3 145	-	3 145	3 145	3 145
Muut kuin nooteratut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julkisyyhteisöiltä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muilta	-	20 371	3	20 373	2 112	180	-	2 292	2 292	2 292
<b>Yhteensä</b>	-	<b>39 631</b>	-	<b>39 633</b>	<b>217 409</b>	<b>3 325</b>	-	<b>220 735</b>	<b>220 735</b>	<b>260 368</b>

Myytävässä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset (1 000 euroa)

30.6.2017	Myytävässä olevat saamistodistukset		Myytävässä olevat osakkeet ja osuudet		Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankintamenoon	Yhteensä	Jaksotettuun hankintamenoon	Kaikki yhteensä	
Noteeratut	-	-	-	-	-	-	31 391
Julkisyyhteisöiltä	31 391	-	-	-	-	-	31 391
Muilta	136 296	67 681	-	67 681	1 989	-	205 966
Muut kuin nooteratut	-	-	-	-	-	-	-
Muilta	3 069	-	19 910	19 910	-	-	22 979
<b>Yhteensä</b>	<b>170 756</b>	<b>67 681</b>	<b>19 910</b>	<b>87 591</b>	<b>1 989</b>	<b>1 989</b>	<b>260 335</b>



Sijoituskiinteistöjen muutokset	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017
<b>Hankintameno 1.1.</b>	13 671	13 863	13 863
+ Lisäykset	-	350	371
- Vähennykset	-942	-542	-742
+/- Siirrot	49	-	-
<b>Hankintameno kauden lopussa</b>	<b>12 778</b>	<b>13 671</b>	<b>13 492</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	-5 435	-4 536	-4 536
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	101	-42	201
- Poistot	-141	-521	-214
+/- Muut muutokset	-	-336	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa</b>	<b>-5 274</b>	<b>-5 435</b>	<b>-4 549</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	8 236	9 327	9 327
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>7 504</b>	<b>8 236</b>	<b>8 943</b>

#### IFRS 9 Odotettavissa olevat luottotappiot - muutokset luottotappiovarauksessa

##### Saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenuon (1 000 euroa)

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018</b>	<b>84</b>	<b>11</b>	-	<b>95</b>
Uusluotonmyöntö	14	-	-	14
Eräntymiset ja lyhennykset	-24	-	-	-24
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-6	-	-	-6
Siirto vaiheeseen 1	1	-8	-	-7
Siirto vaiheeseen 2	-1	9	-	8
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-
Manuaalikorjaus, luottotasolla	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2018</b>	<b>69</b>	<b>12</b>	-	<b>81</b>

##### Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenuon (1 000 euroa)

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018</b>	<b>389</b>	-	-	<b>389</b>
Uusluotonmyöntö	131	9	-	140
Eräntymiset ja lyhennykset	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-80	-	-	-79
Siirto vaiheeseen 1	-	-	-	-
Siirto vaiheeseen 2	-1	10	-	8
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-
ECL-mallin parametrien muutokset	-	-	-	-
Manuaalikorjaus, luottotasolla	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2018</b>	<b>439</b>	<b>19</b>	-	<b>458</b>

## K6 VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE JA VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille (1 000 euroa)</b>	<b>30.6.2018</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>30.6.2017</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>			
Vaadittaessa maksettavat	13 353	14 644	11 922
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	24 049	21 349	21 952
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>37 402</b>	<b>35 993</b>	<b>33 874</b>
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>			
<b>Talletukset</b>	<b>1 693 579</b>	<b>1 639 422</b>	<b>1 495 077</b>
Vaadittaessa maksettavat	1 500 504	1 420 786	1 243 902
Muut	193 075	218 636	251 175
<b>Muut rahoitusvelat</b>	<b>571</b>	<b>-118</b>	<b>2 682</b>
Vaadittaessa maksettavat	-	-	-
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	328	479	574
<b>Ottolainauksen käyvän arvon muutos</b>	<b>243</b>	<b>-598</b>	<b>2 107</b>
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>1 694 150</b>	<b>1 639 304</b>	<b>1 497 758</b>
<b>Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>1 731 552</b>	<b>1 675 298</b>	<b>1 531 632</b>

K7 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat (1 000 euroa)		30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017
Joukkovelkakirjalainat		582 790	583 045	334 653
Sijoitustodistukset		177 941	153 916	116 342
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>		<b>760 731</b>	<b>736 961</b>	<b>450 995</b>

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					30.6.2018	31.12.2017	30.6.2017
Oma Säästöpankki Oyj 16.4.2018	100 000	0,930 % / vaihtuva	2015	16.4.2018	-	99 980	99 946
Oma Sp Oyj 6.5.2019	110 000	1,000 % / vaihtuva	2016	6.5.2019	109 947	109 916	109 885
Oma Sp Oyj 3.4.2020	125 000	0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	124 887	124 855	124 823
Oma Sp Oyj 12.12.2022 *	350 000	0,125 % / vaihtuva	2017	12.12.2022	347 956	248 294	-
					<b>582 790</b>	<b>583 045</b>	<b>334 653</b>

\* Joukkovelkakirjalainan toinen erä 100 miljoonaa euroa laskettiin liikkeeseen kesäkuussa 2018.

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk			3–6 kk		6–9 kk		9–12 kk		Kirjanpitoarvo yhteensä
	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	9–12 kk	9–12 kk	9–12 kk	9–12 kk		
30.6.2018	120 979	56 961	-	-	-	-	-	-	-	177 941
31.12.2017	90 978	56 949	5 988	-	-	-	-	-	-	153 916
30.6.2017	60 961	42 417	12 963	-	-	-	-	-	-	116 342

## K8 KORKOKATE

Korkokate (1 000 euroa)	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017
<b>Korkotuotot</b>			
Saamisista luottolaitoksilta	-	-	370
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	24 296	42 272	20 463
Saamistodistuksista	1 047	2 361	790
Johdannaisista	903	1 344	675
Muut korkotuotot	401	602	254
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>26 648</b>	<b>46 579</b>	<b>22 552</b>
<b>Korkokulut</b>			
Veloista luottolaitoksille	-411	-486	-260
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 219	-2 531	-1 390
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 661	-3 084	-1 551
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-249	-394	-208
Muut korkokulut	-3	-767	-462
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-3 543</b>	<b>-7 262</b>	<b>-3 871</b>
<b>Korkokate</b>	<b>23 105</b>	<b>39 317</b>	<b>18 681</b>

## K9 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

<b>Palkkiotuotot ja -kulut (1 000 euroa)</b>	<b>1-6/2018</b>	<b>1-12/2017</b>	<b>1-6/2017</b>
<b>Palkkiotuotot</b>			
Luotonannosta	5 910	7 754	3 701
Talletuksista	70	238	137
Kortti- ja maksuliikenteestä	5 922	11 233	5 625
Arvopapereiden välittämisestä	54	117	68
Rahastoista	1 257	2 374	1 171
Lainopillisista tehtävistä	346	728	359
Välitetystä toiminnasta	678	1 303	685
Takausten myöntämisestä	279	463	219
Muut palkkiotuotot	429	602	319
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>14 946</b>	<b>24 814</b>	<b>12 284</b>
<b>Palkkiokulut</b>			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 389	-3 056	-1 397
Arvopapereista	-40	-74	-38
Muut palkkiokulut	-461	-439	-178
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-1 890</b>	<b>-3 569</b>	<b>-1 612</b>
<b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b>	<b>13 057</b>	<b>21 245</b>	<b>10 672</b>



## K10 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOTUOTOT

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot (1 000 euroa)	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017
<b>IFRS 9, 1.1.2018 alkaen</b>			
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-	n/a	n/a
Arvostusvoitot ja -tappiot	-16	n/a	n/a
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-16</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	544	n/a	n/a
Myyntivoitot ja -tappiot	5	n/a	n/a
Arvostusvoitot ja -tappiot	-331	n/a	n/a
<b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>	<b>218</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>202</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-1	n/a	n/a
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	96	n/a	n/a
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>95</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>95</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-	n/a	n/a
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>

**Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot (1 000 euroa)**      **1-6/2018**      **1-12/2017**      **1-6/2017**

**IAS 39, 31.12.2017 asti**

**Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot**

Saamistodistuksista

Myyntivoitot ja -tappiot	n/a	-161	-84
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	n/a	2 166	374

Saamistodistuksista yhteensä      n/a      2 005      290

Osakkeista ja osuuksista

Myyntivoitot ja -tappiot	n/a	-68	46
Arvonalentumiset	n/a	-	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	n/a	8 249	1 775
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostustappio	n/a	-888	-
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostusvoitto	n/a	9 138	-
Osinkotulot	n/a	972	894

Osakkeista ja osuuksista yhteensä      n/a      9 154      2 716

**Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä**      **n/a**      **11 159**      **3 006**

**Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

Vuokra- ja osinkotuotot	413	930	458
Myyntivoitot ja -tappiot	-402	53	1
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	5	10	2
Vastike- ja hoitokulut	-470	-831	-488
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	162	-317	-214
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-12	-

**Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä**      **-293**      **-168**      **-241**

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**      **22**      **-194**      **-131**

**Suojauslaskennan nettotuotot**      **5**      **-51**      **1**

**Kaupankäynnin nettotuotot**      **262**      **34**      **-65**

**Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä**      **292**      **10 780**      **2 570**

## K11 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot (1 000 euroa)	1-6/2018	1-12/2017	1-6/2017
<b>IFRS 9, 1.1.2018 alkaen</b>			
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-890	n/a	n/a
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	-136	n/a	n/a
<b>IFRS 9 mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-1 026</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>
<b>IAS 39, 1.1.2018 asti</b>			
Saamiskohtaisten arvonalentumisten lisäys	n/a	-1 231	-857
Saamiskohtaisten arvonalentumisten peruutus	n/a	768	1 434
Ryhmäkohtaisten arvonalentumisten muutos	n/a	76	230
<b>IAS 39 mukaiset arvonalennukset yhteensä</b>	<b>n/a</b>	<b>-386</b>	<b>807</b>
<b>Lopulliset luottotappiot</b>			
Lopulliset luottotappiot	-848	-2 329	-1 116
Palautukset lopullisista luottotappioista	62	115	57
<b>Toteutuneet luottotappiot yhteensä</b>	<b>-786</b>	<b>-2 213</b>	<b>-1 059</b>
<b>Saamisten arvonalentumiset yhteensä</b>	<b>-1 812</b>	<b>-2 600</b>	<b>-252</b>

## K12 KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan vuoden 2017 tilinpäätöksen liitteessä K2 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

Tasolle 3 kirjatut oman pääoman ehtoiset sijoitukset

pitävät sisällään Oma Säästöpankin toiminnan kannalta välttämättömien yhtiöiden osakkeet. Tällaisia omistuksia ovat Oy Samlink Ab:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet, jotka arvostetaan tilinpäätöksessä hankintamenoon (taso 3).

### Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät 30.6.2018

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>				
Oman pääoman ehtoiset	39 527	19 260	1 198	19 069
Vieraan pääoman ehtoiset	3 509	3 325	-	184
<b>Johdannaiset</b>	1 926	-	1 073	853
<b>Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>	-	-	-	-
Oman pääoman ehtoiset	-	-	-	-
Vieraan pääoman ehtoiset	217 409	217 115	-	295
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>262 372</b>	<b>239 700</b>	<b>2 270</b>	<b>20 401</b>

Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
<b>Johdannaiset</b>	<b>854</b>	-	<b>854</b>	-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>854</b>	-	<b>854</b>	-

Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Muut rahoitusvelat	805 704	472 843	177 941	154 920
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>805 704</b>	<b>472 843</b>	<b>177 941</b>	<b>154 920</b>

**Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2018**

<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>	<b>Oman pääoman ehtoiset</b>	<b>Vieraan pääoman ehtoiset</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2017</b>	-	<b>332</b>	<b>332</b>
+/- IFRS 9 -siirtymän vaikutus	19 119	386	19 505
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2018</b>	<b>19 119</b>	<b>718</b>	<b>19 837</b>
+ Hankinnat	-	-	-
- Myynnit	-56	-	-56
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-500	-500
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	6	-32	-26
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	-1	-1
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo 30.6.2018</b>	<b>19 069</b>	<b>184</b>	<b>19 253</b>

<b>Johdannaiset (1 000 euroa)</b>	<b>Johdannaiset</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2017</b>	<b>342</b>	<b>342</b>
+/- IFRS 9 -siirtymän vaikutus	-	-
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2018</b>	<b>342</b>	<b>342</b>
+ Hankinnat	-	-
- Myynnit	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-145	-145
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	743	743
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-
- Cva-oikaisu	-87	-87
+ Dva-oikaisu	-	-
<b>Kirjanpitoarvo 30.6.2018</b>	<b>853</b>	<b>853</b>

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2017</b>	<b>19 119</b>	<b>5 712</b>	<b>24 831</b>
+/- IFRS 9 -siirtymän vaikutus	-19 119	-4 963	-24 082
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2018</b>	<b>-</b>	<b>749</b>	<b>749</b>
+ Hankinnat	-	-	-
- Myynnit	-	-	-
- Vuoden aikana eräänntyneet	-	-451	-451
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-3	-3
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo 30.6.2018</b>	<b>-</b>	<b>295</b>	<b>295</b>

#### Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroilte 30.6.2018 (1 000 euroa)

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääömaa	
			Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	19 069	2 860	-2 860
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>19 069</b>	<b>2 860</b>	<b>-2 860</b>

Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääömaa	
			Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	184	28	-28
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	295	44	-44
<b>Yhteensä</b>		<b>479</b>	<b>72</b>	<b>-72</b>

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääömaa	
			Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	19 253	2 932	-2 932
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	295	44	-44
<b>Yhteensä</b>		<b>19 548</b>	<b>2 976</b>	<b>-2 976</b>



## K13 LÄHIPIIRITIEDOT

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöt, joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä

ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lähipiiritiedoissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2017 jälkeen.

## K14 OLENNAISET TAPAHTUMAT PUOLIVUOSIKATSAUSPÄIVÄN JÄLKEEN

Oma Säästöpankki Oyj ja Euroopan investointipankki allekirjoittivat kesäkuussa 2018 20 miljoonan euron lainasopimuksen. Rahoitus lainataan suotuisilla ehdoilla paikallisille toimijoille kohderyhminä pienet- ja keskisuurat yritykset (pk-yritykset) ja maatalouden harjoittajat.

Pankin hallituksen tiedossa ei ole muita olennaisia seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## K15 VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

Vakavaraisuuslaskennan raportointitaso muuttui vuoden 2018 alkupuoliskosta alkaen. Puolivuosikatsauksessa 2018 vakavaraisuus raportoidaan Oma Säästöpankki -konsernin tasolla, kun vertailukausien luvut raportoitiin emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj:n tasolla. Oma Säästöpankki -konserni julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja.

Puolivuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot. Liitetiedossa on esitetty vertailukelpoisuuden vuoksi myös emoyhtiön vakavaraisuustiedot 30.6.2018, jolloin tilikauden voitto on luettu omiin varoihin vertailuvuosien tapaan. Konsernin vakavaraisuus ei sisällä tilikauden voittoja. Riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin Oma Säästöpankin tilinpäätöksessä 31.12.2017.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1000 euroa)	Konserni 30.6.2018*	Emo 30.6.2018**	Emo 31.12.2017**	Emo 30.6.2017**
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	248 855	251 069	242 873	232 043
Vähennykset ydinpääomasta	-16 037	-8 645	-10 383	-6 148
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>232 819</b>	<b>242 424</b>	<b>232 490</b>	<b>225 895</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä</b>	<b>232 819</b>	<b>242 424</b>	<b>232 490</b>	<b>225 895</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	15 550	15 550	17 766	3 773
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-	-
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>15 550</b>	<b>15 550</b>	<b>17 766</b>	<b>3 773</b>
<b>Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä</b>	<b>248 369</b>	<b>257 975</b>	<b>250 255</b>	<b>229 668</b>
<b>Riskipainotetut erät</b>				
Luotto- ja vastapuoliriski	1 335 699	1 338 818	1 193 120	1 083 629
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	3 801	3 801	7 104	4 012
Markkinariski	5 165	5 165	-	18 777
Valuuttariski	5 165	5 165	-	18 777
Operatiivinen riski	110 887	109 516	109 516	89 632
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>1 455 551</b>	<b>1 457 300</b>	<b>1 309 739</b>	<b>1 196 050</b>
Luottolaitoslain mukainen kiinteä pääomapuskuri (2,5 %)	36 389	36 432	32 743	29 901
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,00 %	16,64 %	17,75 %	18,89 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,00 %	16,64 %	17,75 %	18,89 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,06 %	17,70 %	19,11 %	19,20 %
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>				
Ensisijainen pääoma	232 819	242 424	232 490	225 895
Vastuiden kokonaismäärä	2 869 705	2 868 866	2 776 384	2 302 811
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,11 %	8,45 %	8,40 %	9,81 %

\* Tiedot laskettu konsernista.

\*\* Tiedot laskettu emoyhtiöstä.

## K16 IFRS 9 –STANDARDIN KÄYTTÖÖNOTON VAIKUTUKSET 1.1.2018

Oma Säästöpankki otti IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöön 1.1.2018. Aikaisempien tilikausien vertailutietoja ei oikaistu, minkä vuoksi standardin käyttöönotosta johtuvat oikaisut rahoitusvarojen kirjanpitoarvoihin on kirjattu avaavan taseen omaan pääomaan.

Standardin mukaiset tilinpäätöksen laadintaperiaatteet on esitetty puolivuosisikatsauksen liitteessä K1 Laadintaperiaatteet.

### **Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu ja arvostaminen**

Rahoitusvarojen luokittelu perustuu IFRS 9 -standardin mukaisesti rahoitusinstrumenttien rahavirtaominaisuuksiin sekä pankin liiketoimintamalliin. IAS 39:n mukaisesti myy-

tävissä oleviksi rahoitusvaroiksi luokitellut sijoitukset on uudelleenluokiteltu käypään arvoon muiden laajan tuloksien erien kautta kirjattaviksi (145,6 miljoonaa euroa) ja käypään arvoon tulosvaikutteisiksi kirjattaviksi (38,5 miljoonaa euroa). Aikaisemmin myytäviksi luokiteltujen rahoitusvarojen arvostusvoitot/tappiot on kirjattu käyvän arvon rahastoon. Uudelleen luokittelun myötä arvostusvoitot/tappiot kirjataan edellisten tilikausien voittoon (3,8 miljoonaa euroa).

Rahoitusvelkojen kirjanpitokäsittely ei muutu, sillä uudet vaatimukset vaikuttavat vain käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvelkojen kirjanpitokäsittelyyn, eikä konsernilla ole tällaisia velkoja.

**Uudelleenluokittelun ja uudelleenarvostuksen vaikutukset oman pääoman eriin (1000 euroa)**

	31.12.2017	Muutos	1.1.2018
<b>Käyvän arvon rahasto</b>	<b>4 181</b>	-	-
Uudelleenarvostus			
Odotettavissa olevat luottotappiot	-	484	-
Saamistodistukset, eräpäivään asti pidettävistä siirrettyjen arvostuksesta	-	562	-
<b>Yhteensä</b>			<b>1 046</b>
Uudelleenluokittelu			
Käyvän arvon rahaston siirto	-	-3 773	-
<b>Yhteensä</b>			<b>-3 773</b>
<b>Laskennallisen veron muutos</b>	-	<b>545</b>	-
<b>Käyvän arvon rahasto yhteensä</b>	<b>4 181</b>	<b>-2 181</b>	<b>1 999</b>
<b>Edellisten tilikausien voitto (-tappio)</b>	<b>106 439</b>	-	-
Uudelleenarvostus	-	-	-
Arvon alentumisten purku 31.12.2017	-	-	-
IAS 39 tehdyt arvonalentumiset	-	7 587	-
IAS 39 saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-	1 222	-
<b>Arvon alentumisten purku yhteensä</b>			<b>8 810</b>
Odotettavissa olevat luottotappiot			
IFRS 9 odotettavissa olevat luottotappiot antolainaus	-	-9 762	-
IFRS 9 odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön luokiteltavat	-	-	-
IFRS 9 odotettavissa olevat luottotappiot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokiteltavat	-	-484	-
IFRS 9 taseen ulkopuoliset erät	-	-710	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>			<b>-10 956</b>
<b>Yhteensä</b>			<b>-2 146</b>
Uudelleenluokittelu			
Käyvän arvon rahaston siirto	-	3 773	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>			<b>3 773</b>
<b>Laskennallisen veron muutos</b>	-	<b>-325</b>	-
<b>Edellisten tilikausien voitto (-tappio)</b>	<b>106 439</b>	<b>1 301</b>	<b>107 740</b>
<b>Oma pääoma yhteensä *</b>	<b>240 706</b>	<b>-747</b>	<b>239 959</b>
<b>Määräysvallattomien omistajien osuus</b>	<b>778</b>	<b>-133</b>	<b>645</b>
<b>Konserni yhteensä</b>	<b>241 484</b>	<b>-880</b>	<b>240 604</b>

\* Oma pääoma per 1.1.2018 sisältäen myös oman pääoman muut erät. Laskelmassa on kuvattu IFRS 9 -siirtymän vaikutus käyvän arvon rahastoon ja edellisten tilikausien voittoon (-tappioon).

\* 31.12.2017 vakavaraisuus on raportoitu emoyhtiön tasolla.

**Uudelleenluokittelun ja uudelleenarvostuksen vaikutukset rahoitusvarojen ja -velkojen tase-eriin (1000 euroa)**

	IAS 39 kirjanpitoarvo 31.12.2017	Uudelleen luokittelu	Uudelleen arvostus	IFRS 9 kirjanpitoarvo 1.1.2018
<b>Rahoitusvarat</b>				
<b>Jaksotettu hankintameno</b>				
<b>Käteiset varat</b>				
Tase 31.12.2017	265 265	-	-	-
Uudelleenarvostus	-	-	-	-
Tase 1.1.2018	265 265	-	-	265 265
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>				
Tase 31.12.2017	73 847	-	-	-
Uudelleenarvostus	-	-	-	-
Tase 1.1.2018	73 847	-	-	73 847
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä</b>				
Tase 31.12.2017	2 137 868	-	-	-
Uudelleenarvostus	-	-	-711	-
Tase 1.1.2018	2 137 868	-	-711	2 137 158
<b>Sijoitukset</b>				
Tase 31.12.2017	1 989	-	-	-
Luokittelu - laajan tuloksen kautta arvostettaviin	-	-1 989	-	-
Uudelleenarvostus	-	-	-	-
Tase 1.1.2018	1 989	-1 989	-	-
Muut varat *	29 465	-	521	29 985
	29 465	-	521	29 985
<b>Jaksotettu hankintameno yhteensä</b>	<b>2 508 433</b>	<b>-1 989</b>	<b>-190</b>	<b>2 506 255</b>
<b>Myytävissä olevat rahoitusvarat</b>				
Sijoitukset	-	-	-	-
Tase 31.12.2017	184 027	-	-	-
Luokittelu - Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (oman pääoman ehtoiset)	-	-	-	-
Luokittelu - Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (vieraan pääoman ehtoiset)	-	-145 572	-	-
Luokittelu - Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	-	-38 455	-	-
Luokittelu - jaksotettu hankintameno	-	-	-	-
<b>Tase 1.1.2018</b>	<b>184 027</b>	<b>-184 027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (vieraan pääoman ehtoiset)**

Sijoitukset

Tase 31.12.2017	-	-	-	-
Luokittelu - myytävissä olevista rahoitusvaroista		145 572	-	145 572
Luokittelu - eräpäivään asti pidettävistä rahoitusvaroista		1 989	562	2 551
<b>Tase 1.1.2018</b>	<b>-</b>	<b>147 561</b>	<b>562</b>	<b>148 123</b>

**Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta yhteensä**

**184 027      -36 467      562      148 123**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti

Johdannaisinstrumentit	1 676	-	-	1 676
Sijoitukset	332	-	-	332
Tase 31.12.2017	2 008	-	-	2 008
Luokittelu - myytävissä olevista rahoitusvaroista	-	38 455	-	38 455
<b>Tase 1.1.2018</b>	<b>2 008</b>	<b>38 455</b>	<b>-</b>	<b>40 463</b>

**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä**

**2 008      38 455      -      40 463**

**Rahoitusvarat yhteensä**

**2 694 469      -      373      2 694 841**

	IAS 39 kirjanpitoarvo 31.12.2017	Uudelleen luokittelu	Uudelleen arvostus	IFRS 9 kirjanpitoarvo 1.1.2018
<b>Rahoitusvelat (1000 euroa)</b>				
<b>Jaksotettu hankintameno</b>				
Velat luottolaitoksille	35 993			35 993
Velat yleisölle	1 639 304			1 639 304
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	764 961			764 961
Muut velat	42 602		807*	43 408
Tase 1.1.2018	2 482 860	-	807	2 483 667
<b>Jaksotettu hankintameno yhteensä</b>	<b>2 482 860</b>	<b>-</b>	<b>807</b>	<b>2 483 667</b>
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	-	-	-
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	-	-	-	-
Johdannaisinstrumentit	2 222	-	-	2 222
Tase 1.1.2018	2 222	-	-	2 222
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä</b>	<b>2 222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 222</b>
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>2 485 083</b>	<b>-</b>	<b>807</b>	<b>2 485 890</b>

\* Erässä on esitetty taseen ulkopuolisista eristä kirjattu odotettavissa oleva luottotappio.

**Vaikutukset omaan pääomaan ja vakavaraisuuteen**

IAS 39 mukaisten arvonalentumistappioiden määrä 31.12.2017 oli yhteensä 8,8 miljoonaa euroa. Odotettujen luottotappioiden kokonaismäärä oli 1.1.2018 11,0 miljoonaa euroa. Standardimuutoksen vaikutus luottotappiokirjaukseen on 2,1 miljoonaa euroa eli luottotappiokirjaus kasvoi 24,4 %.

Luottotappiokirjauksen kasvusta 0,7 miljoonaa euroa selittyy taseen ulkopuolisista eristä eli asiakkaiden hyväksi annetuista käyttämättömistä luottolupauksista laskettavasta odotetusta luottotappiosta. 0,5 miljoonan euron kasvu johtuu käypään arvoon muiden laajan tuloksien erien kautta kirjattavista

rahoitusvaroista, eli pitkälti pankin sijoitussalkkuun kuuluvista vieraan pääoman ehtoisten sijoituksien odotetuista luottotappioista.

Oma Säästöpankin oma pääoma väheni IFRS 9 käyttöönoton seurauksena 0,7 miljoonaa euroa. Pankin ydinpääomasuhdeluku (CET1) olisi pienentynyt 31.12.2017 tilanteessa 0,06 %-yksikköä.

Pankki ei hyödynnä viranomaisten antamaa mahdollisuutta viivästyttää IFRS 9:n mukaisen luottotappioerän täysimääräistä huomioimista vakavaraisuuden laskeamisessa. Luottotappioerästä johtuva omien pääomien vähentyminen huomioidaan vakavaraisuuslaskennassa täysimääräisesti 1.1.2018 alkaen.

IFRS 9 -standardin käyttöönoton vaikutus rahoitusvarojen ja -velkojen luokitteluun (1000 euroa)	Luokittelu IAS 39	Luokittelu IFRS 9	Kirjanpitoarvo IAS 39	Kirjanpitoarvo IFRS 9
			<b>31.12.17</b>	<b>1.1.18</b>
Käteiset varat	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	265 265	265 265
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	73 847	73 847
Lainat ja saamiset yleisöltä	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	2 137 869	2 137 158
Johdannaisinstrumentit	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	1 676	1 676
Sijoitukset	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	265 265	265 265
	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	73 847	73 847
	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	2 137 869	2 137 158
	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	1 676	1 676
Muut varat	-	-	29 465	29 986
<b>Varat yhteensä *</b>			<b>2 694 469</b>	<b>2 694 841</b>

\* Taulukossa esitetyt verosaamiset ja muut varat sisältyvät Varat yhteensä -lukuun

Velat luottolaitoksille	Muut rahoitusvelat	Jaksotettu hankintameno	35 994	35 994
Velat yleisölle	Muut rahoitusvelat	Jaksotettu hankintameno	1 639 305	1 639 305
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	Muut rahoitusvelat	Jaksotettu hankintameno	764 961	764 961
Johdannaisinstrumentit	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	2 223	2 223
Muut velat	-	-	42 602	43 409
<b>Velat yhteensä *</b>			<b>2 485 083</b>	<b>2 485 890</b>

\* Taulukossa esitetyt verovelat ja muut velat sisältyvät Velat yhteensä -lukuun



Helsingissä 9.8.2018

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ  
Hallitus

---

# Raportti Oma Säästöpankki Oyj:n puolivuositarkastuksen 1.1.–30.6.2018 yleisluonteisesta tarkastuksesta

*Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle*

## **Johdanto**

Olen tarkastanut yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin taseen 30.6.2018, tuloslaskelman ja laajan tuloslaskelman, oman pääoman muutoslaskelman, rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat puolivuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien puolivuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Suorittamani yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitän johtopäätöksen puolivuositarkastuksesta.

## **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 analyttisiä toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen

toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastusstandardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi en pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saan tietooni kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen en anna tilintarkastuskertomusta.

## **Johtopäätös**

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietooni ei ole tullut mitään, mikä antaisi minulle syyn uskoa, ettei puolivuositarkastusta ole laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien puolivuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsinki 9.8.2018

**Juha-Pekka Mylén**

KHT

omasp

**OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ**

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta | [www.omasp.fi](http://www.omasp.fi)

