

omasp

Q2/2019

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Puolivuosikatsaus 30.6.2019



Sisällys

Toimitusjohtajan katsaus	3
Avainlukuja	5
Haluamme tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua	7
Oma Säästöpankin yhteiskuntavastuuraportti	13
Oma Säästöpankki Oyj -konsernin katsaus tammi–kesäkuu 2019	25
Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut	27
Varsinaisen yhtiökokouksen päätökset	28
Toimintaympäristö	29
Taloustiedot	30
Vakavaraisuus	35
Osavuositarkastuksen taulukot	38
Osavuositarkastuksen liitteet	48
Tilintarkastajan raportti	77
Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta	78



Historian paras puolen vuoden tulos – kannattava kasvu jatkuu

Asunto- ja yritysluottojen kysyntä erinomaisessa vauhdissa

Oma Säästöpankin alkuvuosi on sujunut erinomaisesti ja kannattava kasvu jatkui vahvana. Kuuden ensimmäisen kuukauden tulos ennen veroja oli 18,7 (13,1) milj. euroa. Pääkaupunkiseudun, Oulun ja Turun konttoreiden toiminta on jatkunut vauhdikkaana helmikuun avajaisten jälkeen. Näemme kasvun jatkuvan vahvana loppuvuoden aikana ja tuloksen kasvavan arviomme mukaisesti.

Korkokatteemme kasvoi vahvasti myös toisen neljänneksen aikana ja kasvua oli peräti 22% suhteessa vertailukauteen. Talletuskantamme kehitys jatkui odotusten mukaisesti. Asuntoluottokantamme kehittyi erinomaisesti vuoden ensimmäiseen neljännekseen verrattuna, yhteensä 71,3 milj. euroa, ja kasvoi toisen neljänneksen

aikana 6%. Asuntoluottokantamme oli kesäkuun lopulla 1,31 (1,24) mrd. euroa. Yritysluottojen kasvu jatkui edelleen hyvänä ja kasvoi yli 5%, yhteensä 47,1 milj. euroa. Yritysluottoja oli kesäkuun lopulla 921,7 (874,6) milj. euroa. Toisen neljänneksen tulokseen vaikuttivat IT-kulujen kasvu, luotonannon palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennus sekä uusien konttoreiden henkilöstö- ja vuokratulot. Lisäksi tulokseen vaikutti odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu, joka johtui lainakannan merkittävästä kasvusta sekä muutamien luottojen tasosiirtymistä.

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja ensimmäiseltä kuudelta kuukaudelta oli 13,1 (12,8) milj. euroa.

Hallituksen kokoonpanossa muutoksia

Jarmo Partasen ansiokas työ hallituksen puheenjohtajana päättyi luonnollisessa tilanteessa eläkeiän täytyessä. Uutena puheenjohtajana aloitti oikeustieteen kandidaatti Jarmo Salmi. Hän on ollut Oma Säästöpankin hallituksen jäsen vuodesta 2014 lähtien. Uutena hallituksen jäsenenä aloitti Jaana Sandström, tekniikan tohtori ja johdon laskentatöiden professori Lappeenrannan yliopistosta.

Konsernin johtoryhmää vahvistettiin

Konsernin johtoryhmän uutena jäsenenä aloitti huhtikuussa riskienhallintajohtaja Kimmo Tapionsalo. Kari-Mikael Markkasen siirtyessä uuteen tehtävään yhtiön ulkopuolelle käynnistimme uuden tietohallintojohtajan rekrytoinnin. Digitaalisten palveluiden johtajaksi valittiin Ville Rissanen ja hän aloittaa tehtävässä syyskuussa. Hänen vahva kokemuksensa pankkikonsernin digitaalisista palveluista sekä osaaminen Temenos-tekniologiasta tuovat konkreettista lisäarvoa toimintaamme sekä keskeisiin kehityshankkeisiimme.

Vastuullisuus on yksi strategiamme peruspilareista

Julkistamme Oma Säästöpankin ensimmäisen yhteiskuntavastuuraportin puolivuosisikatsauksen yhteydessä. Siinä kuvataan yhtiön toiminnan tärkeimmät sosiaaliset, ympäristölliset ja taloudelliset vaikutukset. Vastuullisuustyömme perustuu yrityksemme arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaamme vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta olemme määritelleet neljä tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävästä kehitystä.

Haluamme mahdollistaa asiakkaillemme ympäri maan laadukkaan henkilökohtaisen palvelun perinteisinä konttoritapaamisina ja nykyaikaisina digipalveluina.

Asiakaskokemukseen merkittäviä investointeja

Oma Säästöpankin täyden palvelun konttorit Joensuussa ja Jalasjärvellä muuttivat uusiin tiloihin toukokuussa.

Lisäksi panostimme toisen neljänneksen aikana digitaalisiin palveluihin ja kehitimme asiakkailta saadun palautteen perusteella uuden version mobiilipankista. Oma-Mobiilin toiminnallisuudet täydentyivät muun muassa mahdollisuudella käyttää virtuaaliviivakoodia maksamisessa sekä rahastojen arvonkehityksen seuraamisella.

Peruspankkijärjestelmän projekti etenee suunnitelmien mukaisesti ja on hyvässä vauhdissa.

Haluamme mahdollistaa asiakkaillemme ympäri maan laadukkaan henkilökohtaisen palvelun perinteisinä konttoritapaamisina sekä nykyaikaisina digipalveluina. Uskon, että tehdyt investoinnit näkyvät entistä parempana asiakaskokemuksena ja sitä kautta myös kasvavina asiakasvirtoina.



Pasi Sydänlammi

Toimitusjohtaja

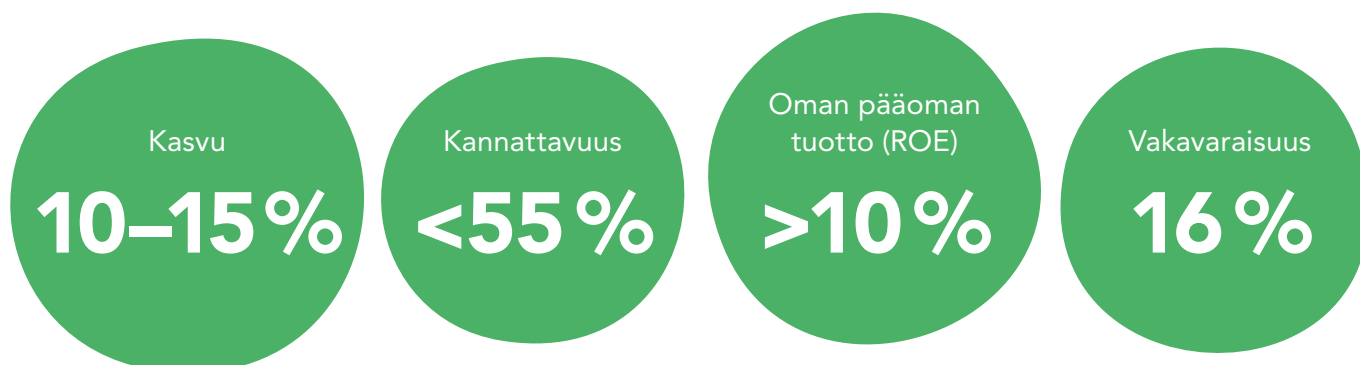
Avainlukuja

Liiketoiminnan tuotot 48,5 EUR milj. Kaudelta 1–6/2019	Tulos ennen veroja 18,7 EUR milj. Kaudelta 1–6/2019	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja 13,1 EUR milj. Kaudelta 1–6/2019
Kulu-tuottosuhte ⁽¹⁾ 54,1 % Kaudelta 1–6/2019	Taseen loppusumma 3 244 EUR milj. Kaudelta 1–6/2019	Henkilöstön lkm. 304 Keskimäärin kaudelta 1–6/2019
Oma pääoma 309,4 EUR milj. Kaudelta 1–6/2019	Ydinpääoma, CET1 17,3 % Suhteessa riskipainotettuihin eriin Kaudelta 1–6/2019	Oma pääoman tuotto, ROE 10,8 % Kaudelta 1–6/2019

1) Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty puolivuosisikatsauksen liitteessä K15 sivulla 75.

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut syyskuussa 2018 seuraavat taloudelliset tavoitteet:



10–15% vuotuinen liike-toiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa (toteuma vuonna 2018 3%)

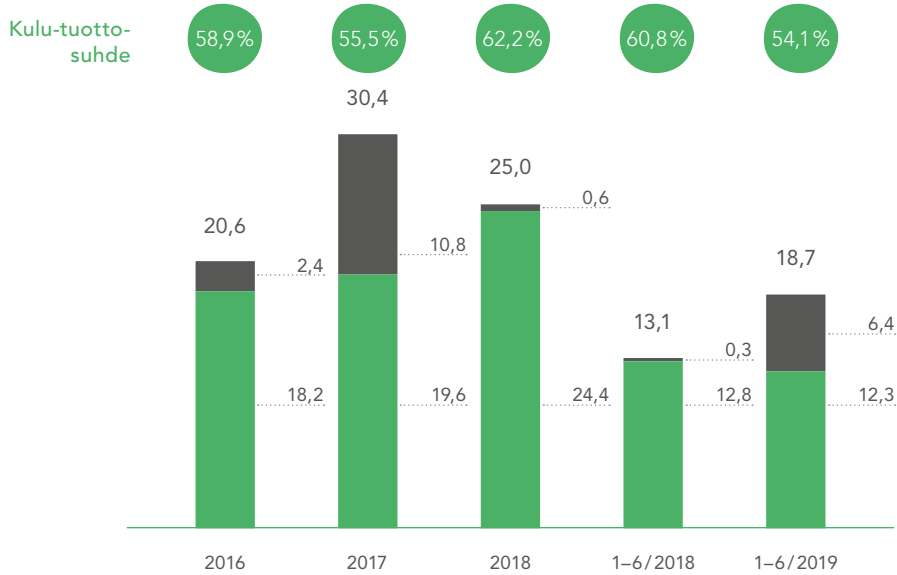
Kulu-tuotto -suhde alle 55%:a (toteuma vuonna 2018 62%)

Oman pääoman tuotto (ROE) yli 10%:a pitkällä tähtäimellä (toteuma vuonna 2018 8%)

Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 16%:a (toteuma vuonna 2018 18%)

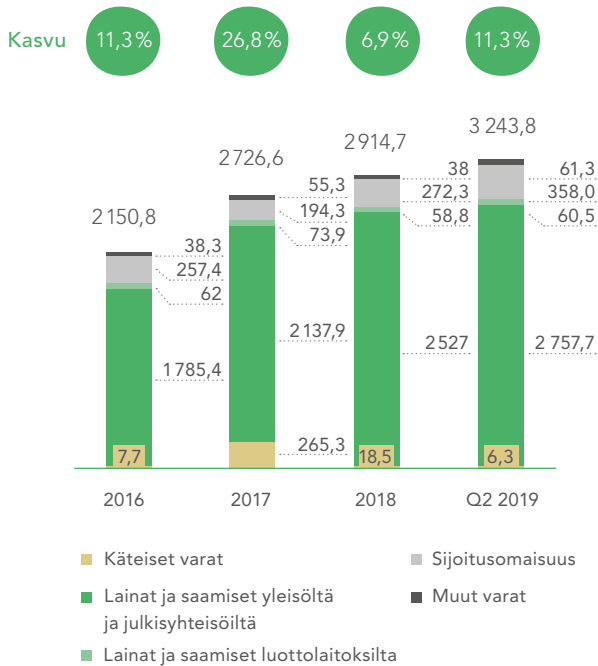
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

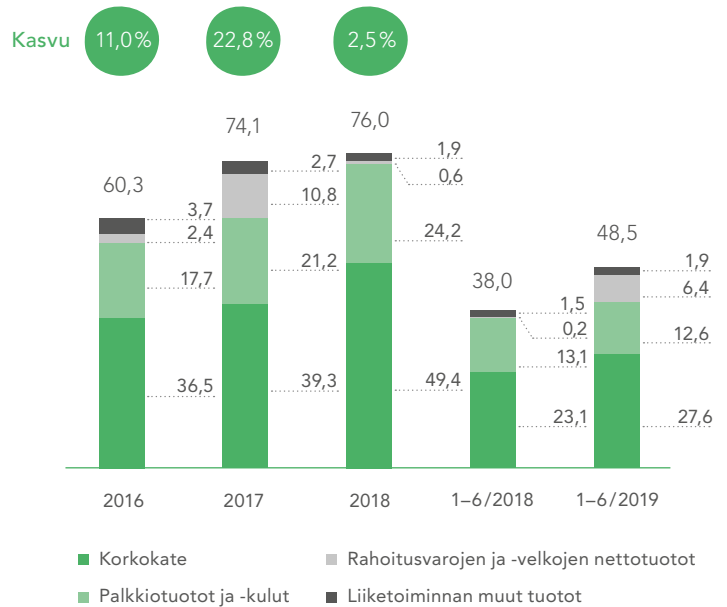


■ Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vastaa vuosien 2016–2018 tilinpäätöksissä erien "Kaupankäynnin nettotuotot" ja "Sijoitustoiminnan nettotuotot" summaa.

Taseen loppusumma, EUR milj.



Liiketoiminnan kokonaistuotot, EUR milj.



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

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

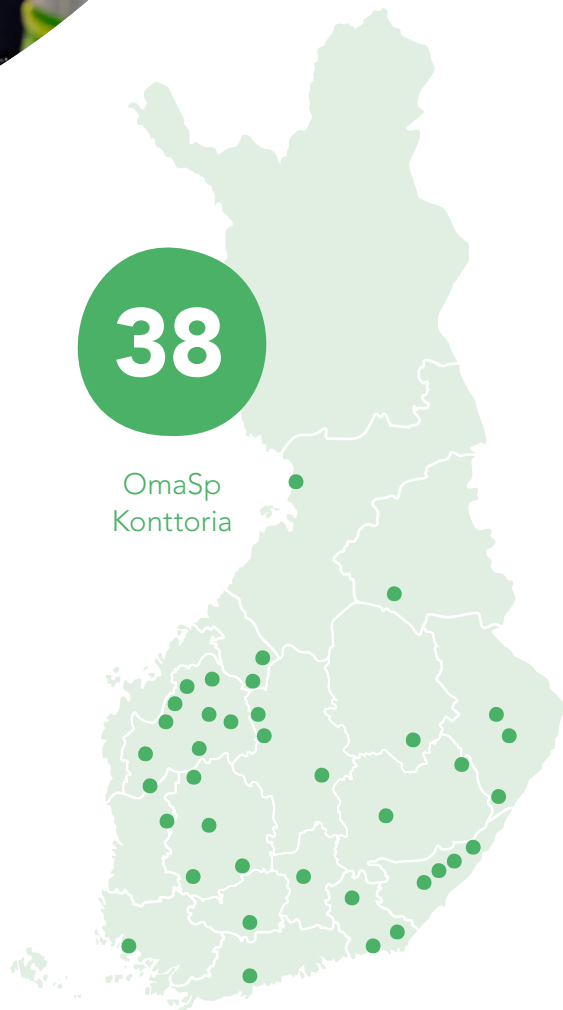


Haluamme tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua lähellä ja läsnä

Uudet konttorit pääkaupunkiseudulla, Oulussa ja Turussa viettivät avajaisia alkuvuodesta 2019. Toimintamme Suomen merkittävimmässä kasvukeskuksissa on saanut asiakkailta hyvän vastaanoton. Tarjoamme nykyisellään kokonaisvaltaiset pankkipalvelut ympäri Suomen 38 konttorissa ja digitaalisten palvelukanavien kautta yli 136 000 henkilö- ja yritysasiakkaalle noin 300 asiantuntijan voimin.

38

OmaSp
Konttoria



Tyytyväisyys
omaan yhteyshenkilöön

4,7/5*

*OmaSp Parasta palvelua
-tutkimus 12/2018.



OmaSp kuuluu ja näkyy turuilla ja toreilla

OmaSp Turun konttori avattiin helmikuussa kaupungin vilkkaaseen keskustaan Yliopistonkadulle. Konttorin toiminta on käynnistynyt odotetunlaisella draivilla.

Konttorissa työskenteleville Aliisa Leimulle, Mikko Syrjälle, Sanna Suomiselle, Saara Korkatille sekä Karoliina Anttilalle oli heti selvää, että pankista kuullaan paljon myös kotoisan konttorin seinien ulkopuolella, potentiaalisia asiakkaita liikkuu ulko-oven takana päivittäin iso joukko.

– Aina kun vain on mahdollista, palveluneuvojamme Karoliina tai Saara ovat kadulla kertomassa ohikulkijoille millaisen vaihtoehdon me tarjoamme pankkiasioiden hoitoon. Pidän sitä erittäin arvokkaana työnä tunnettavuutemme lisäämiseksi kaupungissa, jossa OmaSp on vielä monille tuntematon, konttorinjohtaja Aliisa Leimu toteaa.

Suunnitelmallinen työ tunnettuuden eteen erilaisissa tilaisuuksissa omin voimin sekä yhdessä mm. kiinteistövälittäjien kanssa tuottavat tulosta ja yhteydenottoja tulee päivittäin. Turun konttorissa on huomattu, että juuri erilaisuus kiinnosta. Moni uusi asiakas on hämmästynyt siitä, että papereiden allekirjoituksen lomassa juodaan kotoisesti ja kiireettömästi pullakahvit. Haluamme antaa asiakkaillemme aidon tunteen siitä, että me elämme mukana arjessa ja unelmissa, kuten lupaamme.

Tyytyväisten asiakkaiden pankissa oma henkilökohtainen asiantuntija saatetaan kutsua asuntohankinnan jälkeen vaikka päiväkahville parvekkeelle, kuten rahoituspäällikkö Sanna Suomiselle kävi.

Wikmanien perheelle tärkeintä on sujuva palvelu

Paimiolaiset Joonas Wikman ja Sannu Ansio siirtyivät OmaSp:n asiakkaisiksi pian konttorin avaamisen jälkeen. – Nuorena perheessämme eletään ruuhkavuosia ja meille on tärkeää, että asiat hoituvat sujuvasti ja minimaalisella viiveellä. Meille tärkein asia ei ole pienet kulut vaan sujuva palvelu, Wikmanit kertovat.

OmaSp:ssä kaikki hoituu yhden pöydän kautta, olipa kyse säästämisestä tai rahoitukseen liittyvistä kokonaisuuksista. Laina on monelle työkalu elämään. Pankissa asioiminen ei saisi olla elämän isoissa ratkaisuuksissa pakollinen paha vaan molemmin puolin ystävällistä ja arvostavaa, kuten se OmaSp:ssä on, Joonas Wikman sanoo.

Wikmanit ovat ehtineet suositella jo pankkia monelle tuttavalle ja sukulaiselle. – Kyllä samassa elämäntilanteessa olevat tuttavamme arvostavat sitä, että yhdellä istumalla saadaan lainatarjous mukaan eikä sitä tarvitse jäädä odottelemaan sähköpostiin saapuvaksi viikon kulluttua. Lisäksi meille on tärkeää oma yhteyshenkilö, joka tietää tilanteemme. Tämä korostuu erityisesti silloin, kun pankkiasioissa tulee vastaan vähän vaikeaselkoisempia kokonaisuuksia. Meille on tärkeää voida luottaa siihen, että pankissa pidetään meidän puoltamme ja saamme realistisia näkemyksiä talousasioidemme hoidossa.

Wikmanit toivovat, että palvelusta ei tingitä vaikka pankki kasvaisikin. Sen lupaavat Turun konttorin henkilöt varmasti. Asiakkaat antavat työlle sisällön ja heitä varten konttoriin tullaan joka päivä.



Helsingin keskustassa sykkii vihreä sydän

Helsingin konttorin olemassaolosta kertovat arvo-kiinteistöön sopivat tyylikkääät valomainokset Kluuvikadulla. Rakennuksen seitsemännessä kerroksessa pankin ovi avautuu ovikelloa soittamatta.

Koko Helsingin konttorin henkilökunta on innostunut siitä, että uudessa pankissa työnkuva on monipuolinen ja oman työn jälki näkyy. Jos työ kuormittaa yhtä enemmän kuin toista, ei työkuorman tasaamisessa titteleitä tuijoteta. – Me teemme tätä työtä suurella sydämellä ja jokainen tässä työyhteisössä on yhtä arvokas. Samoin haluamme kohdella asiakkaitamme, tuumaa konttorinjohtaja Tiia Matikkala.

Uusiasiakashankintaa tehdään mm. yhteistyökumppanuuksien kautta harkitusti. – Olemme huomanneet, että pääkaupunkiseudulla toimii hienovaraisuus myyntityössä. Haluamme antaa asiakkaalle tilaisuuden harkita, vastaammeko hänen odotuksiaan hyvästä pankkipalvelusta. Kun asiakkaalle jää itselleen oikeus valita yhteydenpidon aloittamisesta ensikohtaamisen jälkeen, tiedämme että hän on selvillä OmaSp:n tavasta hoitaa asiakkuuksia.

Säästämme molempien osapuolten aikaa ja asiakassuhteen luominen perustuu rehellisyyteen ja lupauksiin, joilla on katetta. Aitoja asiakkuuteen johtaneita yhteydenottoja on tullut enemmän kuin olemme osanneet odottaa, Lauri Leppo kertoo.

Haluamme pitää asiakkaillemme lupauksen siitä, että kaikki pankkiasiat hoidetaan sujuvasti oman yhteyshenkilön kanssa. Moni yrittäjä on yllätynyt positiivisesti juuri siitä, että niin yrityksen kuin henkilökohtaisten pankkiasioiden hoitaminen sujuu saman yhteyshenkilön kanssa.

Tyytyväinen asiakas on paras mainos, mutta paljon suosituksia tulee myös välittäjä-yhteistyöstä ja osa uusista asiakkaistamme ovat olleet vakuuttuneita myös nettisivujemme perusteella ottamaan yhteyttä. - Aktiivista uusiasiakashankintaa teemme harkiten. Meille on tärkeää, että jokaisen asiakkaan kohdalla käytämme aikaa niin paljon, kuin lupaamamme paikkakunnan paras pankkipalvelu vaatii, Jouko Sippola sanoo.

Koko Helsingin konttorin iloinen tiimi on yhtä mieltä siitä, että asiakaspalvelun ja ammattitaidon taso on sellainen, että jokaisen kasvot ja suorat puhelinnumerot voidaan ylpeydellä esitellä nettisivuilla.

Kristiina Tikkala arvostaa toimivia digitaalisia palveluita

Kristiina Tikkala on aikaansaava nainen. Hän tarttui rohkeasti mahdollisuuteen vaihtaa Väyläviraston kansainvälisten asioiden johtajan tehtävän Kolarin kunnanjohtajan virkaan vuodenvaihteessa eikä ole katunut valintaansa päivääkään.

Kesäkuun alussa käsillä oli muutto Espoon omakotitalosta kerrostalohuoneistoon Espoossa sekä omakotitaloon Kolarissa. Paljon on pakettavaa ja organisointia, mutta Kristiina Tikkala tiesi varmasti, että projekti etenee yhtä sujuvasti ja hallitusti kuin pankin vaihtaminen. – Valtavan iso asia tässä prosessissa on ollut se, että olen voinut luottaa pankkiini. OmaSp:ssa hoidetaan luvatut asiat nopealla aikataululla ja minä selviän vain allekirjoittamalla huolellisesti valmistellut asiakirjat.

Ilman pankin toimivia digitaalisia palveluita asioiden hoitaminen olisi ollut kiireisen asiakkaan kohdalla monin verroin hitaampaa. – Miten kätevää se onkaan, että kulloinkin allekirjoitettavat paperit löytyvät verkkopankista ja omalta yhteyshenkilöltäni tulee vielä viesti, että käyhän Kristiina allekirjoittamassa, niin kohta tulee lisää papereita. Ja asiat menevät eteenpäin riippumatta siitä olenko Espoossa, Kolarissa tai näiden välimaastossa.

Kristiina suosittelee, että pankin vaihtaminen olisi parempi tehdä silloin, kun elämässä ei ole meneillään muita suuria muutoksia. – Luottamuksellisen suhteen luomiseen omaan yhteyshenkilöön vaatii aikansa ja isojen asioiden hoitaminen on helpompaa, kun suhde on jo olemassa.

Ilman pankin toimivia digitaalisia palveluita asioiden hoitaminen olisi ollut kiireisen asiakkaan kohdalla monin verroin hitaampaa.

Asiakassuhde perustuu tietenkin myös henkilökohtaisen yhteyshenkilön ammattitaitoon. Oma luottamuksellinen pankkisuhteeni Markus Sourun kanssa on kestänyt jo monta erilaista elämänvaihetta. – Pidän suoraviivaisesta ja selkeästä kommunikoinnista, joka on myös Markuksen tapa toimia, Kristiina Tikkala kertoo.

Digitaaliset palvelut ovat Tikkalalla laajasti käytössä. Digitaalisesti voi hoitaa paljon asioita, ajasta ja paikasta riippumatta. OmaSp:ssa myös palvelu verkkopankin kautta on nopeaa ja palvelun henkilökohtaisuus välittyy asiakkaalle. – Tyttäreni opiskelee tällä hetkellä ulkomailla. Tällaisissa elämäntilanteissa on tärkeää, että digitaaliset asiointikanavat toimivat moitteettomasti, Tikkala kehuu.

Tikkala on uudesta tehtävästään Kolarin kunnanjohtajana innoissaan. – Kolari on vain 4 000 asukkaan kunta, mutta lomasesongin ollessa parhaimmillaan, paikkakunnalla on jopa 20 000 matkailijaa samanaikaisesti. Tikkala heittääkin idean ilmaan OmaSp:n popup-pankista kevät-talven lomaviikoille Ylläkselle.





Saan OmaSp:sta päätökset nopeasti

4,0/5*

*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2018.

Oulussa erotutaan palvelulla

Oulun konttori avasi ovet asiakkaille viime vuoden lopulla ja oululaisten vastaanotto on ollut innostunut.

Oulun konttorin uudet OmaSp:läiset ovat tyytyväisiä siihen, että perehdyttämiseen pankin toimintakulttuuriin panostettiin mittavasti. Uudet työkaverit otettiin oppimaan pitkään toimineisiin konttoreihin OmaSp:n järjestelmät sekä toimintatavat. On hienoa huomata, että pankin kulttuuriin kuuluu näin itsestään selvänä osana työkavereiden auttaminen ja sparraaminen. Oulun konttorin käynnistysvaiheessa palveluneuvojan tehtävään lähti Hyllykallion konttorilta Etelä-Pohjanmaalta Jarmo Leppänen, joka on oululaisten mukaan tuonut mukanaan tervetullutta rohkeutta sanoa ääneen, miten hyvä pankki me oikein olemme. Asiakastytyväisyyskyselyn erinomaisilla vuosittaisilla tuloksilla ja poikkeuksellisen asiakaspalveluhenkisellä konseptilla poikkeamme eduksemme.

Uuden pankkitoimijan markkinoiminen alueella vaatii pitkäjänteistä työtä. Se tapahtuu näkymällä ja kuulomalla siellä, missä liikkuvat mahdolliset asiakkaatkin. - Puolen vuoden toiminnan jälkeen olemme huomanneet, että sitkeä työ tuottaa tulosta. Ihmisille täytyy antaa rauhassa aikaa pohtia pankin vaihtoa. Luotamme omaan tekemiseemme ja uskomme vahvasti, että saavutamme tavoitteemme. OmaSp:n pankkipalveluiden tasosta on ilo kertoa asiakkaille. Haluamme, että asiakkaamme saavat arkeensa turvallisuuden tunnetta sekä vaurastumista, konttorinjohtaja Seppo Ilola summaa.

Katille OmaSp on omien arvojen mukainen pankki

Freelancerina hyvinvointialalla toimivan Kati Kanniaisen asiakkuus on melko tuore. Kati siirtyi pankin asiakkaaksi samalla, kun omassa elämäntilanteessa oli hyvä aika laittaa asioita järjestykseen.

Kuultuaan, miten eri tavalla OmaSp toimii verrattuna isoihin pankkeihin, oli päätös selvä. – Oma Säästöpankin arvot tekivät minuun vaikutuksen. Lisäksi säästiöiden ja osuuskuntien toiminta saamiensa osinkojen hyödyntämisessä tuottamaan alueille elinvoimaisuutta ja hyvinvointia on nähdäkseni aika omaleimaista, Kati Kanniainen kertoo.

Oma elämäntilanne neljän harrastavan lapsen kanssa on niin kiireinen, ettei Katilla jää liiemmin aikaa miettiä pankkiasioitaan isossa kuvassa päivittäin. – Päivittäinen asiointi OmaSp:n asiakkaana on erittäin sujuvaa, mutta sen lisäksi voin luottaa, että pankissa hoidetaan muut raha-asiani minulle edullisimmalla tavalla ja pankissa ollaan minun puolella. Voin turvallisin mielin tässä elämäntilanteessa keskittyä siihen, mikä nyt vie eniten aikaa eli lapsiin ja töihin.

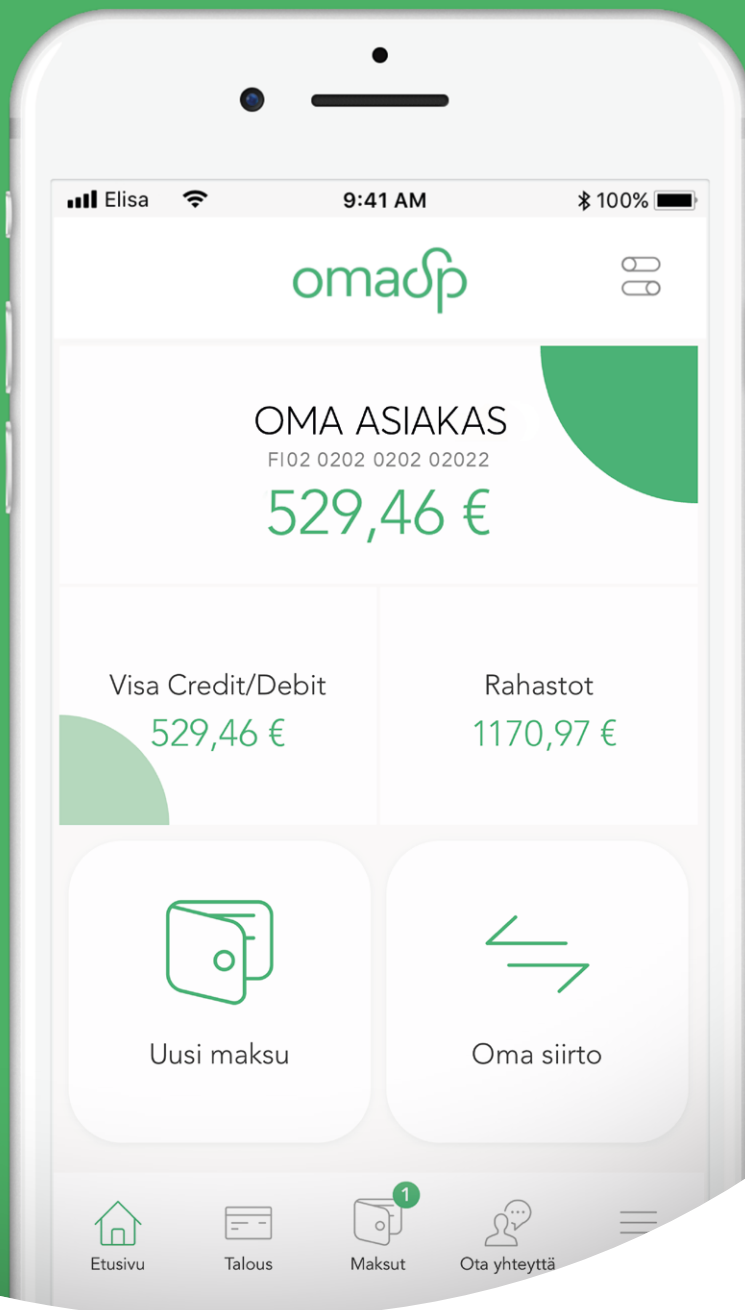
Omassa työssään Kati kannustaa ihmisiä pysähtymään ja miettimään itselleen merkityksellisiä asioita, pitämään huolta omasta ja läheisten hyvinvoinnista. Ihmisen tärkeimpiä perustarpeita on tulla nähdyksi. Ei ole itsestään selvää, että jokaisessa pankissa tulet nähdäksesi ihmisenä etkä numerona. – Uskon, että OmaSp:n asiakkailla on kokemus siitä, että heidät tunnetaan ja luottamus siihen, että et ole yksin raha-asioidesi kanssa silloin kun tarvitset apua.

Omien nuortensa kautta Kati osaa jo arvata, mitä tuleva sukupolvi pankilta odottaa. Kaiken pitää toimia vaivattomasti ja mielellään mobiilisti. Nuoret ovat tietoisia siitä, mikä itselle sopii ja nopeita tekemään päätöksiä. Nuoret ovat tietoisia ympäröivästä maailmasta. OmaSp pysyy nuortenkin vauhdissa mukana.

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

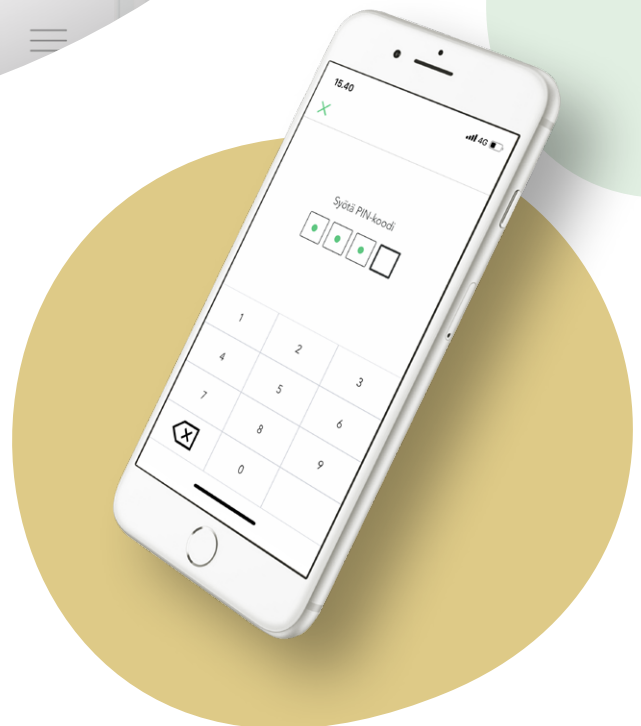
4,3/5*

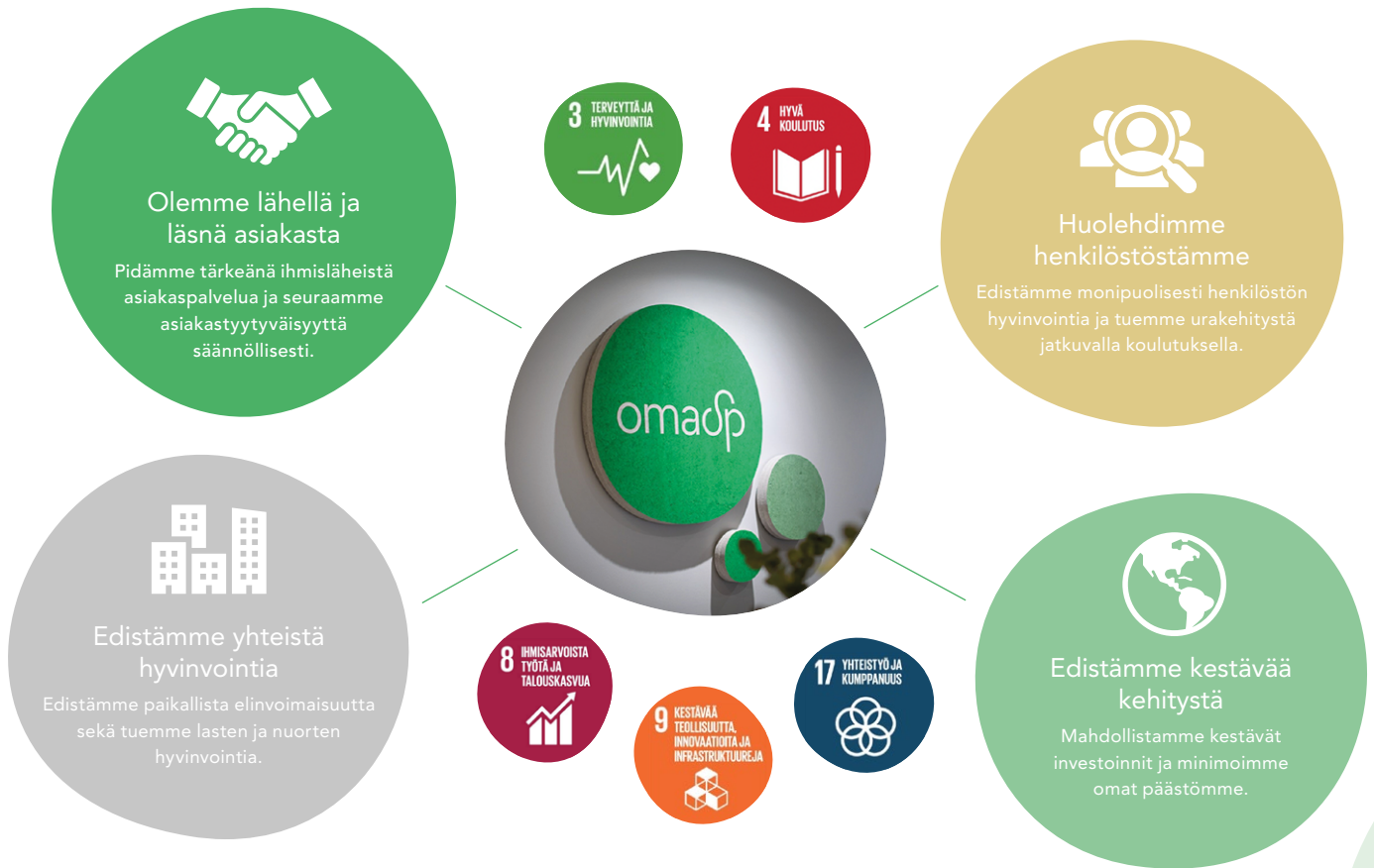
*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 12/2018.



Uudistunut OmaMobiili

Asiakkailta saadun palautteen perusteella kehitimme OmaMobiilista uuden version, joka julkaistiin sovelluskauppihin toukokuussa. Uusien ominaisuuksien lisäksi myös sovelluksen ulkoasu muuttui pankin värimaailman mukaiseksi. Samassa yhteydessä myös OmaVahvistus-sovelluksen ulkoasu päivittyi vastaamaan uudistuneen OmaMobiilin ulkoasua. Uudistetun OmaMobiilin toiminnallisuudet täydentyivät mahdollisuudella käyttää virtuaaliviivakoodia maksamisessa. Myös rahastojen arvonkehityksen seuraaminen on mahdollista.





Oma Säästöpankin yhteiskuntavastuuraportti (Tilintarkastamaton)

Vastuullisuus

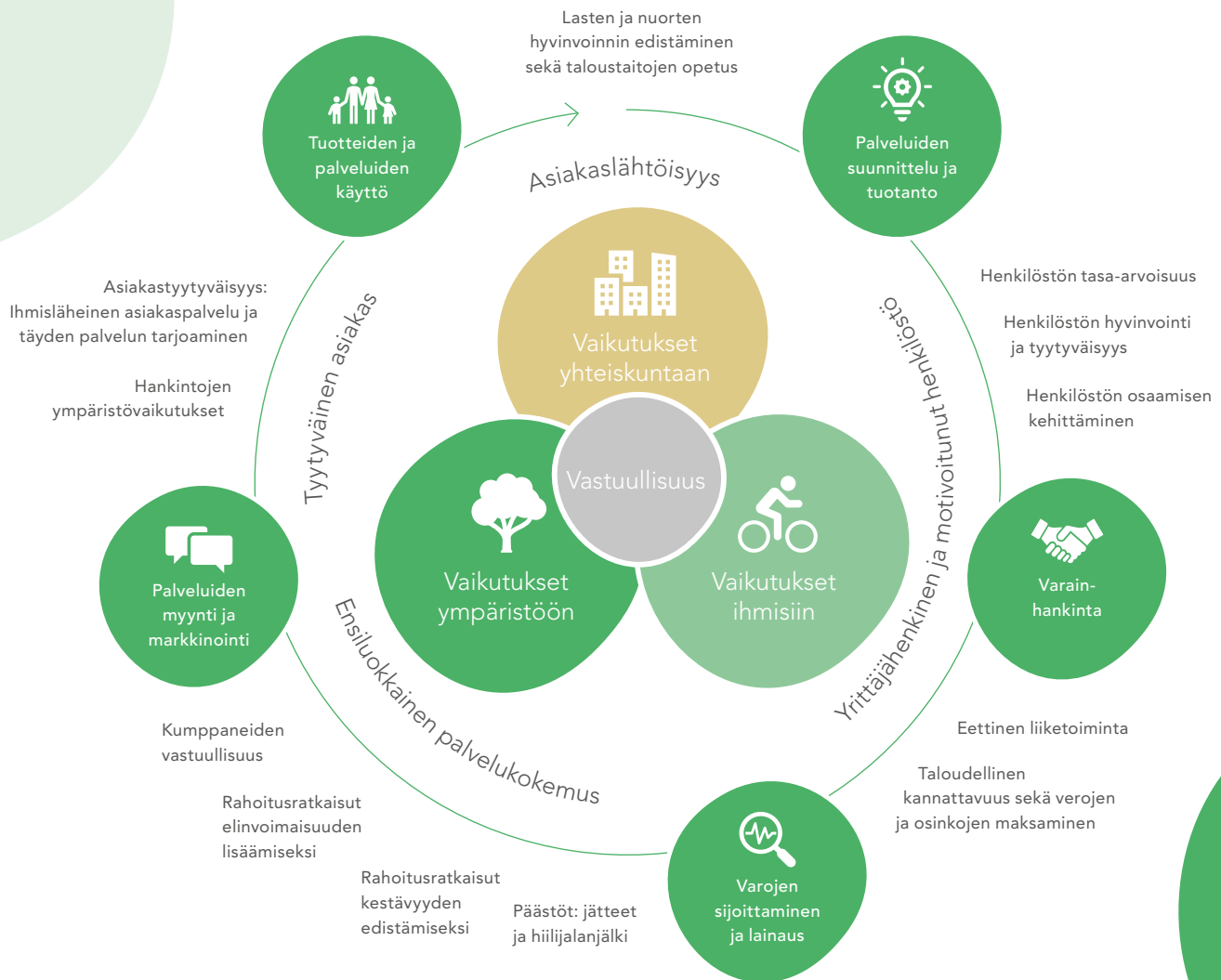
Vastuullisuus on yksi strategiamme peruspilareista. Se on liiketoimintamme keskiössä ja merkittävässä osassa toimintamme tulevaisuutta. Tämä on Oma Säästöpankin ensimmäinen vastuullisuusraportti, jossa kuvataan yhtiön toiminnan tärkeimmät sosiaaliset, ympäristölliset ja taloudelliset vaikutukset.

Vastuullisuustyömme perustuu yrityksemme arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaamme vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta olemme määritelleet meille neljä tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävästä kehitystä.

Osana vastuullisuusraportointia laadimme yrityksellemme vastuullisuustavoitteet vuosille 2019–2023. Tulemme seuraamaan näiden tavoitteiden toteutumista vuosittaisen yhteiskuntavastuuraportin avulla. Lisäksi olemme sitoutuneet tukemaan kaikkia 17:ää YK:n kestävästä kehityksen tavoitetta. Näistä viisi toimintaamme olennaisesti vaikuttavaa tavoitetta pyrimme liittämään osaksi OmaSp:n johtamista, strategiaa ja päivittäisiä operatiivisia toimintoja.

Olemme Suomessa laajasti toimiva pankki

yli 140 vuoden historialla. Tarjoamme kokonaisvaltaiset pankkipalvelut ympäri Suomen ja useiden digitaalisten palvelukanavien kautta. Meillä on yli 136000 henkilö- ja yritysasiakasta, joita palvelee noin 300 motivoitunutta ja yrittäjähenkistä asiantuntijaa. Vuonna 2018 listauduimme Helsingin pörssin päälistalle. Merkittävä osa henkilökunnastamme on myös pankin omistajina.



Vastuullisuustoiminnan lähtökohdat

Arvoketju ja toimintaympäristö

Vastuullisuus finanssialalla merkitsee alan yhteisten käytänteiden, lainsäädännön ja säädösten sekä kestävä kehityksen periaatteiden noudattamista. Ajatuksena on vastuu taloudellisesta ja sosiaalisesta vakaudesta sekä ilmastosta ja ympäristöstä.

Finanssialalla on aina ollut merkittävä rooli suomalaisen hyvinvoinnin rakentamisessa. Se takaa yhteiskunnallisen vakauden ja ihmisten perusturvallisuuden. Me OmaSp:lla vaikutamme yhteiskuntaan, ihmisiin ja ympäristöön sekä suoraan että välillisesti. Olemme tunnistaneet nämä vaikutukset ja otamme ne huomioon arvoketjumme jokaisessa vaiheessa.

Olemme osana tuottamassa välttämättömiä peruspalveluita ja toimintamahdollisuuksia kansalaisille, yrityksille ja yhteisöille. Teemme myös vaikuttavia tekoja niin paikallisesti kuin valtakunnallisesti. Finanssialalla

nuorten talousosaamisen edistäminen on yksi tärkeimpiä vastuullisuusteemoja – niin myös meillä. Lisäksi meillä on merkittävä rooli rahoituksen kohdentamisessa kestävä kehityksen mukaisiin kohteisiin.

Strategiamme ytimessä on tyytyväinen asiakas. Tavoitteenamme on toimialan korkein asiakastyytyväisyys, johon pyrimme olemalla läsnä asiakkaiden elämässä. Tässä meitä auttaa yrittäjähenkkinen ja motivoitunut henkilöstö. Tiedostamme, että vastuullisen ja kestävä toiminnan merkittävin kilpailuetu on sidosryhmien huomioiminen. Olemmekin vahvasti sitoutuneet asiakkaisiimme, henkilöstöömme ja toimintaympäristöömme. Pyrimme huomioimaan toiminnassamme kaikkien sidosryhmien edut. Näin olemme osana rakentamassa taloudellisesti, sosiaalisesti ja ympäristöllisesti kestävä yhteiskuntaa.



Toimintaympäristöön vaikuttavat megatrendit

Finanssialaa haastaa toimintaympäristön murros, johon liittyvät esimerkiksi väestön ikääntyminen ja työn tekemisen muutos. Nämä toimintaympäristön murrokset eli globaalit megatrendit ovat kehityksen suuria linjoja, jotka vaikuttavat yhteiskuntien ja yritysten rakenteisiin.

Seuraamme ennakoivasti toimintaympäristömme muutoksia. Olemme tunnistaneet viisi toimintaamme merkittävästi vaikuttavaa globaalia megatrendiä, jotta pystymme vastaamaan tulevaisuuden haasteisiin paremmin. Huomioimme nämä megatrendit arvoketjumme jokaisessa vaiheessa.

Globalisaatio kytkee yhteiskunnat, taloudet ja toimijat toisiinsa. Poliittinen ja taloudellinen tilanne vaikuttaa paljon toimintaan ja kilpailijakenttään. Kansainvälinen valvonta ja sääntely lisääntyy ja alalta odotetaan reagoitiherkkyttä, sopeutumiskykyä ja kansainvälistä palveluosaamista. Aktiivinen poliittisen ja taloudellisen tilanteen seuraaminen ja ennakointi korostuvat. Finanssialan on vahvistettava vakavaraisuutta, rahoitusrakennetta ja maksuvalmiutta talouden tasapainottamiseksi.

Teknologian kehitys muuttaa finanssialaa monin tavoin. Asiakaskäyttäytyminen muuttuu ja perinteisten palveluiden rinnalle tulee uusia digitaalisia ratkaisuja. Suurien

tietomäärien kerääminen ja hyödyntäminen mahdollistuu, mikä aiheuttaa vaatimuksia tietohallinnolle ja erityisesti tietoturvalle.

Finanssialalla on keskeinen rooli hyvinvoinnin turvaajana **demografisessa muutoksessa**, kun vaurauden ja senioriväestön määrä kasvaa sekä kaupungistuminen jatkuu. Senioriväestön kasvaessa on varmistettava mahdollisuudet henkilökohtaiseen palveluun. Palveluissa on otettava huomioon käyttäjien ikääntyminen. Hyvän asiakaskokemuksen varmistamiseksi on kiinnitettävä huomiota palveluiden tarjoamiseen myös maakunnissa. Tärkeää on edistää elinvoimaisten kasvukeskusten toimintaa olemalla läsnä.

Työn tekemisen muutos vaikuttaa myös finanssialalla. Työelämässä on huomioitava eri ikäiset ja erilaiset tavat tehdä työtä. Oman osaamisen kehittämisen merkitys kasvaa. Parhaan työvoiman saatavuus vaikeutuu, jolloin on osattava erottautua työnantajana joukosta.

Luonnonvarojen niukkuus ja **ilmastonmuutos** aiheuttavat merkittäviä haasteita maailmanlaajuisesti. Myös finanssialalta odotetaan läpinäkyvämpää ja vastuullisempaa toimintaa. Lisäksi kestävään kehitykseen liittyvien rahoitusratkaisujen ja -tuotteiden kysyntä kasvaa.

Ensiluokkainen palvelukokemus

- Henkilökohtainen ja helposti saavutettava palvelu
- Laaja konttoriverkosto
- Kattavat digitaaliset palvelukanavat
- Aktiivinen lähestymistapa

Vastuullisuus ja asiakaslähtöisyys

- Yrityksen yhteiskuntavastuu toimintojen keskiössä
- Tuote- ja palvelutarjontaa kehitetään asiakaslähtöisesti

Yrittäjähenkkinen ja motivoitunut henkilöstö

- Urakehitystä tuetaan jatkuvalla kehittämisellä ja koulutuksella
- Monipuoliset ja vastuulliset työtehtävät
- Merkittävä osa henkilöstöstä on pankin omistajia

Arvot ja liiketapaperiaatteet

Arvot ja liiketapaperiaattemme toimivat vastuullisuus-toimintamme lähtökohtana. Arvomme ovat **asiakaslähtöisyys, yhteistyö, luotettavuus, osaaminen** ja **tuloksellisuus**. Liiketapaperiaattemme pohjautuvat näihin arvoihin ja ne kuvaavat toimintamme säännösten ja arvojen mukaista

eettistä perustaa sekä vastuullisuutta.

Strategiamme ytimessä on tyytyväinen asiakas, johon tähtäämme ensiluokkaisella palvelukokemuksella, vastuullisuudella ja asiakaslähtöisyydellä sekä yrittäjähenkisellä ja motivoituneella henkilöstöllä.

Liiketapaperiaattemme pohjautuvat arvoihimme



Huolehdimme asiakkaan edusta



Sitoudumme salassapitoon ja huolehdimme yksityisyyden suojasta



Viestimme avoimesti



Vaadimme myös sidosryhmiltämme vastuullisuutta



Noudatamme sisäpiiriä ja kaupankäyntiä koskevia sääntöjä



Vältämme eturistiriitatilanteet ja tunnistamme ne ennalta



Emme vastaanota tai anna lahjuksia



Noudatamme hyvää hallintotapaa



Luomme yhdessä menestyvän työyhteisön

Sidosryhmäyhteistyö

Avoin keskustelu sidosryhmiemme kanssa on meille tärkeää. Olemme tunnistaneet yhteensä kuusi tärkeintä sidosryhmää, joiden kanssa viestimme päivittäin. Hyvin toimiva sidosryhmäyhteistyö lisää läpinäkyvyyttä ja

yhteistä ymmärrystä toiminnastamme ja sen kehittämisestä. Kehitämme toimintaamme sidosryhmien näkemysten ja toiveiden mukaisesti, minkä lisäksi odotukset toimivat vastuullisuustyömme lähtökohtana.



Vastuullisuusohjelma

Vastuullisuusteemat

OmaSp:n vastuullisuusohjelma perustuu OmaSp:n arvoihin, liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin ja toimintaympäristön megatrendeihin. Olemme näiden kautta tunnistanee neljä meille tärkeää vastuullisuusteemaa, joihin vastuullisuusohjelmamme kiteytyy: olemme lähellä ja läsnä asiakasta, huolehdimme henkilöstötämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävästä kehitystä.



Olemme lähellä ja läsnä asiakasta

Pidämme tärkeänä **ihmisläheistä asiakaspalvelua**, jossa palvelu on henkilökohtaista ja helposti saavutettavaa. Huolehdimme laajasta konttoriverkostosta ja kattavista digitaalisista palvelukanavista. **Seuraamme säännöllisesti asiakastytyväisyyttä** sekä kuuntelemme aktiivisesti asiakkaitamme ja kehitämme tuote- ja palvelutarjontaamme asiakaslähtöisesti.



Huolehdimme henkilöstötämme

Välitämme henkilöstötämme, joten **edistämme monipuolisesti henkilöstön hyvinvointia**. Lisäksi edistämme ja ylläpidämme työyhteisöämme monimuotoisuutta sekä monipuolisia ja vastuullisia työtehtäviä. Pidämme tärkeänä oppivaa työyhteisöä, joten tuemme työntekijöidemme urakehitystä jatkuvalla **osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella**. Seuraamme säännöllisesti henkilöstötytyväisyyttä.



Edistämme yhteistä hyvinvointia

Olemme vahvasti sitoutuneet toimimaan Suomen yhteiskunnan hyvinvoinnin puolesta. **Edistämme ja kehitämme aktiivisesti paikallista elinvoimaisuutta** tarjoamalla työpaikkoja maakunnissa ja rahoittamalla paikallisia pk-yrityksiä. Meille on tärkeää tukea erityisesti suomalaista koulutusta ja osaamista, joten **edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja**.



Edistämme kestävästä kehitystä

Finanssisektorilla on merkittävä vaikutus kestävästä kehityksen edistämisessä yhteiskunnassa ja globaalisti. **Mahdollistamme kestävästä investoinnit** niin uuteen teknologiaan kuin palveluihin. Kestävä kehitys on yksi ohjaavista näkökulmista rahoitus-päätöksissämme. Oman toimintamme osalta tavoitteenamme on **kartoittaa toiminnastamme syntyvät päästöt ja minimoida ne**. Tähän liittyen asetamme tavoitteet tuleville vuosille.

OmaSp:n Vastuullisuustavoitteet

Olemme määritelleet jokaiselle vastuullisuusteemallemme tavoitteet vuosille 2019–2023. Tulemme seuraamaan näiden tavoitteiden toteutumista vuosittaisen yhteiskuntavastuuraportin avulla.

Vastuullisuusteema	Vastuullisuusnäkökohta	Tavoitteet vuosille 2019–2023
 <p>Olemme lähellä ja läsnä asiakasta</p>	<p>Ihmisläheinen asiakaspalvelu</p> <p>Asiakastyytyväisyys</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Toimimme avoimesti ja olemme hyvin saavutettavissa • Tunnumme asiakkaamme henkilökohtaisesti • Saavutamme toimialan korkeimman arvosanan asiakastyytyväisyydessä • Panostamme palveluidemme saavutettavuuteen ja palvelukanaviin
 <p>Huolehdimme henkilöstötämme</p>	<p>Henkilöstön hyvinvointi</p> <p>Osaamisen kehittäminen ja koulutus</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Saavutamme toimialan parhaan arvosanan työttyytyväisyydessä • Toteutamme vuosittaiset työhyvinvointisuunnitelmat ja niihin liittyvät tavoitteet • Kehitämme jatkuvasti henkilöstön osaamista ja ammattitaitoa (OmaSp Master) • Seuraamme vuosittain koulutustunteja ja -päiviä • Vuosien aikana ei ilmene yhtään häirintä- ja kiusaamistapausta
 <p>Edistämme yhteistä hyvinvointia</p>	<p>Paikallinen elinvoimaisuus</p> <p>Lasten ja nuorten hyvinvointi</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Jatkamme toimia maakunnissa toimivien pk-yritysten toiminnan tukemiseksi • Luomme uusia työpaikkoja kasvun rajoissa • Raportoimme verojalanjäljestämme ja taloudellisista luvuista • Vuosien aikana ei ilmene yhtään eettisen toimintavan rikkeitä • Jatkamme Yrityskylän ja Oma Onnin toteuttamista • Ylläpidämme nuorille ja lapsille suunnattua taloudenhallintaan liittyvää viestintää
 <p>Edistämme kestävästä kehitystä</p>	<p>Kestävät investoinnit</p> <p>Hiilijalanjälki</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Noudatamme kestävästä rahoituksen periaatteita toiminnassamme • Parannamme nuorten tietämystä kestävästä taloudenhallinnasta (Oma Onni) • Tarkastelemme omaa hiilijalanjälkeämme ja muita ympäristövaikutuksia • Minimoimme matkustamisen sisäisessä toiminnassa ja hyödynnämme etätöitä

YK:n kestävän kehityksen tavoitteet

YK:n jäsenmaat sitoutuivat vuonna 2015 kestävän kehityksen toimintaohjelmaan ja sen tavoitteisiin (Sustainable Development Goals, SDG), jotka ohjaavat kestävän kehityksen edistämistä vuosina 2016–2030. Agenda 2030:n kestävän kehityksen toimintaohjelman pyrkimyksenä on poistaa äärimmäinen köyhyys maailmasta ja turvata hyvinvointi ympäristölle kestävällä tavalla. Yrityksillä on tärkeä tehtävä valtion tukemisessa näiden tavoitteiden saavuttamiseksi. Olemmekin OmaSp:lla sitoutuneet tukemaan kaikkia 17:ää YK:n kestävän kehityksen tavoitetta vastuullisuustyössämme, minkä lisäksi olemme tunnistanee viisi olennaisinta tavoitetta toimintamme osalta. Pyrimme integroimaan nämä tavoitteet osaksi OmaSp:n johtamista, strategiaa ja päivittäisiä operatiivisia toimintoja.

Tavoite 3: Taata terveellinen elämä ja hyvinvointi kaiken ikäisille.

Panostamme asiakkaidemme hyvinvoinnin ja terveyden edistämiseen turvaamalla pankki- ja rahoituspalveluiden saatavuuden taloudellisesti kestävällä tavalla. Henkilöstön fyysisen hyvinvoinnin lisäksi pyrimme edistämään myös henkistä terveyttä.

YK:n kestävän kehityksen tavoitteet



Tavoite 4: Taata kaikille avoin, tasa-arvoinen ja laadukas koulutus sekä elinikäiset oppimismahdollisuudet.

Tuemme työntekijöidemme urakehitystä jatkuvalla osaamisen kehittämisellä ja koulutuksella. Lisäksi edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa taloustaitoja opettavissa ohjelmissa.

Tavoite 8: Edistää kaikkia koskevaa kestävää talouskasvua, täyttä ja tuottavaa työllisyyttä sekä säällisiä työpaikkoja.

Edistämme kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä työllistämällä henkilöitä ympäri Suomen. Tarjoamme harjoittelu- ja kesätyöpaikkoja ja olemme mukana esim. Vastuullinen kesäduuni -kampanjassa.

Tavoite 9: Rakentaa kestävää infrastruktuuria sekä edistää kestävää teollisuutta ja innovaatioita.

Olemme mukana rakentamassa kestävää infrastruktuuria sekä edistämässä kestävää teollisuutta ja innovaatioita toimimalla useiden eri yrittäjien kumppanina. Parannamme pienten yritysten asemaa ja mahdollisuuksia markkinoilla.

Tavoite 17: Vahvistaa kestävän kehityksen toimeenpanoa ja globaalia kumppanuutta.

Olemme mukana vahvistamassa kestävän kehityksen toimeenpanoa tekemällä yhteistyötä eri toimijoiden kanssa kestävämmän Suomen saavuttamiseksi. Teemme yhteistyötä esimerkiksi Talous ja Nuoret TAT:n kanssa Yrityskylän osalta ja Koulutuskeskus Sedun kanssa Oma Onnin osalta.

Olemme lähellä ja läsnä asiakasta

Olemme läsnä asiakkaidemme arjessa 38 konttorissa ympäri Suomen, minkä lisäksi palvelemme asiakkaitamme digitaalisten palveluiden kautta olivatpa asiakkamme missä päin maailmaa tahansa. Laaja konttoriverkosto ja kattavat digitaaliset palvelut mahdollistavat sen, että palvelumme ovat helposti ja henkilökohtaisesti saavutettavissa asiakkaan valitsemalla tavalla. Jokainen konttorimme on pankin keulakuva omalla alueellaan. Laajan konttoriverkoston avulla tunnemme paikalliset markkinat, minkä lisäksi meillä on vahva luottamus ja tuntemus asiakaskunnistamme. Näin voimme tehdä päätökset asiakkaan omassa konttorissa helposti ja nopeasti.

Pidämme tärkeänä ihmisläheistä asiakaspalvelua ja seuraamme asiakastytyvyyttä säännöllisesti.



38 konttoria
ympäri Suomen



OmaMobiili ja
OmaKonttori



Verkkopankki



Asiakaskäynnit



Asiakaspalvelu,
call center & chat

Vuonna 2018 panostimme palveluidemme saavutettavuuteen ja palvelukanaviin vahvistamalla toimintaamme Suomen merkittävimmässä kasvukeskuksissa pääkaupunkiseudulla, Oulussa ja Turussa. Lisäksi kehitimme digitaalisia palvelukanaviamme ja otimme käyttöön OmaVahvistus -tunnuslukusovelluksen sekä pankin innovoiman OmaKonttori-sovelluksen, jonka kautta asiakkamme saavat henkilökohtaista palvelua missä ja milloin vain.

Toimintatapamme ansiosta olemme tyytyväisten asiakkaiden pankki. Tavoitteenamme on korkeatasoinen palvelukokemus, johon tähtäämme henkilökohtaisella palvelulla ja palveluidemme helpolla saatavuudella. Asiakaspalvelun laatu ja palveluiden joustava saatavuus ovat meille tärkeitä. Niinpä palvelemme asiakkaitamme konttoreissamme myös arki-iltaisin ja lauantaisin. Jokaiselle asiakkaalle on tarjolla myös oma henkilökohtainen pankkineuvoja. Lisäksi kehitämme toimintaamme sekä tuote- ja palvelutarjontaan asiakaslähtöisesti.

Tyytyväisyys palveluun
kokonaisuutena

4,3/5*

Tyytyväisyys omaan
konttoriin

4,1/5*

Tyytyväisyys omaan
yhteyshenkilöön

4,7/5*

*Mittaamme vuosittain asiakastytyvyyttä laajan asiakaskyselyn avulla. Vuosittaisena tavoitteenamme on saavuttaa toimialan korkein arvosana niin asiakastytyvyydessä kuin asiakaspalvelussa. Vuoden 2018 toteutetun Parasta Palvelua 12/2018 -tutkimuksen mukaan meillä on erittäin korkea asiakastytyvyys.

Huolehdimme henkilöstötämme

Työllistämme 300 motivoitunutta ja yrittäjähenkistä asiantuntijaa ympäri Suomen. Merkittävä osa työntekijöistämme on pankin omistajia, mikä lisää sitoutumista ja motivaatiota työhön. Edistämme ja ylläpidämme työyhteisöemme monimuotoisuutta rekrytoimalla eri ikäisiä asiantuntijoita. Henkilöstömme sukupuoli- ja ikäjakauma onkin keskimääräistä tasavertaisempi. Mahdollistamme henkilöstöllemme vastuulliset ja monipuoliset työtehtävät koulutusmahdollisuuksineen, minkä lisäksi huolehdimme työntekijöidemme työssä viihtymisestä ja hyvinvoinnista niin fyysisellä kuin henkiselä tasolla. Hyvinvoiva henkilöstö ja tyytyväiset asiakkaat luovat perustan pankkimme kehitykselle ja menestykselle myös tulevaisuudessa.



Edistämme monipuolisesti henkilöstön hyvinvointia ja tuemme urakehitystä jatkuvalla koulutuksella.



Koulutusmahdollisuudet, kuten OmaSp Master



Laaja työterveyshuolto



TYKY-tapahtumat ja -päivät



Liikunta- ja lounasetu



Tarjoamme henkilökunnallemme vastuulliset ja monipuoliset työtehtävät, minkä lisäksi tuemme urakehitystä kehittämisellä ja koulutuksella. Meille on tärkeää oppiva työyhteisö, jossa henkilöstöllä on mahdollisuus kehittää itseään tahtomallaan tavalla. Henkilökunnan osaaminen on myös keskeinen kilpailutekijämme, joten panostamme siihen jatkuvasti. Tästä esimerkkinä on Tampereen yliopiston kanssa yhteistyössä toteutettava OmaSp Master koulutusohjelma, josta valmistui kevään 2018 aikana ensimmäiset esimiehet ja asiantuntijat.

"Oivallus tämän koulutusohjelman toteuttamisesta lähti vahvasti esimiestyön kehittämisestä. Tunnistimme myös asiantuntijaroolin tärkeyden ja sen myötä päätimme toteuttaa koulutuskokonaisuuden ryhmälle, jossa on samalla kertaa sekä asiantuntijoita että esimiehiä", kertoo

OmaSp:n talous- ja hallintojohtaja Sarianna Liiri.

Tyytyväisyys kokonaisuutena

4,3/5*



Seuraamme henkilöstön hyvinvointia, viihtyvyyttä ja tyytyväisyyttä työnantajaan vuosittaisen henkilöstötyytyväisyyskyselyn avulla. Lisäksi seuraamme poissaoloja ja toteutuneita koulutustunteja. Työskentelemme jatkuvasti myös työpaikkakiusaamisen ehkäisemiseksi. Vuosittaisena tavoitteenamme on saavuttaa toimialan paras arvosana työtyytyväisyydessä. Vuonna 2018 toteutetun kyselyn perusteella henkilöstötyytyväisyys on erittäin korkealla tasolla.

Henkilöstö on sitoutunut muutokseen

4,7/5*

Henkilöstö näkee OmaSp:n tulevaisuuden positiivisena

4,7/5*

*Henkilöstökysely 12/2018



Edistämme paikallista elinvoimaisuutta sekä tuemme lasten ja nuorten hyvinvointia.

Edistämme yhteistä hyvinvointia

Olemme vahvasti sitoutuneet toimimaan Suomen yhteiskunnan hyvinvoinnin puolesta.

Edistämme ja kehitämme aktiivisesti paikallista ja alueellista elinvoimaisuutta tarjoamalla työpaikkoja maakunnissa sekä rahoittamalla paikallisia pk-yrityksiä. Lisäksi pääomistajamme, paikalliset säästöpankkisäätiöt ja osuuskunnat jakavat vuosittain apurahoja ja avustuksia yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Osallistumme epäsuorien taloudellisten vaikutusten avulla yhteiskunnan toimintaan muun muassa maksamalla veroja. Näillä tuotoilla turvataan yhteiskunnan perustoimintoja ja rakennetaan hyvinvointia. **Liiketoimintaamme ohjaavat eettiset** liiketapaperiaatteet. Vuoden 2018 aikana ei tullut ilmi eettisen toimintatavan rikkeitä.



Työllistäminen ja verojalanjälki



Paikallisten pk-yrittäjien rahoittaminen



Apurahat ja avutukset



Lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistäminen



Olemme sitoutuneet edistämään **kestävää talouskasvua ja tuottavaa työllisyyttä**. Henkilökunnalle maksetut palkat ja sosiaalikulut vaikuttavat positiivisesti työntekijöihin ja sitä kautta ympäröiviin yhteisöihin. Lisäksi teemme mielellämme yhteistyötä oppilaitosten kanssa ja tarjoamme useita harjoittelu- ja lopputyöpaikkoja monella eri koulutusasteella.

Edistämme lasten ja nuorten hyvinvointia ja taloustaitoja olemalla mukana erilaisissa **taloustaitoja opettavissa ohjelmissa**:



Oma Onni on internetissä toimiva verkko-oppimisympäristö nuorten taloustaitojen kehittämiseen. Sen mukaisesti opiskelee tällä hetkellä noin 2500 yläkoululaista eri puolella Suomea. Mukana on kuusi Oma Säästöpankin omistavaa säätiötä, yksi osuuskunta sekä seitsemän toisen asteen koulutuksen järjestäjää.



Yrityskylä on peruskoulun kuudes- ja yhdeksäsluokkalaisten suunnattu oppimiskokonaisuus työelämästä, taloudesta ja yhteiskunnasta. Yrityskylä toimii valtakunnallisesti kahdeksalla alueella ja se perustuu suomalaiseen opetussuunnitelmaan. Jopa 75% kuudesluokkalaista vieraili Yrityskylässä lukuvuonna 2018–2019.



Meille on tärkeää **edistää suomalaista paikallista elinvoimaisuutta ja maakunnissa asuvien yrittäjien menestymistä**, minkä vuoksi olemmekin ensimmäisenä pankkina Suomessa tukemassa mikroyrittäjiä ja yhteiskunnallisia yrityksiä Euroopan Investointipankin kanssa. Sopimukset perustuvat työllisyyttä ja sosiaalista innovointia koskevaan EU:n ohjelmaan (EaSi). Lisäksi allekirjoitimme vuoden 2018 aikana sopimuksen Pohjoismaisen Investointipankin kanssa lainaohjelmasta pienten ja keskisuurten yritysten, pienten midcap-yritysten sekä ympäristöprojektien rahoittamiseen.

Edistämme kestävää kehitystä

Tiedostamme, että finanssisektorilla on merkittävä vaikutus kestävän kehityksen edistämiseksi yhteiskunnassa. **Kestävä kehitys onkin yksi ohjaavista näkökulmista rahoituspäätöksissämme.** Pyrimme kohdentamaan varoja ympäristön, ilmaston ja ihmisten hyvinvoinnin kannalta kestäviin kohteisiin. Rahoituspäätöksillämme voimme edistää myös vihreiden tuotteiden ja palveluiden kehittämistä **mahdollistamalla kestävät investoinnit.** Pyrimme tulevaisuudessa lisäämään asiakkaidemme tietoisuutta ympäristön tilasta. Tämän vuoksi tulemme tarkastelemaan jatkossa myös oman toimintamme vaikutuksia ympäristöön, luonnon monimuotoisuuteen ja ilmastoon.



Mahdollistamme kestävästi investoinnit ja minimoimme ovat päästömme.




Kestävän kehityksen mukaiset rahoituspäätökset



Kestävät investoinnit



Omien päästöjen minimointi

 Pyrimme varmistamaan niin yhteiskunnallisen kuin yksilöllisen taloudellisen kestävyuden myös tulevaisuudessa. Näin ollen **kestävä kehitys toimii lähtökohtana rahoitusratkaisuissamme.** Koemme, että meillä on rahoituspäätöksissä myös taloudellisen hyvinvoinnin vastuu asiakkaan osalta. Toteutamme päätökset siten, että toiminta on kestävää sekä meille että asiakkaalle:

➔ Keskitymme lähinnä vakuudellisten lainojen myöntämiseen maksukykyisille asiakkaille.

➔ Toimimme pikaluottojen lisääntymistä vastaan ja opetamme nuorille taloustaitoja muun muassa Oma Onni-ohjelman kautta.



Suurin osa yritysasiakkaistamme on pk-yrityksiä tai maa- ja metsätalousasiakkaita. Rahoituspäätöksillämme voimme edistää ympäristön kannalta kestävien tuotteiden ja palveluiden kehittämistä näiden yritysten kautta. **Mahdollistamme kestävästi investoinnit** niin uuteen teknologiaan kuin palveluihin.

Rahoitamme yhteistyössä Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) kanssa pienten ja keskisuurten yritysten ja midcap-yritysten lisäksi lukuisia ympäristöprojekteja. Nämä projektit voivat olla esimerkiksi asuinrakennuksen energiatehokkuutta parantavia korjaushankkeita. Pyrimme tulevaisuudessa lisäämään asiakkaidemme tietoisuutta ympäristömme tilasta.



Oman toimintamme osalta tavoitteenamme on **minimoida vaikutuksemme ympäristöön, luonnon monimuotoisuuteen ja ilmastoon.** Hyödynnämme etätyöskentelyä, minkä lisäksi suosittelemme henkilöstöämme käyttämään julkisia kulkuneuvoja työmatkoillaan. Oman ympäristötoiminnan tehostamiseksi tulemme lähivuosina tarkastelemaan toimintamme ympäristövaikutuksia ja raportoimaan omasta hiilijalanjäljestämme. Asiakkaiden asiointimatkojen osalta voimme minimoida syntyvät päästöt kehittämällä digitaalisia palveluita ja mahdollistamalla etäneuvottelut esimerkiksi Oma Konttori -sovelluksella.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin katsaus tammi–kesäkuulta 2019

Huhti–kesäkuu 2019

- Korkokate oli 14,4 (11,9) milj. euroa, kasvua 21,8% edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan nähden.
- Nettopalkkiotuotot vähenivät 10,7% ollen 6,4 (7,2) milj. Väheneminen johtui luotonannon palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuksesta. Vaikutus palkkiotuottoihin oli -0,8 milj. euroa.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 21,1 (20,5) milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 11,9 (11,8) milj. euroa.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus oli -1,9 (+0,3) milj. euroa. Lopullisia luottotappioita kirjattiin toisen neljänneksen aikana 0,4 (0,7) milj. euroa.
- Konsernin tulos ennen veroja oli 6,8 (8,4) milj. euroa.
- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 7,9 (8,3) milj. euroa.

Tammi–kesäkuu 2019

- Korkokate oli 27,6 (23,1) milj. euroa, kasvua 19,6% edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan nähden.
- Nettopalkkiotuotot vähenivät 3,6% ollen 12,6 (13,1) milj. euroa. Väheneminen johtui luotonannon palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuksesta. Vaikutus palkkiotuottoihin oli -0,8 milj. euroa.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 48,5 (38,0) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat 6,4 (0,3) milj. euroa. Erässä korostuivat kertaerinä Oy Samlink Ab:n lisäosinko sekä Samlinkin osakkeista saatu myyntivoitto.
- Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 26,2 (23,1) milj. euroa. Liiketoiminnan kuluja kasvattivat investoinnit uusiin konttoreihin sekä erityisesti henkilöstö- ja IT-kulujen kasvu.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus oli -2,4 (-1,0) milj. euroa. Lopullisia luottotappioita kirjattiin ensimmäisen puolen vuoden aikana 1,2 (0,8) milj. euroa.
- Konsernin tulos ennen veroja oli 18,7 (13,1) milj. euroa.
- Konsernin vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 13,1 (12,8) milj. euroa.

Näkymät tilikaudelle 2019 (ennallaan)

Kannattavan kasvun jatkuessa yhtiö arvioi, että konsernin vuoden 2019 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna. Samalla vuoden 2019 tuloksen ennen veroja arvioidaan kasvavan edelliseen tilikauteen verrattuna.

Näkymistä on luettavissa lisää sivulla 34.

Merkittävät tapahtumat tammi – kesäkuussa

- Oma Säästöpankki tiedotti tammikuussa, että yhtiö toteuttaa uuden peruspankkijärjestelmän Temenos-tekniologialla Cognizantin kanssa ja myy samalla Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle 15,45%:n omistusosuutensa nykyisestä IT-palveluiden tarjoajastaan Oy Samlink Ab:stä. Kauppa toteutettiin 1.4.2019. Samalla allekirjoitti sopimuksen Oy Samlink Ab:n kanssa Temenos T24 – ja Temenos Payment Hub -ohjelmistoihin perustuvan uuden peruspankkijärjestelmän kehittämisestä sekä kymmenen vuoden palvelusopimuksen peruspankkipalvelujen tuottamisesta ja ylläpidosta. Peruspankkijärjestelmän toimitushinta OmaSp:lle on noin 20 milj. euroa. Tavoiteltu käyttöönottovuosi on 2021.
- YIT tiedotti maaliskuussa sijoittavansa vuokra-asuntoihin keskittyvään uuteen yhteisyritykseen Suomessa. Oma Säästöpankin osakkuusyhtiö Gt Invest Oy omistaa 51 % yhteisyrityksestä, joka sijoittaa YIT:n rakentamiin vuokratyösuunnattuihin asuntoihin Suomessa. Oma Säästöpankin omistusosuus GT invest Oy:stä on noin 49%.
- Oma Säästöpankki laski maaliskuussa liikkeeseen 300 miljoonan euron katetun joukkolainan. Lainan maturiteetti on 5 vuotta ja eräpäivä on 3.4.2024.
- Oma Säästöpankin konsernin johtoryhmän kokoonpano muuttui huhtikuussa riskienhallintajohtaja (KTM) Kimmo Tapionsalon aloittaessa johtoryhmän jäsenenä. Huhtikuussa yhtiö tiedotti IT-johtajan vaihdoksesta ja uuden IT-johtajan rekrytoinnin käynnistymisestä. Kesäkuussa yhtiö tiedotti, että digitaalisten palveluiden johtajaksi ja konsernin johtoryhmän jäseneksi on valittu (KTM) Ville Rissanen. Hän aloittaa tehtävässä syyskuussa 2019 ja vastaa ict-järjestelmien kokonaisuudesta sekä digitaalisten palveluiden kehittämisestä.
- Oma Säästöpankin laaja esimies- ja asiantuntija-koulutusohjelma, OmaSp Master, käynnistyi toukokuussa. Yhtiö toteuttaa koulutusohjelman yhdessä Tampereen Yliopiston kanssa ja ohjelma on laajuudeltaan 15 opintopistettä. Koulutusohjelma on merkittävä investointi esimiesten ja asiantuntijoiden osaamisen kehittämiseen.
- Täyden palvelun konttorit Joensuussa ja Jalasjärvellä muuttivat uusiin tiloihin toukokuussa. Investoinnit digitaalisiin kanaviin jatkuivat ja yhtiö lanseerasi mobiilipankin uuden version.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-6/ 2019	1-6/ 2018	1-12/ 2018	2019 Q2	2018 Q2
¹⁾ Liikevaihto	53 811	43 432	88 092	23 751	23 293
Korkokate	27 635	23 105	49 351	14 440	11 853
% liikevaihdosta	51,4 %	53,2 %	56,0 %	60,8 %	50,9 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	48 455	38 000	75 958	21 063	20 538
Liiketoiminnan kulut yhteensä	26 203	23 119	47 237	11 910	11 833
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	54,1 %	60,8 %	62,2 %	56,5 %	57,6 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-3 552	-1 812	-3 746	-2 348	-311
Tulos ennen veroja	18 696	13 069	24 976	6 804	8 394
% liikevaihdosta	34,7 %	30,1 %	28,4 %	28,6 %	36,0 %
Tilikauden tulos	16 249	10 615	20 322	5 461	7 123
Taseen loppusumma	3 243 770	2 803 087	2 914 661	3 243 770	2 803 087
Oma pääoma	309 383	249 536	290 330	309 383	249 536
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,1 %	0,8 %	0,7 %	0,7 %	1,0 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	10,8 %	8,6 %	7,6 %	7,1 %	11,5 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,55	0,42	0,78	0,18	0,28
Osakkeiden lkm. keskimäärin (pl. omat osakkeet)*	29 585 000	25 088 783	25 822 093	29 585 000	25 090 367
Osakkeiden lkm. kauden lopussa (pl. omat osakkeet)*	29 585 000	25 096 700	29 585 000	29 585 000	25 096 700
Omavaraisuusaste, %	9,5 %	8,9 %	10,0 %	9,5 %	8,9 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,9 %	16,9 % ²⁾	19,3 %	17,9 %	16,9 % ²⁾
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,3 %	15,8 % ²⁾	18,4 %	17,3 %	15,8 % ²⁾
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,3 %	15,8 % ²⁾	18,4 %	17,3 %	15,8 % ²⁾
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	154,2 %	327,9 %	134,8 %	154,2 %	327,9 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	304	280	288	310	292
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	311	306	293	311	306

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuden vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	13 086	12 777	26 210	7 894	8 272
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	61,2 %	61,3 %	61,1 %	53,8 %	58,0 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,35	0,41	0,82	0,21	0,28
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,0 %	8,5 %	8,0 %	8,3 %	11,4 %

* Vertailukausien osakkeiden lukumäärässä huomioitu 9.11.2018 toteutettu osakkeiden split 50:1 kertoimella.

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

²⁾ Luku ei vastaa julkaistun puolivuositarkastuksen 2018 lukua. Yhtiö korjasi Q3 2018 -raportoinnissaan ydinpääomaa ja vakavaraisuuden tunnuslukuja henkilöstöannissa 2017 merkittyjen osakkeiden osalta. Puolivuositarkastuksen kertyneitä voittovaroja ei ole sisällytetty ydinpääomaan.

Varsinaisen yhtiökokouksen päätökset

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

Osinko

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että 31.12.2018 päättyneeltä tilikaudelta vahvistetun taseen perusteella jaetaan osinkoa 0,14 euroa osakkeelta.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2020 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 43 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 26 000 euroa vuodessa ja muille jäsenille 16 000 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin valiokunnan kokouksesta 500 euroa. Osallistuessa hallituksen tai valiokunnan kokoukseen etänä, maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa. Yhtiökokous päätti lisäksi maksaa hallituksen puheenjohtaja Jarmo Partaselle ylimääräisenä palkkiona kahden kuukauden palkkaa vastaava määrä eli 48 106 euroa nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti.

Hallituksen kokoonpano

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Heli Korpinen, Jyrki Mäkyne ja Jarmo Salmi sekä uudeksi jäseneksi Jaana Sandström toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajan valitseminen ja palkkio

Tilintarkastajaksi valittiin uudelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KTM, KHT Fredrik Westerholm toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2020 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän laskun perusteella.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan työjärjestyksen muuttaminen

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiona kustakin kokouksesta 1000 euroa.

Toimintaympäristö

Oma Säästöpankki Oyj toimii Suomessa vakaassa ja suotuisassa toimintaympäristössä. Suomen bruttokansantuote (BKT) kääntyi vuodesta 2015 lähtien voimakkaaseen kasvuun nousten 2,8% vuonna 2016, 3,0% vuonna 2017 ja vuonna 2018 1,7% ⁽¹⁾. BKT:n kasvun ennakoitaan jatkuvan ja olevan keskimäärin 1,6% vuodessa vuosina 2019–2022 ⁽²⁾.

Tilastokeskuksen työvoimatutkimuksen mukaan työllisiä oli vuoden 2019 huhtikuussa 32 000 enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2019 toukokuussa työllisyysaste oli 73,1 (72,3)% ja työttömyysaste keskimäärin 8,8 (9,3)% ⁽³⁾.

Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa myös kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta edelleen vakaa. Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat vuoden 2019 toukokuussa pääkaupunkiseudulla 0,7% ja laskivat muualla Suomessa 0,9%. Edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna vanhojen asuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla 0,5% ja muualla Suomessa laskivat 2,5%. Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen kauppa on vähentynyt koko maassa alkuvuoden aikana 3,8% edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna ⁽⁴⁾.

(1) Tilastokeskus, Bruttokansantuote kasvoi 1,7 prosenttia vuonna 2018.

Julkaistu 20.6.2019

(2) IMF, DataMapper 07/2019.

(3) Tilastokeskus, Työllisten määrä kasvoi vuoden takaiseen verrattuna.

Julkaistu 25.6.2019

Vuoden 2019 toukokuussa kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä oli kasvanut 2,4% edellisten 12 kuukauden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 2,0%. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 7,1%. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 7,9% ⁽⁵⁾.

Luottokannan kasvu on pääosin ollut rauhallista, mutta taloyhtiölainojen kasvu on jatkunut nopeana – noin 10% vuodessa. Uusien asuntolainojen ehdot ovat keventyneet hieman alkuvuoden aikana, kun marginaalit kaventuivat ja pitkät takaisinmaksuajat yleistyivät. Talouskasvun ennustetaan lähivuosina hidastuvan ja uusien asuinrakennushankkeiden vähentyvän. Kuluttajien luottamus talouteen ja näkemykset ajankohdan otollisuudesta lainan ottoon ovat heikentyneet vuotta aiemmasta ⁽⁶⁾.

(4) Tilastokeskus Vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat hieman

pääkaupunkiseudulla toukokuussa. Julkaistu 27.6.2019

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

Julkaistu 2.7.2019

(6) Suomen Pankki ja Finanssivalvonta, Makrovakausraportti 1/2019 :

Kesä, Julkaistu 28.6.2018

Luottoluokitus

Standard&Poor's on vahvistanut syyskuussa 2018 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2.

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen ja vakava-raisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2018.

Tulos ennen veroja

6,8
EUR milj.

Kaudelta 4–6/2019

Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja

7,9
EUR milj.

Kaudelta 4–6/2019

Tulos 4–6/2019

Konsernin huhti-kesäkuun 2019 tulos ennen veroja oli 6,8 (8,4) milj. euroa ja tilikauden tulos 5,5 (7,1) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 56,5 (57,6)%. Toisen neljänneksen aikana tehty tuloutusperiaatteiden tarkennus vähensi luotonannosta saatujen palkkiotuottojen määrää 0,8 miljoonaa euroa. Luku sisältää koko alkuvuoden 2019 merkittävät toimitusmaksujen jaksotukset. Jaksotettava erä tuloutetaan korkotuottoihin lainojen keskimääräisen maturiteetin mukaisesti tulevina vuosina.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 21,0 (20,5) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 2,6% vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

Korkokate kasvoi 21,8% ollen 14,4 (11,9) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 17,2% ollen 16,0 (13,6) milj. euroa. Korkokulut vähenivät 13,9% verrattuna vuoden takaiseen ollen toisella neljänneksellä 1,5 (1,8) milj. euroa. Korkokatteen kehitykseen vaikuttivat erityisesti lainakannan kasvun kautta kasvaneet korkotuotot sekä rahoituskustannuksien alentuminen liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen myötä.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä pieneni 10,7% 6,4 (7,2) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 7,5 (8,1) milj. euroa. Muutos selittyy luotonannon palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuksella. Palkkiokulut olivat 1,2 (1,0) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella -0,3 (0,1) milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,6 (1,4) milj. euroa. Muutos selittyy vanhan talletussuojarahaston vuoden 2019 palautuksen kirjaamisella ensimmäisen neljänneksen aikana, kun taas vuoden 2018 palautus on kirjattu toisen neljänneksen aikana.

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 0,7% 11,9 (11,8) milj. euroon.

Henkilöstökulut vähenivät 4,3% ollen 3,9 (4,1) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 310 (292). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 2,9% 6,9 (7,1) milj. euroon. Muutosta selittää Talletussuojarahaston kannatusmaksun ja Rahoitusvakuusviraston vakuusmaksun kirjaaminen jo ensimmäisen kvartaalin aikana, kun vuonna 2018 maksut kirjattiin toisen neljänneksen kuluessa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä kasvoivat 68,1% 1,1 (0,7) milj. euroon. Kasvu selittyy valtaosin IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönoton yhteydessä muuttuneilla vuokrasopimusten kirjauskäytännöillä. Vuokrasopimukset kirjataan käyttöomaisuuteen ja erästä kirjataan poistot. Edellisellä tilikaudella vuokratustannukset kirjattiin erään Liiketoiminnan muut kulut. Poistokulut kasvoivat 0,5 milj. euroa ja liiketoiminnan muut kulut laskivat 0,2 milj. euroa vertailukauteen nähden.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 2,3 (0,3) milj. euroa. Erä pitää sisällään odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettystä lainoista. Toisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus oli -1,9 (+0,3) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu johtui pitkälti muutaman yksittäisen asiakkaan luottoriskien kasvusta ja vaihesiirtymistä tasolle 3. Lopullisten luottotappioiden määrä kauden aikana oli 0,4 (0,7) milj. euroa.

Tulos 1–6/2019

Konsernin tammi-kesäkuun 2019 tulos ennen veroja oli 18,7 (13,1) milj. euroa ja tilikauden tulos 16,2 (10,6) milj. euroa. Kulu-tuottosuhte oli 54,1 (60,8) %.

Alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 2,4 % ollen 13,1 (12,8) milj. euroa. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 6,4 (0,3) milj. euroa sekä palkkiotuottojen jaksotuksen tarkennus 0,7 milj. euroa. Erä koostuu suurelta osin ensimmäisen neljänneksen aikana kirjatusta kertaluontoisesta Oy Samlink Ab:n osakkeiden myyntivoitosta sekä Oy Samlink Ab:n maksamasta lisäosingosta. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 61,2 (61,3) %.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 48,5 (38,0) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 27,5% vertailuvuoden vastaavaan ajankohtaan nähden.

Korkokate kasvoi 19,6 % ollen 27,6 (23,1) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 15,1% ollen 30,7 (26,7) milj. euroa. Korkokulut vähenivät 14,4% verrattuna vuoden takaiseen ollen ensimmäisellä vuosipuoliskolla 3,0 (3,5) milj. euroa. Korkokatteen kehitykseen vaikuttivat erityisesti lainakannan kasvun kautta kasvaneet korkotuotot sekä rahoituskustannuksien alentuminen liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen myötä.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä pieneni 3,6% 12,6 (13,1) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 14,9 (14,9) milj. euroa. Merkittävimmät muutokset tapahtuivat luotonanon ja maksujenvälityksen palkkiotuotoissa. Perittyjen palkkioiden vähentyminen selittyi luotonannon palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuksella. Muutoksen vaikutus palkkiotuottoihin oli -0,8 milj. euroa. Luku sisältää koko alkuvuoden 2019 merkittävien toimitusmaksujen jaksotukset. Jaksotettava erä tuloutetaan korkotuottoihin lainojen keskimääräisen maturiteetin mukaisesti tulevina vuosina. Maksujenvälityksen palkkiotuottojen kasvu johtui asiakasvolyymin kasvusta. Palkkiokulut olivat 2,3 (1,9) milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 6,4 (0,3) milj. euroa. Kasvusta 5,3 milj. euroa selittyi Oy Samlink Ab:n osakkeiden myynnillä sekä 1,2 milj. euroa osinkotuotoilla. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot on eritelty tarkemmin liitteessä K10.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,9 (0,5) milj. euroa.

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 13,3% 26,2 (23,1) milj. euroon.

Henkilöstökulut kasvoivat 8,0% ollen 8,2 (7,6) milj. euroa. Kasvua selittää henkilöstön määrän kasvu johtuen pääosin pääkaupunkiseudun, Oulun ja Turun konttoreiden avaamisesta. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 304 (280). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 11,5% 15,8 (14,2) milj. euroon. Kasvua selittää IT-kustannuksien nousu.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,2 (1,4) milj. euroa. Kasvu selittyi valtaosin IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönoton yhteydessä muuttuneilla vuokrasopimuksien kirjauskäytännöillä. Vuokrasopimukset kirjataan käyttöomaisuuteen ja erästä kirjataan poistot. Edellisellä tilikaudella vuokratkustannukset kirjattiin erään Liiketoiminnan muut kulut.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 3,6 (1,8) milj. euroa. Erä pitää sisällään odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettyistä lainoista. Alkuvuoden aikana odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus -2,4 (-1,0) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu johtui pitkälti muutaman yksittäisen asiakkaan luottoriskien kasvusta ja vaihesiirtymistä tasolle 3. Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot on eritelty liitteessä K11. Lopullisten luottotappioiden määrä kauden aikana oli 1,2 (0,8) milj. euroa.

Tulos ennen veroja

18,7
EUR milj.

Kaudelta 1–6/2019

Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja

13,1
EUR milj.

Kaudelta 1–6/2019

Vertailukelpoinen tulos ja vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät esitetään alla:

	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018	2019 Q2	2018 Q2
Tulos ennen veroja	18 696	13 069	24 976	6 804	8 394
Liiketoiminnan tuotot:					
Listautumisen kulut, palkkiokulut	-	-	1 549	-	-
Palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus	743	-	-	743	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-6 352	-292	-556	347	-122
Liiketoiminnan kulut:					
Listautumisen kulut, liiketoiminnan muut kulut	-	-	241	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	13 086	12 777	26 210	7 894	8 272
Tuloslaskelman tuloverot	-2 447	-2 454	-4 653	-1 343	-1 270
Laskennallinen tuloveron muutos	-178	58	-247	-218	24
Vertailukelpoinen tulos	10 462	10 381	21 310	6 332	7 026

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi–kesäkuun 2019 aikana 11,3% 3 243,8 (2 914,7) milj. euroon. Taseen keskeiset erät muuttuivat kauden aikana seuraavasti:

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat 9,0% 2 818,2 (2 585,8) milj. euroon. Kasvu muodostui valtaosin yksityishenkilöiden asuntolainoista ja kulutusluotoista.

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 31,5% 358,0 (272,3) milj. euroon. Kasvu johtui pääasiassa saamistodistuksien määrän kasvusta.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat tammi–kesäkuussa 5,6% 1 951,4 (1 847,7) milj. euroon. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat maaliskuun lopussa 1 860,2 (1 755,8) milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 28,5% 918,6 (714,9) milj. euroon. Oma Säästöpankki laski liikkeelle 300 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan 27.3.2019. Toukokuussa erääntyi 110 milj. euron katettu joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K7.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma kasvoi tammi–kesäkuun aikana 6,6% 309,4 (290,3) milj. euroon. Tilikauden voiton osuus oman pääoman kasvusta oli 16,2 milj. euroa. Käyvän arvon rahasto kasvoi 7,0 milj. euroa. Kertyneitä voittovaroja pienensi osingonjako 4,1 milj. euroa.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.6.2019 oli 11 700 kappaletta. Kaikki ostot tapahtuivat vuoden 2018 aikana ja ne kohdistuivat vuonna 2017 henkilöstöannin yhteydessä merkittyihin osakkeisiin. Lunastukset tapahtuivat työsuhteiden päättymisten yhteydessä.

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, 19,8 (22,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä kesäkuun lopussa oli 213,2 (187,2) milj. euroa koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

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

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut syyskuussa 2018 seuraavat taloudelliset tavoitteet:

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

Näkymät tilikaudelle 2019 (ennallaan)

Yhtiön liiketoimintavolyymit ovat kasvaneet vahvasti koko ensimmäisen puolivuotiskauden ja niiden ennakoidaan jatkavan vahvaa kasvua tilikauden 2019 aikana. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittaa viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä.

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

Kannattavan kasvun jatkuessa yhtiö arvioi, että konsernin vuoden 2019 vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna. Samalla vuoden 2019 tuloksen ennen veroja arvioidaan kasvavan edelliseen tilikauteen verrattuna.

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 17,9 (19,3)%. Ydinpääoman (CET1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 17,3 (18,4)% ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 16%. Riskipainotetut erät 1 700,7 (1 498,7) milj. euroa nousivat vertailukaudesta 13,5% heikentäen osaltaan konsernin vakavaraisuusasemaa. Merkittävimmin riskipainotettuja eriä kasvattivat yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu sekä sijoitukset sijoitusrahastoihin. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä olivat 304,3 (288,8) milj. euroa, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 178,6 (157,4) milj. euroa. Ensijainen pääoma (T1) oli 293,5 (275,8) milj. euroa, joka oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 10,8 (13,0) milj. euroa koostuen debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden voitto sekä käyvän arvon rahaston kasvu. Tilikauden 2019 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Vähimmäisomavaraisuusaste oli kauden lopussa 8,9 (9,3)%.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	301 647	281 557	235 712 ⁽¹⁾
Vähennykset ydinpääomasta	-8 172	-5 799	-5 470
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	293 475	275 758	230 241⁽¹⁾
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1) yhteensä	293 475	275 758	230 241⁽¹⁾
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	10 778	13 031	15 550
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	10 778	13 031	15 550
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	304 253	288 789	245 792⁽¹⁾
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	1 553 601	1 367 127	1 335 699
Vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	14 773	5 401	3 801
Markkinariski (valuuttariski)	6 109	-	5 165
Operatiivinen riski	126 170	126 170	110 887
Riskipainotetut erät yhteensä	1 700 654	1 498 699	1 455 551
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,26 %	18,40 %	15,82 % ⁽¹⁾
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,26 %	18,40 %	15,82 % ⁽¹⁾
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,89 %	19,27 %	16,89 % ⁽¹⁾
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Ensisijainen pääoma	293 475	275 758	230 241 ⁽¹⁾
Vastuiden kokonaismäärä	3 313 940	2 972 018	2 870 549
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	8,86 %	9,28 %	8,02 %⁽¹⁾

(1) Luku ei vastaa julkaistun puolivuositiedon 2018 lukua. Yhtiö korjasi Q3 2018 -raportoinnissaan ydinpääomaa ja vakavaraisuuden tunnuslukuja henkilöstöannissa 2017 merkittyjen osakkeiden osalta. Puolivuosijakson kertyneitä voittovaroja ei ole sisällytetty ydinpääomaan.

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 ei ole asettanut Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvaa SREP-vaadetta. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Kesäkuussa 2018 Finanssivalvonta asetti luottolaitoksille 1.7.2019 voimaan astuvan lisäpääomavaatimuksen rakenteellisten järjestelmäriskien varalle. Oma Säästöpankki Oyj:lle määrättiin konsolidoidulla ydinpääomalla katettava 1%:n järjestelmäriskipuskuri. Puskurivaatimus tarkistetaan vuosittain ja 28.6.2019 Finanssivalvonnan johtokunta päätti pitää päätöksensä ennallaan.

Konsernin pääomavaade 30.6.2019 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäispääomavaade	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP)-vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade*	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	0,00 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,00 %	119 122
AT1	1,50 %						1,50 %	25 510
T2	2,00 %						2,00 %	34 013
Yhteensä	8,00 %	0,00 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	10,50 %	178 645

* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta -osiossa kuvataan tarkemmin Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuustietoja ja riskiasemaa.

Osavuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018	2019 Q2	2018 Q2
Korkotuotot	30 669	26 648	55 949	15 969	13 630
Korkokulut	-3 034	-3 543	-6 599	-1 529	-1 776
K8 Korkokate	27 635	23 105	49 351	14 440	11 853
Palkkiotuotot	14 914	14 946	29 694	7 546	8 133
Palkkiokulut	-2 322	-1 890	-5 535	-1 159	-979
K9 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 592	13 057	24 158	6 387	7 155
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	6 352	292	556	-347	122
Liiketoiminnan muut tuotot	1 876	1 546	1 893	583	1 409
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	48 455	38 000	75 958	21 063	20 538
Henkilöstökulut	-8 198	-7 594	-16 321	-3 892	-4 067
Liiketoiminnan muut kulut	-15 817	-14 186	-28 128	-6 885	-7 092
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 187	-1 339	-2 788	-1 133	-674
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-26 203	-23 119	-47 237	-11 910	-11 833
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-3 552	-1 812	-3 746	-2 348	-311
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-5	-	-	-2	-
Tulos ennen veroja	18 696	13 069	24 976	6 804	8 394
Tuloverot	-2 447	-2 454	-4 653	-1 343	-1 270
Tilikauden tulos	16 249	10 615	20 322	5 461	7 123
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	16 250	10 566	20 203	5 458	7 076
Määräysvallattomien omistajien osuus	-1	48	119	2	46
Yhteensä	16 249	10 615	20 322	5 461	7 123
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,55	0,42	0,78	0,18	0,28

Tulos ennen veroja ilman**vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:**

	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018	2019 Q2	2018 Q2
Tulos ennen veroja	18 696	13 069	24 976	6 804	8 394
Liiketoiminnan tuotot:					
Listautumisen kulut, palkkiokulut	-	-	1 549	-	-
Palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus	743	-	-	743	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-6 352	-292	-556	347	-122
Liiketoiminnan kulut:					
Listautumisen kulut, liiketoiminnan muut kulut	-	-	241	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	13 086	12 777	26 210	7 894	8 272
Tuloslaskelman tuloverot	-2 447	-2 454	-4 653	-1 343	-1 270
Laskennallinen tuloveron muutos	-178	58	-247	-218	24
Vertailukelpoinen tulos	10 462	10 381	21 310	6 332	7 026

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018	2019 Q2	2018 Q2
Tilikauden tulos	16 249	10 615	20 322	5 461	7 123
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja	8 769	519	386	4 561	-33
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	-42	4	110	-21	-
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	-42	4	110	-21	-
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten laajan tuloksen eristä	-	-	-	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	8 812	516	276	4 582	-32
Käypään arvoon arvostamisesta	8 812	516	276	4 582	-32
Rahavirran suojauksesta	-	-	-	-	-
Tuloverot	-1 754	-104	-77	-912	7
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	8	-1	-22	4	-
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	8	-1	-22	4	-
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-1 762	-103	-55	-916	7
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 762	-103	-55	-916	7
Rahavirran suojauksesta	-	-	-	-	-
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	7 016	415	309	3 649	-27
Tilikauden laaja tulos	23 265	11 030	20 631	9 109	7 097
Josta:					
Emoyhtiön omistajien osuus	23 266	10 982	20 512	9 107	7 051
Määräysvallattomien omistajien osuus	-1	48	119	2	46
Yhteensä	23 265	11 030	20 631	9 109	7 097

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
	Käteiset varat	6 346	18 521	7 964
K3	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	60 480	58 832	60 975
K3	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 757 744	2 527 016	2 326 600
K4	Johdannaiset	8 505	1 593	1 926
K5	Sijoitusomaisuus	357 951	272 253	267 874
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyryksissä	5 672	175	-
	Aineettomat hyödykkeet	7 279	5 039	5 470
	Aineelliset hyödykkeet	24 439	16 547	17 225
	Muut varat	12 513	12 286	113 784
	Laskennallinen verosaaminen	1 419	1 342	1 268
	Tuloverosaaminen	1 423	1 057	-
	Varat yhteensä	3 243 770	2 914 661	2 803 087
Liite	Velat (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
K6	Velat luottolaitoksille	81 612	89 793	37 402
K6	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 869 820	1 757 911	1 694 150
K4	Johdannaiset	-	-	854
K7	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	918 604	714 863	760 731
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 200	25 200	25 200
	Varaukset ja muut velat	25 442	15 698	15 018
	Laskennallinen verovelka	23 709	20 866	19 660
	Tuloverovelka	-	-	536
	Velat yhteensä	2 934 387	2 624 331	2 553 551
	Oma pääoma	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	146 666	139 616	108 557
	Kertyneet voittovarot	138 002	125 964	116 298
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	308 668	289 580	248 856
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	308 668	289 580	248 856
	Määräysvallattomien omistajien osuus	715	750	680
	Oma pääoma yhteensä	309 383	290 330	249 536
	Velat ja oma pääoma yhteensä	3 243 770	2 914 661	2 803 087

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Takaukset ja pantit	19 500	21 735	17 310
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	266	297	441
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	19 765	22 032	17 751
Käyttämättömät luottojärjestelyt	213 250	187 244	234 428
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	213 250	187 244	234 428
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	233 015	209 276	252 179

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	16 249	10 615	20 322
Käyvän arvon muutokset	-151	-517	-583
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	5	-	-
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	170	-162	200
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2 187	1 339	2 788
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	36	402	387
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	3 552	1 812	3 746
Tuloverot	2 447	2 454	4 653
Muut oikaisut	1 025	-362	865
Oikaisut tilikauden tulokseen	9 271	4 966	12 056
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	25 520	15 581	32 378
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	-32 287	-66 671	-74 917
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-702	-1 508	-2 495
Lainat ja saamiset asiakkailta	-234 218	-191 768	-393 972
Johdannaiset ja suojauslaskenta	215	145	93
Sijoitusomaisuus	-46 187	-6 253	-3 229
Muut varat	136	-85 359	15 734
Yhteensä	-313 044	-351 414	-458 787
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	-8 182	1 409	53 800
Talletukset	104 340	54 314	116 125
Varaukset ja muut velat	3 840	-7 694	-6 801
Yhteensä	99 999	48 029	163 125
Maksetut tuloverot	-1 800	-2 856	-5 061
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-189 325	-290 660	-268 346

	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-6 701	-637	-1 170
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	169	603	1 129
Yhteis- ja osakkuusyritysten hankinta	-5 501	-	-175
Muiden sijoitusten muutokset	1 207	-	19
Investointien rahavirta yhteensä	-10 827	-34	-196
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-10 000	-2 600	-2 800
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	203 363	23 770	-22 098
Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta	-	-45	-45
Muut oman pääoman erien rahamääräiset muutokset	-	-	31 344
Vuokrasopimusvelan maksut	-229	-	-
Maksetut osingot	-4 212	-2 112	-2 112
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	188 923	19 013	4 289
Rahavarojen nettomuutos	-11 229	-271 681	-264 253
Rahavarat tilikauden alussa	59 405	323 658	323 658
Rahavarat tilikauden lopussa	48 176	51 978	59 405
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	6 346	7 964	18 521
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	41 830	44 014	40 884
Yhteensä	48 176	51 978	59 405
Saadut korot	30 333	19 496	49 290
Maksetut korot	-2 537	-1 442	-5 246
Saadut osingot	1 153	365	987

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

30.6.2019 (1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus yhteensä	Määräysvallattomien omistajien osuus yhteensä	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2019	24 000	137 396	2 220	139 616	125 964	289 580	750	290 330
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	16 250	16 250	-1	16 249
Muut laajan tuloksen erät	-	-	7 049	7 049	-34	7 015	-	7 015
Laaja tulos yhteensä	-	-	7 049	7 049	16 216	23 265	-1	23 265
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-4 177	-4 177	-34	-4 212
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-4 177	-4 177	-34	-4 212
Oma pääoma yhteensä 30.6.2019	24 000	137 396	9 269	146 666	138 002	308 668	715	309 383

31.12.2018 (1 000 euroa)	<i>Osakepääoma</i>	<i>Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto</i>	<i>Käyvän arvon rahasto</i>	<i>Rahastot yhteensä</i>	<i>Kertyneet voittovarot</i>	<i>Oma Säästöpankki Oy:n omistajien osuus yhteensä</i>	<i>Määräysvallattomien omistajien osuus</i>	<i>Oma pääoma yhteensä</i>
Oma pääoma 31.12.2017	24 000	106 087	4 181	110 268	106 439	240 706	778	241 484
IFRS 9:n siirtymän vaikutus 1.1.2018	-	-	-2 181	-2 181	1 432	-749	-131	-880
Oma pääoma 1.1.2018	24 000	106 087	1 999	108 086	107 871	239 957	647	240 604
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	20 203	20 203	119	20 322
Muut laajan tuloksen erät	-	-	221	221	88	309	-	309
Laaja tulos yhteensä	-	-	221	221	20 291	20 512	119	20 631
Liiketoimet omistajien kanssa								
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-57	-57	-	-57
Osingonjako	-	-	-	-	-2 112	-2 112	-	-2 112
Osakeanti	-	31 550	-	31 550	-	31 550	-	31 550
Transaktiomenot (listautumis- ja osakeantimenot)	-	-241	-	-241	-	-241	-	-241
Muut muutokset	-	-	-	-	-29	-29	-16	-45
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	31 309	-	31 309	-2 198	29 111	-16	29 095
Oma pääoma yhteensä 31.12.2018	24 000	137 396	2 220	139 616	125 964	289 580	750	290 330

30.6.2018 (1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oy:n omistajien osuus yhteensä	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 31.12.2017	24 000	106 087	4 181	110 268	106 439	240 706	778	241 484
IFRS 9:n siirtymän vaikutus 1.1.2018	-	-	-2 181	-2 181	1 432	-749	-131	-880
Oma pääoma 1.1.2018	24 000	106 087	1 999	108 086	107 871	239 957	647	240 604
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	10 566	10 566	48	10 614
Muut laajan tuloksen erät	-	-	412	412	3	415	-	474
Laaja tulos yhteensä	-	-	412	412	10 569	10 981	48	11 030
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-2 112	-2 112	-	-2 112
Muut muutokset	-	-	60	60	-30	30	-15	15
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	60	60	-2 142	-2 082	-15	-2 097
Oma pääoma yhteensä 30.6.2018	24 000	106 087	2 471	108 557	116 298	248 856	680	249 536

Osavuositarkastuksen liitteet

K1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet	49
K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	51
K3 Lainat ja saamiset	54
K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta	55
K5 Sijoitusomaisuus	57
K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	60
K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	61
K8 Korkokate	62
K9 Palkkiotuotot ja -kulut	63
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	64
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	66
K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	68
K13 Liiketoimintojen yhdistäminen	72
K14 Vuokrasopimukset	73
K15 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	75

K1 Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet

1 Yleistä laatimisperiaatteista

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

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

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 *Osavuositarkastukset* -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2018 tilinpäätöksessä lukuun ottamatta IFRS 16 *Vuokrasopimukset* -standardin käyttöönotosta aiheutuvia muutoksia.

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.–30.6.2019 kokouksessaan 8.8.2019.

2 Muutokset laatimisperiaatteisiin

2.1. Vuokrasopimukset

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

Vuokrasopimukset, joissa konserni toimii vuokralle ottajana, merkitään taseeseen vuokranmaksuvelkana ja käyttöoikeusomaisuuseränä. Konsernin taseeseen kirjatut käyttöoikeusomaisuuserät liittyvät kiinteistöjen, huoneistojen sekä koneiden ja kaluston vuokrasopi-

muksiin. Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan sopimuksen alkamisajankohtana hankintamenuun, joka sisältää vuokrasopimusvelan alkuperäisen arvostuksen mukaisen määrän ja mahdolliset alkuvaiheen välittömät menot ja omaisuuserän arvioidut ennallistamismenot sekä mahdolliset sopimuksen alkamisajankohtaan mennessä maksetut vuokrat vähennettynä saaduilla kannustimilla. Käyttöoikeusomaisuuserästä kirjataan poistot ja vuokrasopimusvelkaan liittyvät korkokulut. Poistot kirjataan sopimuksen alkamisajankohdan ja käyttöoikeusomaisuuserän taloudellisen vaikutusajan päättymisen tai sitä aikaisemman vuokra-ajan päättymisen välisenä aikana. Yhtiön johto on linjannut, että konttoreiden toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten kestoaika on viisi vuotta.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka on vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvo. Kun muuttuva vuokra perustuu indeksiin tai hintaan, se huomioidaan vuokrasopimusvelan määrittämisessä. Konserni arvostaa vuokrasopimusvelan myöhemmillä kausilla efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana.

Oma Säästöpankki -konsernilla ei ole vuokralle antajana toimiessaan sopimuksia, jotka luokitellaan rahoitusleasing-sopimuksiksi. Operatiivisina vuokrasopimuksina käsiteltävät vuokrasopimukset kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman eriin "Sijoitusomaisuuden netto-tuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot".

2.2. Palkkiotuottojen kirjaamisperiaatteen tarkennus

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Muutoksen vaikutus alkuvuoden 2019 palkkiotuottoihin on -790 tuhatta euroa sekä korkotuottoihin +47 tuhatta euroa. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

3 Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

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

K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat 30.6.2019 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	6 346	-	-	-	6 346	6 346
Saamiset luottolaitoksilta	60 480	-	-	-	60 480	60 480
Saamiset asiakkailta	2 757 660	-	84	-	2 757 744	2 757 744
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	8 505	8 505	8 505
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	269 462	263	-	269 725	269 725
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	80 988	-	80 988	80 988
Rahoitusvarat yhteensä	2 824 487	269 462	81 335	8 505	3 183 789	3 183 789
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin	-	-	-	-	5 672	5 672
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	7 238	8 990
Muut kuin rahoitusvarat	-	-	-	-	47 072	47 072
Varat 30.6.2019	-	-	-	-	3 243 770	3 245 523

Velat 30.6.2019 (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	81 612	-	81 612	81 612
Velat asiakkaille	1 869 820	-	1 869 820	1 869 820
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	918 604	-	918 604	918 604
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 200	-	15 200	15 200
Rahoitusvelat yhteensä	2 885 236	-	2 885 236	2 885 236
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	49 151	49 151
Velat 30.6.2019	2 885 236	-	2 934 387	2 934 387

Varat 31.12.2018 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	18 521	-	-	-	18 521	18 521
Saamiset luottolaitoksilta	58 832	-	-	-	58 832	58 832
Saamiset asiakkailta	2 526 932	-	84	-	2 527 016	2 527 016
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	1 593	1 593	1 593
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	228 480	179	-	228 659	228 659
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	36 592	-	36 592	36 592
Rahoitusvarat yhteensä	2 604 285	228 480	36 855	1 593	2 871 214	2 871 214
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	7 176	9 006
Muut kuin rahoitusvarat	-	-	-	-	36 271	36 271
Varat 31.12.2018	2 604 285	228 480	36 855	1 593	2 914 661	2 916 491

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

Varat 30.6.2018 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	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
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	1 926	1 926	1 926
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	217 409	3 325	-	220 734	220 734
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	39 633	-	39 633	39 633
Rahoitusvarat yhteensä	2 395 540	217 409	42 959	1 926	2 657 834	2 657 834
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	7 505	9 006
Muut kuin rahoitusvarat	-	-	-	-	137 748	137 748
Varat 30.6.2018	-	-	-	-	2 803 087	2 804 587

Velat 30.6.2018 (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	37 402	-	37 402	37 402
Velat asiakkaille	1 694 150	-	1 694 150	1 694 150
Johdannaiset	-	854	854	854
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	760 731	-	760 731	760 731
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	25 200	-	25 200	25 200
Rahoitusvelat yhteensä	2 517 483	854	2 518 337	2 518 337
Muut kuin rahoitusvelat	-	-	-	-
Velat 30.6.2018	2 517 483	854	2 518 337	2 518 337

K3 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	41 830	40 884	44 014
Muut	18 651	17 948	16 961
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	60 480	58 832	60 975
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	2 671 309	2 450 631	2 259 204
Käytetyt tililuotot	60 711	52 114	44 030
Valtion varoista välitetyt lainat	209	312	389
Luottokortit	25 470	23 761	22 950
Pankkitakaussaamiset	45	198	27
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	2 757 744	2 527 016	2 326 600
Lainat ja saamiset yhteensä	2 818 225	2 585 848	2 387 575

Odotettavissa olevien luototappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	8 343	1 519	1 159
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	162	74	767
Johdannaisvarat yhteensä	8 505	1 593	1 926

Velat (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	-	-	867
Osake- ja osakesindeksijohdannaiset	-	-	-13
Johdannaisvelat yhteensä	-	-	854
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-9 453	-1 884	-243
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	202	436	-219

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2019 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	-	665 000	-	665 000	8 343	-
Koronvaihtosopimukset	-	665 000	-	665 000	9 388	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-1 045	-
Muut suojaavat johdannaiset	25 791	32 948	-	58 740	162	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	25 791	32 948	-	58 740	270	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-108	-
Johdannaiset yhteensä	25 791	730 896	-	756 688	8 505	-

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2018 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	5 000	365 000	-	370 000	1 519	-
Koronvaihtosopimukset	5 000	365 000	-	370 000	1 772	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-252	-
Muut suojaavat johdannaiset	18 543	59 172	-	77 715	74	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	18 543	59 172	-	77 715	250	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-176	-
Johdannaiset yhteensä	23 543	424 172	-	447 715	1 593	-

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2018 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	5 000	365 000	-	370 000	1 159	867
Koronvaihtosopimukset	5 000	365 000	-	370 000	1 227	1 048
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-68	-182
Muut suojaavat johdannaiset	24 626	33 274	-	57 900	767	-13
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	24 626	33 274	-	57 900	853	
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-87	-13
Johdannaiset yhteensä	29 626	398 274	-	427 900	1 926	854

K5 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	263	439	3 325
Osakkeet ja osuudet	80 988	36 157	39 633
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä	81 251	36 596	42 959
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	269 462	228 480	217 409
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	269 462	228 480	217 409
Sijoituskiinteistöt	7 238	7 176	7 505
Sijoitusomaisuus yhteensä	357 951	272 253	267 874
Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Hankintameno 1.1.	12 635	13 671	13 671
+ Lisäykset	274	554	-
- Vähennykset	-77	-1 639	-942
+/- Siirrot	-	49	49
Hankintameno kauden lopussa	12 831	12 635	12 778
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-5 458	-5 435	-5 435
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	35	186	101
- Poistot	-195	-410	-141
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	24	201	201
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-5 593	-5 458	-5 274
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 176	8 236	8 236
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	7 238	7 176	7 504

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) 30.6.2019	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	116 037	-	-	116 037	116 037
Muilta	-	60 639	-	60 639	151 859	-	-	151 859	212 498
Muut									
Muilta	-	20 349	-	20 349	1 566	263	-	1 829	22 178
Yhteensä	-	80 988	-	80 988	269 462	263	-	269 725	350 713

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.12.2018	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	104 656	-	-	104 656	104 656
Muilta	-	15 202	-	15 202	122 242	-	-	122 242	137 444
Muut									
Muilta	-	21 215	-	21 215	1 583	179	-	1 762	22 977
Yhteensä	-	36 417	-	36 417	228 480	179	-	228 659	265 076

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) 30.6.2018	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	100 302	-	-	100 302	100 302
Muilta	-	19 260	-	19 260	114 995	3 145	-	118 140	137 400
Muut									
Muilta	-	20 371	3	20 373	2 112	180	-	2 292	22 665
Yhteensä	-	39 631	3	39 633	217 409	3 325	-	220 734	260 367

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Velat luottolaitoksille			
Vaadittaessa maksettavat	7 468	11 871	13 353
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	74 144	77 923	24 049
Velat luottolaitoksille yhteensä	81 612	89 793	37 402
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	1 860 181	1 755 760	1 693 579
Vaadittaessa maksettavat	1 644 289	1 542 386	1 500 504
Muut	215 893	213 375	193 075
Muut rahoitusvelat	186	267	328
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	186	267	328
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	9 453	1 884	243
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 869 820	1 757 911	1 694 150
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 951 432	1 847 704	1 731 552

K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Joukkovelkakirjalainat	771 621	582 908	582 790
Sijoitustodistukset	146 982	131 955	177 941
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	918 604	714 863	760 731

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelaskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
Oma Sp Oyj 6.5.2019	110 000	marginaali 1,000 % / vaihtuva	2016	6.5.2019	-	109 978	109 947
Oma Sp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	124 951	124 919	124 887
Oma Sp Oyj 12.12.2022	350 000	0,125 % / kiinteä	2017–2018	12.12.2022	348 258	348 010	347 956
Oma Sp Oyj 3.4.2024	300 000	0,125 % / kiinteä	3/2019	3.4.2024	298 412	-	-
					771 621	582 908	582 790

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
30.6.2019	104 987	14 991	19 966	7 039	146 982
31.12.2018	106 973	24 983	-	-	131 955
30.6.2018	120 979	56 961	-	-	177 941

K8 Korkokate

(1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018
Korkotuotot			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	28 093	24 296	50 912
Saamistodistuksista	1 062	1 047	2 167
Johdannaisista	1 230	903	2 188
Muut korkotuotot	284	401	683
Korkotuotot yhteensä	30 669	26 648	55 949
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-228	-411	-675
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 004	-1 219	-2 316
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 434	-1 661	-3 085
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-195	-249	-477
Muut korkokulut	-173	-3	-46
Korkokulut yhteensä	-3 034	-3 543	-6 599
Korkokate	27 635	23 105	49 351

K9 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	5 299	5 910	11 276
Talletuksista	45	70	129
Kortti- ja maksuliikenteestä	6 601	5 922	12 271
Arvopapereiden välittämisestä	52	54	110
Rahastoista	1 165	1 257	2 452
Lainopillisista tehtävistä	353	346	721
Välitetystä toiminnasta	647	678	1 313
Takausten myöntämisestä	408	279	640
Muut palkkiotuotot	345	429	782
Palkkiotuotot yhteensä	14 914	14 946	29 694
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 565	-1 389	-2 890
Arvopapereista	-129	-40	-1 626
Muut palkkiokulut	-628	-461	-1 020
Palkkiokulut yhteensä	-2 322	-1 890	-5 535
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	12 592	13 057	24 158

K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-116
Arvostusvoitot ja -tappiot	-	-16	-104
Saamistodistuksista yhteensä	-	-16	-220
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	1 320	544	1 289
Myyntivoitot ja -tappiot	90	5	-90
Arvostusvoitot ja -tappiot	5 927	-331	-712
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	7 338	218	486
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	7 338	202	266
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	131	-1	-4
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-120	96	396
Saamistodistuksista yhteensä	11	95	393
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	11	95	393

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018
Vuokra- ja osinkotuotot	357	413	818
Myyntivoitot ja -tappiot	-40	-402	-387
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	7	5	10
Vastike- ja hoitokulut	-474	-470	-919
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-170	162	-200
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-	-	-13
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-320	-293	-691
Valuuttatoiminnan nettotuotot	5	22	45
Suojauslaskennan nettotuotot	47	5	744
Kaupankäynnin nettotuotot	-729	262	-202
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	6 352	292	556

K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-6/2019	1-6/2018	1-12/2018
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-2 344	-971	-1 699
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	-33	-55	-64
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-2 376	-1 026	-1 763
Lopulliset luottotappiot			
Lopulliset luottotappiot	-1 216	-848	-2 216
Palautukset lopullisista luottotappioista	40	62	234
Toteutuneet luottotappiot, netto	-1 176	-786	-1 983
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-3 552	-1 812	-3 746

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2019	1 504	1 825	8 247	11 577	9 762	9 762
Siirrot vaiheeseen 1	195	-187	-111	-104	-323	-449
Siirrot vaiheeseen 2	-72	407	-472	-137	-244	-162
Siirrot vaiheeseen 3	-9	-225	3 173	2 939	1 311	3 045
Uudet saamiset	569	256	61	886	1 455	1 917
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-401	-123	-1 386	-1 910	-1 577	-2 953
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	1	-14	-411	-424	-	-1 183
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-4	10	-15	-8	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-62	373	779	1 090	388	1 245
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-6	-	-	-5	-	356
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2019	1 716	2 323	9 865	13 904	10 771	11 577

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2019	384	121	89	594	710	710
Siirrot vaiheeseen 1	52	-33	-1	18	-	-3
Siirrot vaiheeseen 2	-3	6	-3	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-3	3	-	-	-
Uudet saamiset	158	82	32	272	328	327
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-204	-40	-25	-269	-305	-394
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-5	-2	3	-4	-61	-46
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2019	381	132	97	610	672	594

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenoön (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2019	499	49	-	548	484	484
Siirrot vaiheeseen 1	1	-13	-	-12	-7	-
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-	16	20
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	32	17	-	49	154	190
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-4	-8	-	-12	-24	-44
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	10	-2	-	8	-85	-102
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2019	538	43	-	581	538	548

K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2018 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)	30.6.2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	60 636	1 607	18 745	80 988
Vieraan pääoman ehtoiset	263	-	84	347
Johdannaiset	-	8 505	-	8 505
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	264 246	-	5 216	269 462
Rahoitusvarat yhteensä	325 146	10 112	24 045	359 302

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2018				30.6.2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat								
Oman pääoman ehtoiset	15 200	1 214	20 176	36 590	19 260	1 198	19 069	39 527
Vieraan pääoman ehtoiset	179	-	84	263	3 325	-	184	3 509
Johdannaiset	-	1 593	-	1 593	-	1 073	853	1 926
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat								
Vieraan pääoman ehtoiset	228 191	-	289	228 480	217 115	-	295	217 409
Rahoitusvarat yhteensä	243 570	2 807	20 549	266 926	239 700	2 270	20 401	262 372

Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2018				30.6.2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaiset	-	-	-	-	-	854	-	854
Rahoitusvelat yhteensä	-	-	-	-	-	854	-	854

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 30.6.2019

Käypään arvoon tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.6.2019			31.12.2018			30.6.2018		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	20 176	84	20 260	19 119	718	19 837	19 119	718	19 837
+ Hankinnat		-	-	1 179	-	1 179	-	-	-
- Myynnit	-6 556	-	-6 556	-76	-	-76	-56	-	-56
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-532	-532	-	-500	-500
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	5 175	-	5 175	-67	-100	-167	6	-32	-26
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-50	-	-50	20	-1	19	-	-1	-1
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 30.6.2019	18 745	84	18 829	20 176	84	20 260	19 069	184	19 253

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1000 euroa)	30.6.2019			31.12.2018			30.6.2018		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2019	-	289	289	-	749	749	-	749	749
+ Hankinnat	-	4 965	4 965	-	-	-	-	-	-
- Myynnit	-	2	2	-	-6	-6	-	-	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-451	-451	-	-451	-451
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-	248	248	-	-	-	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-	-	-	-3	-3	-	-3	-3
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-289	-289	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 30.6.2019	-	5 216	5 216	-	289	289	-	295	295

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille (1 000 euroa)

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	30.6.2019 Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan			31.12.2018 Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan			30.6.2018 Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan		
		Markkina- arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina- arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina- arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	18 745	2 812	-2 812	2 176	3 026	-3 026	19 069	2 860	-2 860
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		18 745	2 812	-2 812	20 176	3 026	-3 026	19 069	2 860	-2 860

Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	30.6.2019 Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan			31.12.2018 Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan			30.6.2018 Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan		
		Markkina- arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina- arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen	Markkina- arvo	Posi- tiivinen	Nega- tiivinen
Käypään arvoon tulosvaikut- teisesti kirjattavat	+/- 15 %	84	13	-13	84	13	-13	184	28	-28
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	5 216	782	-782	289	43	-43	295	44	-44
Yhteensä		5 300	795	-795	373	56	-56	479	72	-72

K13 Liiketoimintojen yhdistäminen

Tilikauden 2019 hankinnat

Oma Säästöpankki osti maaliskuussa GT Invest Oy:stä 48,7 % osuuden. GT Invest Oy omistaa 51 % yhteisyrityksestä, joka sijoittaa vuokratyöntekijöihin suunnattuihin asuntoihin Suomessa. Ostetut osakkeet ja yhtiöön tehty pääomasijoitus on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomamenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä". Pääomasijoituksen ja osakemistuksen arvo ovat yhteensä 5,5 miljoonaa euroa.

Tilikauden 2018 hankinnat

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

Oma Säästöpankin omistusosuus ostetusta yhtiöstä on 25,0%. Ostetut osakkeet ja kaupasta syntynyt liikearvo on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomamenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

K14 Vuokrasopimukset

IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönotto

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

Oma Säästöpankki -konserni otti IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöön 1.1.2019 soveltaen yksinkertaistettua takautuvaa siirtymävaihtoehtoa. Aikaisempien tilikausien vertailutietoja ei oikaistu. IFRS 16 mukaiset laadintaperiaatteet on esitetty osavuositarkastuksen liitteessä K1 Laadintaperiaatteet.

Konserni on soveltanut standardin sallimia helpotuksia ja euromääräisesti vähäiset ja alle 12 kuukauden pituiset sopimukset on jätetty soveltamisalan ulkopuolelle. Oma Säästöpankki -konsernin konsernitilinpäätökseen IFRS 16 -standardilla käyttöönotolla ei siten ole olennaista vaikutusta.

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

(1 000 euroa)	1.1.2019
Operatiiviset vuokrasopimukset, jotka esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa 31.12.2018	4 448
Vuokravastuiden diskontattu arvo 1.1.2019	4 327
Vuokrasopimuksien jatkamisoptioiden huomioiminen	1 280
Muut muutokset	469
Poikkeukset; lyhytaikaiset	-5
Vuokrasopimusvelka 1.1.2019	6 071

Varat (1 000 euroa)**30.6.2019**

Kirjanpitoarvo toimitilat 1.1.2019	5 934
Lisäykset	106
Poistot	-641
Kirjanpitoarvo toimitilat 30.6.2019	5 399
Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	15
Kirjanpitoarvo laitteet 1.1.2019	122
Lisäykset	362
Poistot, laitteet	-82
Kirjanpitoarvo 30.6.2019 laitteet	401

Velat (1 000 euroa)**30.6.2019****Vuokrasopimusvelka 30.6.2019** **5 842****Vuokravelkojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)**

alle 1 v	1–5 v	yli 5 v
1 482	4 322	218

Tulosvaikutus (1 000 euroa)**30.6.2019**

Poistot	
Toimitilat	-641
Laitteet	-82
Korkokulut	-42
Vuokrakulut alle 12 kk pituisista sopimuksista	-13
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-410
Vuokrasopimuksista aiheutuneet kulut yhteensä	-1 188

K15 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Liikevaihto

Korkotuotot, Palkkiotuotot, Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä $\times 100$
Liiketoiminnan tuotot yhteensä + osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä $\times 100$
Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Tilikauden tulos $\times 100$
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Vertailukelpoinen

oman pääoman tuotto (ROE), %

Vertailukelpoinen tulos $\times 100$
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Kokonaispääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma $\times 100$
Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde (TC), %

Omat varat yhteensä (TC) $\times 100$
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1) $\times 100$
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1) $\times 100$
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

Osakekohtainen tulos (EPS), EUR

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

Vertailukelpoinen

osakekohtainen tulos (EPS), EUR

Vertailukelpoinen tulos – Määräysvallattomien omistajien osuus
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin puolivuosisikatsauksen, joka sisältää konsernin lyhennetyn taseen 30.6.2019, konsernin lyhennetyn tuloslaskelman, konsernin lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn laskelman konsernin oman pääoman muutoksista ja konsernin lyhennetyn rahavirtalaskelman 30.6.2019 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin puolivuosisikatsauksen laatimisesta IAS 34 "Osavuosisikatsaukset" standardin mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuosisikatsauksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

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

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin puolivuosisikatsausta 30.6.2019 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuosisikatsaukset" standardin mukaisesti.

Helsingissä 8. elokuuta 2019

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm
KHT



omasp

PILARI III

mukaiset tiedot
vakavaraisuudesta ja
riskienhallinnasta 30.6.2019

Sisällysluettelo

1. Johdanto	80
2. Yhteenveto	80
3. Omat varat	82
4. Luottoriski	83
4.1 Luottoriskin rakenne	83
4.2 Luottoriskin hallinta	84
4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät	84
4.2.2 Vakuuksienhallinta	85
4.2.3 Luottoriskioikaisu	85
4.3 Vastapuoliriski	85
4.4 Luottoriskin taulukot	86
4.5 Vähimmäisomavaraisuusaste	88
5. Markkinariski	88
6. Operatiivinen riski	89
7. Likviditeettiriski	89

1. Johdanto

EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 kahdeksas osa asettaa vaatimuksia laitosten tiedonantovelvollisuudelle ja tietojen julkistamiselle pankkien riskeihin, niiden hallintaan ja vakavaraisuuteen liittyen. Kyseisten tietojen julkistamista käsitellään tarkemmin monissa muissa säädöksissä, muun muassa Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on täsmentänyt ohjeistuksillaan julkistamisvaateita.

Oma Säästöpankki -konserni noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla laajat tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta (ns. Pilari III -tiedot) kerran vuodessa tilinpäätöksensä julkistamisen yhteydessä. Puolivuosikatsauksessaan konserni esittää vakavaraisuuden ja riskienhallinnan osalta olennaiset tiedot. Pilari III mukaiset tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta -osio on tilintarkastamaton.

2. Yhteenveto

Riskienhallinnan avainluvut

(1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018
Omat varat		
Ydinpääoma (CET1)	293 475	275 758
Omat varat (TC)	304 253	288 789
Pilari I mukainen perusvaatimus 8 %	136 052	119 896
Pilari I mukainen kokonaispääomavaatimus	178 645	157 424
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 553 601	1 367 127
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	14 773	5 401
Markkinariski (valuuttariski)	6 109	-
Operatiivinen riski	126 170	126 170
Riskipainotetut erät yhteensä	1 700 654	1 498 699
Tunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,26 %	18,40 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin, %	17,89 %	19,27 %
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	8,86 %	9,28 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	154,24 %	134,80 %

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus on vahvistanut ydinpääomasuhteelle (CET1) vähintään 16 prosentin taloudellisen tavoitteen.

Oma Säästöpankki Oyj jatkoi alkuvuoden aikana vahvaa

kasvuun. Yhtiön riskistrategia tukee pankin strategiaa liiketoiminnan kasvun osalta. Riskienhallinnan yksi päätehtävistä on luoda edellytykset kasvun toteutumiseksi, ilman riskitasojen kasvua tai häiriöitä päivittäisessä toiminnassa.

EU OV1 – Tiivistelmä riskipainotetuista vastuueristä

(1 000 euroa)			Riskipainotetut vastuuerät		Vähimmäis-pääoma-vaatimukset
			30.6.2019	31.12.2018	30.6.2019
	1	Luottoriski (lukuunottamatta vastapuoliriskiä)	1 549 591	1 365 069	123 967
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	2	josta standardimenetelmä	1 549 591	1 365 069	123 967
107 artikla 438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	6	vastapuoliriski	18 784	7 459	1 503
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	7	josta arvostaminen markkinahintaan	4 010	2 058	321
438 artiklan ensimmäisen kohdan c ja d alakohta	12	josta vastuun arvonoikaus	14 773	5 401	1 182
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	13	selviytymisriski	-	-	-
449 artiklan ensimmäisen kohdan o alakohdan i alakohta	14	arvopaperistamisvastuut muussa rahoitustoiminnassa (ylärajan jälkeen)	-	-	-
	18	josta standardimenetelmä	-	-	-
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	19	Markkinariski	6 109	-	489
	20	josta standardimenetelmä	6 109	-	489
438 artiklan ensimmäisen kohdan e alakohta	22	Suuret asiakasriskit	-	-	-
438 artiklan ensimmäisen kohdan f alakohta	23	Operatiivinen riski	126 170	126 170	10 094
	24	josta perusindikaattorimenetelmä	126 170	126 170	10 094
437 artikalan 2 kohta, 48 artikla ja 60 artikla	27	Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)	13 881	13 881	1 110
500 artikla	28	Alarajan oikaisu	-	-	-
	29	Yhteensä	1 700 654	1 498 699	136 052

3. Omat varat

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva. Omat varat (TC) olivat yhteensä 304,3 milj. euroa, josta ensisijaisen pääoman (T1) osuus oli 293,5 milj. euroa. Ensisijainen pääoma koostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 10,8 milj. euroa. Toissijainen pääoma koostui debentuurilainoista.

Tilikauden 2019 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Voittovaroista on vähennetty yhtiön osingonjakopoliitiikkaan perustuva katsauskauden osuus vuoden 2019 ennakoitavissa olevien osinkojen määrästä komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti. Lisäksi ydinpääomasta on tehty varovaiseen arvostamiseen liittyvät vähennykset (prudent valuation).

Omat varat

(1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	301 647	281 557
Osakepääoma	24 000	24 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	133 304	133 515
Kertyneet voittovarot	135 074	121 822
Käyvän arvon rahasto	9 269	2 220
Vähennykset ydinpääomasta	-8 172	-5 799
Aineettomat hyödykkeet ja liikearvo	-7 279	-5 039
Laskennalliset verosaamiset	-532	-491
Varovaisesta arvostuksesta johtuvat arvonoikausut	-361	-269
Ydinpääoma (CET1)	293 475	275 758
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	10 778	13 031
Debentuurit	10 778	13 031
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	10 778	13 031
Omat varat (TC) yhteensä	304 253	288 789

* Henkilöstöntien 2017–2018 varoja 3,9 milj. euroa ei ole sisällytetty ydinpääomaan.

4. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankki Oyj:n luottoriski koostuu pääasiallisesti myönnettyistä luotoista. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten pankin sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannaisopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista ja rembursseista.

4.1 Luottoriskin rakenne

Yhtiön luottoriski pääasiallisesti koostuu kiinteistövaikudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Luottoriskin vastuut on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee pankin keskittymäriskiä. Maksukyvyttömiä luottojen määrä on vähäinen ja vakuudet ovat laadukkaita.

Konsernin luottokanta asiakasryhmittäin

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2019	31.12.2018
Yksityisasiakas	1 645 896	1 502 435
Yrityisasiakas	584 016	528 739
Asuntoyhteisö	257 392	243 113
Maatalousasiakas	243 675	231 397
Muut	40 670	32 908
Yhteensä	2 771 648	2 538 593

Kiinnitysluottopankin LTV -jakauma

LTV	30.6.2019	31.12.2018
0–50 %	26,8 %	26,7 %
50–60 %	15,0 %	15,2 %
60–70 %	19,6 %	19,5 %
70–80 %	15,2 %	14,3 %
80–90 %	13,2 %	14,7 %
90–100 %	10,2 %	9,7 %
>100 %	0,0 %	0,0 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

Taulukko esittää raportointihetkellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-säädöksiin perustuen. Taulukon luokissa koko lainan määrä näkyy siinä LTV luokassa, johon sen suurin LTV-arvo kuuluu. Esimerkiksi 55000 euron laina, jossa vakuutena on 100000€ kiinteistö, lasketaan kokonaisuudessaan LTV-luokkaan 50–60%.

4.2 Luottoriskin hallinta

4.2.1 Luottoriskin hallintajärjestelmät

Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti eri menetelmillä. Luottoriskin seurannassa huomioidaan esimerkiksi luottosalkun laatu, rakenne, vakuusvajeen kehitys ja ongelmaluotot. Ongelmaluotoiksi lasketaan ECL-tason 3 luotot ja tason 2 luotot, joissa vakuusriski on merkittävä. Lisäksi luottoriskien kehitystä seurataan suhteessa asetettuihin valvontarajoihin.

Luottosalkun rakennetta seurataan asiakasryhmittäin ja yritysasiakkaiden toimialajakaumien perusteella. Yritysasiakaskannan toimialoista neljä suurinta ovat kiinteistöala, maa- ja metsätalous, tukku- ja vähittäiskauppa sekä rakentaminen. Kyseisten toimialojen kehitystä seurataan säännöllisesti ja raportoidaan pankin johdolle ja hallitukselle.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, järjestämättömiä luottoja sekä luottoluokkien osuuksien ja yksittäisten asiakkaiden luottoluokituksen kehitystä. Yhtiöllä ei ole

yhtään asiakasta, jonka vastuut ylittävät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (suuret asiakasriskit). Oma Säästöpankki Oyj:n luottokantaan sisältyvät riskit ovat pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla. Ongelmasaamia ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti.

Järjestämättömät saamiset pysyivät vertailukauden 31.12.18 tasolla ja olivat 1,4 (1,5)% luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30–90 päivää) olivat vuoden lopussa 14,7 (17,4) milj. euroa. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Konsernilla oli lainanhoitajoustollisia saamia yhteensä 83,6 (73,4) milj. euroa.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustot

(1 000 euroa)	30.6. 2019	Osuus luotto- kannasta, %	31.12. 2018	Osuus luotto- kannasta, %
Erääntyneet saamiset 30–90 päivää	14 721	0,5 %	17 419	0,7 %
Erääntymättömät tai erääntyneet alle 90 päivää saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	9 506	0,3 %	11 469	0,4 %
Järjestämättömät saamiset 90–180 päivää	10 831	0,4 %	7 327	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181 päivää – 1 vuosi	7 472	0,3 %	7 834	0,3 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	12 909	0,5 %	11 587	0,4 %
Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset yhteensä	55 438	2,0 %	55 636	2,1 %
Terveet ja erääntyneet saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	74 218	2,6 %	66 517	2,5 %
Järjestämättömät saamiset, joissa lainanhoitajoustoja	9 419	0,3 %	6 843	0,3 %
Lainanhoitajoustot yhteensä	83 636	3,0 %	73 359	2,8 %

Yhtiön luottosalkkuun sisältyy vähäisessä määrin wrong way -riskiä. Huonon luottoluokituksen omaavia asiakkaita ei pääsääntöisesti rahoiteta. Poikkeus voi syntyä esimerkiksi, jos rahoitus on kriittinen vakuutena olevan kohteen kannalta.

4.2.2 Vakuuksienhallinta

Vakuuksien arviointia ja kovenanttien käyttöä yhtiö ohjeistaa luottohallinnon ohjeessa. Vakuuslajeille on eri arvostusprosentit vakuuslajien mukaisesti, ja vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon. Vakuusarvoja seurataan säännöllisesti sekä luotonannon yhteydessä että erillisenä säännöllisenä prosessina. Lisäksi vakuusarvioinnissa käytetään luottopäätöksestä riippumatonta tahoja ja vakuuden arvioinnissa käytetään pääsääntöisesti henkilöitä, joilla on tähän soveltuva tutkinto.

4.2.3 Luottoriskioikaisut

Oma Säästöpankki Oyj:llä on vain erityisiä luottoriskioikaisuja, jotka lasketaan IFRS 9 -standardin ECL -mallin avulla (odotettavissa olevat luottotappiot). ECL -malli arvioi pankille koituvaa lopullisen luottotappion määrää sen jälkeen, kun luottoon kohdistuneet vakuudet on realisoitu. Laskennassa otetaan huomioon asiakkaan kyky hoitaa vastuitaan, rating-taso, mahdolliset lainanhoitajustot ja luottoon liittyvien vakuuksien määrä.

4.3 Vastapuoliriski

Vastapuoliriskiä syntyy likvidien varojen sijoittamisen ja varainhallinnan yhteydessä, yksittäisistä suurista asiakaskokonaisuuksista ja toimialakeskittymistä.

Sijoitustoimintaa ohjaavat yhtiön hallituksen vahvistamat likviditeetti- ja markkinariskistrategiat.

Johdannaisten käyttö on hyvin maltillista ja vain suojaustarkoituksessa. Johdannaisilla ei ole päivittäistä vakuuden vaihtoa.

4.4 Luottoriskin taulukot

EU CR1-A – Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan

		a	b	c	e	f	g
		Bruttokirjanpitoarvot:					Nettoarvot
30.6.2019 (1 000 euroa)		Maksu- kyvyttömät vastuut	Maksu- kykyiset vastuut	Saamis- kohtaiset arvonalen- tumiset	Kerty- neet luotto- tappiot	Kauden arvon- alentumi- set	(a+b-c)
16	Valtiot tai keskuspankit	-	143 422	-	-	-	143 422
17	Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	-	2 191	-	-	-	2 191
18	Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	-	3 176	-	-	-	3 176
21	Laitokset	-	61 881	-	-	-	61 881
22	Yritykset	-	466 071	1 710	5	253	464 361
23	Joista: Pk-yritykset	-	371 494	1 682	5	259	369 812
24	Vähittäisvastuut	-	716 705	4 792	922	429	711 912
25	Joista: Pk-yritykset	-	188 861	2 166	228	704	186 695
26	Kiinteistövakuudelliset vastuut	-	1 838 924	-	-	-	1 838 924
27	Joista Pk-yritykset	-	396 479	-	-	-	396 479
28	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	33 083	-	7 160	3 484	1 517	25 923
29	Erityisen suureen riskiin liittyvät erät	-	1 000	-	-	-	1 000
30	Katetut joukkolainat	-	97 950	-	-	-	97 950
32	Yhteissijoitusyritykset	-	59 275	-	-	-	59 275
33	Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	-	26 384	-	-	-	26 384
34	Muut vastuut	-	40 767	-	-	-	40 767
35	Standardimenetelmä yhteensä	33 083	3 457 747	13 662	4 411	2 199	3 477 168
36	Yhteensä	33 083	3 457 747	13 662	4 411	2 199	3 477 168
37	Josta: Lainat	33 026	2 762 238	13 052	4 411	2 201	2 782 213
38	Joista: vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	331 533	-	-	-	331 533
39	Joista: taseen ulkopuoliset vastuut	57	232 406	610	-	-2	231 853

EU CR2-A – Muutokset arvonalentumisissa

		a
		Kertyneet saamiskohtaiset arvonalentumiset
30.6.2019 (1 000 euroa)		
1	Määrä tilikauden alussa	11 463
2	Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määristä johtuvat lisäykset	2 199
9	Määrä tilikauden lopussa	13 662
10	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut luottoriskioikaisujen peruutukset	-40
11	Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset	1 216

EU CR2-B – Muutokset maksukyvyttömiä vastuiden määrässä

		a
		Maksukyvyttömiä vastuiden bruttokirjanpitoarvo
30.6.2019 (1 000 euroa)		
1	Määrä tilikauden alussa	27 924
2	Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joista on tullut maksukyvyttömiä tai joiden arvo on alentunut edellisen raportointikauden jälkeen	12 688
3	Palautettu maksukykyiseen tilaan	-3 012
4	Luottotappioksi kirjautut määrät	-929
5	Muut muutokset	-3 588
6	Määrä tilikauden lopussa	33 083

EU CR3 – Luottoriskin vähentämistekniikat – Yleiskatsaus

		a	b	c	d
		Vakuudettomat vastuut - kirjanpitoarvo	Suojatut vastuut - kirjanpitoarvo	Vakuudella suojatut vastuut	Takauksilla suojatut vastuut
30.6.2019 (1 000 euroa)					
1	Lainat yhteensä	248 123	2 765 942	2 692 836	73 106
2	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	198 630	132 903	95 005	37 897
3	Vastuut yhteensä	446 753	2 898 845	2 787 842	111 003
4	joista maksukyvyttömiä	2 545	23 378	22 656	723

4.5 Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti ja luku kuvaa konsernin ensisijaisen pääoman suhdetta kokonaisvastuisiin. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu katsauskauden lopun luvuilla. Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste 30.06.2019 oli vahva 8,9%.

Yhtiö seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia. Vähimmäisomavaraisuusasteen odotetaan muuttuvan sitovaksi 3% vaateeksi vuoden 2019 aikana.

5. Markkinariski

Oma Säästöpankki Oyj:llä ei ole Pilari I mukaista markkinariskiä, mutta markkinariskiä muodostuu sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintojen vaihtelusta ja rahoitustaseen korkoriskistä. Markkinariskiä hallitaan hallituksen vahvistaman strategian ja konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Yhtiö ei pääsääntöisesti harjoita kaupankäyntiä omaan lukuun, mutta velkakirjoja ostetaan likviditeetin hallintaa varten ja johdannaisia käytetään suojaustarkoituksessa. Yhtiön markkinarisktiin sisältyy vähäisesti myös valuuttariskiä.

Rahoitustaseen korkoriski muodostaa enemmistön pankin korkoriskistä. Korkoriskiä muodostuu eroista varojen ja velkojen korkotasoina sekä maturiteeteissa. Lisäksi markkinakorot vaikuttavat sijoitussalkun arvopapereiden markkinahintoihin. Korkoriskin määrää raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on asettanut korkoriskille enimmäismäärän.

Yhtiön korkoherkkyys 1 % muutokselle

Korkoherkkyysanalyysi 1% muutos korkokäyrään (1 000 euroa)

	30.6.2019		31.12.2018	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1–12 kk	-126	3 445	-1 780	6 002
Muutos 13–24 kk	-3 886	10 989	-4 459	14 304

Oma Säästöpankki Oyj:n sijoitussalkku koostuu pääsääntöisesti matalariskisistä korkosijoituksista, sillä High Yield -velkakirjat muodostavat alle kaksi prosenttia salkusta ja muut velkakirjat ovat Investment Grade-obligaatioita EU-valtioille. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun koostumus ja suurimmat vastapuolet.

6. Operatiivinen riski

Operatiivinen riski muodostaa Oma Säästöpankki Oyj:lle merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyyppillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa, koska riski voi toteutua viiveellä.

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tapionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä tai ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maine-, compliance- ja tietoturvariskit, oikeudelliset riskit sekä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

Yhtiön oleellimmat operatiivisen riskin osa-alueet muodostuvat seuraavista: IT-järjestelmissä tapahtuvat toimintahäiriöt, uusien tuotteiden ja palveluiden lanseeraamisesta sekä henkilöstön toiminnasta aiheutuneet vahingot ja virheet, omaisuusvauriot ja sääntelyn noudattamattomuus.

Oma Säästöpankki Oyj laskee Pilari I mukaisen operatiivisen riskin vakavaraisuuden vaatimuksen perusmenetelmällä. Konsernin operatiivinen riski katsauskaudella oli 126,2 miljoonaa euroa, josta omien varojen vaatimus oli 10,1 miljoonaa euroa.

Operatiivisen riskin hallinnan periaatteet sisältyvät yhtiön hallituksen vahvistamaan riskienhallintapolitiikkaan.

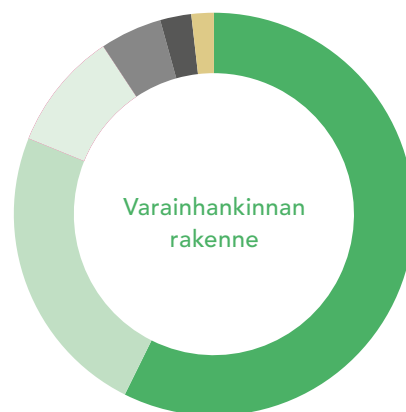
7. Likviditeettiriski

Likviditeettiriski voidaan määritellä tulevien ja lähtevien rahavirtojen tasapainon eroavaisuutena. Riski voi realisoitua, jos yhtiö ei kykene täyttämään erääntyviä maksuvelvoitteitaan tai hyväksyttävää tasapainoa ei saada siedettävien kustannuksien rajoissa. Yhtiön suurimmat likviditeettiriskit nousevat otto- ja antolainauksen maturiteettierosta.

Likviditeettiriskiä mitataan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä seuraamalla likviditeettireservin ja pitkäaikaisten velkojen rakennetta. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kesäkuun 2019 lopussa 154,2% (31.12.2018 134,8%), kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100%. Lyhytaikaisen varainhankinnan Standard & Poor's luottoluokitus oli A-2 ja pitkän aikavälin varainhankinnan luottoluokitus BBB+.

Toinen likviditeetin hallinnan kannalta merkittävä tunnusluku, pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli tarkasteluhetkellä 160,2%. EU ei ole vielä päättänyt pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n sitovuudesta ja sisällöstä.

Treasury-yksikkö vastaa raportoinnista. Keskeiset likviditeettitunnusluvut raportoidaan johdolle säännöllisesti. Johto raportoi vastaavasti hallitukselle. Tämän lisäksi sisäiset likviditeettiriskien laskentamallit arvioidaan vähintään kerran vuodessa Riskienhallinnan toimesta.



- 57 % Talletukset
- 24 % Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat
- 10 % Oma pääoma
- 5 % Sijoitustodistukset ja debentuurit
- 2 % Velat luottolaitoksille
- 2 % Muut velat

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi