

omasp

Q2/2020

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Puolivuosikatsaus 30.6.2020



Oma Säästöpankki Oyj -konsernin puolivuositiedot tammi-kesäkuulta 2020

- Korkokate kasvoi huhti-kesäkuussa 10,0% ja tammi-kesäkuussa 13,6% verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon.
- Asuntoluottokanta on kasvanut toisen neljänneksen aikana yhteensä 3,5%. Edellisen 12 kuukauden ajanjakson aikana asuntoluottokanta kasvoi 16,7%. Yrityksiakkaiden lainakanta pysyi ennallaan toisen neljänneksen aikana, kun edellisten 12 kuukauden kasvu oli yhteensä 11,1%.
- Talletuskanta kasvoi toisen neljänneksen aikana 6,5%, ja edellisten 12 kuukauden kasvu oli 14,5%.
- Palkkiotuottojen ja -kulojen netto -erä kasvoi huhti-kesäkuussa 14,7% ja tammi-kesäkuussa 11,5% edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna.
- Yhtiö myi strategiansa mukaisesti suurimman osan kiinteistöalkuistaan kesäkuussa. Kaupan seurauksena kirjattiin myyntitappioita yhteensä 2,3 milj. euroa. Samassa yhteydessä yhtiö solmi pitkäaikaiset vuokrasopimukset myymiinsä omassa käytössä olleisiin liiketiloihin. Asiakaspalvelun laajuuteen kiinteistöjen myynneillä ei ole vaikutusta.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 12,2% toisella kvartaalilla ja olivat yhteensä 23,6 (21,1) milj. euroa. Koko alkuvuoden aikana liiketoiminnan tuotot kasvoivat 10,6% ollen 53,6 (48,5) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat huhti-kesäkuussa 3,9 (2,3) milj. euroa ja koko alkuvuoden osalta 12,5 (3,6) milj. euroa. Alkuvuoden 1,4 milj. euroa selittyy johdon harkintaan perustuvalla ryhmäkohtaisella lisävarauksella, jolla yhtiö ennakoivasti varautui koronapandemian seurauksiin.
- Toisen kvartaalin kulu-tuottosuhte oli 56,2 (56,5) % ja koko alkuvuoden kulu-tuottosuhte oli 51,3 (54,1) %. Koko alkuvuoden vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte parani ollen 55,6 (62,2) %.
- Toisen kvartaalin tulos ennen veroja oli 6,5 (6,8) milj. euroa. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja huhti-kesäkuulta oli 7,3 (7,2) milj. euroa.


Näkymät 2020 (ennallaan)

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

nykyisellä tasolla, joten yhtiön perusliiketoiminnan kannattavuuden odotetaan paranevan edelleen tilikaudella 2020.

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

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	Δ %	2020 Q2	2019 Q2	Δ %
Korkokate	31 391	27 635	14 %	15 886	14 440	10 %
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	14 042	12 592	12 %	7 328	6 387	15 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-12 453	-3 552	251 %	-3 922	-2 348	67 %
Tulos ennen veroja	13 678	18 696	-27 %	6 457	6 804	-5 %
Kulu-tuottosuhte, %	51,3 %	54,1 %	-5 %	56,2 %	56,5 %	-1 %
Taseen loppusumma	3 838 097	3 243 770	18 %	3 838 097	3 243 770	18 %
Oma pääoma	329 789	309 383	7 %	329 789	309 383	7 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,6 %	1,1 %	-42 %	0,6 %	0,7 %	-14 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	6,8 %	10,8 %	-37 %	6,5 %	7,1 %	-9 %
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,38	0,55	-31 %	0,18	0,18	0 %
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,4 %	17,3 %	-5 %	16,4 %	17,3 %	-5 %
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	8 966	12 343	-27 %	7 276	7 151	2 %
Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	55,6 %	62,2 %	-11 %	52,8 %	55,6 %	1 %
Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	4,5 %	6,6 %	-31 %	7,3 %	7,5 %	-3 %



Asuntoluotto-
kantamme kasvu oli
noin 17% edellisen
12 kuukauden
aikana.

Korkokatteemme kasvoi
noin 14% ja liiketoiminnan
tuotot kasvoivat lähes 11%
suhteessa vertailukauteen.

Toimitusjohtajan katsaus

Liiketoiminnan vahva kehitys jatkui vaativassa toimintaympäristössä

Voimme olla tyytyväisiä liiketoiminnan kehitykseen alkuvuoden aikana. Korkokatteemme kasvoi lähes 14% ja liiketoiminnan tuotot kasvoivat yhteensä lähes 11%. Päätulonlähteidemme eli korkokatteen ja palkkiotuottojen positiivinen kehitys on jatkunut odotetulla tasolla vaativasta toimintaympäristöstä huolimatta.

Koronapandemialla ja sen aiheuttamilla sulkutoimilla on ollut laaja vaikutus ihmisten ja yritysten arkeen vuoden toisella neljänneksellä. Olemme panostaneet turvallisen pankkiasioinnin takaamiseen ja kannustaneet asiakkaitamme digitaalisten palvelukanavien hyödyntämiseen. Henkilöstömme on sopeutunut muuttuviin

tilanteisiin erinomaisesti ja osoittanut esimerkillistä toimintaa koko alkuvuoden ajan.

Huhti-kesäkuun tuloksemme ennen veroja oli 6,5 miljoonaa euroa. Vertailukelpoinen tuloksemme ennen veroja kehittyi hyvin päätyen 7,3 miljoonaan euroon, kasvua 2%.

Toisen vuosineljänneksen aikana myimme suuren osan kiinteistöomistuksistamme minimoidaksemme ylläpitokustannukset ja hallinnollisen työn määrän. Kaupan seurauksena kirjasimme 2,3 miljoonaa euroa myyntitappiota. Samassa yhteydessä solmimme pitkäaikaiset vuokrasopimukset omaan käyttöömme jäävistä liiketiloista.

Toimintaympäristön epävarmuudesta huolimatta luottokannan laatu on pysynyt vahvana. Odotettavissa olevia luottotappioita kirjasimme toisen vuosineljänneksen aikana 6,6 miljoonaa euroa. Varauduimme koronapandemian vaikutuksiin jo ensimmäisellä vuosineljänneksellä johdon harkintaan perustuvalla varauksella. Varaus on edelleen täysimääräisesti käytettävissä.

Tammi-kesäkuun tuloksemme ennen veroja oli 13,7 miljoonaa euroa ja vertailukelpoinen tuloksemme 9,0 miljoonaa euroa. Taseemme kasvoi alkuvuoden aikana yli 12 % päätyen ennätykselliseen tasoon, noin 3,8 miljardiin euroon.

Vauhditamme Suomen talouskasvua pk-yritysten rahoituksella

Allekirjoitimme uuden 75 miljoonan euron jatkokiintiön takaussopimuksesta Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa. Yhteistyöohjelma helpottaa suomalaisten pk-yritysten luoton saantia ja kannustaa investointeihin. Uutta rahoitusta voidaan tarjota sekä pk-yrityksen perustamisen alkuvaiheen investointeihin että nykyisten toimintojen tehostamiseen ja uusien hankkeiden toteuttamiseen.

Lisäksi käynnistimme valtakunnallisen yhteistyön Suomen Uusyrityskeskusten kanssa. Yhteistyöllä haluamme antaa tukemme suomalaisille yrittäjille.

Asiakkaiden toiveisiin vastataan uusilla lanseerauksilla

Digitaalisten palveluidemme kehittäminen on jatkuvaa. Tuomme syksyn aikana asiakkaidemme käyttöön uusia maksamisen palveluita. Muun muassa yrittäjien tarpeisiin vastataan lanseeraamalla monipuolinen yrityskortti, joka tukee osaltaan yritysasiakasliiketoiminnassa tapahtuvaa kasvua.

Kannattava kasvu etusijalla

Pankin hallitus päätti kesäkuun kokouksessaan päivittää 1.10.2020 alkaen pitkän aikavälin strategista CET1-vakavaraisuustavoitettamme 14 %:iin. Tarkistettu tavoitetaso tehostaa merkittävästi pääomien käyttöä keskipitkällä aikavälillä. Taloudellisista tavoitteistamme liiketoiminnan kokonaistuottojen vuotuinen kasvu, kannattavuus sekä oman pääoman tuottotavoite pysyvät ennallaan.

Vahva taloudellinen asemamme ja kykymme reagoida nopeasti muuttuvassa markkinatilanteessa mahdollistavat pankin kannattavan kasvun myös tulevaisuudessa, kaikissa suhdannetilanteissa. Odotamme ansainnan kasvavan tilikaudella 2020 molemmissa päätulonlähteissä, sekä korkokatteessa että palkkiotuotoissa. Samalla operatiivisten kustannusten arvioidaan pysyvän nykyisellä tasolla.

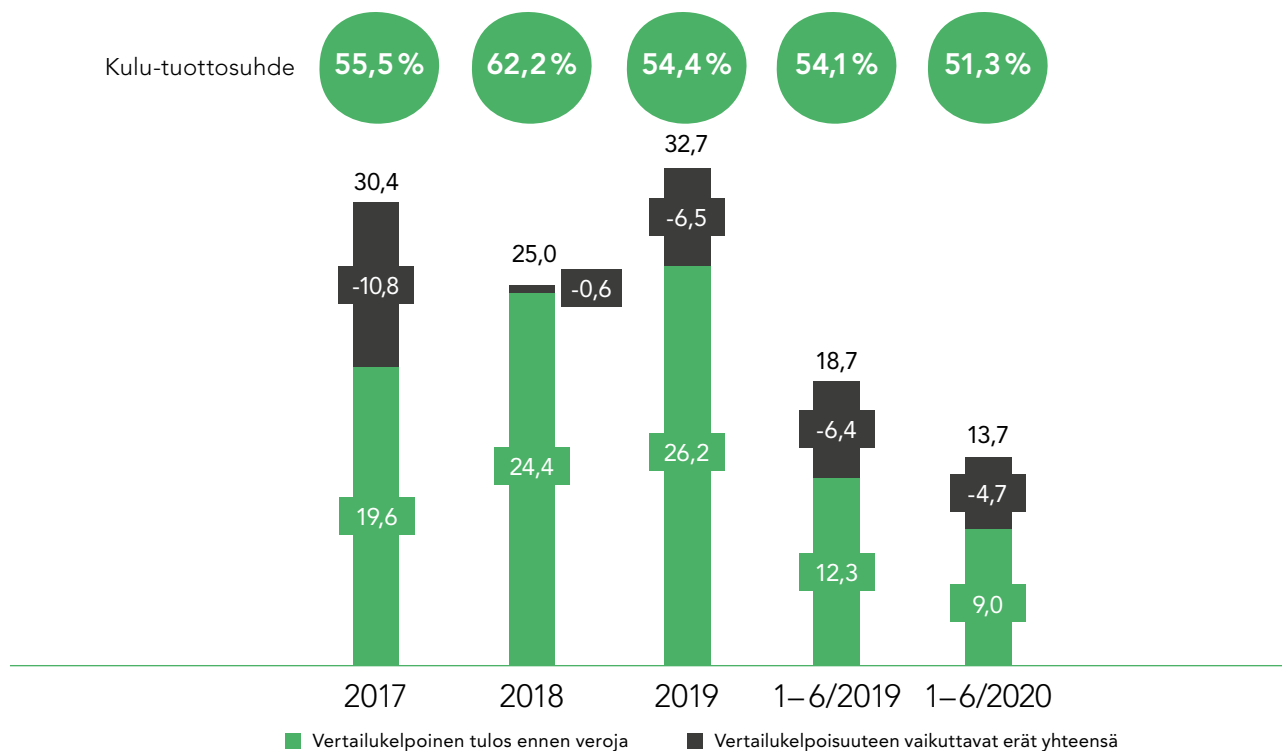
Odotamme yhtiön perusliiketoiminnan kannattavuuden paranevan edelleen tilikaudella 2020.



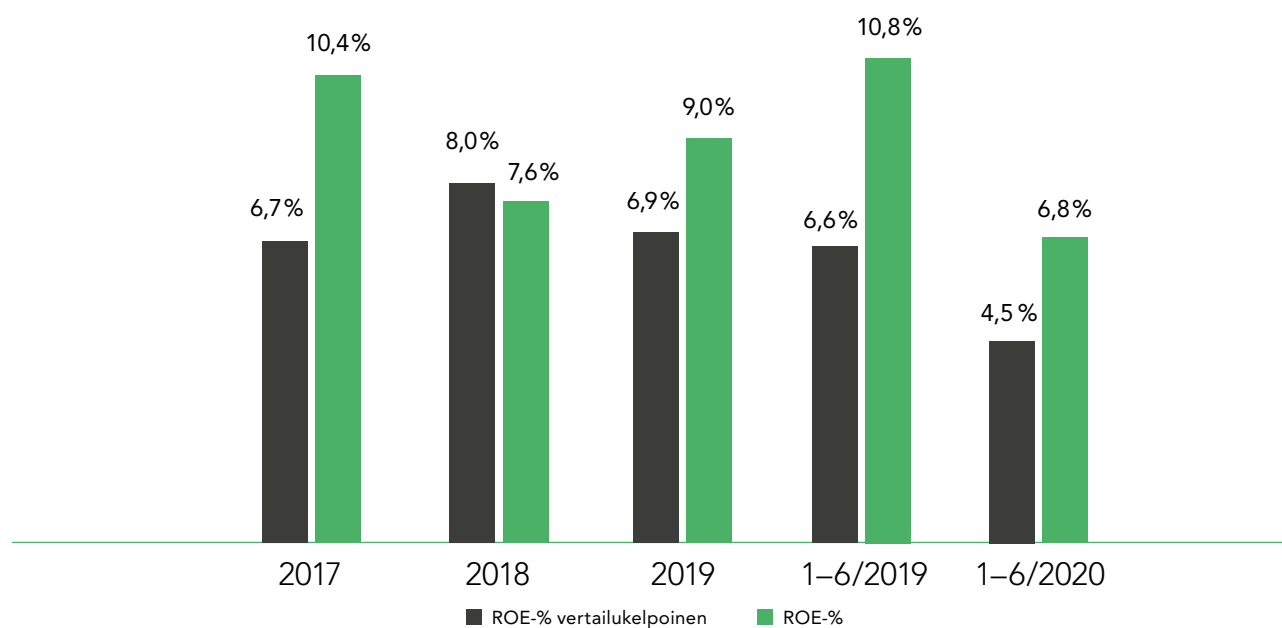
Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

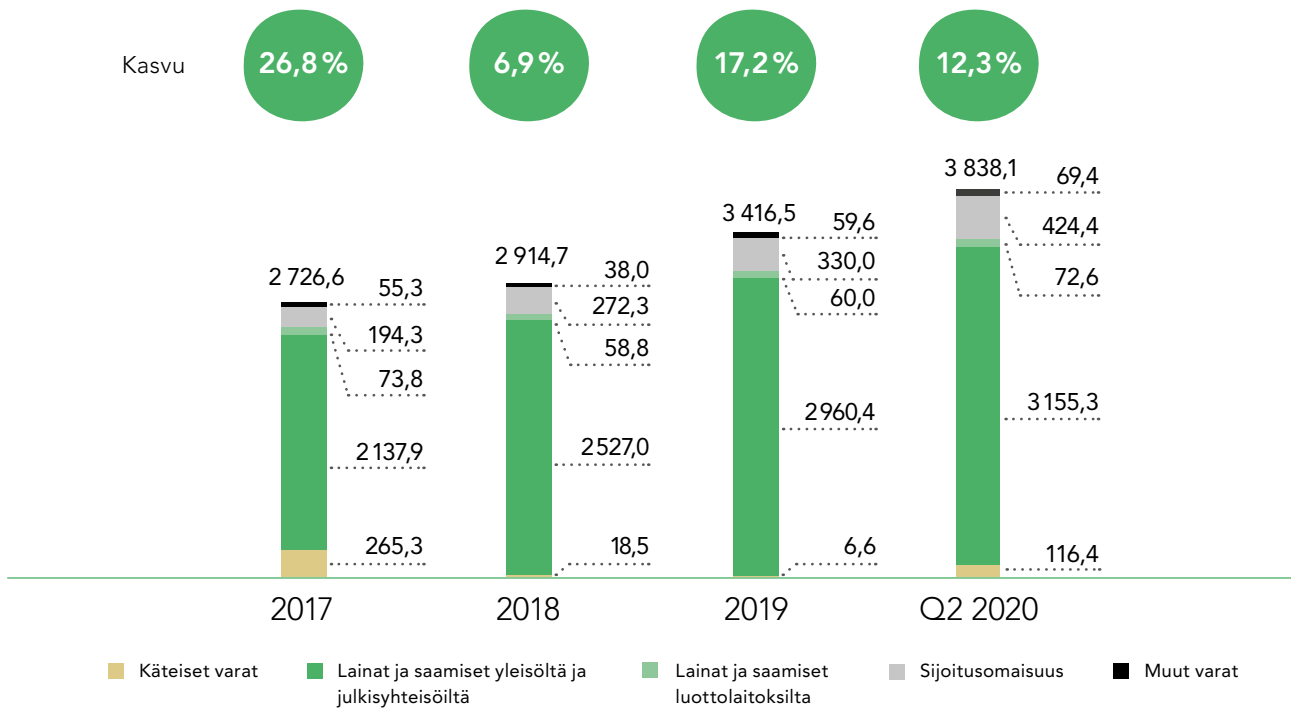


Oman pääoman tuotto, ROE %

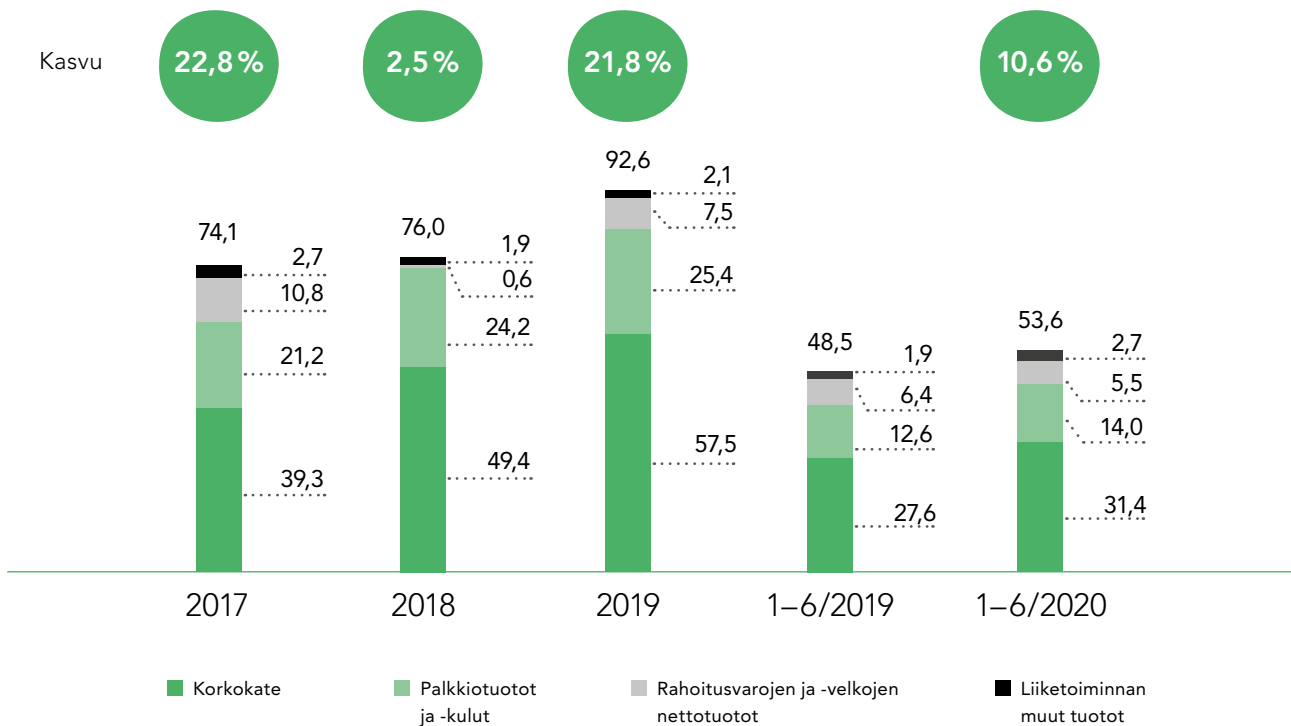


Vertailukelpoisen tuloksen laskentaperiaatteita on muutettu Q2 2020 alkaen siten että palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus on jätetty pois laskennasta. Vertailukausien luvut ja tunnusluvut on muutettu takautuvasti.

Taseen loppusumma, EUR milj.



Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.



Merkittävät tapahtumat kauden aikana

- Yhtiö laski liikkeeseen kaksi joukkovelkakirjalainaa kauden aikana. Huhtikuussa liikkeeseen laskettiin 250 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina ja kesäkuussa 55 miljoonan euron senior-ehtoinen ja vakuudeton joukkovelkakirjalaina. Molemmat liikkeeseenlaskut tapahtuivat 1,5 mrd. euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.
- Yhtiö kevensi strategiansa mukaisesti kiinteistö-sijoitussalkkuaan kesäkuussa. Yhtiö realisoikiinteistöomistuksiaan keventääkseen kiinteistöihin liittyviä jatkuvaa kulurasitetta sekä kiinteistöjen omistuksesta aiheutuvaa hallinnollista prosessia. Kiinteistökauppa koski pääosin yhtiön sijoituskiinteistöjä sekä joitakin omassa käytössä olleita kiinteistöjä. Kiinteistömyynnit eivät vaikuta yhtiön konttorien toimintaan, vaan yhtiö jatkaa asiakkaidensa palvelemista edelleen tutuissa tiloissa. Myyntien seurauksena yhtiö kirjasi 2,3 milj. euroa myyntitappioita kauden tulokseen. Omassa käytössä olevista kiinteistöistä on kirjattu taseeseen 2,7 miljoonan euron vuokrasopimusvelka ja sitä vastaava käyttöoikeusomaisuuserä.
- Yhtiön yhtiökokous järjestettiin koronapandemiasta johtuen poikkeusjärjestelyin päivitetyn aikataulun mukaisesti 15.6.2020. Yhtiökokouksen päätökset ovat luettavissa tässä puolivuositarkastuksessa sivulla 25. Yhtiökokouksessa hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Heli Korpinen, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström. Hallituksen järjestäytymiskokouksessa 25.6.2020 valittiin Jarmo Salmi jatkamaan hallituksen puheenjohtajana ja Jyrki Mäkynen varapuheenjohtajana. Hallitus päätti hoitaa tarkastusvaliokunnan tehtävät. Hallitus nimitti yhden pysyvän valiokunnan, palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnan jäseniä ovat Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Heli Korpinen.
- Yhtiö on päivittänyt taloudellisia tavoitteitaan osana strategiaprosessiaan pörssilistautumisen yhteydessä vahvistetun linjauksen mukaisesti. Taloudelliset tavoitteet sekä tavoitetasot säilyvät pääosin ennallaan, mutta vakavaraisuuden osalta yhtiö on päivittänyt tavoitetason 1.10.2020 alkaen vähintään 14 prosenttiin. Yhtiöllä on listautumisen myötä tehokkaat työkalut pääomahallintaan, ja uusi tavoitetaso mahdollistaa tehokkaan oman pääoman käytön säilyttäen edelleen riittävän puskurin viranomaisvaateeseen nähden.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-6/ 2020	1-6/ 2019	Δ %	1-12/ 2019	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2
Korkokate	31 391	27 635	14 %	57 522	15 886	15 505	15 020	14 868	14 440
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	53 603	48 455	11 %	92 573	23 625	29 978	22 937	21 181	21 063
Liiketoiminnan kulut yhteensä	27 524	26 203	5 %	50 309	13 291	14 233	13 641	10 466	11 910
¹⁾ Kulu-tuottosuhte, %	51,3 %	54,1 %	-5 %	54,4 %	56,2 %	47,5 %	59,5 %	49,4 %	56,5 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-12 453	-3 552	251 %	-9 567	-3 922	-8 531	-3 644	-2 371	-2 348
Tulos ennen veroja	13 678	18 696	-27 %	32 684	6 457	7 222	5 646	8 342	6 804
Tilikauden tulos	11 104	16 249	-32 %	27 453	5 244	5 860	4 527	6 677	5 461
Taseen loppusumma	3 838 097	3 243 770	18 %	3 416 530	3 838 097	3 526 023	3 416 530	3 370 459	3 243 770
Oma pääoma	329 789	309 383	7 %	319 865	329 789	317 519	319 865	318 145	309 383
¹⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,6 %	1,1 %	-42 %	0,9 %	0,6 %	0,7 %	0,5 %	0,8 %	0,7 %
¹⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	6,8 %	10,8 %	-37 %	9,0 %	6,5 %	7,4 %	5,7 %	8,5 %	7,1 %
¹⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,38	0,55	-31 %	0,93	0,18	0,20	0,16	0,23	0,18
¹⁾ Omavaraisuusaste, %	8,6 %	9,5 %	-10 %	9,4 %	8,6 %	9,0 %	9,4 %	9,4 %	9,5 %
¹⁾ Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,8 %	17,9 %	-6 %	17,3 %	16,8 %	17,1 %	17,3 %	18,0 %	17,9 %
¹⁾ Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,4 %	17,3 %	-5 %	16,8 %	16,4 %	16,6 %	16,8 %	17,4 %	17,3 %
¹⁾ Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,4 %	17,3 %	-5 %	16,8 %	16,4 %	16,6 %	16,8 %	17,4 %	17,3 %
¹⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	132,6 %	154,2 %	-14 %	140,1 %	132,6 %	79,7 %	140,1 %	145,6 %	154,2 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	294	304	-3 %	300	308	273	288	302	310
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	320	311	3 %	279	320	282	279	294	311

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

¹⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	8 966	12 343	-27 %	26 228	7 276	1 690	5 270	8 614	7 151
¹⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	55,6 %	62,2 %	-11 %	57,9 %	52,8 %	58,2 %	58,5 %	48,8 %	55,6 %
¹⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,25	0,33	-25 %	0,71	0,20	0,05	0,15	0,23	0,19
¹⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	4,5 %	6,6 %	-31 %	6,9 %	7,3 %	1,8 %	5,3 %	8,8 %	7,5 %

¹⁾ Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty puolivuosisikatsauksen liitteessä K15. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

Toimintaympäristö

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

Tilastokeskuksen mukaan työllisiä oli kesäkuussa 87 000 vähemmän ja työttömiä 47 000 enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2020 kesäkuussa työllisyysasteen trendiluku oli 72,4 % ja työttömyysaste keskimäärin 7,9 (6,2) %.²

Kuluttajien luottamusindikaattori oli heinäkuussa -1,6 (-3,9) kun vielä kesäkuussa se oli -3,9. Luottamusindikaattori muodostuu neljästä tekijästä, jotka ovat arvio omasta taloudesta nyt, odotukset omasta ja Suomen taloudesta 12 kuukauden kuluttua sekä rahankäyttöaiheet kesto-tavaroihin seuraavan 12 kuukauden aikana. Heinäkuussa luvuista kolme osatekijää vahvistuivat edelliseen kuukauteen verrattuna. Kuluttajien näkemys oman talouden nykytilasta pysyi ennallaan.³

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat kesäkuussa 2020 vuoden 2019 kesäkuuhun verrattuna pääkaupunkiseudulla vajaan prosentin ja laskivat muualla maassa 4 prosenttia. Kiinteistövälittäjien kautta tehtyjen kauppojen määrä kesäkuussa oli samalla tasolla vuoden 2019 kesäkuuhun verrattuna ja kasvua toukokuuhun 2020 verrattuna oli lähes 30 %.⁴ Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta toistaiseksi vakaa, mutta epävarmuus on kasvanut merkittävästi koronapandemiasta johtuen.

Vuoden 2020 toukokuussa kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä oli kasvanut 3,0 % edellisten 12 kuukauden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 2,8 %. Toukokuussa uusia asuntolainoja nostettiin 22 % vähemmän kuin vertailuvuoden vastaavana ajankohtana. Lyhennysvapaiden käytön kasvaminen on kuitenkin pitänyt vuosikasvuvauhdin ennallaan. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 12,1 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 7,6 %.⁵

Tammi-maaliskuussa 2020 vireille pantujen konkurssien määrä pysyi lähes ennallaan edellisvuoteen verrattuna. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli yhteensä 7 464 eli 19,2 % enemmän kuin vuoden 2019 vastaavana ajankohtana.⁶

Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrä väheni maaliskuu-toukokuussa 27,6 % edellisvuoteen verrattuna ja oli 8,8 milj. kuutiometriä.⁷ Uusien myönnettyjen rakennuslupien määrän vähentyminen ei ole näkynyt yhtiön toiminnassa vaan uusluotonmyönnön määrää on kyetty kasvattamaan markkinaosuuksia kasvattamalla.

1) Suomen Pankki, Suomen talous toipuu vähitellen äkkijarrutuksesta. Euro & Talous 3/2020. Julkaistu 9.6.2020.

2) Tilastokeskus, Työllisyys laski ja työttömyys nousi selvästi kesäkuussa. Julkaistu 21.7.2020.

3) Tilastokeskus, Kuluttajien luottamus ylitti jo keskiarvonsa – isot ostot houkuttavat. Julkaistu 27.7.2020.

4) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hintojen eriytyminen jatkui asuntokaupan piristyessä kesäkuussa. Julkaistu 31.7.2020.

5) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot. Asuntolainanostoja toukokuussa tavanomaista vähemmän ja mökkilainoja runsaammin. Julkaistu 30.6.2020.

6) Tilastokeskus, Konkurssien määrä edellisvuoden tasolla tammi-kesäkuussa 2020. Julkaistu 15.7.2020.

7) Tilastokeskus, Myönnettyjen rakennuslupien kuutiomäärä väheni. Julkaistu 21.7.2020.

Koronapandemian vaikutus liiketoimintaan

Yhtiö on seurannut tiiviisti koronatilanteen kehittymistä ja tehnyt tarvittavia muutoksia toimintamalleihinsa. Asiakaspalvelussa ja henkilökunnan työskentelyssä on huomioitu valtiovallan ja muiden viranomaisten ohjeistuksia ja suosituksia. Toteutetuilla varotoimenpiteillä on haluttu turvata henkilökunnan ja asiakkaiden hyvinvointia sekä turvallista pankkiasiointia. Asiakaspalvelussa etäasioinnin mahdollisuuksia ja asiakasohjeistusta lisättiin. Asiakkaita on kannustettu hoitamaan pankkiasiansa mahdollisuuksien mukaan etäkanavissa.

Koronapandemian alkuvaiheessa yhteydenottojen ja lainojen muutoshakemusten määrä kymmenkertaistui ja yhtiö purki poikkeustilanteen synnyttämää tarvetta viikonloppujen lisäresursoinneilla ja aukioloajoilla. Koronapandemian ajan kaikki pankin konttorit, lukuun ottamatta Helsingin konttoria, palvelivat asiakkaita sekä fyysisesti että digitaalisissa kanavissa. Uudenmaan rajoitustoimenpiteiden aikana Helsingin konttori palveli asiakkaita ainoastaan etäkanavissa. Henkilökunta on tehnyt mahdollisuuksien mukaan etätöitä pääasiassa hallinnossa.

Koronapandemiasta johtuen asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi muutaman viikon ajanjaksolla alkaen maaliskuun puolessa välissä. Toisen kvartaalin alkupuolella lyhennysvapaiden määrä oli jo puolittunut ja kesäkuun puoleen väliin mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Lyhennysvapaiden kesto on ollut keskimäärin 6–12 kuukautta. Yhtiö on pystynyt reagoimaan asiakkaiden yhteydenottoihin ja tarpeiden hoitamiseen hyvin. Resurssit organisoitiin tehokkaasti töiden uudelleenjärjestelyillä sekä resursseja lisäämällä.

Yhtiö teki maaliskuussa 1,4 miljoonan euron suuruisen johdon arvioon perustuvan varauksen, jossa ennakoitiin luottoriskin kasvua tietyillä toimialoilla. Toimialat valittiin sekä niiden merkittävyyden, että pandemian vaikutuksen arvioitun suuruuden mukaan. Valittujen toimialojen asiakkaiden tilanne ei ole heikentynyt toisen kvartaalin aikana. Talouden näkymät ovat kuitenkin edelleen epävarmat, ja epävarmuus voi rahoitusmarkkinoilla lisääntyä, mikäli koronapandemian tilanne Suomessa uudelleen pahentuu. Koronapandemiaan liittyvästä epävarmuudesta johtuen yhtiö on päättänyt pitää harkinnanvaraisen varauksen ennallaan ja jatkaa tilanteen arviointia kuukausittain.

Koronapandemian vaikutuksia on kuvattu lisää liitteessä K1.

Luottoluokitus ja likviditeetti

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

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

	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
LCR	132,6 %	140,1 %	154,2 %
NSFR	172,5 %	147,6 %	160,2 %

Konsernin lyhytaikaista likviditeettiä kuvaava LCR-tunnusluku oli 132,6 % 30.6.2020. Yhtiö laski liikkeeseen katetun joukkovelkakirjalainan huhtikuun alussa. Talletuskanta on kokonaisuutena kasvanut vahvasti alentaen anto/ottolainaussuhdetta. Uusluotonanto hidastui kvartaalin alussa koronapandemian aiheuttamasta markkinoiden poikkeuksellisesta epävarmuudesta johtuen, mutta elpyi sen loppua kohden normaalille tasolle. Samoin sijoitustodistusmarkkinoiden toiminta palautui normaaliksi kvartaalin alkuvaiheessa. Likviditeetti vahvistui myös yhtiön osallistuttua kesäkuussa Euroopan Keskuspankin TLTRO-operaatioon sekä keskuspankkirahoituksen kautta. Sijoitusmarkkinoiden volatilitteetti on pysynyt kvartaalin ajan korkealla.

Lähipiiritiedot

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

Tarkemmat tiedot lähipiiristä on kerrottu vuoden 2019 tilinpäätöksen liitetiedossa K32. Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2019 jälkeen. Johdolle suunnatusta osakepalkitsemisjärjestelystä on annettu tarkemmat tiedot puolivuositarkastuksen laatimisperiaatteissa.

Taloustiedot

Tuloksen erissä on vertailukautena käytetty vertailuvuoden vastaavaa ajankohtaa ja taseen ja vakavaraisuuden vertailukautena ajankohtaa 31.12.2019.

Tulos 4–6/2020

Konsernin toisen neljänneksen tulos ennen veroja oli 6,5 (6,8) milj. euroa ja tilikauden tulos 5,2 (5,5) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 56,2 (56,5) %.

Toisen neljänneksen vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 7,3 (7,2) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde 52,8 (55,6) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä kiinteistöjen myynnistä aiheutuneet myyntitappiot.

Tuotot

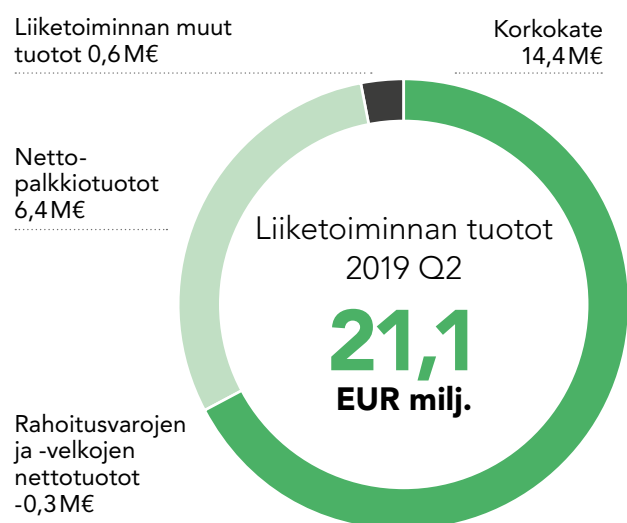
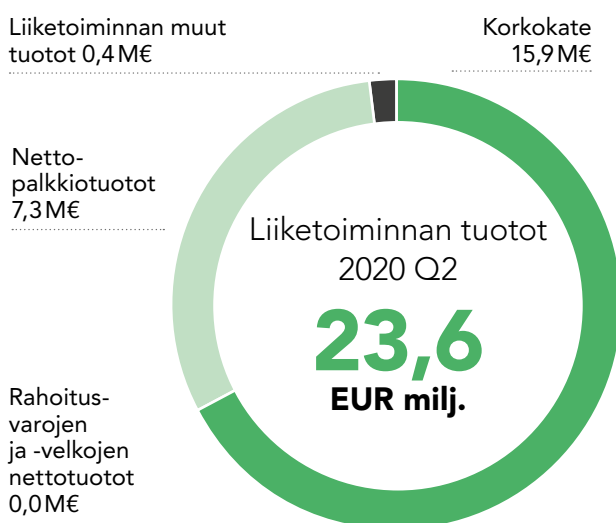
Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 23,6 (21,1) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 12,2 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

Korkokate kasvoi 10,0 % ollen 15,9 (14,4) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 7,2 % ollen 17,1 (16,0) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyi valtaosin lainakannan 409,6 milj. euron kasvulla 30.6.2019 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen noin 0,06 prosenttiyksikköä.

Korkokulut vähenivät 18,8 % verrattuna vuoden takaiseen ollen toisella neljänneksellä 1,2 (1,5) milj. euroa. Maaliskuun aikana tehty asiakastalletuksien korkoehojen muutos vaikutti korkokuluihin alentavasti. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,02 % (0,09 %) tarkasteluperiodin lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 14,7 % 7,3 (6,4) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 8,7 (7,5) milj. euroa.

Liiketoiminnan tuotot



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

Korteista ja maksuliikenteestä perittävien palkkioiden 25,4 % kasvu selittyi asiakasvolyymin kasvulla sekä toisen kvartaalin aikana korttiliiketoiminnan alkuvuoden palkkiotuottojen ja -kulujen kirjanpidollisen käsittelyn muutoksella. Korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen kirjanpidollisen käsittelyn muutos kasvatti palkkiotuottoja ja -kuluja yhtä paljon ja muutoksen seurauksena korttiliiketoiminnan palkkiotuotot ja -kulut ovat aikaisempaa korkeammalla tasolla. Kortti ja maksuliikenteen palkkiokulujen määrä kasvoi 44,0% vertailukauteen verrattuna. Uusluotonanto hidastui kvartaalin alussa koronapandemian aiheuttamasta markkinoiden poikkeuksellisesta epävarmuudesta johtuen, mutta elpyi sen loppua kohden normaalille tasolle.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,0 (-0,3) milj. euroa. Erään sisältyy osakkeiden ja rahasto-osuuksien käypään arvoon arvostamisesta kirjattuja arvostusvoittoja 1,3 (0,4) milj. euroa. Toisen kvartaalin -0,6 milj. osinkotuotot johtuvat ensimmäisen neljänneksen aikana kirjattujen epävarmojen osinkotuottojen peruutuksesta.

Sijoituskiinteistöjen nettotulos oli -2,0 (-0,1) milj. Erän sisältämä myyntitappio -1,5 milj. euroa on seurausta kesäkuussa toteutetusta kiinteistökaupasta.

Kulut

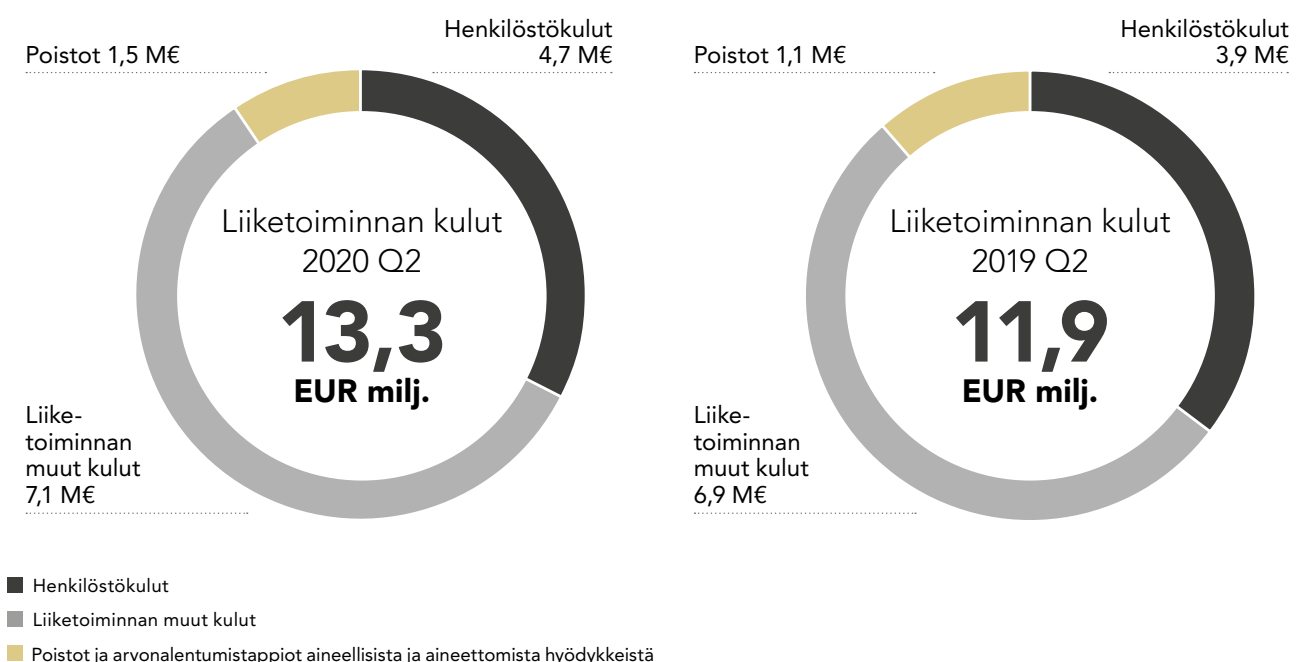
Liiketoiminnan kulut kasvoivat 11,6 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 13,3 (11,9) milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 20,2 % ollen 4,7 (3,9) milj. euroa. Henkilöstökuluja kasvattivat henkilöstörahaston voittopalkkioiden maksut ja varaukset, joiden yhteismäärä oli 0,4 (0,0) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 308 (310). Työntekijöiden määrää toisella kvartaalilla kasvatti määräaikaisissa työsuhteissa olevat kesätyöntekijät ja harjoittelijat. Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa oli 320 (311), josta 68 (60) oli määräaikaisia.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3,5 % ollen 7,1 (6,9) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointi- sekä omassa käytössä olevien liiketilöiden kustannuksia. Toisen kvartaalin aikana erään on kirjattu omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappioita 0,6 (0,0) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat noin 1,5 (1,1) milj. euroa. Erään on kirjattu kiinteistöistä kirjattuja arvonalentumistappioita 0,2 milj. euroa.

Liiketoiminnan kulut



Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat toisen neljänneksen aikana -3,9 (-2,3) milj. euroa. Erä sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettyistä lainoista ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista.

Lopullisten luottotappioiden määrä huhti-kesäkuun aikana oli -6,6 (-0,4) milj. euroa. Luottotappioiden määrän kasvu on pääosin seurausta yksittäisen asiakkaan ajautumisesta maksukyvyttömäksi. Luottotappioiden kasvuun varauduttiin kahden edellisen vuosineljänneksen aikana, joten tulosvaikutusta ei syntynyt toisella kvartaalilla.

Toisen neljänneksen aikana odotettavissa olevien luottotappioiden nettovaikutus oli +2,7 (-2,0) milj. euroa.

Toisen neljänneksen aikana ei tehty merkittäviä johdon arvioon perustuvia harkinnanvaraisia odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksia. Osa aikaisemmin tehdyistä harkinnanvaraisista odotettavissa olevien luottotappiovarausten kirjauksista on peruutettu johtuen lainojen lopullisista luottotappiokirjauksista.

Maaliskuussa koronapandemian seurauksia varten tehty varaus, 1,4 milj. euroa, on pidetty ennallaan. Koronapandemian seurauksena ei ole ryhdytty uusiin toimenpiteisiin toisen neljänneksen aikana. Maalis-huhtikuun jälkeen maksuvapaahakemuksien määrä on normalisoitunut.

Tulos 1 – 6/2020

Konsernin tammi-kesäkuun tulos ennen veroja oli 13,7 (18,7) milj. euroa ja kauden tulos 11,1 (16,2) milj. euroa. Kulu-tuottosuhte oli 51,3 (54,1) %.

Alkuvuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 9,0 (12,3) milj. euroa ja vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte 55,6 (62,2) %. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä toisella kvartaalilla kirjatusta kiinteistöjen mynnistä aiheutuneet myyntitappiot.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 53,6 (48,5) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 10,6 % vertailuvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden.

Korkokate kasvoi 13,6 % ollen 31,4 (27,6) milj. euroa. Korkotuotot kasvoivat 10,8 % ollen 34,0 (30,7) milj. euroa. Korkotuottojen kasvu selittyy valtaosin lainakannan 409,6 milj. euron kasvulla 30.6.2019 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen noin 0,06 prosenttiyksikköä.

Korkokulut vähenivät 14,8 % verrattuna vuoden takaiseen ollen 2,6 (3,0) milj. euroa. Maaliskuun 2020 aikana tehty asiakastalletuksien korkoehtojen muutos vaikutti täysimääräisesti korkokuluihin toisesta neljänneksestä alkaen. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,02 % (0,09 %) tarkastelu-periodin lopussa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 11,5 % 14,0 (12,6) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 16,2 (14,9) milj. euroa eli kasvua oli 9,0 %.

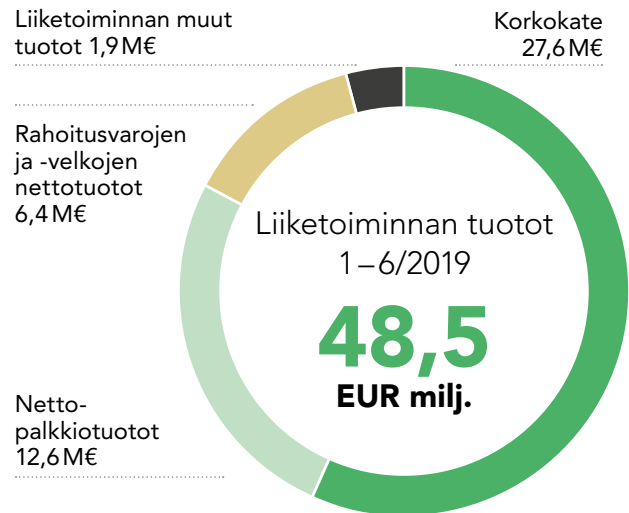
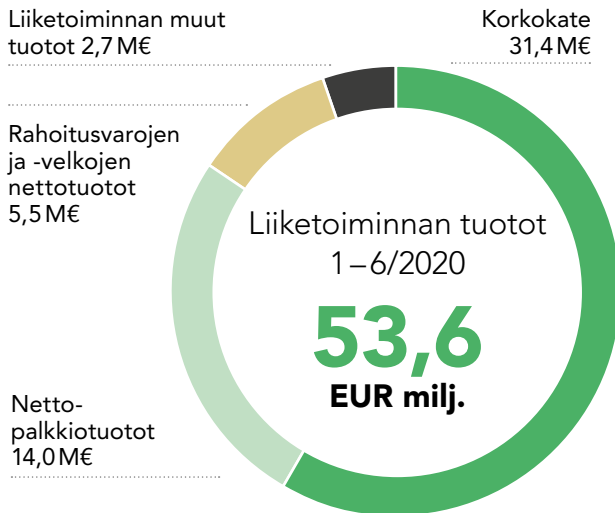
Korteista ja maksuliikenteestä perittävien palkkioiden 18,4 % kasvu selittyi asiakasvolyymin kasvulla sekä korttiliiketoiminnan alkuvuoden palkkiotuottojen ja -kulujen kirjanpidollisen käsittelyn muutoksella. Korttiliiketoiminnan palkkiotuottojen kirjanpidollisen käsittelyn muutos kasvatti palkkiotuottoja ja -kuluja yhtä paljon ja muutoksen seurauksena korttiliiketoiminnan palkkiotuotot ja -kulut ovat aikaisempaa korkeammalla tasolla. Korttien ja maksuliikenteen palkkiokulujen määrä kasvoi 11,4 % vertailukauteen verrattuna.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 5,5 (6,4) milj. euroa. Osakkeiden ja rahasto-osuuksien arvostusvoitot ja -tappiot, netto olivat -0,5 (7,3) milj. euroa. Vertailukauden tulosta selittää Samlinkin osakkeista saadut myyntivoitot ja lisäosinko. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen tuotot olivat 8,0 (0,0) milj. euroa. Erä muodostuu yhtiön sijoitussalkkuun kuuluneiden joukko-velkakirjalainojen myynneistä. Helmikuussa 2020 yhtiö myi noin 150 miljoonalla eurolla sijoituksiaan keventääkseen sijoitussalkun riskejä.

Sijoituskiinteistöjen nettotulos oli -2,1 (-0,3) milj. Erän sisältämä myyntitappio 1,5 milj. euroa on seurausta toisen kvartaalin aikana toteutetusta kiinteistökaupasta.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 2,7 (1,9) milj. euroa. Erään on kirjattu vuoden 2020 vanhan talletussuoja-rahaston ja pankkiveron hyvitys 1,9 (1,6) milj. euroa. Vanhan talletussuojarahaston ja pankkiveron palautuksella kuitataan maksetuksi vuosittain uuden talletussuoja-rahaston ja kriisinratkaisurahaston maksut, joten erillä ei ollut tulosvaikutusta.

Liiketoiminnan tuotot



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

Kulut

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 5,0 % verrattuna edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan. Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 27,5 (26,2) milj. euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 4,3 % ollen 8,6 (8,2) milj. euroa. Tarkastelukautena henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 294 (304).

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3,6 % ollen 16,4 (15,8) milj. euroa. Erä pitää sisällään toimisto-, IT-, edustus- ja markkinointi-, omassa käytössä olevien liiketilojen kustannuksia sekä talletussuojarahaston ja kriisiratkaisurahaston maksut. Toisen kvartaalin aikana erään on kirjattu omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappioita 0,6 (0,0) milj. euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat noin 2,6 (2,2) milj. euroa. Erään on kirjattu kiinteistöistä kirjattuja arvonalentumistappioita 0,2 milj. euroa.

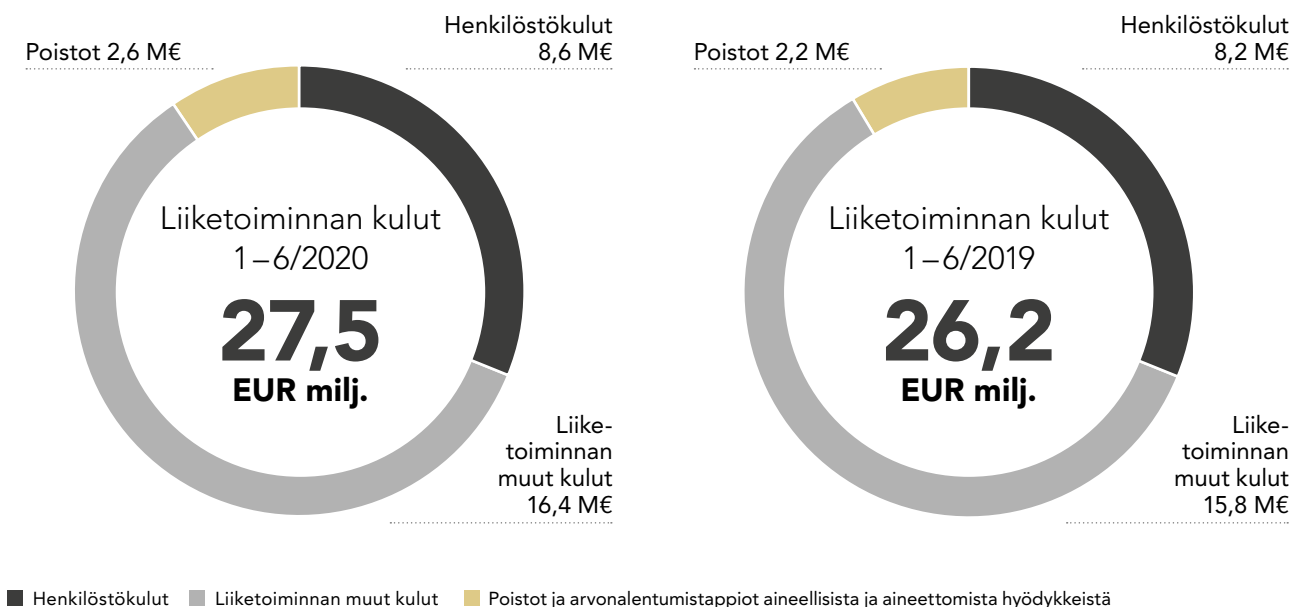
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat tammi-kesäkuussa 12,5 (3,6) milj. euroa. Erä sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettyistä lainoista ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista.

Lopullisten luottotappioiden määrä tammi-kesäkuun aikana oli 7,6 (1,2) milj. euroa. Luottotappioiden määrän kasvu on pääosin seurausta yksittäisen asiakkaan ajautumisesta maksukyvyttömäksi.

Tammi-kesäkuun aikana odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 4,9 (2,4) milj. euroa. Uudet myönnetyt luotot kasvattivat odotettavissa olevia luottotappioita 2,5 (1,2) milj. euroa, kun taas lyhennykset ja luottojen erääntymiset vähensivät odotettavissa olevia luottotappioita 4,4 (2,2) milj. euroa. Luottoriskin muutoksesta, lopullisista luottotappioista sekä vaihe-siirtymisistä aiheutuva muutos odotettavissa olevan luottotappion kokonaismäärään oli 8,4 (3,3) milj. euroa.

Liiketoiminnan kulut



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

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tammi-kesäkuun 2020 aikana 12,3 % 3 838,1 (3 416,5) milj. euroon.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat tammi-kesäkuussa 6,9 % 3 227,8 (3 020,4) milj. euroon. Koronapandemian vaikutuksesta uusluotonanto hidastui toisen kvartaalin alussa, mutta elpyi sen loppua kohden.

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

Luottokanta asiakasryhmittäin, ennen arvonalentumisvarauksia

Luottosaldo (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Yksityisasiakkaat	1 890 953	1 780 900	1 645 896
Yrityisasiakkaat	649 014	641 470	584 016
Asuntoyhteisöt	315 574	264 829	257 392
Maatalous- asiakkaat	267 103	255 906	243 675
Muut	57 525	35 457	40 670
Yhteensä	3 180 169	2 978 562	2 771 648

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi kauden aikana 28,6 % 424,4 (330,0) milj. euroon. Kasvu muodostui likviditeettisalkkuun tehdyistä sijoituksista. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on yhtiön likviditeetti-aseman turvaaminen.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat kauden aikana 12,9 % 2 364,2 (2 093,6) milj. euroon.

Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat kesäkuun lopussa 2 129,4 (1 999,4) milj. euroa. Yhtiön asiakkaille maksamien talletuksien keskimääräinen korko oli 0,02 % 30.6.2020.

Velat luottolaitoksille kasvoi kauden aikana 88 milj. eurosta 226,5 milj. euroon. Likviditeetin varmistamiseksi yhtiö osallistui Euroopan keskuspankin TLTRO-operaatioon. Luoton suuruus on 150 milj. euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K8.

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

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma kasvoi tammi-kesäkuun aikana 3,1 % 329,8 (319,9) milj. euroon. Kasvu johtui tilikauden tuloksesta.

Käyvän arvon rahasto pieneni 1,5 milj. eurolla. Yhtiö myi helmikuussa käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia rahoitusvaroja keventääkseen sijoitussalkun riskejä. Toisella kvartaalilla markkinoiden tasaannuttua tehtiin jälleen uusia sijoituksia painottuen keskuspankkivakuus- ja LCR-kelpoisiin joukkovelkakirjalainoihin.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 30.6.2020 oli 11 700 kappaletta. Kaikki ostot tapahtuivat vuoden 2018 aikana ja ne kohdistuivat vuonna 2017 henkilöstöannin yhteydessä merkittyihin osakkeisiin. Lunastukset tapahtuivat työsuhteiden päättymisten yhteydessä.

Osakepääoma	30.6.2020	31.12.2019
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin	29 585 000	29 585 000
Osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	29 585 000	29 585 000
Omien osakkeiden lukumäärä	11 700	11 700
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 21,3 (22,0) milj. euroa, muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä kesäkuun lopussa oli 214,9 (190,5) milj. euroa koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinaisen yhtiökokouksen päätökset

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin Helsingissä 15.6.2020 erityisjärjestelyin koronavirustilanteen vuoksi. Yhtiökokous vahvisti yhtiön tilikauden 2019 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen, myönsi vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä päätti kannattaa yhtiön toimielinten palkitsemispolitiikkaa. Lisäksi yhtiökokous päätti seuraavista asioista:

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksu

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään korkeintaan 0,19 euron osingon maksamisesta osakkeelta tilivuodelta 2019 yhdessä tai useammassa erässä aikaisintaan 1.10.2020. Annettu valtuutus on voimassa vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka. Lisäksi hallitus valtuutettiin päättämään mahdollisen osingon täsmäytyspäivästä ja maksuajankohdasta, joista yhtiö tiedottaa erikseen.

Hallituksen jäsenten palkkiot

Yhtiökokous päätti nimitystoimikunnan ehdotuksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavat vuosipalkkiot: hallituksen puheenjohtajalle 50 000 euroa vuodessa, varapuheenjohtajalle 37 500 euroa vuodessa ja muille jäsenille 25 000 euroa vuodessa. Lisäksi maksetaan kokouspalkkiot kustakin hallituksen kokouksesta 1 000 euroa ja kustakin valiokunnan kokouksesta 500 euroa. Etäkokouksesta maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa.

Kiinteän vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytys on, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita säännellyllä markkinalla (Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan. Hallituksen jäsen ei voi luovuttaa vuosipalkkiona saamia osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.

Hallituksen jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin seitsemän. Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Aila Hemminki, Aki Jaskari, Timo Kokkala, Heli Korpinen, Jyrki Mäkynen, Jarmo Salmi ja Jaana Sandström toimikaudeksi, joka päättyy vuoden 2021 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 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan yhtiön hyväksymän laskun perusteella.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista, omien osakkeiden luovuttamisesta sekä osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta

Yhtiökokous päätti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta, sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta seuraavin ehdoin:

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 5 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 17 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista.

- Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti ja kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta

Yhtiökokous päätti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön omien osakkeiden hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla seuraavin ehdoin:

Omia osakkeita voidaan hankkia enintään 500 000 kappaletta, mikä vastaa noin 1,7 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan ylitä 10 % yhtiön kaikista osakkeista. Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla.

Hallitus valtuutettiin päättämään, miten omia osakkeita hankitaan. Valtuutus on voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti.

Peruspankkihankkeen ja muiden keskeisten it-hankkeiden eteneminen

Oma Säästöpankki käynnisti peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeen alkuvuodesta 2019. Uusi peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Järjestelmän toimitushinta Oma Säästöpankille on noin 20 milj. euroa ja kesäkuun lopussa aktivoidut investointikulut olivat yhteensä 3,2 milj. euroa.

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

Olennaiset tapahtumat kauden jälkeen

Yhtiö sopi 3.8.2020 omistamiensa Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhtiöiden osakkeiden myymisestä Säästöpankkiryhmälle. Kaupan ehtojen mukaisesti yhtiö myy kaikki omistamansa Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henki-vakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kaupan toteutuminen edellyttää vielä sääntelyviranomaisten hyväksyntää. Osapuolten tavoitteena on kaupalla selkeyttää omistusrakennetta yhtiöiden osalta. Muutos ei näy asiakkaiden palveluissa ja yhtiön yhteistyö Säästöpankkiryhmän kanssa jatkuu. Kaupalla on noin 1,9 milj. euron positiivinen tulosvaikutus yhtiön tilikauden 2020 tulokseen.

Taloudelliset tavoitteet

Yhtiö on päivittänyt taloudellisia tavoitteitaan osana strategiaprosessiaan pörssilistautumisen yhteydessä vahvistetun linjauksen mukaisesti. Taloudelliset tavoitteet sekä tavoitetasot säilyivät pääosin ennallaan, mutta vakavaraisuuden osalta yhtiö on päivittänyt tavoitetason 1.10.2020 alkaen vähintään 14 prosenttiin. Yhtiöllä on listautumisen myötä työkaluja pääomahallintaan, joten vakavaraisuustavoite on päivitetty lokakuun alusta alkaen uudelle tavoitetasolle. Uusi tavoitetaso mahdollistaa tehokkaan oman pääoman käytön säilyttäen edelleen riittävän puskurin viranomaisvaateeseen.

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut seuraavat taloudelliset tavoitteet:

- **Kasvu:** 10–15 prosentin vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa
- **Kannattavuus:** Kulu-tuotto -suhde alle 55 prosenttia
- **Oman pääoman tuotto (ROE):** Oman pääoman tuotto (ROE) yli 10 prosenttia pitkällä tähtäimellä
- **Vakavaraisuus:** Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 16 prosenttia. Hallituksen vahvistama uusi tavoitetaso, ydinpääomasuhde (CET1) vähintään 14 prosenttia, astuu voimaan 1.10.2020.

Näkymät tilikaudelle 2020 (ennallaan)

Yhtiön liiketoimintavolyymien ennakoidaan jatkavan vahvaa kasvua tilikauden 2020 ajan. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä. Samalla yhtiö on sopeuttanut konttori-verkostoaan vastaamaan entistä paremmin muuttuvaa toimintaympäristöä. Koronaviruksen aiheuttaman epävarmuuden vuoksi talouden näkymä muuttui ja heikentyi nopeasti ensimmäisen kvartaalin loppupuolella. Koska tilanteen taloudellisia vaikutuksia oli vaikea arvioida, yhtiö perui helmikuussa antamansa tulosohjeistuksen maaliskuussa.

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

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

Vakavaraisuus

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 16,8 (17,3)%. Ydinpääomasuhde (CET1) oli 16,4 (16,8) % ylittäen yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason (16 %). Riskipainotetut erät kasvoivat 4,8 % 1 870,0 (1 783,6) milj. euroon. Riskipainotettuja eriä kasvattivat merkittävimmin yksityisasiakkaiden luottokannan kasvu sekä sijoitukset luottolaitosten ei katettuihin joukkovelkakirjalainoihin. Rahastosijoitusten myyminen ensimmäisen kvartaalin aikana sen sijaan pienensi riskipainotettuja eriä. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille.

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä kasvoivat 6,3 milj. euroa 314,9 (308,6) milj. euroon, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 224,5 (205,3) milj. euroa. Ensisijainen pääoma (T1) 307,1 (299,4) milj. euroa oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Tilikauden 2020 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssi- valvonnan myöntämällä luvalla. Toissijainen pääoma (T2) oli 7,8 (9,3) milj. euroa koostuen debentuurilainoista. Omia varoja kasvatti merkittävimmin tilikauden voitto. Vähimmäisomavaraisuusaste oli kauden lopussa 7,9 (8,6)%.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	317 767	309 553	301 647
Vähennykset ydinpääomasta	-10 630	-10 184	-8 172
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	307 137	299 369	293 475
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	307 137	299 369	293 475
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	7 771	9 266	10 778
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	7 771	9 266	10 778
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	314 908	308 635	304 253
Riskipainotetut erät			
Luotto- ja vastapuoliriski	1 705 943	1 620 817	1 553 601
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	9 945	8 913	14 773
Markkinariski (valuuttariski)	6 830	6 598	6 109
Operatiivinen riski	147 320	147 320	126 170
Riskipainotetut erät yhteensä	1 870 038	1 783 648	1 700 654
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,42 %	16,78 %	17,26 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,42 %	16,78 %	17,26 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	16,84 %	17,30 %	17,89 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Ensisijainen pääoma	307 137	299 369	293 475
Vastuiden kokonaismäärä	3 904 018	3 482 083	3 313 940
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	7,87 %	8,60 %	8,86 %

Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista. Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade sekä järjestelmäriskipuskuri.

Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astui voimaan 30.6.2020 ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin

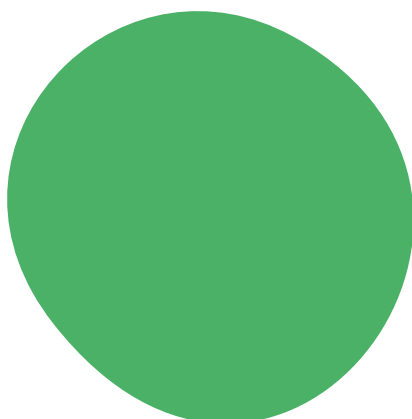
enintään 30.6.2023 asti. Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Koronapandemian heikentäessä merkittävästi maailmantalouden suhdannetä näkymiä ja finanssisektorin toimintaedellytyksiä Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurin kaikilta luottolaitoksilta. Päätös astui heti voimaan.

Konsernin pääomavaade 30.6.2020 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäispääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP)-vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,50 %	159 012
AT1	1,50 %						1,50 %	28 051
T2	2,00 %						2,00 %	37 401
Yhteensä	8,00 %	1,50 %	2,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,00 %	224 463

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

** Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden



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

Puolivuositarkastuksen taulukot

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019	2020 Q2	2019 Q2
Korkotuotot	33 975	30 669	63 351	17 127	15 969
Korkokulut	-2 584	-3 034	-5 828	-1 242	-1 529
K9 Korkokate	31 391	27 635	57 522	15 886	14 440
Palkkiotuotot	16 249	14 914	29 981	8 687	7 546
Palkkiokulut	-2 207	-2 322	-4 567	-1 360	-1 159
K10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	14 042	12 592	25 414	7 328	6 387
K11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	5 512	6 352	7 518	-20	-347
Liiketoiminnan muut tuotot	2 658	1 876	2 118	431	583
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	53 603	48 455	92 573	23 625	21 063
Henkilöstökulut	-8 553	-8 198	-17 070	-4 677	-3 892
Liiketoiminnan muut kulut	-16 387	-15 817	-28 191	-7 129	-6 885
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 584	-2 187	-5 047	-1 485	-1 133
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-27 524	-26 203	-50 309	-13 291	-11 910
K12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-12 453	-3 552	-9 567	-3 922	-2 348
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	53	-5	-13	45	-2
Tulos ennen veroja	13 678	18 696	32 684	6 457	6 804
Tuloverot	-2 574	-2 447	-5 231	-1 213	-1 343
Tilikauden tulos	11 104	16 249	27 453	5 244	5 461
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	11 169	16 250	27 579	5 272	5 458
Määräysvallattomien omistajien osuus	-65	-1	-126	-28	2
Yhteensä	11 104	16 249	27 453	5 244	5 461
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,38	0,55	0,93	0,18	0,18
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa*	0,38	-	-	0,18	-

* laskettu 1.1.2020 alkaen

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä (1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019	2020 Q2	2019 Q2
Tulos ennen veroja	13 678	18 696	32 684	6 457	6 804
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-5 512*	-6 352	-7 518	20	347
Liiketoiminnan kulut:					
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	800	-	-	800	-
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	1 062	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	8 966	12 343	26 228	7 276	7 151
Tuloslaskelman tuloverot	-2 574	-2 447	-5 231	-1 213	-1 343
Laskennallinen tuloveron muutos	942	-30	-9	-164	-69
Vertailukelpoinen tulos	7 334	9 867	20 988	5 899	5 738

* Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin sisältyy sijoituskiinteistöjen myyntitappioita 1,5 milj. euroa.

Vertailukelpoisen tuloksen laskentaperiaatteita on muutettu Q2 2020 alkaen siten että palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus on jätetty pois laskennasta. Vertailukausien luvut on muutettu takautuvasti.

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019	2020 Q2	2019 Q2
Tilikauden tulos	11 104	16 249	27 453	5 244	5 461
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja					
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	-42	-53	-	-21
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käyvän arvon muutos, käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta arvostettavat vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, netto	6 184	8 692	7 778	8 609	4 462
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	-8 006	120	120	-	120
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä	-1 822	8 769	7 844	8 609	4 560
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot ja tappiot	-	8	11	-	4
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi					
Käypään arvoon arvostamisesta	364	-1 762	-1 580	-1 722	-916
Tuloverot yhteensä	364	-1 754	-1 569	-1 722	-912
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä	-1 458	7 015	6 276	1 027	3 649
Tilikauden laaja tulos	9 646	23 265	33 729	12 131	9 109
Josta:					
Emoyhtiön omistajien osuus	9 712	23 266	33 855	12 160	9 107
Määräysvallattomien omistajien osuus	-65	-1	-126	-28	2
Yhteensä	9 646	23 265	33 729	12 131	9 109

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
	Käteiset varat	116 398	6 626	6 346
K4	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	72 550	60 005	60 480
K4	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 155 295	2 960 356	2 757 744
K5	Johdannaiset	7 901	5 634	8 505
K6	Sijoitusomaisuus	424 435	329 977	357 951
	Osuus pääomaosuusmenetelmällä käsiteltävissä osakkuus- ja yhteisyrityksissä	7 634	5 666	5 672
	Aineettomat hyödykkeet	9 593	9 259	7 279
	Aineelliset hyödykkeet	29 926	25 325	24 439
	Muut varat	12 017	11 827	12 513
	Laskennallinen verosaaminen	2 349	1 814	1 419
	Tuloverosaaminen	-	41	1 423
	Varat yhteensä	3 838 097	3 416 530	3 243 770

Liite	Velat (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
K7	Velat luottolaitoksille	226 504	88 045	81 612
K7	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 137 710	2 005 573	1 869 820
K8	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 075 949	938 348	918 604
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	15 500	15 200
	Varaukset ja muut velat	26 648	24 622	25 442
	Laskennallinen verovelka	25 350	24 578	23 709
	Tuloverovelat	647	-	-
	Velat yhteensä	3 508 308	3 096 665	2 934 387

	Oma pääoma (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
	Osakepääoma	24 000	24 000	24 000
	Rahastot	144 477	145 934	146 666
	Kertyneet voittovarot	160 779	149 332	138 002
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	329 256	319 266	308 668
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	329 256	319 266	308 668
	Määräysvallattomien omistajien osuus	533	598	715
	Oma pääoma yhteensä	329 789	319 865	309 383
	Velat ja oma pääoma yhteensä	3 838 097	3 416 530	3 243 770

	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
	Takaukset ja pantit	21 098	21 781	19 500
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	242	266	266
	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	21 340	22 047	19 765
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	214 890	190 478	213 250
	Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	214 890	190 478	213 250
	Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	236 231	212 525	233 015

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos	11 104	16 249	27 453
Käyvän arvon muutokset	-337	-151	59
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-53	5	13
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	658	170	560
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2 584	2 187	5 047
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	1 894	36	80
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	12 453	3 552	9 567
Tuloverot	2 574	2 447	5 231
Muut oikaisut	3 677	1 025	-4 011
Oikaisut tilikauden tulokseen	23 451	9 271	16 548
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	34 555	25 520	44 001
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)			
Saamistodistukset	-119 033	-32 287	-32 089
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-7 433	-702	3 205
Lainat ja saamiset asiakkailta	-213 641	-234 218	-444 559
Johdannaiset ja suojauslaskenta	125	215	100
Sijoitusomaisuus	17 848	-46 187	-17 883
Muut varat	-187	136	449
Yhteensä	-322 321	-313 044	-490 777
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)			
Velat luottolaitoksille	138 459	-8 182	-1 749
Talletukset	129 998	104 340	243 143
Varaukset ja muut velat	-360	3 840	4 004
Yhteensä	268 097	99 999	245 399
Maksetut tuloverot	-1 285	-1 800	-2 543
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-20 954	-189 325	-203 921

(1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-6 605	-6 701	-12 769
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	5 332	169	470
Sijoitukset yhteis- ja osakkuusyhtiöihin	-2 000	-5 501	-
Muiden sijoitusten muutokset	-	1 207	1 217
Investointien rahavirta yhteensä	-3 273	-10 827	-11 082
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-	-10 000	-9 700
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	137 061	203 363	222 600
Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta	-	-	-
Muut oman pääoman erien rahamääräiset muutokset	-	-	-
Vuokrasopimusvelan maksut	2 049	-229	-1 220
Maksetut osingot	-	-4 212	-4 194
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	139 110	188 923	207 486
Rahavarojen nettomuutos	114 884	-11 229	-7 517
Rahavarat tilikauden alussa	51 888	59 405	59 405
Rahavarat tilikauden lopussa	166 772	48 176	51 888
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	116 398	6 346	6 626
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	50 374	41 830	45 262
Yhteensä	166 772	48 176	51 888
Saadut korot	36 095	30 333	64 550
Maksetut korot	-2 828	-2 537	-5 724
Saadut osingot	235	1 153	1 393

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

30.6.2020 (1 000 euroa)	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pää- oman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästö- pankki Oyj:n omistajien osuus yhteensä	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2020	24 000	137 396	8 538	145 934	149 332	319 266	598	319 865
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	11 739	11 169	-65	11 104
Muut laajan tuloksen erät	-	-	-1 458	-1 458	-	-1 458	-	-1 458
Laaja tulos yhteensä	-	-	-1 458	-1 458	11 739	9 712	-65	9 646
Liiketoimet omistajien kanssa								
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-	-
Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä	-	-	-	-	278	278	-	278
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	278	278	-	278
Oma pääoma yhteensä 30.6.2020	24 000	137 396	7 081	144 477	161 349	329 256	533	329 789

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

30.6.2019 (1 000 euroa)	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pää- oman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästö- pankki Oyj:n omistajien osuus yhteensä	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2019	24 000	137 396	2 220	139 616	125 964	289 580	750	290 330
Laaja tulos								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	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

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma, kehitys kvartaaleittain

Liite (1 000 euroa)	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2
Korkotuotot	17 127	16 848	16 401	16 281	15 969
Korkokulut	-1 242	-1 343	-1 381	-1 413	-1 529
K9 Korkokate	15 886	15 505	15 020	14 868	14 440
Palkkiotuotot	8 687	7 562	7 590	7 477	7 546
Palkkiokulut	-1 360	-848	-1 262	-982	-1 159
K10 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	7 328	6 714	6 327	6 495	6 387
K11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-20	5 532	1 438	-272	-347
Liiketoiminnan muut tuotot	431	2 227	152	90	583
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	23 625	29 978	22 937	21 181	21 063
Henkilöstökulut	-4 677	-3 876	-5 051	-3 822	-3 892
Liiketoiminnan muut kulut	-7 129	-9 258	-6 838	-5 536	-6 885
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 485	-1 099	-1 752	-1 108	-1 133
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-13 291	-14 233	-13 641	-10 466	-11 910
K12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-3 922	-8 531	-3 644	-2 371	-2 348
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	45	7	-6	-2	-2
Tulos ennen veroja	6 457	7 222	5 646	8 342	6 804
Tuloverot	-1 213	-1 362	-1 119	-1 665	-1 343
Tilikauden tulos	5 244	5 860	4 527	6 677	5 461
Josta:					
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	5 272	5 897	4 616	6 713	5 458
Määräysvallattomien omistajien osuus	-28	-37	-90	-36	2
Yhteensä	5 244	5 860	4 527	6 677	5 461
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,18	0,20	0,16	0,23	0,18
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa*	0,18	0,20	-	-	-

* laskettu 1.1.2020 alkaen

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:	2020 Q2	2020 Q1	2019 Q4	2019 Q3	2019 Q2
Tulos ennen veroja	6 457	7 222	5 646	8 342	6 804
Liiketoiminnan tuotot:					
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	20*	-5 532	-1 438	272	347
Liiketoiminnan kulut:					
Omassa käytössä olleiden kiinteistöjen myyntitappio	800	-	-	-	-
YT-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	-	-	1 062	-	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	7 276	1 690	5 270	8 614	7 151
Tuloslaskelman tuloverot	-1 213	-1 362	-1 119	-1 665	-1 343
Laskennallinen tuloveron muutos	-164	1 106	75	-54	-69
Vertailukelpoinen tulos	5 899	1 435	4 226	6 895	5 738

* Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin sisältyy sijoituskiinteistöjen myyntitappioita 1,5 milj. euroa.

Vertailukelpoisen tuloksen laskentaperiaatteita on muutettu Q2 2020 alkaen siten että palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus on jätetty pois laskennasta. Vertailukausien luvut on muutettu takautuvasti.

Puolivuosikatsauksen liitteet

K1 Koronapandemian vaikutus riskiasemaan	35
K2 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet	39
K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	41
K4 Lainat ja saamiset	44
K5 Johdannaiset ja suojauslaskenta	45
K6 Sijoitusomaisuus	46
K7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	48
K8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	48
K9 Korkokate	49
K10 Palkkiotuotot ja -kulut	49
K11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	50
K12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	51
K13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	53
K14 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin	55
K15 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	56

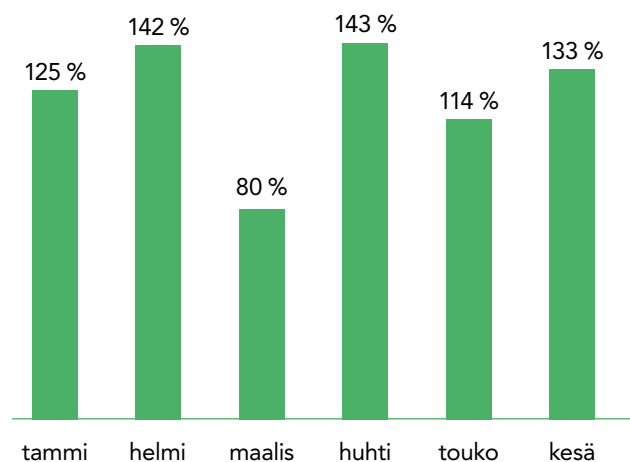
K1 Koronapandemian vaikutus riskiasemaan

1. Likviditeettiriski

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

Yhtiön likviditeetti oli pandemian alkuun tullessa vakaa. Pandemian aiheuttaman rahoitusmarkkinoiden epävarmuuden takia yhtiön katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskun ajankohta siirtyi suunnitellusta ajankohdasta noin kaksi viikkoa, mikä osaltaan johti likviditeetin kiristymiseen. Likviditeetin edelleen kiristymisen varalle yhtiö valmisteli varautumistoimenpiteitä. Katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlasku tapahtui heti huhtikuun alussa markkinoiden tasaantuessa ja yhtiön likviditeetti nousi tämän johdosta vahvasti. Puskuri viranomaisvaateeseen nähden oli koko raportointikauden ajan vahva, ja talletuskanta on kokonaisuutena kasvanut vahvasti alentaen anto/ottolainaussuhdetta. Uusluotonanto hidastui kvartaalin alussa, mutta elpyi sen loppua kohden, samoin kuin sijoitustodistusmarkkinoiden toiminta.

LCR kuukausittain tammi–kesäkuu 2020



Likviditeettiasema edelleen vahvistui myös yhtiön osallistuttua kesäkuussa Euroopan Keskuspankin TLTRO-operaatioon sekä keskuspankkirahoituksen kautta. Koronapandemiasta johtuen sijoitusmarkkinoiden volatilitteetti on pysynyt kvartaalin ajan korkealla, mutta sijoitusten markkina-arvot ovat palautuneet hyvin pandemian alkuvaiheen aiheuttamasta pudotuksesta. Uusia liikkeeseenlaskuja ei ole lähiaikoina suunnitelmassa, eikä joukkovelkakirjoja eräänny vuosina 2020–2021.

2. Luottoriski

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

2.1 Yhtiön myöntämät helpotukset lainojen maksuun

Koronapandemiasta johtuen asiakkaiden lyhennysvapaiden pyynnöt kasvoivat merkittävästi muutaman viikon ajanjaksolla alkaen maaliskuun puolesta välissä, jolloin lyhennysvapaita tehtiin pankissa noin 400

kappaletta yhden viikon aikana. Huippu saavutettiin seuraavan kahden viikon aikana, jolloin lyhennysvapaita tehtiin noin 1 200 kpl/vko. Toisen kvartaalin alussa myönnettyjen lyhennysvapaiden määrä oli jo puolittunut ja kesäkuun puoleen väliin mennessä lyhennysvapaiden kysyntä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle. Maaliskuulta toisen kvartaalin loppupuolelle lyhennysvapaita tehtiin lainoihin, joiden pääomat olivat yhteensä noin 627 miljoonaa euroa, ja lainojen kappalemäärä noin 6 200. Lyhennysvapaiden kesto on ollut keskimäärin 6-12 kuukautta. Yhtiö pystyi reagoimaan asiakkaiden yhteydenottoihin ja tarpeiden hoitamiseen hyvin. Resurssit organisoitiin tehokkaasti töiden uudelleenjärjestelyillä sekä resurssseja lisäämällä.

2.2 Johdon arvioon perustuvat varaukset

Koronapandemian voidaan katsoa vaikuttaneen luottokantaan maaliskuu-kesäkuun aikana maltillisesti, joskaan kaikkia välillisiä vaikutuksia ei ole vielä ollut havaittavissa. Uusluotonanto hidastui koronapandemian alkuvaiheessa markkinoiden poikkeuksellisesta epävarmuudesta johtuen, mutta elpyi pian normaalille tasolle. Luottokannan laadun osalta asiakkaiden luottoluokitukset eivät ole merkittävästi laskeneet eikä C- ja D -luottoluokituksen omaavien asiakkaiden määrä kasvanut. Myös luottorästit ovat pysyneet vuoden vaihteen tasolla. Järjestämättömien ja vaiheen 3 luottojen kasvua selittää muutaman yksittäisen asiakkaan luottojen laadun heikentyminen.

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

2.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	1 875 484	125 324	7 644	2 008 452	1 879 946
Riskiluokka 2	788 754	119 908	6 695	915 357	821 713
Riskiluokka 3	162 366	71 893	4 679	238 938	242 586
Riskiluokka 4	13 315	61 189	44 743	119 247	100 569
Riskiluokka ei luokiteltu	30 136	4 344	14 140	48 620	49 862
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 870 055	382 657	77 901	3 330 613	3 094 677
Tappioita koskeva vähennyserä	1 508	5 154	16 211	22 873	18 820
Yhteensä	2 868 547	377 503	61 690	3 307 740	3 075 857

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	284 626	1 291	1 291	287 208	246 244
Riskiluokka 2	-	-	-	-	-
Riskiluokka 3	5 482	-	-	5 482	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	78 390	15 251	-	93 640	22 687
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	368 499	16 541	-	385 040	268 931
Tappioita koskeva vähennyserä	-448	-164	-	-612	660
Yhteensä	368 947	16 706	-	385 653	268 271

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain 30.6.2020	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	30.6.2020	31.12.2019
Yritykset	769 332	122 391	39 674	62 789	9 648	1 003 834	918 719
Maatalous	26 345	1 072	197	1 059	284	28 957	25 670
Kiinteistöala	457 279	47 205	13 286	24 264	2 136	544 169	478 106
Rakentaminen	47 627	17 970	2 392	10 704	1 367	80 059	73 237
Tukku- ja vähittäiskauppa	50 106	16 930	2 689	9 060	575	79 361	88 010
Teollisuus	33 339	6 349	3 610	7 015	620	50 933	49 572
Kuljetus ja varastointi	14 605	2 469	2 253	1 112	481	20 921	21 004
Muut	140 032	30 396	15 248	9 574	4 186	199 435	183 120
Julkisyhteisöt	3 150	-	-	-	150	3 300	3 180
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	13 145	2 802	110	1 975	603	18 634	13 919
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	25 901	635	-	-	15 020	41 556	23 282
Kotitaloudet	1 181 424	789 530	199 154	54 483	38 698	2 263 290	2 135 577
Yhteensä 30.6.	1 992 952	915 357	238 938	119 247	64 120	3 330 613	3 094 677

3. Toimenpiteet koronapandemian aiheuttamien riskien pienentämiseksi

Yhtiön asiakaspalvelu on toiminut koko poikkeusajan, jotta on voitu varmistaa asiakkaiden tarvitsemat peruspankkipalvelut. Finanssivalvonta ilmoitti odottavansa rahoitussektorin jatkavan normaalia liiketoimintaa Suomessa. Asiakastilaisuudet peruutettiin pandemian akuutissa vaiheessa koko maata kattavan suosituksen mukaisesti ja kaikissa asiakaskohtaamisissa noudatettiin tarkkoja hygieniaohteita. Myös sisäiset palaverit siirrettiin pääsääntöisesti digitaalisesti hoidettavaksi. Työturvallisuuden noudattaminen on yhtiössä erittäin tärkeää ja pandemian aikana noudatettiin kaikkia työturvallisuuteen liittyviä pandemiaohjeistuksia.

Konttoriverkosto oli kokonaisuudessaan auki lukuun ottamatta Helsingin konttoria, joka oli suljettu Uudenmaan maakunnan rajoitusten aikana. Kaikkia asiakkaita palveltiin laajasti digitaalisissa kanavissa. Henkilökunnan ja asiakkaiden terveys on yhtiölle ehdottoman tärkeää ja siksi kaikki mahdollinen asiointi siirrettiin digitaalisiin palvelukanaviin ja asiakkaita kannustettiin mm. etäyhteyden ja ajanvarauksen käyttämiseen sekä maksukortin käyttöön. Etätöitä on tehty työtehtävien mahdollistamissa rajoissa.

Yhtiössä on seurattu jatkuvasti koronavirustilanteen kehittymistä ja henkilöstöä oheistettu terveyteen liittyvissä asioissa Suomen hallituksen linjausten ja ohjeiden mukaisesti. Sisäisiä toimintamalleja on sopeutettu tilanteen mukaisesti. Henkilökuntaa kehoitettiin välttämään tarpeetonta matkustamista.

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

K2 Puolivuositiedon laatimisperiaatteet

1. Yleistä laatimisperiaatteista

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

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu seuraavasti:

Tytäryritykset

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

Osakkuusyhtiöt

- GT Invest Oy, omistusosuus 48,7 %
- Deleway Projects Oy, omistusosuus 49 %

Yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot

- Paikallispankkien PP-Laskenta Oy, omistusosuus 25 %
- Kiinteistö Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo, omistusosuus 25,5 %.

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

Puolivuositiedon 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 puolivuositiedon ajalta 1.1.–30.6.2020 kokouksessaan 10.8.2020.

2. Muutokset laatimisperiaatteisiin

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

2.1 IFRS 2 *Osakeperusteiset maksut* -standardin soveltaminen

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

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

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

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

3. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaateissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä, jotka on kuvattu vuoden 2019 tilinpäätöksessä, on tapahtunut koronapandemian seurauksena muutoksia. IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen mallin soveltaminen vaatii johdolta arvioita ja oletuksien tekemistä siitä, onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja se edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioimista odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa. Yhtiön johto on arvioinut meneillään olevan koronapandemian vaikutuksia toimialakohtaisesti ja tehnyt yrityslainasalkkuun tiettyihin riskitoimialoihin kohdistuvia harkinnanvaraisia ryhmäkohtaisia lisävarauksia. Koronapandemian vuoksi yhtiö on tarjonnut asiakkailleen yleisesti lyhennysvapaita tai muita järjestelyitä normaalin luottopolitiikkansa mukaisesti erityisesti koronapandemian alkuvaiheessa. Koronapandemian aiheuttama epävarmuus ja talouden heikot näkymät heikentävät yhtiön arvion mukaisesti edelleen luottoriskinäkömää. Koronapandemian vaikutuksista yhtiön riskiasemaan annetaan tarkempia tietoja liitteessä K1.

Ensimmäisellä kvartaalilla rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin kirjattiin 0,6 milj. euroa osinkotuottoja, joiden toteutumiseen liittyi epävarmuutta. Osinkotuottojen kirjaus peruttiin toisella kvartaalilla kun varmistui, että kyseinen yhtiö ei tule maksamaan osinkoa.

K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat 30.6.2020 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	116 398	-	-	-	116 398	116 398
Saamiset luottolaitoksilta	72 550	-	-	-	72 550	72 550
Saamiset asiakkailta	3 155 295	-	-	-	3 155 295	3 155 295
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	7 901	7 901	7 901
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	385 653	124	-	385 777	385 777
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	36 099	-	36 099	36 099
Rahoitusvarat yhteensä	3 344 243	385 653	36 223	7 901	3 774 020	3 774 020
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					7 634	7 634
Sijoituskiinteistöt					2 559	2 722
Muut kuin rahoitusvarat					53 885	53 885
Varat 30.6.2020	3 344 243	385 653	36 223	7 901	3 838 097	3 838 260

Velat 30.6.2020 (1 000 euroa)	Muut velat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	226 504	-	226 504	226 504
Velat asiakkaille	2 137 710	-	2 137 710	2 137 710
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 075 949	-	1 075 949	1 075 949
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	15 500	-	15 500	15 500
Rahoitusvelat yhteensä	3 455 663	-	3 455 663	3 455 663
Muut kuin rahoitusvelat			52 645	52 645
Velat 30.6.2020	3 455 663	-	3 508 308	3 508 308

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

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

Varat 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 osakkuus- ja yhteisyrityksiin					5 672	5 672
Sijoituskiinteistöt					7 238	8 990
Muut kuin rahoitusvarat					47 072	47 072
Varat 30.6.2019	2 824 487	269 462	81 335	8 505	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

K4 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat	50 374	45 262	41 830
Muut	22 176	14 743	18 651
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	72 550	60 005	60 480
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Lainat	3 053 398	2 860 451	2 671 309
Käytetyt tililuotot	74 452	72 429	60 711
Valtion varoista välitetyt lainat	83	100	209
Luottokortit	26 968	27 349	25 470
Pankkitakaussaamiset	395	27	45
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	3 155 295	2 960 356	2 757 744
Lainat ja saamiset yhteensä	3 227 846	3 020 361	2 818 225

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

K5 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	7 750	5 337	8 343
Muut suojaavat johdannaiset			
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	151	297	162
Johdannaisvarat yhteensä	7 901	5 634	8 505
Velat (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Käyvän arvon suojaus			
Korkojohdannaiset	-	-	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	-	-
Johdannaisvelat yhteensä	-	-	-
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-8 272	-6 131	-9 453
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	167	164	202

Kohde-etuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2020 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	650 000	-	665 000	7 750	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000	8 376	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-626	-
Muut suojaavat johdannaiset	-	66 284	-	66 284	151	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	-	66 284	-	66 284	295	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-144	-
Johdannaiset yhteensä	15 000	716 284	-	731 284	7 901	-

Kohde-etuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2019 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	650 000	-	665 000	5 337	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000	5 897	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-561	-
Muut suojaavat johdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	297	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	25 791	49 644	-	75 436	423	-
Cva- ja Dva-oikaisut	-	-	-	-	-125	-
Johdannaiset yhteensä	40 791	699 644	-	740 436	5 634	-

Kohde-etuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2019 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	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	697 948	-	723 740	8 505	-

K6 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat			
Saamistodistukset	124	263	263
Osakkeet ja osuudet	36 099	54 615	80 988
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat yhteensä	36 223	54 878	81 251
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat			
Saamistodistukset	385 653	268 271	269 462
Osakkeet ja osuudet	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	385 653	268 271	269 462
Sijoituskiinteistöt	2 559	6 828	7 238
Sijoitusomaisuus yhteensä	424 435	329 977	357 951

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Hankintameno 1.1.	12 634	12 635	12 635
+ Lisäykset	281	274	274
- Vähennykset	-6 285	-274	-77
+/- Siirrot	-	-	-
Hankintameno kauden lopussa	6 630	12 634	12 831
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-5 806	-5 458	-5 458
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	1 410	143	35
- Poistot	-149	-317	-195
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	475	-174	24
+/- Muut muutokset	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-4 071	-5 806	-5 593
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 828	7 176	7 176
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	2 559	6 828	7 238

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) 30.6.2020	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	94 299	-	-	94 299	94 299
Muilta	-	10 785	-	10 785	289 642	-	-	289 642	300 427
Muut									
Muilta	-	25 314	-	25 314	1 712	124	-	1 837	27 150
Yhteensä	-	36 099	-	36 099	385 653	124	-	385 777	421 876

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.12.2019	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	115 011	-	-	115 011	115 011
Muilta	-	29 305	-	29 305	151 709	-	-	151 709	181 014
Muut									
Muilta	-	25 309	-	25 309	1 551	263	-	1 814	27 123
Yhteensä	-	54 615	-	54 615	268 271	263	-	268 534	323 149

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 hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettuun hankintamenuon 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

K7 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Velat luottolaitoksille			
Velat Keskuspankeille	150 000	-	-
Vaadittaessa maksettavat	6 728	16 052	7 468
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	69 776	71 992	74 144
Velat luottolaitoksille yhteensä	226 504	88 045	81 612
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	2 129 376	1 999 362	1 860 181
Vaadittaessa maksettavat	1 874 414	1 691 021	1 644 289
Muut	254 962	308 341	215 893
Muut rahoitusvelat	62	81	186
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	62	81	186
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	8 272	6 131	9 453
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 137 710	2 005 573	1 869 820
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 364 214	2 093 618	1 951 432

K8 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
Joukkovelkakirjalainat	951 277	772 074	771 621
Sijoitustodistukset	124 673	166 274	146 982
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	1 075 949	938 348	918 604

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellis-arvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo		
					30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
OmaSp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	-	124 984	124 951
OmaSp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 % / kiinteä	2017-2018	12.12.2022	348 762	348 512	348 258
OmaSp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 % / kiinteä	2019	3.4.2024	298 744	298 578	298 412
OmaSp Oyj 6.4.2023, covered bond	250 000	0,125 % / kiinteä	2020	6.4.2023	248 776	-	-
OmaSp Oyj 17.1.2024	55 000	marginaali 1 % / vaihtuva	2020	17.1.2024	54 995	-	-
					951 277	772 074	771 621
Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä		
30.6.2020	83 981	27 987	-	12 705	124 673		
31.12.2019	47 489	45 979	46 433	26 373	166 274		
30.6.2019	104 987	14 991	19 966	7 039	146 982		

K9 Korkokate

(1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019
Korkotuotot			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31 204	28 093	58 312
Saamistodistuksista	872	1 062	2 148
Johdannaisista	1 553	1 230	2 359
Muut korkotuotot	345	284	531
Korkotuotot yhteensä	33 975	30 669	63 351
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-151	-228	-402
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-612	-1 004	-1 798
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 294	-1 434	-2 761
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-92	-195	-289
Muut korkokulut	-435	-173	-577
Korkokulut yhteensä	-2 584	-3 034	-5 828
Korkokate	31 391	27 635	57 522

K10 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	5 138	5 299	10 355
Talletuksista	32	45	73
Kortti- ja maksuliikenteestä	7 816	6 601	13 386
Arvopapereiden välittämisestä	81	52	98
Rahastoista	1 377	1 165	2 460
Lainopillisista tehtävistä	236	353	681
Välitetystä toiminnasta	777	647	1 328
Takausten myöntämisestä	451	408	884
Muut palkkiotuotot	341	345	715
Palkkiotuotot yhteensä	16 249	14 914	29 981
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 743	-1 565	-3 442
Arvopapereista	-24	-129	-157
Muut palkkiokulut	-440	-628	-967
Palkkiokulut yhteensä	-2 207	-2 322	-4 567
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	14 042	12 592	25 414

K11 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-	-
Arvostusvoitot ja -tappiot	-139	-	-
Saamistodistuksista yhteensä	-139	-	-
Osakkeista ja osuuksista			
Osinkotuotot	150	1 320	1 393
Myyntivoitot ja -tappiot	-118	90	489
Arvostusvoitot ja -tappiot	-554	5 927	6 765
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	-522	7 338	8 647
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	-661	7 338	8 647
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	38	131	131
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	8 006	-120	-120
Saamistodistuksista yhteensä	8 044	11	11
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	8 044	11	11
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)			
1-6/2020			
1-6/2019			
1-12/2019			
Vuokra- ja osinkotuotot	241	357	709
Myyntivoitot ja -tappiot	-1 306	-40	-60
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	4	7	10
Vastike- ja hoitokulut	-414	-474	-865
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-658	-170	-560
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-0	-0	-13
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-2 133	-320	-780
Valuuttatoiminnan nettotuotot	9	5	23
Suojauslaskennan nettotuotot	337	47	-121
Kaupankäynnin nettotuotot	-84	-729	-262
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	5 512	6 352	7 518

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

K12 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1-6/2020	1-6/2019	1-12/2019
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-4 907	-2 344	-6 649
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	32	-33	-112
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-4 875	-2 376	-6 761
Lopulliset luottotappiot			
Lopulliset luottotappiot	-7 642	-1 216	-2 888
Palautukset lopullisista luottotappioista	63	40	82
Toteutuneet luottotappiot, netto	-7 578	-1 176	-2 806
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-12 453	-3 552	-9 567

Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	2 407	3 186	12 612	18 205	11 577	11 577
Siirrot vaiheeseen 1	70	-144	21	-53	-104	339
Siirrot vaiheeseen 2	-167	1 391	-739	485	-137	118
Siirrot vaiheeseen 3	-805	-739	9 761	8 218	2 939	5 594
Uudet saamiset	819	350	430	1 600	886	2 422
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-201	-532	-2 961	-3 694	-1 910	-4 467
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	7	-37	-6 555	-6 585	-424	-1 172
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-6	24	-33	-14	-8	6
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-153	977	3 876	4 699	1 090	1 948
Laskentamallin muutosten vaikutus	-190	-1 159	-289	-1 638	-	1 319
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-273	1 836	88	1 651	-5	520
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	1 508	5 154	16 211	22 873	13 904	18 205

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

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	377	122	115	614	594	594
Siirrot vaiheeseen 1	17	-5	-1	11	18	7
Siirrot vaiheeseen 2	-10	15	-6	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-0	-0	0	-	-	-
Uudet saamiset	214	177	105	497	272	297
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-176	-73	-42	-290	-269	-292
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	2	19	0	21	-4	8
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	425	256	172	853	610	614

Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
				Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.	569	91	-	660	548	548
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-	-12	-14
Siirrot vaiheeseen 2	-25	82	-	58	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	358	20	-	378	49	73
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-415	-45	-	-460	-12	-11
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	1 536	21	-	1 557	8	24
Laskentamallin muutosten vaikutus	-432	-	-	-432	-	39
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-1 133	-	-	-1 133	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot kauden lopussa	460	169	-	628	581	660

K13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan 2019 vuoden tilinpäätöksen K2 Laadinta-periaatteet 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)	30.6.2020				31.12.2019				30.6.2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat												
Oman pääoman ehtoiset	10 785	1 797	23 517	36 099	29 305	1 763	23 547	54 615	60 636	1 607	18 745	80 988
Vieraan pääoman ehtoiset	40	-	84	124	179	-	84	263	263	-	84	347
Johdannaiset	-	7 901	-	7 901	-	5 634	-	5 634	-	8 505	-	8 505
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat												
Vieraan pääoman ehtoiset	385 653	-	-	385 653	268 271	-	-	268 271	264 246	-	5 216	269 462
Rahoitusvarat yhteensä	396 478	9 698	23 601	429 777	297 755	7 397	23 631	328 783	325 146	10 112	24 045	359 302

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	30.6.2020			31.12.2019			30.6.2019		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	23 547	84	23 631	20 003	84	20 087	20 176	84	20 260
+ Hankinnat	-	-	-	7 450	-	7 450	-	-	-
- Myynnit	-2	-	-2	-9 199	-	-9 199	-6 556	-	-6 556
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/-Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	2	-	2	5 427	-	5 427	5 175	-	5 175
+/-Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-30	-	-30	-135	-	-135	-50	-	-50
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo	23 517	84	23 601	23 547	84	23 631	18 745	84	18 829

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	30.6.2020			31.12.2019			30.6.2019		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-	-	-	289	289	-	289	289
+ Hankinnat	-	-	-	-	4 965	4 965	-	4 965	4 965
- Myynnit	-	-	-	-	3	3	-	2	2
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/-Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/-Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-	-	315	315	-	248	248
+/-Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-5 573	-5 573	-	-289	-289
Kirjanpitoarvo	-	-	-	-	-	-	-	5 216	5 216

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroilta (1 000 euroa)

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	30.6.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			30.6.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	23 517	3 528	-3 528	23 547	3 532	-3 532	18 745	2 812	-2 812
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä		23 517	3 528	-3 528	23 547	3 532	-3 532	18 745	2 812	-2 812

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	30.6.2020 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			30.6.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15%	84	13	-13	84	13	-13	84	13	-13
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-	5 216	782	-782
Yhteensä		84	13	-13	84	13	-13	5 300	795	-795

K14 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin

Tilikauden 2020 hankinnat

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

Oma Säästöpankki teki kesäkuussa sijoituksen perustettavaan Deleway Projects Oy:hyn. Yrityksen toimiala on kiinteistösijoittaminen. Omistusosuus yrityksestä on 49%. Osakkeet ja yhtiöön tehty pääomasijoitus on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

Pääomasijoituksen ja osakeomistuksen arvo ovat yhteensä 2 miljoonaa euroa.

Tilikauden 2019 hankinnat

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

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

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

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. Yhtiö esittää vaihtoehtoisia tunnuslukuja lisätietona IFRS:n mukaisesti laadituissa konsernin tuloslaskelmissa, konsernitaseissa ja konsernin rahavirtalaskelmissa esitetyille tunnusluvuille.

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

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta
Pysyvän varainhankinnan vaade

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

Kulu-tuottosuhte, %

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

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

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %

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

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

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

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

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma
Taseen loppusumma

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

Vakavaraisuussuhde (TC), %

Omat varat yhteensä (TC)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

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

Ydinpääomasuhde (CET1), %

Ydinpääoma (CET1)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

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

Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %

Ensisijainen pääoma (T1)
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

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

Vähimmäisomavaraisuusaste, %

Ensisijainen pääoma (T1)
Vastuiden määrä

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

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

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

Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos
Osakepalkkiojärjestelmän laimennusvaikutuksella huomioitu ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – Määräysvallattomien omistajien osuus
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

$$\frac{\text{Vertailukelpoinen tulos – Määräysvallattomien omistajien osuus}}{\text{Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$$

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 puolivuosi-
katsauksen, joka sisältää konsernin lyhennetyt taseen 30.6.2020, konsernin lyhennetyt tuloslaskelman, konsernin lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin lyhennetyt rahavirta-
laskelman 30.6.2020 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sekä tietyt selittävät liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat konsernin puolivuosi-
katsauksen laatimisesta IAS 34 "Osavuosi-
katsaukset" standardin mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuosi-
katsauksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Velvollisuutemme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös konsernin osavuosi-
katsauksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyttisiä 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 puolivuosi-
katsausta 30.6.2020 päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta ole laadittu kaikilta olennaisilta osiltaan IAS 34 "Osavuosi-
katsaukset" standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuosi-
katsauksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 10. elokuuta 2020

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm
KHT



omasp.fi



omasp

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi