

omasp

Q4/2018

Oma Säästöpankki Oyj -konserni

Tilinpäätöstiedote 31.12.2018

4

Sisällys

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi	4
Oma Säästöpankki Oyj -konsernin katsaus tammi-joulukuulta 2018	6
Loka-joulukuu 2018	6
Tammi-joulukuu 2018	6
Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut	7
Merkittävät tapahtumat loka-joulukuussa	8
Merkittävät tapahtumat tilikaudella 2018	9
Näkymät tilikaudelle 2019	9
Toimintahistoria ja taseen kehitys	10
Kasvava suomalainen pankki	11
Avainlukuja	12
Toimintaympäristö	13
Tehokas myynti- ja palveluverkosto	14
Liiketoiminta	15
Oma Säästöpankki Oyj:n taloustiedottamisen aikataulu ja varsinainen yhtiökokous 2019	16
Taloustiedot	17
Tulos 10-12/2018	17
Tulos 1-12/2018	18
Tase	20
Vakavaraisuus ja riskiasema	22
Muutokset it-järjestelmissä	23
Olenaiset tapahtumat katsauspäivän jälkeen	23
Taloudelliset tavoitteet	24
Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle	25
Yhtiökokous	25

Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätöstiedote	26
Konsernin lyhennetty tuloslaskelma	26
Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma	28
Konsernin lyhennetty tase	29
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset	30
Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma	31
Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma	34
Tilinpäätöstiedotteen liitteet	38
K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet	39
K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	44
K3 Lainat ja saamiset	48
K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta	52
K5 Sijoitusomaisuus	54
K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	60
K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	62
K8 Korkokate	64
K9 Palkkiotuotot ja -kulut	65
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	66
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	68
K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	69
K13 Vakavaraisuuden yhteenveto	75
K14 IFRS9 siirtymän vaikutukset avaavaan taseeseen	76
K15 Olenaiset tapahtumat katsauspäivän jälkeen	83
K16 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	84

Vuoden 2018 vertailukelpoinen tulos 26,2 miljoonaa euroa – huima kasvu 34 %

Kannattava kasvu jatkuu

Neljännän kvartaalin liiketoimintavolyymien kasvu jatkui vauhdikkaana. Korkokate kasvoi 27 % ollen 13,4 (10,6) milj. euroa. Korkokateen vahvaan kehitykseen vaikutti erityisesti lainakannan kasvu sekä jälleenerahoituksen kustannuksien alentuminen. Palkkiotuottojen kehitys jatkui myös vahvana ollen 7,4 (6,2) milj. euroa. Vahvistimme toimintaamme Suomen merkittävimmässä kasvukeskuksissa pääkaupunkiseudulla, Oulussa ja Turussa. Tämä näkyi odotetusti henkilöstö-, vuokra- ja toimitilakulujen kasvuna. Kehitimme digitaalisia palvelukonseptiämme ja otimme käyttöön pankin innovoiman OmaKonttori -sovelluksen. Yksi neljännän kvartaalin merkittävimmistä asioista oli listautumiseen valmistautuminen ja sen onnistunut toteuttaminen haastavassa markkinatilanteessa. Pankin neljännän kvartaalin vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 6,6 (2,6) milj. euroa.

Toimintamme jatkui vahvana ja vakaana koko vuoden. Tase nousi ennätykselliseen yli 2,91 (2,73) miljardiin euroon. Koko tilikauden vertailukelpoinen tulos ilman rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoja ja listautumisen kuluja oli 26,2 (19,6) milj. euroa ja kasvua edelliseen vuoteen noin 34 %. Keskeiset tulolähteet, korkokate ja palkkiotuotot, kehittyivät erinomaisesti. Tilikauden 2017 aikana tuloksessa korostuivat rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, joiden vaikutus tulokseen oli 10,8 milj. euroa.

Lainakannoissa kasvua moninkertaisesti markkinaan verrattuna

Asuntoluottojen vauhti pysyi hyvänä koko vuoden. Asuntolainakantamme kasvoi 15 %, vauhti on kahdeksankertainen markkinaan verrattuna. Merkittävin kasvu tapahtui yritysluottokannassa, joka kasvoi 32,9 % vuoden aikana. Yritysluottokantamme kasvu on nelinkertainen markkinaan verrattuna.

Kasvun mahdollistajina ovat tyytyväiset asiakkaat ja korkea henkilöstötyytyväisyys. Vuoden aikana uusasiakashankinnan tahti kiihtyi ja pankin kasvu oli pääosin orgaanista. Liiketoimintavolyymien kasvuun vaikutti osin S-Pankin pk-yritys- sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnan ostosta seurannut asiakasvolyymien ja liiketoiminnan kasvu.

Monipuolistunut varainhankinta

Finanssivalvonnalta edellisenä vuonna saatu toimialaluvan laajennus kiinnitysluottopankkitoimintaan ja sen käynnistäminen on monipuolistanut varainhankintaamme. Kesäkuussa 2018 laskimme liikkeeseen 100 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan osana 1,5 miljardin euron joukkolainojen ohjelmaamme. Tämä on antanut meille entistä paremmat ja kilpailukykyisemmät eväät vastata asiakkaidemme tarpeisiin alentaen jälleenerahoituksen kustannuksia.

Uusia sopimuksia tukemaan yritysten kilpailukykyä

Teimme Euroopan Investointipankin kanssa kolme sopimusta vuoden 2018 aikana. Kevään lainasopimuksen lisäksi allekirjoitimme loppusyksystä ensimmäisenä pankkina Suomessa heidän kanssaan kaksi EaSi-ohjelman takaussopimusta, joiden avulla voimme myöntää 40 milj. euron arvosta lainoja 2 600 mikroyrittäjälle ja 10 milj. euron arvosta lainoja noin 100 yhteiskunnallisille yrityksille Suomessa. Loppuvuodesta allekirjoitimme sopimuksen Pohjoismaiden Investointipankin kanssa 35 milj. euron lainaohjelmasta pienten ja keskisuurten yritysten, pienten midcap-yritysten sekä ympäristöprojektien rahoittamiseen. Toimiva yhteistyö tukee kilpailukykyämme ja parantaa mahdollisuuksiamme rahoittaa yritysasiakkaitamme suotuisilla ehdoilla. Yrittäjät ja yritykset ovat huomattava osa kasvavaa asiakaskuntaamme.

Uskomme, että erinomainen asiakaskokemus vauhdittaa kannattavaa kasvua

Palveluiden saatavuuteen investointeja

Sekä henkilö- että yritysasiakkaat ovat olleet tyytyväisiä pankin toiminnan laajentamiseen. Lahden ja Jyväskylän vuoden 2017 uudet konttorivaukukset ovat onnistuneet hyvin.

Olemme kyenneet onnistuneesti vastaamaan muutuneen toimintaympäristön asettamiin vaatimuksiin. Sekä konttoreiden että asiakaspalvelun palveluaikoja on muutettu vastaamaan asiakkaiden odotuksia. Kasvukeskusten konttorit palvelevat myös arki-iltaisain ja osa myös lauantaisin. Asiakkaiden tapaamisia järjestetään myös konttoreiden aukioloaikojen ulkopuolella ja yhä enenevässä määrin myös asiakkaan luona, asiakkaan haluamana ajankohtana.

Panostimme vuoden aikana digitaalisiin palveluihimme. Otimme käyttöön OmaVahvistus-tunnuslukusovelluksen, jolla voidaan tehdä vahva sähköinen tunnustautuminen ja joka korvaa tunnuslukulistat ja mobiilivarmenteen. Lisäksi otimme käyttöön innovoimamme OmaKonttori-sovelluksen, joka tuo pankkineuvojamme ja konttorikäynnit asiakkaan älypuhelimien. OmaKonttori-sovelluksessa voi käydä pankkineuvotteluja ja yhdistettynä OmaAllekirjoitus-palveluun sopimusten hyväksyminen ja allekirjoitus hoituvat digitaalisesti. Meille on tärkeää, että asiakkaat saavat ihmisläheistä pankkipalvelua myös silloin, kun he haluavat hoitaa pankkiasioitaan digitaalisissa kanavissa.

Listautuminen Helsingin pörssin päällyställe

Yksi vuoden merkittävimmistä asioista oli listautumiseen valmistautuminen ja sen onnistunut toteuttaminen haastavassa markkinatilanteessa. Hallituksemme päätti elokuussa 2018 käynnistää strategisen selvitystyön listautumisesta ja tämän jatkona listautumisannin suunnittelusta ja listautumisesta Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle. Ikimuistoista ja historiallista hetkeä vietimme marraskuun viimeisenä päivänä Helsingin Pörssissä, kun saimme aloittaa päivän kellojen soitolla. Pankki sai listautumisannista noin 31,3 miljoonan euron varat. Listautumiseen liittyvien kulujen vaikutus tilinpäätökseen on noin 1,8 milj. euroa.

Pankilla on nyt yli 1 700 osakkeenomistajaa ja henkilökunnasta yli 60 % on myös omistajina. Listautuminen on iso ja merkittävä askel, ja parantaa toimintamahdollisuuksiamme jatkossa.

Korkea henkilöstötyytyväisyys heijastuu positiivisesti asiakkaisiin

Henkilökunnan osaaminen on keskeinen kilpailutekijämme ja panostamme siihen jatkuvasti. Tästä esimerkkinä on yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa toteutettu OmaSp Master -koulutusohjelma, josta valmistui keväällä 2018 aikana ensimmäiset esimiehet ja asiantuntijat.

Henkilöstömme on yrittäjähenkistä ja motivoitunutta. Paikallinen sopiminen on ollut käytössä jo vuosia ja sen avulla on sovittu muun muassa lauantain aukioloajoista. Henkilöstön tyytyväisyys pankkiin kokonaisuutena oli 4,3/5 henkilöstökyselyssä 12/2018. Henkilöstön työssä viihtyminen ja hyvinvointi heijastuvat positiivisesti asiakkaisiin. Asiakkaiden tyytyväisyys pankin palveluun kokonaisuutena oli 4,3/5 ja tyytyväisyys omaan yhteishenkilöön 4,7/5 Parasta Palvelua 12/2018 -tutkimuksessa.

Uskomme, että erinomainen asiakaskokemus vauhdittaa kannattavaa kasvua myös tulevaisuudessa. Vakavarainen pankkimme on ollut viime vuodet Suomen kannattavimpia ja tehokkaimpia pankkeja, jota haluamme vaalia myös tulevaisuudessa keskittymällä tehokkaaseen toimintaan ja hyvään asiakaskokemukseen.

Sydämelliset kiitokset Oma Säästöpankin asiakkaille, henkilöstölle, omistajille sekä yhteistyökumppaneille vuodesta 2018!



Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin katsaus tammi–joulukuulta 2018

Loka–joulukuu 2018

- Korkokate oli 13,4 (10,6) milj. euroa, kasvua 27 %.
- Palkkiotuotot yhteensä olivat 7,4 (6,2) milj. euroa ja palkkiokulujen yhteismäärä 2,6 (1,0) milj. euroa. Palkkiokulujen kasvua selittää kertaluotoiset kustannukset liittyen emoyhtiön pörssiin listautumiseen.
- Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat noin 18,2 (24,1) milj. euroa.
- Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 13,4 (11,9) milj. euroa. Liiketoiminnan kuluja kasvattivat henkilöstökulut, uusien konttoreiden avaamisesta aiheutuneet kulut ja pörssilistautumisen kulut.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden yhteismäärä oli 0,2 (1,8) milj. euroa. Ero vertailukauteen selittyy arvonalentumisten arviointiprosessien muuttumisella IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöönoton yhteydessä.
- Konsernin tulos ennen veroja oli 4,5 (10,5) milj. euroa. Kauden vertailukelpoinen tulos ennen veroja, josta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä listautumisen kulut, oli 6,6 (2,6) milj. euroa.
- Oma Säästöpankki listautui Nasdaq Helsinki Oy:n päälistalle ja keräsi listautumisannissa 31,3 milj. euron varat. Kaupankäynti osakkeilla alkoi Pre-listalla 30.11.2018 ja päälistalla 4.12.2018.
- Oma Säästöpankki julkisti ensimmäisen IAS 34 -standardin mukaisen Q3-osavuositiedon 5.11.2018.

Tammi–joulukuu 2018

- Konsernin tilikauden tulos ennen veroja oli 25,0 (30,4) milj. euroa.
- Tilikauden vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 26,2 (19,6) milj. euroa. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,6 milj. euroa sekä listautumiseen liittyvät kulut 1,8 milj. euroa. Tilikauden 2017 tuloksessa korostuivat rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 10,8 milj. euroa.
- Liiketoiminnan tuotot olivat 76,0 (74,1) milj. euroa, kasvua 2,5 % edelliseen vuoteen verrattuna.
- Korkokate kasvoi 25,5 % ja oli yhteensä 49,4 (39,3) milj. euroa.
- Palkkiotuotot yhteensä olivat 29,7 (24,8) milj. euroa.
- Rahoitusvarojen ja velkojen nettotuotot olivat 0,6 (10,8) milj. euroa. Ero vertailukauteen selittyy vuonna 2017 aikana saaduista osakkeiden myyntivoitoista.
- Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 14,9 % yhteensä 47,2 (41,1) milj. euroon. Kasvu johtui pääosin henkilöstökulujen ja muiden kulujen lisäyksestä.
- Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat 3,7 (2,6) milj. euroa.
- Konsernin taseen loppusumma kasvoi 6,9 %:a 2 914,7 (2 726,6) milj. euroon.
- Konsernin oma pääoma kasvoi 20,2 %:a 290,3 (241,5) milj. euroon. Tilikauden voiton osuus oman pääoman kasvusta oli 20,3 milj. euroa.
- Konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi edelleen vahvana ja oli kauden lopussa 19,3 % (18,9 %). Ydinpääoman (CET1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 18,4 % (17,6 %).

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut (1000 euroa)	1-12/2018	1-12/2017	2018 Q4	2017 Q4
³⁾ Liikevaihto	88 092	84 921	22 287	26 949
Korkokate	49 351	39 317	13 426	10 574
% liikevaihdosta	56,0 %	46,3 %	60,2 %	39,2 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	75 958	74 091	18 152	24 132
Liiketoiminnan kulut yhteensä	47 237	41 112	13 493	11 897
³⁾ Kulu-tuottosuhte, %	62,2 %	55,5 %	74,0 %	49,3 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto*	-3 746	-2 600	-196	-1 765
Tulos ennen veroja	24 976	30 379	4 516	10 469
% liikevaihdosta	28,4 %	35,8 %	20,3 %	38,8 %
Tilikauden tulos	20 322	24 087	3 719	8 047
Taseen loppusumma	2 914 661	2 726 567	2 914 661	2 726 567
Oma pääoma	290 330	241 484	290 330	241 484
³⁾ Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,7 %	1,0 %	0,5 %	1,3 %
³⁾ Oman pääoman tuotto, ROE %	7,6 %	10,4 %	5,5 %	13,4 %
³⁾ Osakekohtainen tulos (EPS), euroa**	0,78	0,98	0,13	0,33
Osakkeiden lkm. keskimäärin (pl. omat osakkeet)**	25 822 093	24 592 933	28 015 922	24 727 733
Osakkeiden lkm. kauden lopussa (pl. omat osakkeet)**	29 585 000	25 087 200	29 585 000	25 087 200
³⁾ Omavaraisuusaste, %	10,0 %	8,9 %	10,0 %	8,9 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)***	19,3 %	18,9 % ⁽¹⁾⁽²⁾	19,3 %	18,9 % ⁽¹⁾⁽²⁾
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)***	18,4 %	17,6 % ⁽¹⁾⁽²⁾	18,4 %	17,6 % ⁽¹⁾⁽²⁾
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)***	18,4 %	17,6 % ⁽¹⁾⁽²⁾	18,4 %	17,6 % ⁽¹⁾⁽²⁾
³⁾ Maksuvalmiusvaatimus (LCR) %	134,8 %	280,3 % ⁽¹⁾	134,8 %	280,3 % ⁽¹⁾
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	288	264	292	260
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	293	270	293	270

Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

³⁾ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	26 210	19 599	6 583	2 594
³⁾ Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, %	61,1 %	64,9 %	66,1 %	73,2 %
³⁾ Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa**	0,82	0,63	0,19	0,07
³⁾ Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	8,0 %	6,7 %	7,9 %	2,9 %

* IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöönotto 1.1.2018. Vertailutietoa ei ole oikaistu. ** Vertailukausien osakkeiden lukumäärässä huomioitu 9.11.2018 toteutettu osakkeiden split 50:1 kertoimella. *** Vakavaraisuuden laskenta aloitettu konsernitilillä 31.3.2018. (1) Tunnusluku laskettuna emoyhtiöstä. (2) Tunnusluku ei vastaa julkaistussa tilinpäätöksessä esitettyä lukua. (3) Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty tilinpäätöksen liitteessä K16. Tunnuslukujen vertailukelpoisuuteen liittyvät erät sekä varsinainen laskelma esitetään sivuilla 18-19.

Merkittävät tapahtumat loka–joulukuussa

Listautuminen Nasdaq Helsinki Oy:n päällyställe 4.12.2018

Oma Säästöpankin hallitus päätti elokuussa 2018 käynnistää strategisen selvitystyön listautumisesta ja tämän jatkona pankki tiedotti suunnittelewansa 7.11. listautumis-antia ja listautumista Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle. Oma Säästöpankki Oyj ja Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö päättivät 29.11.2018 listautumisannin toteuttamisesta. Listautumisannissa osakkeen lopullinen merkintähinta oli 7,00 euroa osakkeelta. Tämä vastasi 207,2 milj. euron markkina-arvoa välittömästi listautumisen jälkeen.

Kaupankäynti Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeilla alkoi pörssin päällyställä 4.12.2018. Listautumisannissa pankki laski liikkeeseen yhteensä 4 500 000 uutta osaketta. Listautumisannissa toteutettiin yleisöanti (675 000 osaketta), instituutioanti (3 611 517 osaketta) ja henkilöstöanti (213 483 osaketta). Yleisöanti ja henkilöstöanti ylimerkittiin selvästi. Henkilöstöannin osakekohtainen merkintähinta oli 10 % alhaisempi ollen 6,3 euroa osakkeelta.

Pankki sai listautumisannista noin 31,3 milj. euron varat. Ulkona olevien osakkeiden kokonaismäärä on yhteensä 29 585 000 osaketta. Osakeannissa liikkeeseen lasketut uudet osakkeet edustavat noin 15,2 % pankin osakkeista heti listautumisannin jälkeen. Osakkeenomistajien kokonaismäärä oli listautumisannin jälkeen yli 1 700.

Ylimääräinen yhtiökokous 9.11.2018

Oma Säästöpankki Oyj:n ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 9.11.2018. Yhtiökokouksessa perustettiin osakkeenomistajien nimitystoimikunta ja vahvistettiin sille työjärjestys. Nimitystoimikunta valmistelee yhtiökokoukselle esitykset koskien hallituksen jäsenten valintaa ja hallituksen jäsenille maksettavia palkkioita. Yhtiökokous valtuutti hallituksen päättämään yhtiön osakkeen hakemisesta kaupankäynnin kohteeksi Helsingin pörssin päällyställä. Yhtiöjärjestykseen päätettiin tehdä pörssilistautumisen edellyttämiä muutoksia. Lisäksi päätettiin yhtiön osakkeiden jakamisesta antamalla osakkeenomistajille maksutta uusia osakkeita omistusten mukaisessa suhteessa siten, että kutakin osaketta kohti annettiin 49 uutta osaketta. Hallitukselle annettu osakeantivaltuus oikeutti hallituksen päättämään uusien osakkeiden antamisesta yhdessä tai useammassa erässä maksua vastaan tai maksutta, enintään 5 000 000 kappaletta.

Ensimmäinen osavuositarkaus

Pankki julkaisi marraskuussa 2018 ensimmäistä kertaa IAS 34 -standardin mukaisen Q3-osavuositarkausen kaudella 1.1.-30.9.2018. Osana tarkausa julkaistiin hallituksen syyskuussa 2018 vahvistamat taloudelliset tavoitteet.

Sopimus Pohjoismaiden Investointipankin kanssa lainaohjelmasta

Oma Säästöpankki ja Pohjoismaiden Investointipankki (NIB) allekirjoittivat 18.10.2018 sopimuksen 35 milj. euron lainaohjelmasta pk- yritysten, pienten midcap -yritysten sekä ympäristöprojektien rahoittamiseen. Ohjelman laina-aika on seitsemän vuotta. Kyseessä on jo toinen NIB:n kanssa yhdessä järjestetty lainaohjelma. Mediatiedote ohjelmasta julkaistiin 18.10.2018.

Euroopan Investointirahaston takaussopimukset

Pankki allekirjoitti Euroopan investointirahaston kanssa kaksi takaussopimusta 15.11.2018, joista toinen koskee yhteiskunnallisia yrityksiä ja toinen mikroyrityksiä Suomessa. Sopimukset perustuivat työllisyyttä ja sosiaalista innovointia koskevaan EU:n ohjelmaan (EaSI). Uusien rahoitussopimusten taustalla oli Euroopan strategisten investointien rahasto (ESIR), joka on keskeinen osa Euroopan investointiohjelmasta.

Mikrorahoitussopimuksen avulla pankki voi myöntää 40 milj. euron arvosta lainoja 2 600 mikroyritykselle Suomessa seuraavien viiden vuoden aikana. Mikroyritykset saavat lainoja alennetulla korolla, ja vakuuksia koskevat vaatimukset ovat vähäisemmät EU:n tukeman ohjelman puitteissa. Pankki myöntää lainoja ensisijaisesti itsenäisille ammatinharjoittajille ja mikroyrityksille, jotka asuvat maaseudulla tai syrjäisillä kaupunkialueilla.

Yhteiskunnallisia yrityksiä koskevan sopimuksen puitteissa pankki tarjoaa yhteensä 10 milj. euroa lainoina noin 100 yhteiskunnalliselle yritykselle, jotka ovat ensisijaisesti osuuskuntia. Lainojen tarkoituksena on lisätä sosiaalista ja taloudellista osallisuutta. Mediatiedote sopimuksista julkaistiin 15.10.2018.

Merkittävät tapahtumat tilikaudella 2018

- Oma Säästöpankki listautui Nasdaq Helsinki Oy:n päällyställe ja keräsi listautumisannissa 31,3 milj. euron varat. Kaupankäynti osakkeilla alkoi päällyställä 4.12.2018.
- Oma Säästöpankki julkisti ensimmäisen IAS 34 -standardin mukaisen Q3-osavuositarkausen 5.11.2018.
- Pankki toteutti vuoden 2018 alussa organisaatiouudistuksen varmistamaan pankin kehittymisen ja kasvun myös jatkossa. Organisaatiouudistuksen yhteydessä pankkiin muodostettiin Yrityspankki.
- Henkilöstön kehittäminen on ollut yksi pankin toiminnan kehittämisen painopistealueista viime vuosina. Ensimmäisestä Tampereen yliopiston kanssa yhteistyössä toteutetusta OmaSp Master -koulutusohjelmasta valmistui helmikuussa 2018 yhteensä 13 pankin asiantuntijaa ja esimiestä.
- Pankin uusien OmaKonttori- ja OmaVahvistus-sovellusten käyttöönotto kevään ja kesän 2018 aikana monipuolistivat pankin asiakaspalvelua digitaalisissa kanavissa. OmaKonttori-sovelluksella voidaan lähettää viestejä sekä soittaa ääni- ja videopuheluita asiakkaan valitsemalle pankkineuvojalle. Sovelluksen kautta asiakkaan on mahdollista hoitaa pankkiasiointia henkilökohtaisesti saman pankkineuvojan kanssa kuin konttorissakin.
- Pankki allekirjoitti 1.6.2018 sopimuksen Euroopan Investointipankin kanssa suomalaisille pk-yrityksille kohdistetusta lainasopimuksesta.
- Kesäkuussa 2018 pankki laski liikkeelle 100 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan osana joukkovelkakirjalainaojelmasta. Lainan liikkeeseenlasku on joulukuussa 2017 liikkeeseenlasketun joukkovelkakirjalainan korotus, joka on tehty Oma Säästöpankin 1,5 miljardin euron joukkovelkakirjalainaojelman alla.
- Pankin omistusosuus SAV-Rahoituksessa kasvoi kesäkuussa 2018 pankin hankkiessa lisää määräysvallattomien omistajien osuuksia ja oli tilinpäätöshetkellä 50,7 %.
- Pankki tiedotti 28.8.2018 avaavansa uuden konttorin Ouluun ja 3.10.2018 tiedotettiin uusien konttorien avaamisesta Turkuun ja Helsinkiin.
- Pankki osti 25 % osuuden 31.8.2018 PP-Laskenta Oy:stä Oy Samlink Ab:lta. PP-Laskenta Oy tuottaa pankille kirjanpidon, palkanlaskennan ja viranomaisraportoinnin palveluja.

Näkymät tilikaudelle 2019

Yhtiön liiketoimintavolyymien ennakoidaan jatkavan vahvaa kasvua myös tilikauden 2019 aikana. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittaa viime vuosien panostukset asiakaskokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä.

Oma Säästöpankki Oyj antaa tulosohjeistuksen sekä vertailukelpoisen tuloksen ennen veroja että tuloksen ennen veroja osalta. Kehitystä arvioidaan sanallisena kuvauksena vertailukauteen verrattuna.

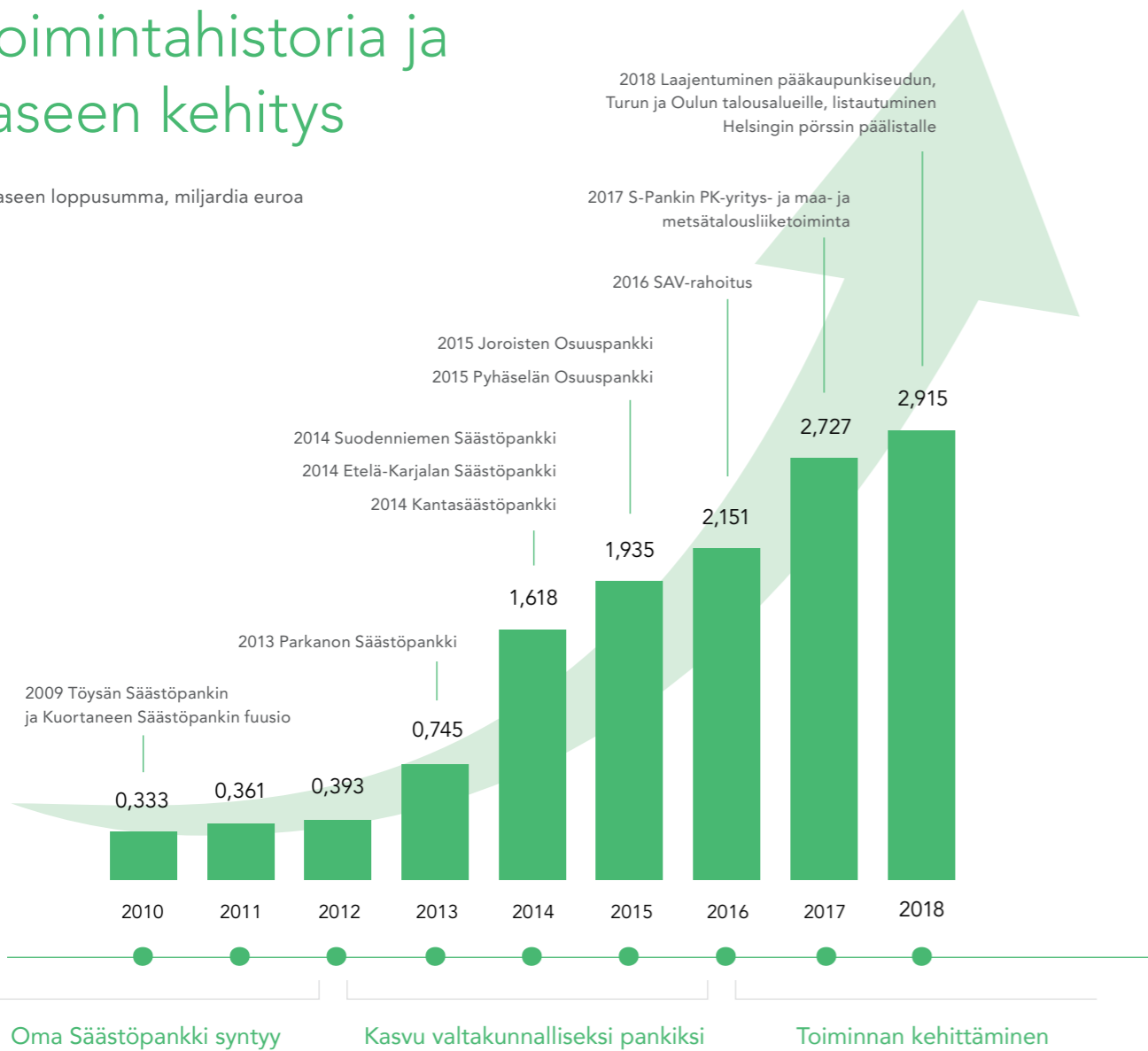
Tulosohjeistus perustuu koko vuoden ennusteeseen, jossa on otettu huomioon vallitseva markkina- ja liiketoimintatilanne. Arviot perustuvat johdon näkemykseen konsernin liiketoiminnan kehityksestä.

Tulosohjeistus tilikaudelle 2019:

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

Toimintahistoria ja taseen kehitys

■ Taseen loppusumma, miljardia euroa



Ennen vuotta 2009

- Säästöpankkitoimintaa vuodesta 1875

2009–2012

- Toiminta jatkuu Oma Säästöpankki -brändin alla

2013–2016

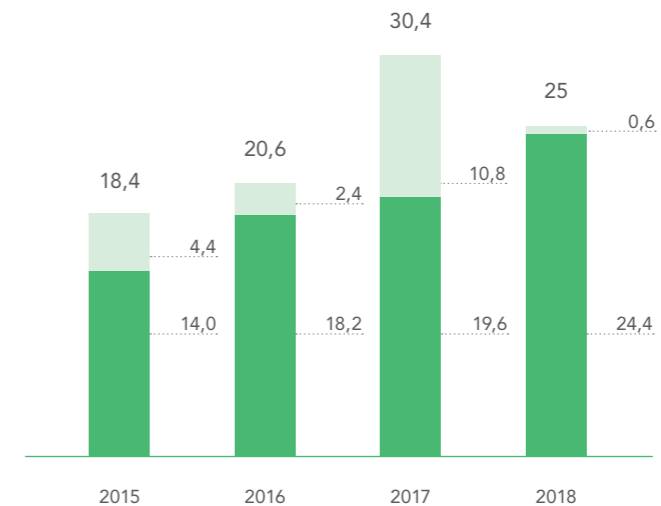
- Laajentuminen valtakunnalliseksi pankiksi fuusioiden ja yritysostojen kautta
- OmaMobiili-mobiilipankki
- Digitaalisten asiakaspalvelujen voimakas kehittäminen

2017–

- 2017 Kansainvälinen luottoluokitus (S&P)
- 2017 Henkilöstöanti
- 2017 Kiinnitysluottopankkitoiminta alkaa
- 2017 Kaupankäynnin aloitus joukkovelkakirjalainoilla Helsingin pörssissä
- 2017 OmaMobiili-sovelluksen kehittäminen
- 2018 Digitaalisten palveluiden kehittäminen: OmaKonttori- ja OmaVahvistus-mobiilisovellukset, OmaAllekirjoitus-palvelu, sähköisen ajanvarauksen kehittäminen
- 2018 Listautuminen Helsingin pörssin päälistalle

Kasvava suomalainen pankki

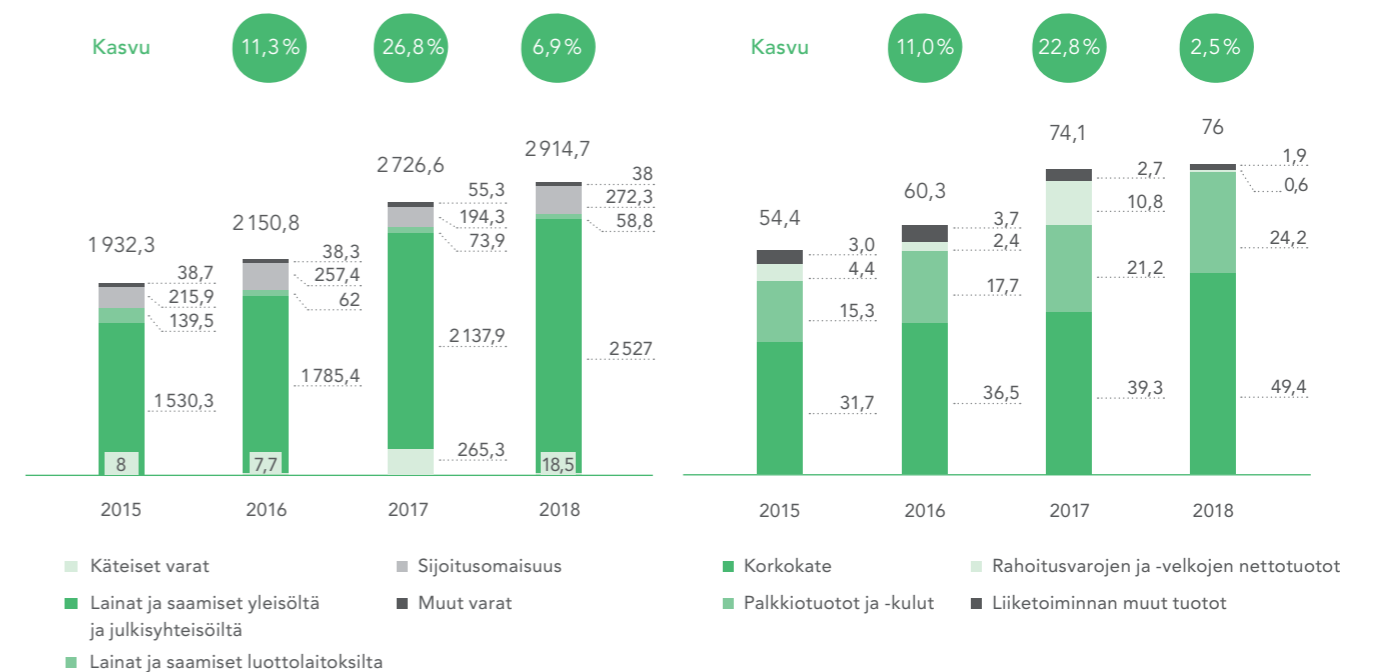
Tulos ennen veroja, EUR milj.



■ Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vastaa vuosien 2015–2018 tilinpäätöksissä erien "Kaupankäynnin nettotuotot" ja "Sijoitustoiminnan nettotuotot" summaa.

Taseen loppusumma, EUR milj.

Liiketoiminnan kokonaistuotot, EUR milj.



Avainlukuja

Liiketoiminnan tuotot 76,0 EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2018	Tulos ennen veroja 25,0 EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2018	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja 26,2 EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2018
Kulu-tuottosuhte ¹ 62,2 % Tilikaudelta 1–12/2018	Taseen loppusumma 2 915 EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2018	Henkilöstön lkm. 288 Keskimäärin tilikaudella 1-12/2018
Henkilöstön tyytyväisyys 4,3/5 Tyytyväisyys pankkiin kokonaisuutena. 12/2018 -henkilöstökysely.	Asiakkaita 136 100 Henkilöasiakkaita 83 %, yritysasiakkaita 17 %.	Asiakastyytyväisyys 4,3/5 Tyytyväisyys pankkiin kokonaisuutena. Parasta palvelua 12/2018 -tutkimus.

1) Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty tilinpäätöksen liitteessä K16 sivulla 84.

Toimintaympäristö

Oma Säästöpankki toimii Suomessa vakaassa ja suotuisassa toimintaympäristössä. Suomen bruttokansantuote (BKT) kääntyi vuodesta 2015 lähtien voimakkaaseen kasvuun, nousten 2,8 % vuonna 2016 ja 2,7 % vuonna 2017¹. BKT:n kasvun ennakoidaan jatkuvan ja olevan keskimäärin 1,8 % vuodessa myös vuosina 2018–2020². Tilastokeskuksen työvoimatutkimuksen mukaan työllisiä oli vuoden 2018 joulukuussa 84 000 enemmän kuin vertailuajankohtana. Vuonna 2018 työllisyysaste oli 71,7 % (69,6 %) ja työttömyysaste keskimäärin 7,4 % (8,6 %).³

Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa myös kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta vakaa. Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat vuoden 2018 neljännellä vuosineljänneksellä pääkaupunkiseudulla 0,3 % ja muualla Suomessa ne laskivat 0,4 %. Vastaavasti koko vuonna 2018 pääkaupunkiseudulla hinnat nousivat 2,5 %, kun taas muualla maassa ne laskivat 1,2 %.⁴

Kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä kasvoi 2,2 % vuoden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 1,7 %. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 7,5 %.⁵

Asuntoyhteisöjen lainakanta on kasvanut viime vuosina nopeasti. Taloyhtiölainojen kasvua on ylläpitänyt suurten yhtiölainaosuuksien ja pitkien lyhennysvapaiden yleistyminen uudiskohteissa. Kasvu on näkynyt etenkin uusien

kerrostaloasuntojen tarjonnan kasvuna. Rakentamisen ennakoidaan kuitenkin vähentyvän uusien rakennuslupien määrän pienenemisen vuoksi kevään 2018 jälkeen.⁶

Asiakaskäyttäytymisen nopea muutos ja digitaalisten palveluiden käytön lisääntyminen eri osa-alueilla ovat asettaneet omat haasteensa finanssialan kyvyille vastata onnistuneesti asiakkaiden odotuksiin. Finanssialan (FA) tutkimuksen mukaan henkilökohtaista palvelua odottaa neuvontapalveluissa lähes puolet asiakkaista. Kasvava määrä asiakkaita odottaa palvelua arki-iltaisina ja reilu neljännes myös lauantaisin.⁷

Oma Säästöpankki on kyennyt onnistuneesti vastaamaan muuttuneen toimintaympäristön asettamiin haasteisiin. Oma Säästöpankki on tuonut asiakkailleen uudenlaisia palvelumahdollisuuksia ja digitaalisia palveluja kuten OmaKonttori- sekä OmaVahvistus-sovellukset. OmaKonttori-sovelluksella asiakas pystyy tapaamaan kasvotusten oman pankkineuvojan kanssa älypuhelimella ja hoitamaan pankkiasiansa ilman konttorikäyntiä. Oma Säästöpankki on muuttanut palveluaikojaan vastaamaan asiakkaiden odotuksia, ja lähes kaikki kaupunkikonttorit palvelevat asiakkaita myös arki-iltaisina. Tapaamisia järjestetään enenevässä määrin asiakkaan toiveiden mukaisesti myös asiakkaan luona, asiakkaan haluamana ajankohtana.

1) Tilastokeskus, Bruttokansantuote kasvoi 2,7 prosenttia vuonna 2017. Julkaistu 31.1.2019.

2) IMF, Challenges to Steady Growth. 10/2018.

3) Tilastokeskus, Työllisyyden vahva kasvu jatkui joulukuussa. Julkaistu 24.1.2019.

4) Tilastokeskus, Vanhojen osakeasuntojen hinnat nousivat vuoden 2018 viimeisellä vuosineljänneksellä Turussa. Julkaistu 31.1.2019.

5) Suomen Pankki, Yrityslainamarkkinoilla vilkas vuosi. Julkaistu 31.1.2019.

www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/rahalaitosten-tase-lainat-ja-talletukset-ja-korot/

6) Finanssivalvonta, Makrovakauseraportti TALVI 2-2018, Julkaistu 20.12.2018.

7) Finanssiala ry, Säästäminen, Luotonkäyttö ja maksutavat 2017. Julkaistu 8.6.2017.

Tehokas myynti- ja palveluverkosto

Haluamme tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua lähellä ja läsnä. Tavoittemme on korkeatasoinen palvelukokemus ja toimialan korkein asiakastytyväisyys.



Liiketoiminta

OmaSp on vähittäispankki ja tarjoaa yli 135 000 asiakkaalleen monipuolisia pankkipalveluja oman taseensa kautta, osittain omistamiensa yhtiöiden kautta ja välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Asiakkaista noin 80 % on henkilöasiakkaita ja loput 20 % yritysasiakkaita. OmaSp harjoittaa myös kiinnitysluottopankki-toimintaa.

Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut

Palvelutarjoaman keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut päivittäispankkipalvelut ja luotonanto. Tarjoamme myös rahoittamisen, säästämisen ja sijoittamisen palveluita sekä juridisia neuvonantopalveluja.



Henkilöasiakkaiden palvelut



Yritysasiakkaiden palvelut

Tilit, maksukortit, kassa- ja maksupalvelut sekä kattavat digitaaliset palvelut.	Päivittäinen asiointi	Yritystililtä, maksamisen, laskutuksen ja maksuliikenteen palvelut, rahapalvelut, yritysverkkopankki ja muut digitaalisen kaupankäynnin palvelut.
Laaja valikoima erilaisia lainoja asuntolainoista kulutusluottoihin ja luotollisiin maksukortteihin.	Lainat, rahoitus ja luotonanto	Kattavat rahoituspalvelut liiketoiminnan ja investointien rahoittamiseen, pankkitakaukset ja Trade Finance.
Laaja valikoima erilaisia säästämisen tuotteita säästötileistä ASP-tileihin ja määräaikaistalletuksiin, osakekorisidonnaisiin talletuksiin ja erilaisiin säästövakuutuksiin.	Säästäminen	Ryhmäläkevakuutukset, yhteistyössä Sp-Henkivakuutuksen kanssa.
Osakeet, rahastot ja varainhoito yhteistyössä Sp-Rahastoyhtiön ja Sp-Henkivakuutuksen kanssa.	Sijoittaminen ja varainhoito	Kapitalisaatiosopimukset ja varainhoitokapitalisaatio yhteistyössä Sp-Henkivakuutuksen kanssa.
Asunto- ja kulutusluottoihin, yhteistyössä AXA:n ja Sp-Henkivakuutuksen kanssa.	Lainaturva	Pientämään yrityksen henkilöriskejä.
Perhe- ja perintöoikeudelliset asiat.	Juridiset neuvonantopalvelut	Esimerkiksi yrityksen perustaminen, verotus ja sukupolvenvaihdokset

Oma Säästöpankki Oyj:n taloustiedottamisen aikataulu ja varsinainen yhtiökokous 2019

Oma Säästöpankki julkaisee vuonna 2019 taloudellisen informaation seuraavasti:

19.2.	Tilinpäätöstiedote vuodelta 2018
29.4.	Yhtiökokous
9.5.	Osavuosisikatsaus tammi–maaliskuu 2019
8.8.	Osavuosisikatsaus tammi–kesäkuu 2019
7.11.	Osavuosisikatsaus tammi–syykuu 2019

Taloustiedot



Tulos 10–12/2018

Konsernin neljännen kvartaalin tulos ennen veroja oli 4,5 (10,5) milj. euroa ja kulu-tuottosuhte 74,0 % (49,3 %). Kauden vertailukelpoinen tulos ennen veroja, josta on oikaistu rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot sekä listautumisen kulut, oli 6,6 (2,6) milj. euroa. Vertailukauden 2017 tuloksessa ennen veroja korostuivat rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 7,9 milj. euroa johtuen sijoitussalkun ja sijoitusstrategian allokaatiomuutoksista. Allokaatiomuutosten seurauksena pankki luopui valtaosasta oman pääoman ehtoisia sijoituksiaan. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 66,1 % (73,2 %). Vuoden 2018 alussa otettiin käyttöön IFRS 9 -standardi, minkä johdosta käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen määrä pieneni.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat noin 18,2 (24,1) milj. euroa.

Korkokate kasvoi 27,0 % ollen 13,4 (10,6) milj. euroa. Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 20,7 % ollen 15,0 (12,4) milj. euroa. Korkokulut vähenivät 15,4 % verrattuna vuoden takaiseen ollen viimeisellä neljänneksellä 1,6 (1,8) milj. euroa. Korkokatteen kehitykseen vaikutti erityisesti lainakannan kasvun kautta kasvaneet korkotuotot sekä jälleen rahoituskustannuksien alentuminen katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun seurauksena.

Nettopalkkiotuotot vähenivät 8,4 % vertailukauteen verrattuna. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 7,4 (6,2) milj. euroa ja palkkiokulujen yhteismäärä 2,6 (1,0) milj. euroa. Palkkiokulujen kasvua selittää kertaluotoiset kustannukset liittyen emoyhtiön pörssiin listautumiseen.

Rahoitusvarojen ja velkojen nettotuotot olivat kaudella -0,3 (7,9) milj. euroa. Ero vertailukauteen selittyy 2017 vuoden viimeisen kvartaalin aikana saaduista osakkeiden myyntivoitoista, johtuen sijoitusstrategian muutoksesta tehdystä sijoitussalkun allokaatiomuutoksista.

Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 13,4 (11,9) milj. euroa.

Henkilöstökulut olivat kauden aikana 39,2 % korkeammat kuin vertailukaudella. Henkilöstökulujen yhteismäärä oli 5,0 (3,6) milj. euroa. Kasvua selittää henkilöstön määrän kasvu johtuen pääosin uusien konttoreiden avaamisesta. Keskimääräinen henkilöstön määrä on ollut kauden aikana 292 (260) henkeä.

Kauden liiketoiminnan muut kulut olivat 7,7 (7,2) milj. euroa. Liiketoiminnan muiden kulujen olennaisimmat erät ovat tietohallintokulut, markkinointi- ja edustuskulut sekä vuokratulot. Liiketoiminnan muut kulut sisältävät noin 0,2 milj. euroa pankin listautumiseen liittyviä kustannuksia.

Kauden poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä oli 0,7 (1,1) milj. euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden yhteismäärä oli 0,2 (1,8) milj. euroa. Ero vertailukauteen selittyy arvonalentumisten arviointiprosessien muuttumisella IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöönoton yhteydessä. Uuden mallin mukaisesti arvonalentumisten tarve ja määrä arvioidaan kuukausittain, jonka seurauksena kausien arvonalentumistappioiden keskinäinen vaihtelu on vähäisempää.

Tulos ennen veroja

25
EUR milj.

Tilikaudelta 1–12/2018

Vertailukelpoinen
tulos ennen veroja

26,2
EUR milj.

Tilikaudelta 1–12/2018

Tulos 1–12/2018

Konsernin tilikauden tulos ennen veroja oli 25,0 (30,4) milj. euroa ja kulu-tuottosuhte 62,2 % (55,5 %). Tulos laski edellisestä vuodesta 17,8 %.

Tilikauden vertailukelpoinen tulos ennen veroja oli 26,2 (19,6) milj. euroa. Vertailukelpoisesta tuloksesta on oikaistu kertaluonteiset rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 0,6 milj. euroa sekä listautumiseen liittyvät kulut 1,8 milj. euroa. Vertailukelpoinen tulos kasvoi 33,7 %.

Tilikauden 2017 tuloksessa korostuivat rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 10,8 milj. euroa. Tilikauden 2017 tulos ennen veroja ilman rahoitusvarojen ja velkojen nettotuottoja oli 19,6 milj. euroa.

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte oli 61,1 % (64,9 %). Oma Säästöpankki Oyj esittää vertailukelpoisen tuloksen ensimmäistä kertaa Q4-raportoinnista lähtien. Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osalta raportoidaan uusia vaihtoehtoisia tunnuslukuja, joista vertailua heikentävät erät on jätetty pois. Vertailukelpoisesta tuloksesta on jätetty pois erä, jotka eivät liity jatkuvaan asiakasliiketoimintaan.

Vertailukelpoisen tulos ja vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät esitetään alla:

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:	1-12/2018	1-12/2017	2018 Q4	2017 Q4
Tulos ennen veroja	24 976	30 379	4 516	10 469
Liiketoiminnan tuotot:				
Listautumisen kulut, Palkkiokulut	1 549	-	1 549	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-556	-10 780	277	-7 875
Liiketoiminnan kulut:				
Listautumisen kulut, Liiketoiminnan muut kulut	241	-	241	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	26 210	19 599	6 583	2 594
Tuloslaskelman tuloverot	-4 653	-6 292	-797	-2 423
Laskennallinen tuloveron muutos	-247	2 156	-413	1 575
Vertailukelpoinen tulos	21 310	15 463	5 372	1 747

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot on eritelty tarkemmin tilinpäätöstiedotteen liitteessä K10. Listautumisen kulut on kirjattu tuloslaskelmalla kahteen eri erään: Palkkiokulut ja Liiketoiminnan muut kulut. Listautumisen kulut olivat yhteensä 1,8 milj. euroa.

Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 2,5 % vertailuvuoteen verrattuna ollen 76,0 (74,1) milj. euroa. Tuottojen kasvu johtui pääosin liiketoiminnan vahvasta kasvusta ja osin myös joulukuussa 2017 toteutetusta S-Pankin pk-yritys- sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnan liiketoiminnan ostosta seuranneesta asiakasvolyymin ja liiketoiminnan kasvusta.

Korkokate kasvoi 25,5 %:lla vuoden aikana ollen 49,4 (39,3) milj. euroa. Korkotuotot kasvoivat 20,1 %:lla 55,9 (46,6) milj. euroon. Samanaikaisesti korkokulut vähenivät 9,1 %:a 6,6 (7,3) milj. euroon. Korkokatteen kehitykseen vaikutti erityisesti lainakannan kasvun kautta kasvaneet korkotuotot sekä jälleenerahoituskustannuksien alentuminen katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeenlaskun seurauksena.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 13,7 %:a 24,2 (21,2) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 29,7 (24,8) milj. euroa. Kasvu selittyi pitkälti lisääntyneestä luotonannosta sekä kortti- ja maksuliikenteestä perittävien palkkioiden kasvulla. Palkkiokulut kasvoivat 55,1 %:a 5,5 (3,6) milj. euroon. Palkkiokulujen kasvusta noin 1,5 milj. euroa selittyy pörssilistautumisen kertaluonteisilla kustannuksilla.

Rahoitusvarojen ja velkojen nettotuotot olivat kaudella 0,6 (10,8) milj. euroa. Ero vertailukauteen selittyi vuoden 2017 viimeisen kvartaalin aikana saaduista osakkeiden myyntivoitoista, johtuen sijoitussalkun ja sijoitusstrategian allokaatiomuutoksista. Vuoden 2018 rahoitusvarojen ja velkojen nettotuotoissa korostui suojauslaskennan nettotuotot, 0,7 milj. euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 31,3 %:lla 1,9 (2,7) milj. euroon.

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 14,9 %:lla 47,2 (41,1) milj. euroon. Merkittävä osa kasvusta koostui henkilöstökulujen 3,2 milj. euron sekä liiketoiminnan muiden kulujen 2,7 milj. euron lisäyksestä.

Henkilöstökulut kasvoivat vertailuvuoteen verrattuna 24,2 %:a 16,3 (13,1) milj. euroon. Henkilöstökulujen kasvu johtui vuoden 2017 lopulla ja vuoden 2018 aikana avattujen uusien konttorien henkilöstön rekrytoinneista sekä myös muiden yksiköiden henkilöstömäärien lisäyksestä. Vuoden 2018 henkilöstön keskimääräinen lukumäärä oli 288 (264).

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat vuoden aikana 10,4 %:a 28,1 (25,5) milj. euroon. Erään sisältyvissä it-kustannuksissa sekä markkinointi- ja edustuskuluissa ei tapahtunut oleellista kasvua vuoden aikana. Liiketoiminnan muiden kulujen kasvu selittyy uusien avattujen konttorien vuokra- ja toimistokuluilla. Liiketoiminnan muut kulut sisältävät noin 0,2 milj. euroa pankin listautumiseen liittyviä kustannuksia.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä kasvoivat 11,3 %:a 2,8 (2,5) milj. euroon. Muutos liittyi valtaosin aineettomista hyödykkeistä kirjattuihin poistoihin. Vuonna 2018 ei kirjattu arvonalentumisia omassa käytössä oleviin kiinteistöihin.

Rahoitusvarojen tuloslaskelmaan kirjatut arvonalentumistappiot, netto olivat 3,7 (2,6) milj. euroa. Arvonalentumistappiot pitävät sisällään IFRS 9 -standardin mukaan lasketut odotettavissa olevat luottotappiot ja lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden peruutukset asiakkaille myönnettyistä lainoista. Odotettavissa olevat luottotappiot olivat 1,8 milj. euroa, kun vuoden 2017 arvonalentumiset olivat 0,4 milj. euroa. Toteutuneiden luottotappioiden määrä väheni 10,4 %:a 2,0 (2,2) milj. euroon.

Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi vuoden aikana 6,9 %:a 2 914,7 (2 726,6) miljoonaan euroon. Taseen keskeiset erät muuttuivat vuoden aikana seuraavasti:

Käteiset varat

Konsernin käteiset varat olivat kauden lopussa 18,5 (265,3) milj. euroa. Vertailuvuoden lopun käteisiin varoihin sisältyy joulukuussa 2017 liikkeeseen lasketusta velkakirjalainasta saadut varat. Varat olivat Oma Säästöpankin Suomen Pankin shekkililillä 2017 vuoden vaihteen ylitse.

Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat vuoden kuluessa 16,9 %:a 2 585,8 (2 211,7) milj. euroon. Kasvu muodostui valtaosin pienyritysten lainoista sekä yksityishenkilöiden asuntolainoista ja kulutusluotoista. Yrityslainojen osalta kasvu kohdistui erityisesti kiinteistöalialaan.

Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi vuoden aikana 40,2 %:a 272,3 (194,3) milj. euroon. Sijoitusomaisuuden muutos selittyy pitkälti saamistodistuksien määrän kasvulla osakkeiden ja osuuksien määrän pysyessä samalla tasolla koko vuoden.

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat vuoden kuluessa 10,3 %:a 1 847,7 (1 675,3) milj. euroon.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat vuoden aikana 7,2 %:a 1 757,9 (1 639,3) milj. euroon.

Velat luottolaitoksille kasvoivat vuoden kuluessa 53,8 milj. euroa. Kasvua selittää Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) kanssa solmittu 35 milj. euron lainaohjelma sekä Euroopan Investointipankin kanssa sovittu 20 milj. euron lainasopimus.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä väheni vuoden aikana 3,0 %:a 714,9 (737,0) milj. euroon.

Oma Säästöpankin liikkeeseen laskeman 100 milj. euron nimellisarvoinen joukkovelkakirjalaina erääntyi 16.4.2018. Samassa yhteydessä joulukuussa 2017 liikkeeseen lasketun katetun joukkovelkakirjalainan nimellisarvoa kasvatettiin 100 milj. eurolla. Nimellisarvoilla painotettujen joukkovelkakirjalainojen kesikorko kauden päättyessä oli 0,345 % (0,639 %). Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat on esitetty liitteessä K7.

Oma pääoma

Konsernin oma pääoma kasvoi vuoden aikana 20,2 %:a 290,3 (241,5) milj. euroon. Tilikauden voiton osuus oman pääoman kasvusta oli 20,3 milj. euroa. Yhtiö toteutti lisätautumisannin 19.11.–29.11.2018. Osakkeen merkintähinta oli 7 euroa/osake ja annissa merkittiin yhteensä 4 500 000 osaketta. Listautuminen toi konsernille omaa pääomaa 31,3 milj. euroa, mikä merkittiin antiehtojen mukaisesti kokonaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Yhtiön ylimääräinen yhtiökokous 9.11.2018 päätti lisätä yhtiön osakkeiden lukumäärää osakesplitin avulla antamalla osakkeenomistajille maksutta uusia osakkeita omistusten mukaisessa suhteessa siten, että kutakin osaketta kohti annettiin 49 uutta osaketta. Osakkeiden jakamisen jälkeen yhtiön osakkeiden kokonaislukumääräksi tuli 29 596 700 osaketta. Listautumisannin lisäksi huhtikuussa 2018 toteutettiin henkilöstön edustajalle suunnattu osakeanti 9 500 kpl (split-korjattu lukumäärä), jatkona marraskuussa 2017 toteutetulle henkilöstöannille.

Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2018 oli 11 700 kappaletta. Oma Säästöpankki on ostanut omia osakkeita tilikauden 2018 aikana. Kaikki ostot ovat kohdistuivat vuoden 2017 henkilöstöannin yhteydessä merkittyihin osakkeisiin. Lunastukset tapahtuivat työsuhteiden päättymisten yhteydessä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluivat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 22,0 (15,4) milj. euroa muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 187,2 (188,6) milj. euroa, koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

Oma Säästöpankki allekirjoitti syyskuussa 2018 sopimuksen koskien uusien Seinäjoelle vuonna 2019 valmistuvien toimitilojen hankintaa. Sopimuksen kauppahinta oli yhteensä 2,3 milj. euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Oma Säästöpankki -konserni julkistaa tilinpäätöstiedotteessa keskeiset vakavaraisuustiedot. Vakavaraisuuden ja riskienhallinnan tiedot esitetään laajemmin osana toimintakertomusta, tilinpäätöksen liitetietoja sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston vakavaraisuusasetukseen (EU) N:o 575/2013 pohjautuvaa Pilarin III -osiota.

Vakavaraisuuslaskennan ja maksuvalmiutta kuvaavan LCR-tunnusluvun raportointitaso muuttui vuoden 2018 ensimmäisestä kvartaalista alkaen konsernitaseiksi. 31.12.2018 vakavaraisuus ja maksuvalmiuden tunnusluku raportoidaan Oma Säästöpankki -konsernin tasolla, kun vertailukauden luvut raportoitettiin emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj:n tasolla. Oma Säästöpankki Oyj muodostaa olennaisen osan konsernista, joten konsernin ja konsernin emoyhtiön luvut ovat olennaisilta osin vertailukelpoisia keskenään.

Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuusuhde (TC) säilyi edelleen vahvana ja oli kauden lopussa 19,3 % (18,9 %). Ydinpääoman (CET1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 18,4 % (17,6 %) ylittäen selvästi pankin hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 16 %. Oma Säästöpankki Oyj:n Helsingin pörssiin listautumisen instituutio- ja yleisöannissa kerätyt varat vahvistivat vakavaraisuus- ja ydinpääomasuhdetta. Riskipainotetut erät, 1 498,7 (1 309,7) milj. euroa, sen sijaan nousivat vertailukaudesta 14,4 %:a heikentäen osaltaan konsernin vakavaraisuusasemaa. Riskipainotettujen erien kasvu selittyi pääosin yritys- ja yksityisasiakkaiden luottokannan voimakkaalla kasvulla. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Vuoden 2018 lopussa konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1).

Oma Säästöpankki -konsernin omat varat (TC) yhteensä olivat 288,8 (247,7) milj. euroa, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 157,4 (137,6) milj. euroa. Kokonaispääomavaatimus sisältää vähimmäispääomavaateen (8 %) lisäksi myös kiinteän pääomapuskurin (2,5 %) sekä vastasyklisen pääomapuskurin. Ensisijainen pääoma (T1) oli 275,8 (229,9) milj. euroa, joka oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 13,0 (17,8) milj. euroa koostuen debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin instituutio- ja yleisöannissa kerätyt varat 30,0 milj. euroa sekä tilikauden voitto. Tilikauden 2018 voittovarot 20,2 milj. euroa (Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus) on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla. Vähimmäisomavaraisuusaste oli kauden lopussa 9,3 % (8,3 %). Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuden yhteenvedo esitetään tilinpäätöstiedotteen liitetiedossa K13.

Vuodesta 2015 lähtien pankkien vakavaraisuusvaade on Suomessa ollut 10,5 %:a riskipainotetuista eristä laskettuna. Muuttuva lisäpääomavaatimus vaihtelee 0–2,5 %:n välillä. Päätöksen muuttuvan lisäpääomavaateen käyttönotosta ja suuruudesta tekee neljännesvuosittain makrovakausanalyysinsä perusteella Finanssivalvonnan johtokunta. Vuoden 2018 aikana Finanssivalvonta ei asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta suomalaisille luottolaitoksille. Finanssivalvonnalla on ollut 1.1.2018 alkaen mahdollisuus asettaa luottolaitoksille rahoitusjärjestelmän rakenteellisiin ominaisuuksiin perustuen lisäpääomavaade, järjestelmäriskipuskuri. 29.6.2018 Finanssivalvonta asetti kaikille luottolaitoksille 1–3 %:n suuruisen lisäpääomavaatimuksen vahvistamaan luottolaitosten risksietokykyä rakenteellisten järjestelmäriskien varalle. Oma Säästöpankki Oyj:lle määrättiin konsolidoidulla ydinpääomalla katettava 1 %:n järjestelmäriskipuskuri. Päätös tulee voimaan 1.7.2019.

Muutokset it-järjestelmissä

Pankki tiedotti pörssitiedotteessaan 23.1.2019, että se on päättänyt toteuttaa uuden peruspankkijärjestelmän Temenos-tekniologialla. Järjestelmän toimittaa Cognizant Technology Solutions Finland Oy, jolle pankki myi 15,45 %:n osakeomistuksensa nykyisessä it-palveluiden tarjoajassa Oy Samlink Ab:ssä. Pankki solmi samalla sopimuksen Oy Samlink Ab:n kanssa uuden peruspankkijärjestelmän kehittämisestä sekä kymmenen vuoden palvelusopimuksen peruspankkipalvelujen tuottamisesta ja ylläpidosta.

Uuden peruspankkijärjestelmän käyttöönottoprojekti alkaa vuoden 2019 ensimmäisellä neljänneksellä. Projektin kokonaiskesto on alustavissa suunnitelmissa kolme vuotta. Hankkeen aikataulu tulee tarkentumaan käynnistyneen tarkemman suunnitteluvaiheen aikana. Projektin aikana pankki jatkaa palveluiden ja etenkin digitaalisten palveluiden kehittämistä. Vuoden 2019 alkupuoliskolla OmaKonttorin jalkauttaminen digitaalisen henkilökohdallisen asiointikokemuksen mahdollistamiseksi on yksi pankin strategisista painopistealueista. Myös OmaMobii- lin kehitys jatkuu vahvana ja palvelu tulee uudistumaan kevään 2019 aikana.

Pankin tavoitteena on, että peruspankkijärjestelmän uudistuksen jälkeen pankin peruspankkijärjestelmien ylläpitokulut laskevat. Uusien palveluiden kehittäminen tulee jatkossa olemaan ketterämpää ja kustannustehokampaa. Oma Säästöpankki tulee kirjaamaan investoinnin taseeseen.

Olennaiset tapahtumat katsauspäivän jälkeen

Positiivinen tulosvaroitus

Oma Säästöpankki Oyj antoi positiivisen tulosvaroituksen 22.1.2019 ja nosti vuoden 2018 tulosohjeistustaan. Uuden ohjeistuksen mukaisesti yhtiön vuoden 2018 tulos ennen veroja ilman rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoja kasvaa merkittävästi edelliseen vuoteen verrattuna. Tulos ennen veroja ilman rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoja oli 19,6 milj. euroa vuonna 2017. Tilikauden 2018 tulokseen sisältyy listautumiseen liittyviä kustannuksia noin 1,8 milj. euroa. Tilikauden 2017 aikana tuloksessa korostuivat rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, joiden vaikutus tulokseen oli 10,8 milj. euroa.

Parantuneen tulosnäköyksen taustalla on vauhdikas liiketoimintavolyymien kasvu, joka vaikuttaa sekä korkokatteeseen että palkkiotuottojen vahvaan kehittymiseen.

Peruspankkijärjestelmän uudistaminen

Oma Säästöpankki tiedotti pörssitiedotteella 23.1.2019, että pankki toteuttaa uuden peruspankkijärjestelmän Temenos-tekniologialla Cognizantin kanssa ja myy samalla Oy Samlink Ab:n omistuksensa heille. Pankki myy Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle 15,45 %:n omistusosuutensa nykyisestä it-palveluiden tarjoajastaan Oy Samlink Ab:stä yhdessä Säästöpankkiryhmän, Aktia Pankki Oyj:n, Handelsbankenin, Posti Group Oyj:n, POP Pankki -ryhmän ja muiden vähemmistöosakkaiden kanssa. Kaupan toteutuminen edellyttää sääntelyviranomaisten hyväksyntää. Osakekaupasta syntyy noin 4,3 milj. euron myyntivoitto, joka vaikuttaa pankin tilikauden 2019 tulokseen.

Pankki allekirjoitti 23.1.2019 samalla sopimuksen Oy Samlink Ab:n kanssa Temenos T24 - ja Temenos Payment Hub -ohjelmistoihin perustuvan uuden peruspankkijärjestelmän kehittämisestä sekä kymmenen vuoden palvelusopimuksen peruspankkipalvelujen tuottamisesta ja ylläpidosta. Peruspankkijärjestelmän toimitushinta pankille on noin 20 milj. euroa.

Osana peruspankkijärjestelmän uudistusta myös korttijärjestelmä uudistuu ja Oma Säästöpankki allekirjoitti sopimuksen Netsin kanssa 6.2.2019. Uuden korttijärjestelmän tavoiteltu käyttöönoton aika on alkuvuosi 2020.

Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut syyskuussa 2018 seuraavat taloudelliset tavoitteet:



Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2018 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,14 euroa jokaiselle vuodelta 2018 osinkoon oikeuttavalle osakkeelle. Kaikki osingonmaksun täsmäytyspäivänä ulkona olevat osakkeet, lukuun ottamatta emoyhtiön hallussa olevia omia osakkeita, ovat oikeutettuja osinkoon vuodelta 2018.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaarana hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Yhtiökokous

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään **maanantaina 29.4.2019 klo 12.00** alkaen.

Oma Säästöpankki -konsernin tilinpäätöstiedote

Konsernin lyhennetty tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-12/2018	1-12/2017	2018 Q4	2017 Q4
Korkotuotot	55 949	46 579	14 989	12 421
Korkokulut	-6 599	-7 262	-1 563	-1 848
K8 Korkokate	49 351	39 317	13 426	10 574
Palkkiotuotot	29 694	24 814	7 357	6 192
Palkkiokulut	-5 535	-3 569	-2 572	-970
K9 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	24 158	21 245	4 785	5 222
K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	556	10 780	-277	7 875
Liiketoiminnan muut tuotot	1 893	2 748	218	460
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	75 958	74 091	18 152	24 132
Henkilöstökulut	-16 321	-13 137	-4 999	-3 592
Liiketoiminnan muut kulut	-28 128	-25 470	-7 714	-7 167
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 788	-2 504	-726	-1 137
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-47 237	-41 112	-13 439	-11 897
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-3 746	-2 600	-196	-1 765
Tulos ennen veroja	24 976	30 379	4 516	10 469
Tuloverot	-4 653	-6 292	-797	-2 423
Tilikauden tulos	20 322	24 087	3 719	8 047
Josta:				
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	20 203	24 208	3 683	8 131
Määräysvallattomien omistajien osuus	119	-120	36	-84
Yhteensä	20 322	24 087	3 719	8 047
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,78	0,98	0,13	0,33

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

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:	1-12/2018	1-12/2017	2018 Q4	2017 Q4
Tulos ennen veroja	24 976	30 379	4 516	10 469
Liiketoiminnan tuotot:				
Listautumisen kulut, Palkkiokulut	1 549	-	1 549	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-556	-10 780	277	-7 875
Liiketoiminnan kulut:				
Listautumisen kulut, Liiketoiminnan muut kulut	241	-	241	-
Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	26 210	19 599	6 583	2 594
Tuloslaskelman tuloverot	-4 653	-6 292	-797	-2 423
Laskennallinen tuloveron muutos	-247	2 156	-413	1 575
Vertailukelpoinen tulos	21 310	15 463	5 372	1 747

Konsernin lyhennetty laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2018	1-12/2017	2018 Q4	2017 Q4
Tilikauden tulos	20 322	24 087	3 719	5 052
Muut laajan tuloksen erät ennen veroja	386	-4 808	1 016	1 649
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	110	-149	101	-18
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot ja tappiot	110	-149	101	-18
Osuus osakkuusyhtiöiden laajan tuloksen eristä	-	-	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	276	-4 659	915	1 667
Käypään arvoon arvostamisesta	276	-4 655	915	1 670
Rahavirran suojauksesta	-	-4	-	-3
Tuloverot	-77	962	-203	-329
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	-22	30	-20	4
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot ja tappiot	-22	30	-20	4
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-55	932	-183	-443
Käypään arvoon arvostamisesta	-55	931	-183	-444
Rahavirran suojauksesta	-	1	-	1
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	309	-3 846	813	1 321
Tilikauden laaja tulos	20 631	20 241	4 532	6 372
Josta:				
Emoyhtiön omistajien osuus	20 512	20 361	4 496	6 398
Määräysvallattomien omistajien osuus	119	-120	36	-27
Yhteensä	20 631	20 241	4 531	6 372

Konsernin lyhennetty tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
	Käteiset varat	18 521	265 265
	Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	0	332
K3	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	58 832	73 847
K3	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 527 016	2 137 868
K4	Johdannaiset	1 593	1 676
K5	Sijoitusomaisuus	272 253	194 253
	Osuudet pääomamenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä	175	0
	Aineettomat hyödykkeet	5 039	6 515
	Aineelliset hyödykkeet	16 547	17 348
	Muut varat	12 286	28 337
	Laskennallinen verosaaminen	1 342	1 128
	Tuloverosaaminen	1 057	0
	Varat yhteensä	2 914 661	2 726 567
Liite	Velat	31.12.2018	31.12.2017
K6	Velat luottolaitoksille	89 793	35 993
K6	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 757 911	1 639 304
K4	Johdannaiset	0	2 222
K7	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	714 863	736 961
	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	25 200	28 000
	Varaukset ja muut velat	15 698	22 042
	Laskennallinen verovelka	20 866	19 119
	Tuloverovelat	0	1 441
	Velat yhteensä	2 624 331	2 485 083
	Oma pääoma	31.12.2018	31.12.2017
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	139 616	110 268
	Kertyneet voittovarot	125 964	106 439
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	289 580	240 706
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	289 580	240 706
	Määräysvallattomien omistajien osuus	750	778
	Oma pääoma yhteensä	290 330	241 484
	Velat ja oma pääoma yhteensä	2 914 661	2 726 567

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
Takaukset ja pantit	21 735	14 972
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	297	471
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	22 032	15 443
Käyttämättömät luottojärjestelyt	187 244	188 634
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	187 244	188 634
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	209 276	204 077

Konsernin lyhennetty rahavirtalaskelma

Konsernin rahavirtalaskelma (1 000 euroa)	1-12/2018	1-12/2017
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	20 322	24 087
Käyvän arvon muutokset	-583	69
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	200	317
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2 788	2 504
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	387	-57
Arvonalentumiset ja odotetut luottotappiot	3 746	2 596
Tuloverot	4 653	6 292
Arvonalentumistappioiden oikaisut	-	4
Muut oikaisut	865	-787
Oikaisut tilikauden tulokseen	12 056	10 938
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	32 378	35 025
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-74 917	-2 882
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-2 495	-1 176
Lainat ja saamiset asiakkailta	-393 972	-349 626
Johdannaiset ja suojauslaskenta	93	-48
Sijoitusomaisuus	-3 229	60 508
Muut varat	15 734	-16 208
Yhteensä	-458 787	-309 432
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	53 800	1 736
Velat asiakkaille	116 125	154 509
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-22 098	383 911
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	15 200
Varaukset ja muut velat	-6 801	-2 227
Yhteensä	141 027	553 129
Maksetut tuloverot	-5 061	-2 470
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-290 444	276 252

Konsernin rahavirtalaskelma (1 000 euroa)	1-12/2018	1-12/2017
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 170	-5 317
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	1 129	1 187
Yhteisyritysten hankinta	-175	-
Muiden sijoitusten muutokset	19	-
Investointien rahavirta yhteensä	-196	-4 130
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-2 800	-4 800
Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta	-45	-76
Muut oman pääoman erien rahamääräiset muutokset	31 344	2 577
Maksetut osingot	-2 112	-1 576
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	26 387	-3 875
Rahavarojen nettomuutos	-264 253	268 247
Rahavarat tilikauden alussa	323 658	55 409
Rahavarat tilikauden lopussa	59 405	323 658
Rahavarat muut järjestelyt		-
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	18 521	265 265
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	40 884	58 393
Yhteensä	59 405	323 658
Saadut korot	49 290	39 645
Maksetut korot	-5 246	-5 941
Saadut osingot	987	966

Konsernin lyhennetty oman pääoman muutoslaskelma

Oman pääoman muutos (1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojausinstrumenttien rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 31.12.2017	24 000	106 087	4 181	0	0	110 268	106 439	240 706	778	241 484
IFRS9:n siirtymän vaikutus 1.1.2018			-2 181			-2 181	1 432	-749	-131	-880
Oma pääoma 1.1.2018	24 000	106 087	1 999	0	0	108 086	107 871	239 957	647	240 604
Laaja tulos										
Tilikauden tulos	-	-	-	-	-	-	20 203	20 203	119	20 322
Muut laajan tuloksen erät	-	-	221	-	-	221	88	309	-	309
Laaja tulos yhteensä	-	-	221	-	-	221	20 291	20 512	119	20 631
Liiketoimet omistajien kanssa										
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-57	-57	-	-57
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-2 112	-2 112	-	-2 112
Osakeanti	-	31 550	-	-	-	31 550	-	31 550	-	31 550
Transaktiomenot (listautumis- ja osakeantimenot)	-	-241	-	-	-	-241	-	-241	-	-241
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-29	-29	-16	-45
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	31 309	-	-	-	31 309	-2 198	29 111	-16	29 095
Oma pääoma yhteensä 31.12.2018	24 000	137 396	2 220	0	0	139 616	125 964	289 580	750	290 330

Oman pääoman muutos (1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojausinstrumenttien rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj omistajien osuus	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2017	24 000	103 510	7 905	3	0	111 418	84 740	220 158	913	221 071
Laaja tulos										
Tilikauden tulos	-	-	-	-	-	-	24 208	24 208	-120	24 088
Muut laajan tuloksen erät	-	-	-3 724	-3	-	-3 727	-119	-3 846	-	-3 846
Laaja tulos yhteensä	-	-	-3 724	-	-	-3 724	24 089	20 362	-120	20 242
Liiketoimet omistajien kanssa										
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden myynti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-1 576	-1 576	-	-1 576
Osakepääoman lisäys	-	2 577	-	-	-	2 577	-	2 577	-	2 577
Rahavirran suojaukset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-815	-815	-	-815
Tytäryhtiön hankinta, josta määräysvallattomien omistajien osuus	-	-	-	-	-	-	-	-	-15	-15
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	2 577	-	-	-	2 577	-2 391	186	-15	171
Oma pääoma yhteensä 31.12.2017	24 000	106 087	4 181	0	0	110 268	106 438	240 706	778	241 484

Tilinpäätöstiedotteen liitteet

K1 Laatumisperiaatteet
K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu
K3 Lainat ja saamiset
K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta
K5 Sijoitusomaisuus
K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille
K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
K8 Korkokate
K9 Palkkiotulot ja -kulut
K10 Rahoitusvarojen ja velkojen nettotuotot
K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot
K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti
K13 Vakavaraisuuden yhteenveto
K14 IFRS9 siirtymän vaikutukset avaavaan taseeseen
K15 Olennaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen
K16 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

K1 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Oma Säästöpankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj ja sen kaksi tytäryhtiötä (Koy Lappeenrannan Säästökeskus ja SAV-Rahoitus Oyj) sekä yhteisyritys Paikallispankkien PP-Laskenta Oy.

Hallitus on hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen ajalta 1.1.–31.12.2018 kokouksessaan 19.2.2019.

Yleistä laatimisperiaatteista

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat samat kuin vuoden 2017 tilinpäätöksessä lukuun ottamatta IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöönotosta aiheutuvia muutoksia.

IFRS 9 korvaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit -kirjaaminen ja arvostaminen -standardin. IFRS 9:n käyttöönoton seurauksena tehdyt muutokset laatimisperiaatteisiin on esitetty osana tilinpäätöstiedotetta.

Oma Säästöpankki osti 31.8.2018 25 % osuuden PP-Laskenta Oy:stä Oy Samlink Ab:lta. Sijoitus yhdistellään konserniin yhteisyrityksenä pääomaosuusmenetelmällä.

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

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

IFRS 9:n käyttöönoton muutokset tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden Rahoitusinstrumentit -kappaleeseen

2.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

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

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

2.1.1 Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat kirjataan jaksotettuun hankintamenuon silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja pankki on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta.

2.1.2 Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat

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

2.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

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

2.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset sijoitukset arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei pankki tee sijoituskohtaisesti peruuttamatonta valintaa siitä, että sijoitus arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Konsernilla ei ole käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavia oman pääoman ehtoisia sijoituksia.

2.3 Liiketoimintamallien arviointi

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

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

2.4 Rahavirtatestas

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

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

Pankin myöntämissä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirtatestauksen kriteerit, sillä ennaikaisesti takaisinmaksettavan lainan yhteydessä pankilla on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

2.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

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

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

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

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

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

2.5.1 Luottoriskin merkittävä kasvu

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

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

Pankki on automatisoinut tilasiirtymäarviointin, joka perustuu lainatyyppin mukaan henkilöasiakkaiden käyttäytymisscoring -arvojen ja yritysainojen rating -arvojen muutoksiin sekä laadullisiin indikaattoreihin. Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan säännöllisin väliajoin.

2.5.2 Määritelmä laiminlyönnille

Pankki on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin tapahtuvan seuraavissa tilanteissa:

- sopimukseen perustuvat maksut ovat 90 päivää myöhässä,
- laina on perinnässä tai järjestämätön,
- asiakas on velkasaneerauksessa tai konkurssissa tai

- asiakkaan lainoista 20 % tai enemmän täyttää edelliset laiminlyönnin ehdot, jonka seurauksena asiakkaan kaikki lainat tulkitaan laiminlyödyiksi.

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

2.5.3 Odotettavissa olevan luottotappion laskentaparametri ja syöttötiedot

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

Yritysluottojen osalta ECL-parametrien määrittämisessä pankki on käyttänyt rating -muutoksia kuvaamaan siirtymämatrissiin perustuvaa tilastollista mallia. Luottokelpoisuus-luokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo.

Pienempien segmenttien osalta pankki soveltaa ECL -parametrien määrittämisessä yksinkertaista tappiosuhdemallia.

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

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

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

2.5.4 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

2.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida enää kertyvän suorituksia ja lopullinen luottotappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio. Jos lainasta ei ole kirjattu lopullista luottotappiota, lainat kirjataan pois taseesta, kun niiden perintätoimenpiteet on suoritettu loppuun tai kun lainan ehtoja muutetaan merkittävästi esimerkiksi uudelleenrahoituksen yhteydessä.

2.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

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

2.8 Johdannaiset ja suojauslaskenta

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

Tarkennus laadintaperiaatteiden tuloutusperiaatteisiin

2.9.1 Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa "Korkokatteeseen".

Kun rahoitusvaroihin kuuluvasta sopimuksesta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laskemisessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa, ja korko lasketaan arvonalennuksella vähennetyille lainan saldolle.

2.9.2 Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti palvelun tai toimenpiteen suorittamisen yhteydessä. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudelle kuuluva osuus. Palkkiokulut sisältävät myös rahoituksen hankkimiseen liittyviä kuluja.

Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

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

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaatteissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia vuoden 2017 tilinpäätökseen verrattuna lukuun ottamatta arvioita, joita on tehty IFRS 9:n mukaan odotettavissa olevia luottotappioita kirjaettaessa. Mallia on sovellettu 1. tammikuuta 2018 lähtien.

Uudet standardit ja tulkinnat, jotka eivät ole vielä voimassa

Oma Säästöpankki -konserni ottaa käyttöön uuden IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin 1.1.2019 alkavalla tilikaudella, jolloin sen soveltaminen tulee pakolliseksi. Standardi korvaa IAS 17 -standardin ja IFRIC 4 Miten määritellään, sisältääkö järjestely vuokrasopimuksen. Uusi standardi tuo muutoksia vuokrattujen toimitilojen ja laitteiden kirjaamiseen. IFRS 16 -standardi edellyttää vuokralle ottajiilta vuokrasopimusten merkitsemistä taseeseen vuokranmaksuvelkana sekä siihen liittyvänä omaisuuseränä. Taseelle kirjatusta omaisuuserästä kirjataan poistot ja leasingvelkaan liittyvät korkokulut. Vuokralle antajien kirjanpito- ja arvostus tulee säilymään suurelta osin nykyisen IAS 17:n mukaisena, eli vuokrasopimukset luokitellaan operatiivisiin tai rahoitusleasingisopimuksiin.

Oma Säästöpankki aikoo soveltaa IFRS 16 -standardin sisältämää poikkeussääntöä, jonka mukaan kestoaltaan enintään 12 kuukautta pitkiä tai arvoltaan vähäisiä vuokrasopimuksia ei tulla kirjaamaan taseeseen. Konserni käyttää siirtymävaiheessa yksinkertaistettua soveltamistapaa. Vuokrasopimusvelka määritetään siten, että jäljellä olevat vuokrat diskontataan nykyarvoon käyttäen lisäluoton korkoa soveltamisen aloittamishetkellä.

Muuttuneet kirjaussäännöt eivät vaikuta merkittävästi konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan. Taseen varat ja velat kasvavat standardin käyttöön oton myötä noin 6 mil. euroa.

Muilla julkistetuilla standardimuutoksilla ja tulkinnoilla ei ole merkittävää vaikutusta Oma Säästöpankin konsernitilinpäätökseen.

K2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

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

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

Varat 31.12.2017 (1 000 euroa)	Lainat ja saamiset	Eräpäivään asti pidettävät	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Suojaavat johdannaiset	Myytäväissä olevat	Muut kuin rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	265 265	-	-	-	-	-	265 265	265 265
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat varat	-	-	332	-	-	-	332	332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	73 847	-	-	-	-	-	73 847	73 847
Lainat ja saamiset asiakkailta	2 137 868	-	-	-	-	-	2 137 868	2 137 868
Johdannaiset	-	-	-	1 676	-	-	1 676	1 676
Sijoitusomaisuus	-	1 989	-	-	192 263	-	194 252	195 664
Saamistodistukset	-	1 989	-	-	150 647	-	152 636	152 636
Osakkeet ja osuudet	-	-	-	-	33 380	-	33 380	33 380
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	8 236	-	8 236	9 648
Aineettomat hyödykkeet	-	-	-	-	-	6 515	6 515	6 515
Tuloverosaamiset	-	-	-	-	-	-112	-112	-112
Laskennalliset verosaamiset	-	-	-	-	-	1 240	1 240	1 240
Muut saamiset	-	-	-	-	-	45 684	45 684	45 684
Varat 31.12.2017	2 476 980	1 989	332	1 676	192 263	53 327	2 726 567	2 727 979

Velat 31.12.2017 (1 000 euroa)	Suojaavat johdannaiset	Muut rahoitusvelat	Muut kuin rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	-	35 993	-	35 993	35 993
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	1 639 304	-	1 639 304	1 639 304
Johdannaiset	2 222	-	-	2 222	2 222
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	736 961	-	736 961	736 961
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	-	28 000	-	28 000	28 000
Varaukset	-	-	313	313	313
Tuloverovelat	-	-	1 441	1 441	1 441
Laskennalliset verovelat	-	-	19 119	19 119	19 119
Muut velat	-	-	21 730	21 730	21 730
Velat 31.12.2017	2 222	2 440 258	42 603	2 485 083	2 485 083

K3 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	40 884	58 394
Muut	17 948	15 453
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	58 832	73 847
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Lainat	2 450 631	2 078 443
Käytetyt tililuotot	52 114	37 425
Valtion varoista välitetyt lainat	312	507
Luottokortit	23 761	21 457
Pankkitakausaamiset	198	36
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	2 527 016	2 137 868
Lainat ja saamiset yhteensä	2 585 848	2 211 715
IAS 39 Arvon alentumistappiot lainoista ja muista saamisista		
	31.12.2018	31.12.2017
Arvon alentumistappiot 1.1.	n/a	8334
+ Arvon alentumistappioiden lisäykset	n/a	2 620
- Arvon alentumistappioiden peruutukset	n/a	-2 157
+/- Saamisryhmäkohtaisten arvon alentumistappioiden muutos	n/a	-76
Arvon alentumistappiot kauden lopussa	n/a	8 720
- Lopulliset luottotappiot	n/a	2 213
Luottotappiot 31.12.	n/a	2 213

IFRS 9 Odotettavissa olevat luottotappiot - muutokset luottotappiovarauksessa

Saamiset luottolaitoksilta, jaksotettuun hankintamenoön (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018	1	12	-	13
Siirrot vaiheeseen 1	1	-12	-	-11
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-
Uudet saamiset	154	-	-	154
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-1	-	-	-1
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	5	-	-	5
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2018	160	-	-	160
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, jaksotettuun hankintamenoön (1 000 euroa)				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018	1 001	1 658	7 090	9 749
Siirrot vaiheeseen 1	92	-419	-112	-439
Siirrot vaiheeseen 2	-107	273	-329	-162
Siirrot vaiheeseen 3	-106	-60	3 210	3 045
Uudet saamiset	869	635	260	1 763
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-243	-234	-2 476	-2 952
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-4	-0	-1 178	-1 183
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-158	-384	1 782	1 240
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-	356	-	356
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2018	1 345	1 825	8 247	11 417

IFRS 9 Odotettavissa olevat luottotappiot - muutokset luottotappiovarauksessa

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018	295	331	84	710
Siirrot vaiheeseen 1	191	-193	-1	-3
Siirrot vaiheeseen 2	-5	7	-2	-
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-0	1	-
Uudet saamiset	195	72	60	327
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-296	-46	-53	-394
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	4	-50	0	-46
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2018	384	121	89	594

K4 Johdannaiset ja suojauslaskenta

Varat (1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
Käypää arvoa suojaavat		
Korkojohdannaiset	1 519	1 470
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	74	206
Johdannaisvarat yhteensä	1 593	1 676
Velat (1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
Käypää arvoa suojaavat		
Korkojohdannaiset	-	2 222
Johdannaisvelat yhteensä	-	2 222
Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus	-1 884	598
Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset	436	437

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

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2017 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva juoksuaika			Käyvät arvot		
	alle 1 v	1–5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	270 000	-	285 000	1 470	2 222
Koronvaihtosopimukset	15 000	270 000	-	285 000	1 470	2 222
Muut suojaavat johdannaiset	23 422	44 767	-	68 189	206	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	23 422	44 767	-	68 189	206	-
Johdannaiset yhteensä	38 422	314 767	-	353 189	1 676	2 222

K5 Sijoitusomaisuus

(1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
IFRS 9, 1.1.2018 alkaen		
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	439	n/a
Osakkeet ja osuudet	36 157	n/a
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat yhteensä	36 596	n/a
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	228 480	n/a
Osakkeet ja osuudet	-	n/a
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä	228 480	n/a
IAS 39, 31.12.2017 asti		
Myytävässä olevat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	n/a	150 647
Osakkeet ja osuudet	n/a	33 380
Myytävässä olevat rahoitusvarat yhteensä	n/a	184 027
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		
Saamistodistukset	n/a	1 989
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset yhteensä	n/a	1 989
Sijoituskiinteistöt	7 176	8 236
Sijoitusomaisuus yhteensä	272 253	194 253

Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
Hankintameno 1.1.	13 671	13 863
+ Lisäykset	554	350
- Vähennykset	-1 639	-542
+/- Siirrot	49	0
Hankintameno kauden lopussa	12 635	13 671
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-5 435	-4 536
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	186	-42
- Poistot	-410	-521
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	201	
+/- Muut muutokset		-336
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa	-5 458	-5 435
Kirjanpitoarvo 1.1.	8 236	9 327
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	7 176	8 236

IFRS 9 Odotettavissa olevat luottotappiot - muutokset luottotappiovarauksessa

Saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018	84	11	-	95
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 2	-1	14	-	13
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	12	2	-	13
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-40	-4	-	-44
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	4	2	-	6
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2018	59	24	-	83

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2018	389	-	-	389
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 2	-1	9	-	7
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	161	16	-	176
Erääntyneet saamistodistukset	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-108	-	-	-108
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-
Manuaalisten korjausten vaikutus	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2018	440	25	-	464

IAS 39, 31.12.2017 asti

Myytävässä olevien rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Kaikki yhteensä
Arvonalentumistappiot 1.1.2017	0	1 366	1 366
+ Arvonalentumistappioiden lisäykset	0	66	66
- Arvonalentumistappioiden peruutukset	0	-41	-41
Arvonalentumistappiot 31.12.2017	0	1 391	1 391

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.12.2018	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulosvaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenuon arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-		104 656	-	-	104 656	104 656
Muilta	-	15 202	-	15 202	122 242	-	-	122 242	137 444
Muut									
Muilta	-	21 215	-	21 215	1 583	179	-	1 762	22 977
Yhteensä	-	36 417		36 417	228 480	179		228 659	265 076

Myytävissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset (1 000 euroa) 31.12.2017	Myytävissä olevat saamistodistukset	Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet			Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankintamenuon	Yhteensä	Jaksotettuun hankintamenuon	
Noteeratut						
Julkisyhteisöiltä	52 455	13 147	-	13 147	-	65 602
Muilta	95 661	11 891	-	11 891	1 989	109 541
Muut kuin noteeratut						
Muilta	2 531	-	8 342	8 342	-	10 873
Yhteensä	150 647	25 038	8 342	33 380	1 989	186 016

K6 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
Velat luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	11 871	14 644
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	77 923	21 349
Velat luottolaitoksille yhteensä	89 793	35 993
 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	1 755 760	1 639 422
Vaadittaessa maksettavat	1 542 386	1 420 786
Muut	213 375	218 636
Muut rahoitusvelat	267	479
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	267	479
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	1 884	-598
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 757 911	1 639 304
 Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 847 704	1 675 350

K7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2018	31.12.2017
Joukkovelkakirjalainat	582 908	583 045
Sijoitustodistukset	131 955	153 916
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	714 863	736 961

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeellelaskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					2018	2017
Oma Säästöpankki Oyj 16.4.2018	100 000	(marginaali 0,930 %) / vaihtuva	2015	16/04/2018	-	99 980
Oma Sp Oyj 6.5.2019	110 000	(marginaali 1,000 %) / vaihtuva	2016	06/05/2019	109 978	109 916
Oma Sp Oyj 3.4.2020	125 000	(marginaali 0,880 %) / vaihtuva	2017	03/04/2020	124 919	124 855
Oma Sp Oyj 12.12.2022	350 000	0,125 % / kiinteä	2017-2018	12/12/2022	348 010	248 294
					582 908	583 045

Nimellisarvoilla painotettu kesikorko 0,345 % (0,639 %)

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
31/12/2018	106 973	24 983	-	-	131 955
31/12/2017	90 978	56 949	5 988	-	153 916

K8 Korkokate

(1 000 euroa)	2018	2017
Korkotuotot		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	50 912	42 272
Saamistodistuksista	2 167	2 361
Johdannaisista	2 188	1 344
Muut korkotuotot	683	602
Korkotuotot yhteensä	55 949	46 579
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-675	-486
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 316	-2 531
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-3 085	-3 084
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-477	-394
Muut korkokulut	-46	-767
Korkokulut yhteensä	-6 599	-7 262
Korkokate	49 351	39 317

K9 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	2018	2017
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	11 276	7 754
Talletuksista	129	238
Kortti- ja maksuliikenteestä	12 271	11 233
Arvopapereiden välittämisestä	110	117
Rahastoista	2 452	2 374
Lainopillisista tehtävistä	721	728
Välitetystä toiminnasta	1 313	1 303
Takausten myöntämisestä	640	463
Muut palkkiotuotot	782	602
Palkkiotuotot yhteensä	29 694	24 814
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-2 890	-3 056
Arvopapereista	-1 626	-74
Muut palkkiokulut	-1 020	-439
Palkkiokulut yhteensä	-5 535	-3 569
Palkkiotuotot ja kulut, netto	24 158	21 245

Palkkiokuluihin on tilikaudella 2018 kirjattu 1 549 tuhatta euroa pörssilistautumisesta aiheutuneita kuluja.

K10 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

IFRS 9, 1.1.2018 alkaen (1 000 euroa)	2018	2017
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-116	n/a
Arvostusvoitot ja -tappiot	-104	n/a
Saamistodistuksista yhteensä	-220	n/a
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	1 289	n/a
Myyntivoitot ja -tappiot	-90	n/a
Arvostusvoitot ja -tappiot	-712	n/a
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	486	n/a
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	266	n/a
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-4	n/a
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	396	n/a
Saamistodistuksista yhteensä	393	n/a
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	266	n/a

IAS 39, 31.12.2017 asti (1 000 euroa)	2018	2017
Myytäväissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	n/a	-161
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	n/a	2 166
Saamistodistuksista yhteensä	n/a	2 005
Osakkeista ja osuuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	n/a	-68
Arvonalentumiset	n/a	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	n/a	8 249
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostustappio	n/a	-888
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostusvoitto	n/a	9 138
Osinkotuotot	n/a	972
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	n/a	9 154
Myytäväissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	n/a	11 159
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)		
Vuokra- ja osinkotuotot	818	930
Myyntivoitot ja -tappiot	-387	53
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	10
Vastike- ja hoitokulut	-919	-831
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-200	-317
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-13	-12
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-691	-168
Valuuttatoiminnan nettotuotot	45	-194
Suojauslaskennan nettotuotot	744	-51
Kaupankäynnin nettotuotot	-202	34
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä	556	10 780

K11 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	2018	2017
IFRS 9, 1.1.2018 alkaen		
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-1 253	n/a
ECL vieraan pääoman ehtoista sijoituksista	-510	n/a
IFRS 9 mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-1 763	n/a
IAS 39, 1.1.2018 asti		
Saamiskohtaisten arvonalentumisten lisäys	n/a	-1 231
Saamiskohtaisten arvonalentumisten peruutus	n/a	768
Ryhmäkohtaisten arvonalentumisten muutos	n/a	76
IAS 39 mukaiset arvonalennukset yhteensä	n/a	-386
Lopulliset luottotappiot		
Lopulliset luottotappiot	-2 216	-2 329
Palautukset lopullisista luottotappioista	234	115
Toteutuneet luottotappiot yhteensä	-1 983	-2 213
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-3 746	-2 600

Odotetun luottotappion virtalaskelmat esitetään liitteissä K3 Lainat ja Saamiset ja K5 Sijoitusomaisuus.

K12 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

Tasolle 3 kirjatut oman pääoman ehtoiset sijoitukset pitävät sisällään Oma Säästöpankin toiminnan kannalta

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät 31.12.2018

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
Oman pääoman ehtoiset	36 592	15 200	1 214	20 176
Vieraan pääoman ehtoiset	263	179		84
Johdannaiset	1 593		1 593	
Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta arvostettavat				
Vieraan pääoman ehtoiset	228 480	228 191		289
Rahoitusvarat yhteensä	266 928	243 570	2 807	20 549

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät 31.12.2017

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	332	0	0	332
Johdannaiset	1 676	0	1 470	206
Myytavissä olevat rahoitusvarat	184 027	158 183	1 007	24 837
Rahoitusvarat yhteensä	186 035	158 183	2 477	25 375

Rahoitusvelat 31.12.2017	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Johdannaiset	2 222	0	0	2 222
Rahoitusvelat yhteensä	2 222	0	0	2 222

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2018

Käypään arvoon tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	-	332	332
+/- IFRS 9 -siirtymän vaikutus	19 119	386	19 505
Kirjanpitoarvo 1.1.2018	19 119	718	19 837
+ Hankinnat	1 179		1 179
- Myynnit	-76	-	-76
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-532	-532
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-67	-100	-167
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	20	-1	19
+ Siirrot tasolle 3	-0	-	-0
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.2018	20 176	84	20 260

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2018

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	19125	5 712	24 831
+/- IFRS 9 -siirtymän vaikutus	-19125	-4 963	-24 082
Kirjanpitoarvo 1.1.2018	-	749	749
+ Hankinnat	-	-	-
- Myynnit	-	-6	-6
- Vuoden aikana erääntyneet	-	-451	-451
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	-	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-	-	-
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-3	-3
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.2018	-	289	289

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille 31.12.2018

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan	
			Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	20 176	3 026	-3 026
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	0	0	0
Yhteensä		20 176	3 026	-3 026

Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan	
			Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	84	13	-13
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	289	43	-43
Yhteensä		373	56	-56

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan	
			Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	20 260	3 039	-3 039
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	289	43	-43
Yhteensä		20 549	3 082	-3 082

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2017

Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat	2017
Kirjanpitoarvo 1.1.2017	576
+ Hankinnat	-
- Myynnit	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-200
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-10
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-34
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	332

Johdannaiset (1 000 euroa)	2017
Kirjanpitoarvo 1.1.2017	10
+ Hankinnat	238
- Myynnit	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-190
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	167
+/- Laajan tuloksen erien kautta kirjattavat arvomuutokset	-
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-
+/- Cva-oikaisu	-19
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	207

Myytävissä olevat rahoitusvarat	2017
Kirjanpitoarvo 1.1.2017	28 280
+ Hankinnat	3 229
- Myynnit	-6 632
- Vuoden aikana erääntyneet	-597
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	88
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-161
+/- Laajan tuloksen erien kautta kirjattavat arvomuutokset	886
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-256
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	24 837

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille 2017

Osakkeet ja osuudet	Oletettu muutos	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen tulosvaikutus oletuksin	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat	+/- 15 %	19 125	2 869	-2 869
Yhteensä		19 125	2 869	-2 869

Korkoinstrumentit	Oletettu muutos	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen tulosvaikutus oletuksin	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat	+/- 15 %	5 712	857	-857
Yhteensä		5 712	857	-857

K13 Vakavaraisuuden yhteenveto

Vakavaraisuuslaskennan raportointitaso muuttui vuoden 2018 alkupuoliskosta alkaen. 31.12.2018 vakavaraisuus raportoidaan Oma Säästöpankki -konsernin tasolla, kun vertailukauden luvut raportoitiiin emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj:n tasolla. Vakavaraisuuslaskennan luvut 31.12.2017 eivät kaikilta osin vastaa julkaistussa tilinpäätöksessä esitettyjä lukuja, koska pankki korjasi Q3 2018 -raportoinnissaan ydinpääoman ja vakavaraisuuden tunnuslukujen laskentaa henkilöstöannissa merkittyjen osakkeiden osalta.

Oma Säästöpankki -konserni julkistaa tilinpäätöstiedotteessa keskeiset vakavaraisuustiedot. Vakavaraisuuden ja riskienhallinnan tiedot esitetään laajemmin osana toimintakertomusta, tilinpäätöksen liitetietoja sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston vakavaraisuusasetukseen (EU) N:o 575/2013 pohjautuvaa Pilari III -osiota.

Vakavaraisuuslaskelman pääerät (1 000 euroa)	Konserni 31.12.2018	Emo 31.12.2017
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	285 699	240 296 ¹⁾
Vähennykset ydinpääomasta	-9 941	-10 383
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	275 758	229 912 ¹⁾
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	275 758	229 912 ¹⁾
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	13 031	17 766
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	13 031	17 766
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	288 789	247 678 ¹⁾
Riskipainotetut erät		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 367 127	1 193 120
Vastuun arvonoiikauriski (CVA)	5 401	7 104
Markkinariski (valuuttariski)	-	-
Operatiivinen riski	126 170	109 516
Riskipainotetut erät yhteensä	1 498 699	1 309 739
Luottolaitoslain mukainen kiinteä pääomapuskuri (2,5 %)	37 467	32 743
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,40 %	17,55% ¹⁾
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,40 %	17,55% ¹⁾
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,27 %	18,91% ¹⁾
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma	275 758	229 912 ¹⁾
Vastuiden kokonaismäärä	2 972 018	2 776 384
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	9,28 %	8,28% ¹⁾

¹⁾ Luku ei vastaa julkaistun tilinpäätöksen 2017 lukua. Oma Säästöpankki korjasi Q3 2018 -raportoinnissaan ydinpääomaa ja vakavaraisuuden tunnuslukuja henkilöstöannissa 2017 merkittyjen osakkeiden osalta.

K14 IFRS9 siirtymän vaikutukset avaavaan taseeseen

Oma Säästöpankki otti IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöön 1.1.2018. Aikaisempien tilikausien vertailutietoja ei oikaistu, minkä vuoksi standardin käyttöönotosta johtuvat oikaisut rahoitusvarojen kirjanpitoarvoihin on kirjattu avaavan taseen omaan pääomaan. Standardin mukaiset tilinpäätöksen laadintaperiaatteet on esitetty tilinpäätöstiedotteen liitteessä K1 Laadintaperiaatteet.

Uudelleenluokittelun ja uudelleenarvostuksen vaikutukset oman pääoman eriin

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

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

Uudelleenluokittelun ja uudelleenarvostuksen vaikutukset rahoitusvarojen ja -velkojen tase-eriin (1 000 euroa)

Rahoitusvarat	IAS 39 kirjanpitoarvo 31.12.2017	Uudelleen luokittelu	Uudelleen arvostus	IFRS 9 kirjanpitoarvo 1.1.2018
Jaksotettu hankintameno				
Käteiset varat				
Tase 31.12.2017	265 265			
Uudelleenarvostus	-	-	-	
Tase 1.1.2018	265 265	-	-	265 265
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta				
Tase 31.12.2017	73 847			
Uudelleenarvostus	-	-	-	
Tase 1.1.2018	73 847	-	-	73 847
Lainat ja saamiset yleisöltä				
Tase 31.12.2017	2 137 868			
Uudelleenarvostus	-	-	-711	
Tase 1.1.2018	2 137 868	-	-711	2 137 158
Sijoitukset				
Tase 31.12.2017	1 989			
Luokittelu - laajan tuloksen kautta arvostettaviin	-	-1 989	-	
Uudelleenarvostus	-	-	-	
Tase 1.1.2018	1 989	-1 989	-	-
Muut varat	29 465	-	521	29 985
	29 465	-	521	29 985
Jaksotettu hankintameno yhteensä	2 508 433	-1 989	-190	2 506 255

Uudelleenluokittelun ja uudelleenarvostuksen vaikutukset rahoitusvarojen ja -velkojen tase-eriin (1 000 euroa)

Myytavissä olevat rahoitusvarat	IAS 39 kirjanpitoarvo 31.12.2017	Uudelleen luokittelu	Uudelleen arvostus	IFRS 9 kirjanpitoarvo 1.1.2018
Sijoitukset				
Tase 31.12.2017	184 027			
Luokittelu - Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (oman pääoman ehtoiset)	-	-	-	
Luokittelu - Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (vieraan pääoman ehtoiset)	-	-145 572	-	
Luokittelu - Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	-	-38 455	-	
Luokittelu - jaksotettu hankintameno		-	-	
Tase 1.1.2018	184 027	-184 027	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (vieraan pääoman ehtoiset)				
Sijoitukset				
Tase 31.12.2017	-			
Luokittelu - myytävissä olevista rahoitusvaroista	-	145 572	-	145 572
Luokittelu - eräpäivään asti pidettävistä rahoitusvaroista	-	1 989	562	2 551
Tase 1.1.2018	-	147 561	562	148 123
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta yhteensä	184 027	-36 467	562	148 123
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaisinstrumentit	1 676			1 676
Sijoitukset	332			332
Tase 31.12.2017	2 008			2 008
Luokittelu - myytävissä olevista rahoitusvaroista		38 455		38 455
Tase 1.1.2018	2 008	38 455	-	40 463
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä	2 008	38 455	-	40 463
Rahoitusvarat yhteensä	2 694 469	0	373	2 694 841

Uudelleenluokittelun ja uudelleenarvostuksen vaikutukset rahoitusvarojen ja -velkojen tase-eriin (1 000 euroa)

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

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

IFRS 9 -standardin käyttöönoton vaikutus Rahoitusvarojen ja -velkojen luokitteluun

	Luokittelu IAS 39	Luokittelu IFRS 9	Kirjanpitoarvo IAS 39 30.12.2017	Kirjanpitoarvo IFRS 9 1.1.2018
Käteiset varat	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	265 265	265 265
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	73 847	73 847
Lainat ja saamiset yleisöltä	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	2 137 869	2 137 158
Johdannaisinstrumentit	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	1 676	1 676
Sijoitukset	Myytavissä olevat rahoitusvarat	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	38 456	38 456
Sijoitukset	Myytavissä olevat rahoitusvarat	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	145 572	145 572
Sijoitukset	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	332	332
Sijoitukset	Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 989	2 552
Sijoitukset	Myytavissä olevat rahoitusvarat	Jaksotettu hankintameno	-	-
Muut varat			29 465	29 986
Varat yhteensä *			2 694 469	2 694 841

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

IFRS 9 -standardin käyttöönoton vaikutus Rahoitusvarojen ja -velkojen luokitteluun

	Luokittelu IAS 39	Luokittelu IFRS 9	Kirjanpitoarvo IAS 39 30.12.2017	Kirjanpitoarvo IFRS 9 1.1.2018
Velat luottolaitoksille	Muut rahoitusvelat	Jaksotettu hankintameno	35 994	35 994
Velat yleisölle	Muut rahoitusvelat	Jaksotettu hankintameno	1 639 305	1 639 305
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	Muut rahoitusvelat	Jaksotettu hankintameno	764 961	764 961
Johdannais-instrumentit	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	2 223	2 223
Muut velat			42 602	43 409
Velat yhteensä *			2 485 083	2 485 890

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

K15 Olennaiset tapahtumat katsauspäivän jälkeen

Positiivinen tulosvaroitusta

Oma Säästöpankki Oyj antoi positiivisen tulosvaroituksen 22.1.2019 ja nosti vuoden 2018 tulosohjeistustaan. Uuden ohjeistuksen mukaisesti yhtiön vuoden 2018 tulos ennen veroja ilman rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoja kasvaa merkittävästi edelliseen vuoteen verrattuna. Tulos ennen veroja ilman rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoja oli 19,6 milj. euroa vuonna 2017. Tilikauden 2018 tulokseen sisältyy listautumiseen liittyviä kustannuksia noin 1,8 milj. euroa. Tilikauden 2017 aikana tuloksessa korostuivat rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot, joiden vaikutus tulokseen oli 10,8 milj. euroa.

Parantuneen tulostuloksen taustalla on vauhdikas liiketoimintavolyymien kasvu, joka vaikuttaa sekä korkokatteeseen että palkkiotuottojen vahvaan kehittymiseen.

Peruspankkijärjestelmän uudistaminen

Oma Säästöpankki tiedotti pörssitiedotteella 23.1.2019, että pankki toteuttaa uuden peruspankkijärjestelmän Temenos-teknologialla Cognizantin kanssa ja myy samalla Oy Samlink Ab:n omistuksensa heille. Pankki myy Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle 15,45 %:n omistusosuutensa nykyisestä it-palveluiden tarjoajastaan Oy Samlink Ab:stä yhdessä Säästöpankkiryhmän, Aktia Pankki Oyj:n, Handelsbankenin, Posti Group Oyj:n, POP Pankki -ryhmän ja muiden vähemmistöosakkaiden kanssa. Kaupan toteutuminen edellyttää sääntelyviranomaisten hyväksyntää. Osakekaupasta syntyy noin 4,3 milj. euron myyntivoitto, joka vaikuttaa pankin tilikauden 2019 tulokseen.

Pankki allekirjoitti 23.1.2019 samalla sopimuksen Oy Samlink Ab:n kanssa Temenos T24 - ja Temenos Payment Hub -ohjelmistoihin perustuvan uuden peruspankkijärjestelmän kehittämisestä sekä kymmenen vuoden palvelusopimuksen peruspankkipalvelujen tuottamisesta ja ylläpidosta. Peruspankkijärjestelmän toimitushinta OmaSp:lle on noin 20 milj. euroa.

Osana peruspankkijärjestelmän uudistusta myös korttijärjestelmä uudistuu ja Oma Säästöpankki allekirjoitti sopimuksen Netsin kanssa 6.2.2019. Uuden korttijärjestelmän tavoiteltu käyttöönoton aika on alkuvuosi 2020.

K16 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat

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

Pankin johdon näkemyksen mukaan vaihtoehtoiset tunnusluvut antavat merkityksellistä ja hyödyllistä pankkia koskevaa lisätietoa sijoittajille, arvopaperimarkkina-analyytikoille ja muille tahoille yhtiön toiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta ja rahavirroista. Johto käyttää näitä arvioidessaan toimintojen tuloksellisuutta ja eri kausien vertailukelpoisia tuloslukuja.

Oma Säästöpankki Oyj esittää vertailukelpoisen tuloksen ensimmäistä kertaa vuoden 2018 Q4 raportoinnista lähtien. Oma Säästöpankki Oyj -konsernin osalta raportoidaan uusia vaihtoehtoisia tunnuslukuja, joista vertailua heikentävät erät on jätetty pois. Vertailukelpoisesta tuloksesta on jätetty pois erä, jotka eivät liity jatkuvaan asiakasliiketoimintaan.

Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

- Liikevaihto
- Vertailukelpoinen tulos ennen veroja
- Kulu-tuottosuhde
- Kokonaispääoman tuotto, ROA %
- Oman pääoman tuotto, ROE %
- Omavaraisuusaste
- Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde
- Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %
- Vertailukelpoinen EPS

Liikevaihto

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

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) %

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

Kulu-tuottosuhde, %

$$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}} \times 100$$

Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

$$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eräiä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eräiä}} \times 100$$

Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eräiä

Oman pääoman tuotto, ROE %

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

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

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

Kokonaispääoman tuotto, ROA %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde, (TC) %

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

Ydinpääomasuhde, (CET1) %

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

Ensisijaisen pääoman suhde, (T1) %

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

Osakekohtainen tulos (EPS), EUR

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

Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), EUR

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

omasp.fi

omasp

Oma Säästöpankki Oyj

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta
p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi