



omasp  
Vuosikertomus  
**2019**

# Sisällysluettelo

<b>OmaSp lyhyesti</b>		<b>Hallituksen toimintakertomus</b>	<b>24</b>
Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi	3	Strategia ja taloudelliset tavoitteet	24
Tietoa sijoittajalle	5	Yhtiön liiketoiminta	25
Avainlukuja	7	Toimintaympäristö	27
Kannattavasti kasvava suomalainen pankki	8	Tulos	29
Strategian keskiössä	9	Tase	31
Tehokas myynti- ja palveluverkosto	10	Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja	32
Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut	11	Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta	32
Paikallisesta säästöpankista valtakunnalliseksi pankiksi 10 vuodessa	12	Hallinto ja henkilöstö	37
Oma Säästöpankki on perheyriykselle kuin perheenjäsen	13	Yhteiskuntavastuu	38
Palvelu on ollut täydellisen hyvää	14	Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	38
		Näkymät tilikaudelle 2020	39
<b>Hallinto</b>	<b>15</b>	<b>Konsernin tilinpäätös</b>	<b>40</b>
Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus	15	Emoyhtiön tilinpäätös	99
Hallituksen valiokunnat	16	Allekirjoitukset	139
Nimitystoimikunta	16	Tilintarkastuskertomus	140
Oma Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtaja ja johtoryhmä	17		
Konsernin johtoryhmän jäsenet	18		
<b>Oma Säästöpankin vastuullisuus</b>	<b>19</b>		



## Historian paras tulos

Vuosi oli menestys ja teimme pankin historian parhaan tuloksen. Onnistuimme kasvattamaan liiketoiminnan tuottoja 21,9 % ja taseemme kasvoi tilikauden aikana yli 17 %, päätyen lähes 3,5 miljardiin euroon. Samlinkin osakkeiden myynti kasvatti tuottoja 5,3 milj. eurolla. Kustannusrakenteeseen vaikuttivat muun muassa investoinnit uusiin konttoreihin ja yt-neuvotteluiden kertaluontoiset kulut. Tammi-joulukuun tuloksemme ennen veroja oli 32,7 milj. euroa, kasvua 30,9 %. Vertailukelpoinen tuloksemme kasvoi 7,0 % ja oli 28 milj. euroa.

**Myönsimme asuntolainoja 7,5 kertaisella vauhdilla markkinaan verrattuna**

### Katse kilpailukyvyn parantamisessa

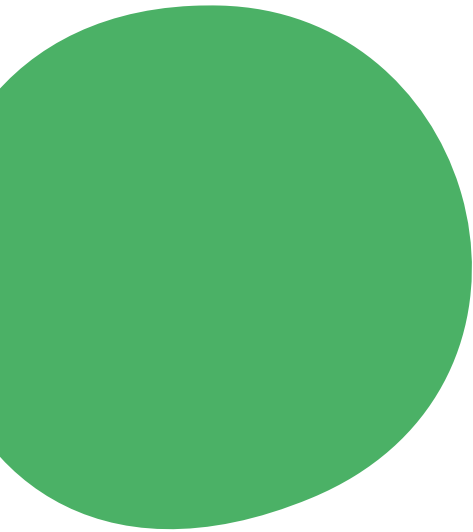
Olemme vahvistaneet asemaamme keskeisissä kasvukeskuksissa Helsingissä, Jyväskylässä, Oulussa ja Turussa. Seinäjoella pääsimme muuttamaan uuteen OmaSp pankkitaloon.

Joulukuussa päättyneiden yhteistoimintaneuvotteluiden tuloksena kuusi pienempää konttoria päädyttiin yhdistämään läheisiin täyden palvelun konttoreihin. Lisäksi Kihniön konttorin toiminta siirrettiin Parkanon täyden palvelun konttoriin alkuvuodesta.

Pohdimme jatkuvasti liiketoiminnan kasvun ajureita ja siinä yhtenä keskeisenä näkökulmana on jatkuva asiakaskokemuksen parantaminen. Digitaalisten palveluiden kehittäminen jatkui määrätietoisesti.

Kehitimme asiakkailta saadun palautteen perusteella keväällä uuden version mobiilipankista. Loppuvuoden aikana uusia lanseerauksia tehtiin erityisesti mobiilimaksamisen palveluihin.

Seuraavan sukupolven peruspankkijärjestelmän kehittämishanke on ollut käynnissä nyt vajaan vuoden. Asiakkaalle Temenos-tekнологiaan pohjautuva pankkijärjestelmä tarkoittaa tulevaisuudessa uusia tuotteita ja palveluita aiempaa nopeammin ja edelleen parempaa palvelukokemusta monipuolisissa palvelukanavissamme.



## Erinomaisista lähtökohdista uudelle vuosikymmenelle

On mielenkiintoista seurata finanssialan muuttuvaa toimintaympäristöä, joka tarjoaa pankillemme monia mahdollisuuksia. Näkemyksemme on, että korkotasoa pysyy poikkeuksellisen alhaisena lähivuodet. Olemme valmiina tautuneet hyvin tulevaan ja liiketoimintamallimme on rakennettu siten, että pystymme menestymään korkotasosta riippumatta. Odotamme alalla tapahtuvan rakennejärjestelyitä ja olemme mielellämme mukana niissä keskusteluissa.

Muuttuvasta toimintaympäristöstä huolimatta OmaSp:n taloudellinen asema ja lähtökohdat vuoteen 2020 ovat erinomaiset. Voimme luottaa siihen, että OmaSp

päryää tehokkaana ja suoraviivaisena toimijana kaikissa olosuhteissa, vaikka seuraammekin hiukan huolestuneena Suomen kansantalouden kehitystä.

Strategiamme ytimessä ovat tyytyväiset asiakkaat ja osaava henkilöstö. Onnistumisten myötä olemme vakiinnuttaneet aseman Pohjoismaiden nopeimmin kasvavana pankkina ja odotamme kannattavan kasvun jatkuvan myös tulevaisuudessa. Tuloksekas

työ on heijastunut positiivisella tavalla myös OmaSp:n markkina-arvoon. Vaalimme hyvää asiakaskokemusta, joka meillä tarkoittaa parasta pankkipalvelua.

Olen erittäin tyytyväinen siihen, miten tehdyt investoinnit asiakaskokemukseen ja digitaalisiin palveluihin näkyvät kasvavina asiakasvirtoina ja perusliiketoiminnan tuloksen vauhdikkaana kasvuna.

**Sydämelliset kiitokset asiakkaille, henkilöstölle, omistajille sekä yhteistyökumppaneille vuodesta 2019!**

**Pasi Sydänlammi**  
Toimitusjohtaja

## Tietoa sijoittajalle

### Kalenteri 2020

<b>27.4.</b>	Yhtiökokous 2020
<b>11.5.</b>	Osavuositarkastus tammi–maaliskuu 2020
<b>10.8.</b>	Puolivuositarkastus tammi–kesäkuu 2020
<b>9.11.</b>	Osavuositarkastus tammi–syyskuu 2020

## Capital and Risk Management Report 2019

Oma Säästöpankki Oyj:n sisäistä valvontaa, riskienhallintaa ja riskejä kuvataan tarkemmin tilinpäätöksen yhteydessä erillisenä raporttina julkaistavassa Capital and Risk Management Report 2019 -raportissa. Raportti on saatavilla yhtiön verkkosivuilla [www.omasp.fi/sijoittajat](http://www.omasp.fi/sijoittajat)

## Osakerekisteri

Oma Säästöpankki Oyj:n osaketietoja ylläpitää Euroclear Finland Oy. Osaketietoja koskevia asioita hoitaa Oma Säästöpankki Oyj:ssä päälakimies Helena Juutilainen p. 040 580 6401.

## Yhtiökokous 2020

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään maanantaina 27.4.2020 klo 12.00 Musiikkitalolla Helsingissä (Mannerheimintie 13 A).

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkeenomistajalla, joka on 15.4.2020 rekisteröity Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään yhtiön osakasluetteloon. Osakkeenomistaja, jonka osakkeet on merkitty hänen henkilökohtaiselle suomalaiselle arvo-osuustililleen, on rekisteröity yhtiön osakasluetteloon. Osakkeenomistajan, joka on merkitty yhtiön osakasluetteloon ja joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittautua viimeistään 22.4.2020 klo 16.00, jolloin ilmoittautumisen tulee olla perillä.

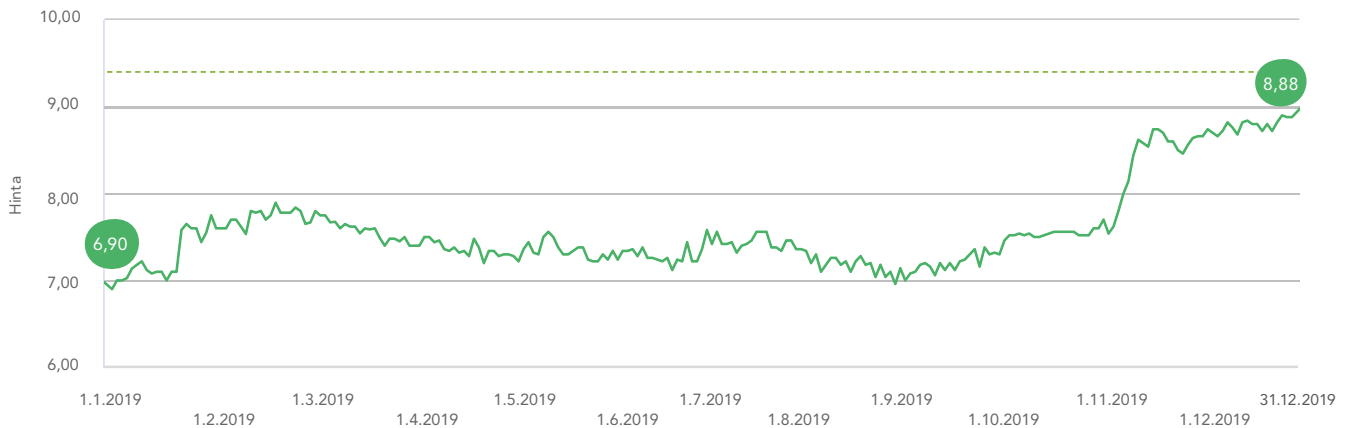
### Yhtiökokoukseen voi ilmoittautua 23.3.2020 alkaen:

1. Yhtiön verkkosivuilla [www.omasp.fi](http://www.omasp.fi)
2. Puhelimitse numeroon 020 7640 600 (arkisin klo 8.00–18.00); tai
3. Kirjeitse osoitteeseen Oma Säästöpankki Oyj, Lakiasiat, Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki.

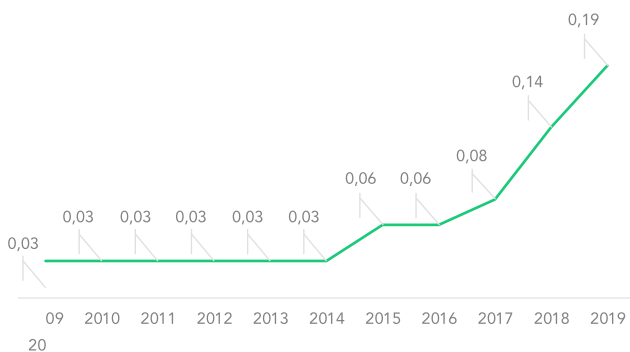
Ilmoittautumisen yhteydessä osakkeenomistajaa pyydetään ilmoittamaan nimi ja henkilö- tai Y-tunnus, osoite, puhelinnumero sekä mahdollisen avustajan tai asiamiehen nimi ja asiamiehen henkilötunnus. Yhteisön ilmoittautuessa pyydetään lisäksi yhteisön arvo-osuustilinumero. Osakkeenomistajien Oma Säästöpankki Oyj:lle luovuttamia henkilötietoja käytetään vain yhtiökokoukseen ja sen yhteydessä tehtävien rekisteröintien käsittelyyn liittyviin tarkoituksiin.

Osakkeenomistajan, hänen edustajansa tai asiamiehensä tulee kokouspaikalla tarvittaessa pystyä osoittamaan henkilöllisyytensä ja/tai edustus oikeutensa.

## Oma Säästöpankin osakkeen kurssikehitys 1.1.2019–31.12.2019

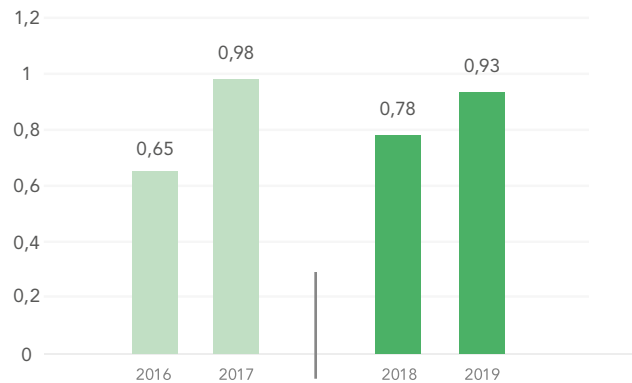


## Oma Säästöpankin osingon kehitys



■ Osinko € / Osakkeiden vertailukelpoinen määrä

## Oma Säästöpankin osakekohtainen tulos (EPS)



Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä muuttunut listautumisen myötä (kpl):  
**2016** 24 548 000, **2017** 24 592 933, **2018** 25 822 093, **2019** 29 585 000

## Taloudelliset tavoitteet

### Kasvu

**10–15%**

**10–15%** vuotuinen liiketoiminnan kokonaistuottojen kasvu nykyisissä vallitsevissa markkinaolosuhteissa (toteuma vuonna 2019 22 %)

**>10%**

### Oman pääoman tuotto

Oman pääoman tuotto (ROE) yli **10%**:a pitkällä tähtäimellä (toteuma vuonna 2019 9 %)

**<55%**

### Kannattavuus

Kulu-tuotto -suhde alle **55%**:a (toteuma vuonna 2019 54 %)

**16%**

### Vakavaraisuus

Ydinpääomasuhde (CET1) vähintään **16%**:a (toteuma vuonna 2019 17 %)

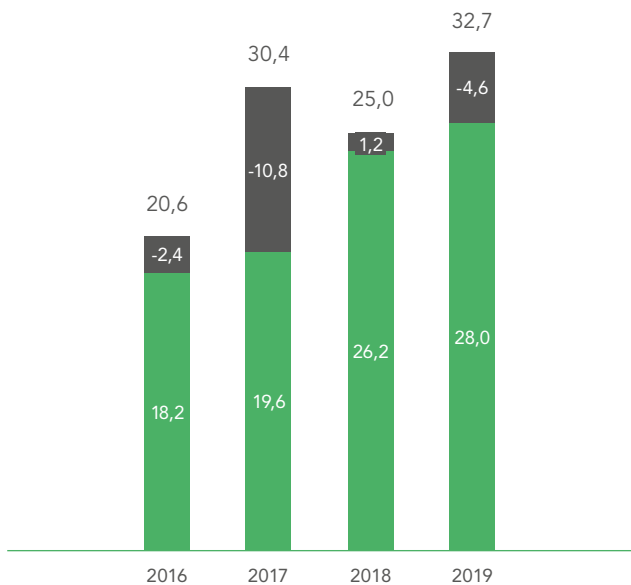
## Avainlukuja

Liiketoiminnan tuotot <b>93,0</b> EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2019	Tulos ennen veroja <b>32,0</b> EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2019	Vertailukelpoinen tulos ennen veroja <b>28,0</b> EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2019
Kulu-tuottosuhte <b>54,4 %</b> Tilikaudelta 1–12/2019	Taseen loppusumma <b>3 417</b> EUR milj. Tilikaudelta 1–12/2019	Henkilöstön lkm <b>300</b> Keskimäärin tilikaudella 1–12/2019
Henkilöstön tyytyväisyys <b>4,3/5</b> Tyytyväisyys pankkiin kokonaisuutena. 2/2020 -henkilöstökysely.	Asiakkaita <b>140 000</b> Henkilöasiakkaita 83 %, yritysasiakkaita 17 %.	Asiakastyytyväisyys <b>4,3/5</b> Tyytyväisyys pankkiin kokonaisuutena. Parasta palvelua 2/2020 -tutkimus.

# Kannattavasti kasvava suomalainen pankki

Tulos ennen veroja, EUR milj.

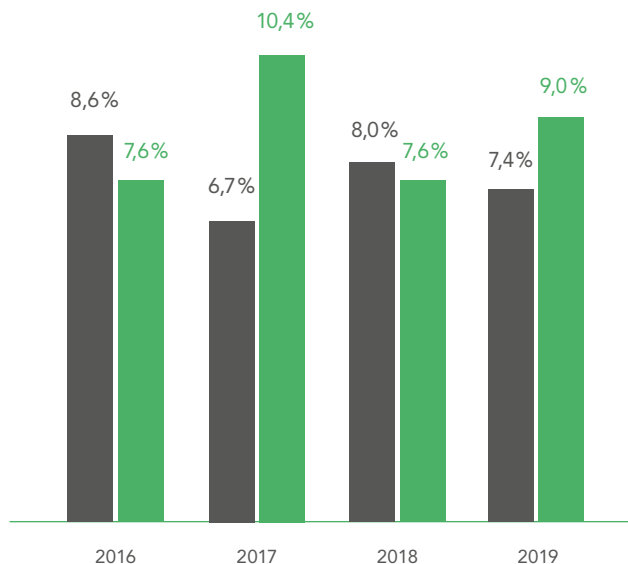
Kulu-tuotto-suhde



■ Vertailukelpoinen tulos ennen veroja. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja vuosilta 2016–2017 on tulos ennen veroja vähennettynä rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotoilla. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vastaa vuosien 2016–2017 tilinpäätöksissä erien "Kaupankäynnin nettotuotot" ja "Sijoitustoiminnan nettotuotot" summaa.

■ Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä

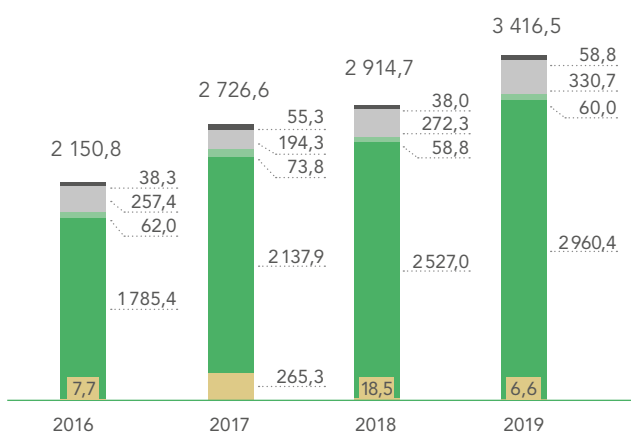
Oman pääoman tuotto, ROE %



■ ROE-%   ■ ROE-% vertailukelpoinen

Taseen loppusumma, EUR milj.

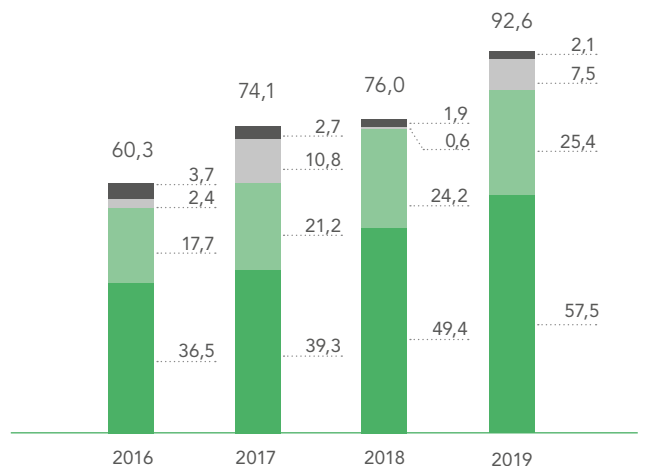
Kasvu



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

Liiketoiminnan tuotot yhteensä, EUR milj.

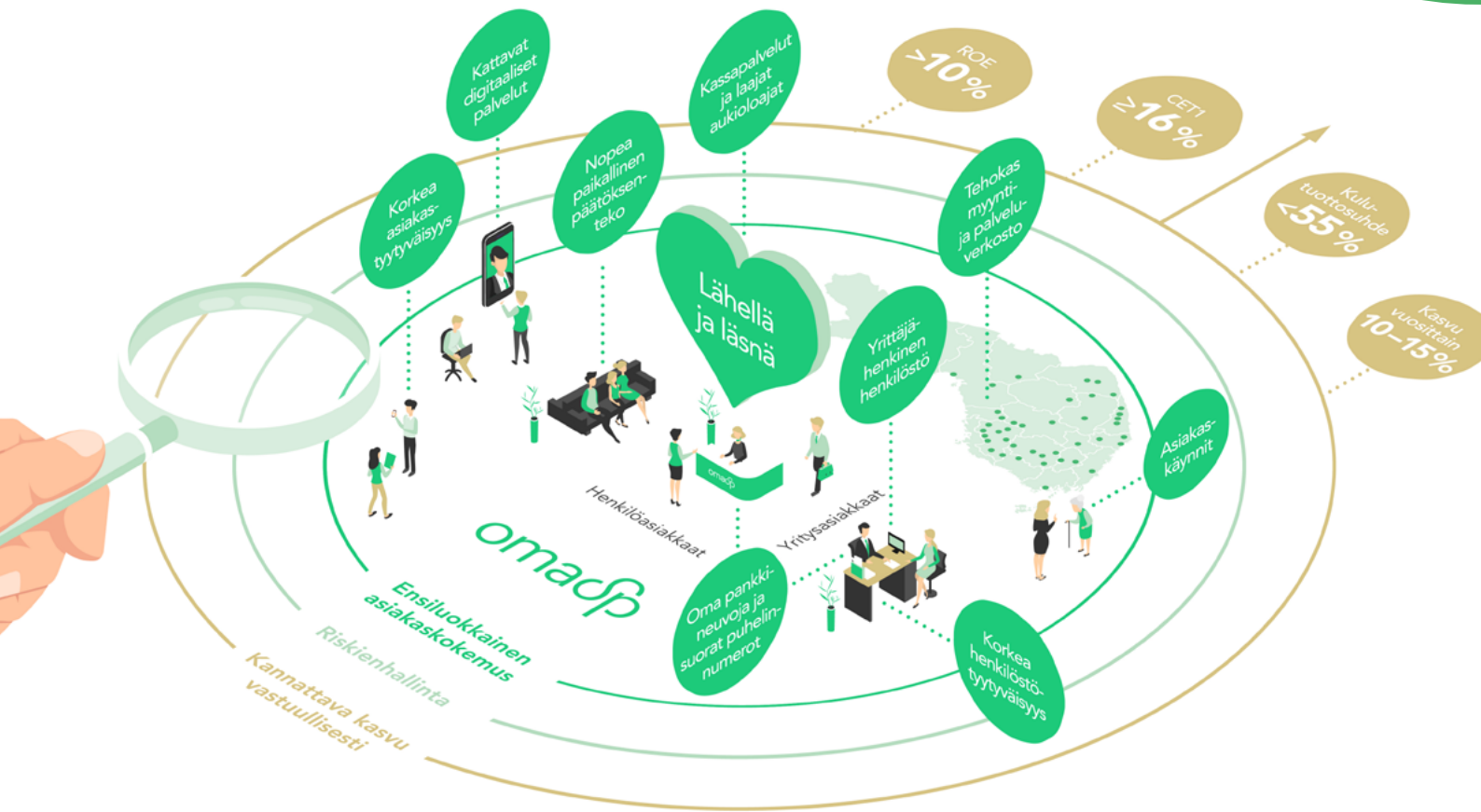
Kasvu



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



# Strategian keskiössä



1

## Laadukas asiakaskokemus

Lähellä ja läsnä. Toimialan korkein asiakastytyvyisyys ja suositelluaste.

2

## Hallitsemme riskejä

Luottopolitiikka, vakavaraisuus, maksukyky ja systemaattiset riskienhallintaprosessit.

3

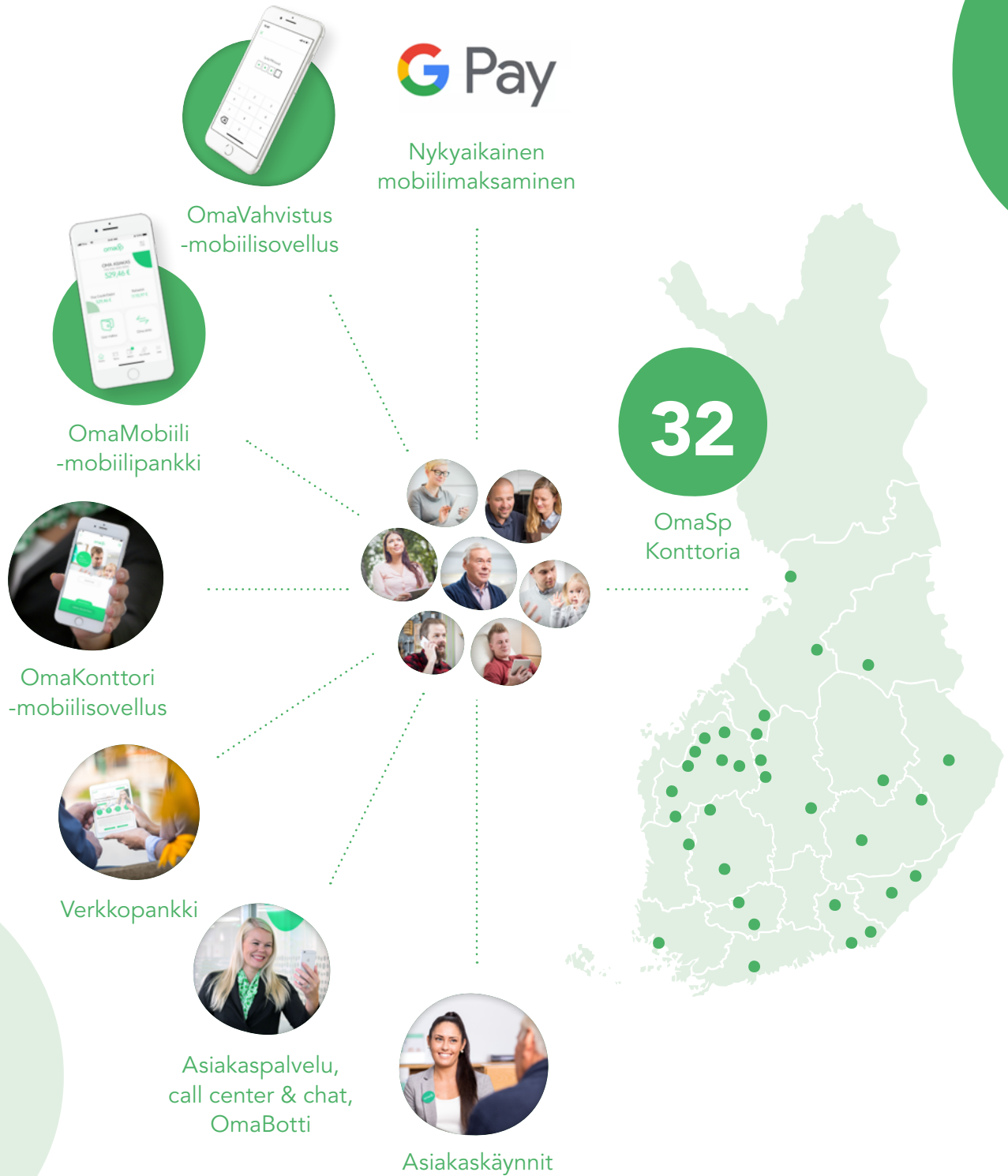
## Kasvamme kannattavasti

Erinomainen, joustava asiakaspalvelu ja tehokkuus kaikessa toiminnassa.

Kasvamme kannattavasti tarjoamalla kokonaisvaltaiset pankkipalvelut ja toimialan parasta asiakaspalvelua kustannustehokkaasti ja riskit halliten.

# Tehokas myynti- ja palveluverkosto

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



# Kokonaisvaltaiset pankkipalvelut

Palvelutarjoaman keskiössä ovat henkilö- ja yritysasiakkaille suunnatut päivittäispankkipalvelut ja luotonanto. Tarjoamme myös rahoittamisen, säästämisen ja sijoittamisen palveluita sekä lainopillisia ja muita neuvontapalveluita.



## Henkilöasiakkaiden palvelut



## Yritysasiakkaiden palvelut

Tilit, maksukortit, kassa- ja maksupalvelut sekä kattavat digitaaliset palvelut.



Päivittäinen asiointi

Yritystilit, maksamisen, laskituksen 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, Vakuutusosakeyhtiö Garantian ja Sp-Henkivakuutuksen kanssa.



Lainaturva

Pientämään yrityksen henkilöriskejä.

Perhe- ja perintöoikeudelliset asiat.



Lainopilliset neuvontapalvelut

Esimerkiksi yrityksen perustaminen, verotus ja sukupolvenvaihdokset.

# Paikallisesta säästöpankista valtakunnalliseksi pankiksi 10 vuodessa



Laajentuminen pääkaupunkiseudun,  
Turun ja Oulun talousalueille  
Peruspankkihankkeen käynnistyminen  
Oy Samlink Ab omistusosuden myyminen  
GT Invest Oy

Listautuminen Helsingin Pörssiin  
PP Laskenta Oy  
S-Pankin pk-yritys sekä maa-  
ja metsätalousliiketoiminnot  
Laajentuminen Lahteen ja Jyväskylään

SAV-rahoitus

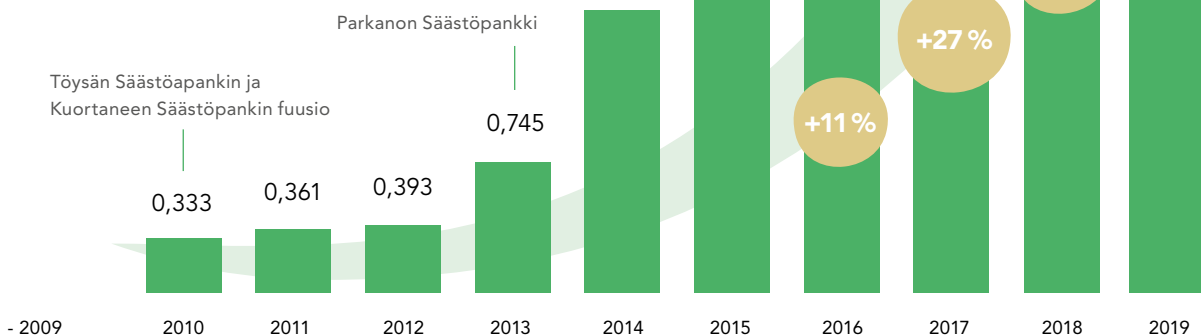
Joroisten Osuuspankki  
Pyhäselän Osuuspankki

Suodenniemen Säästöpankki  
Etelä-Karjalan Säästöpankki  
Kantasäästöpankki

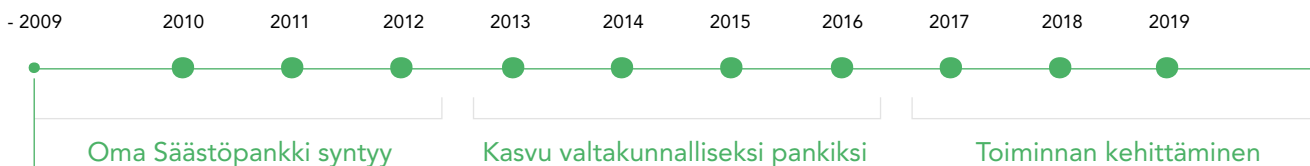
Parkanon Säästöpankki

Töysän Säästöpankin ja  
Kuortaneen Säästöpankin fuusio

■ Taseen loppusumma, miljardia euroa



10v



Säästöpankkitoimintaa vuodesta 1875



## Oma Säästöpankki on perheyritykselle kuin perheenjäsen

Suomalaista perinneruokaa tarjoavalla Säräpirtti Kippurasarvella ja Oma Säästöpankilla on yhteistä historiaa yli 40 vuotta. Säräpirtin yrittäjä on perheineen myös Oma Säästöpankin henkilöasiakkaita. Aito kiinnostus asiakasta kohtaan, helppous ja järjestelmällisyys ovat syitä, jotka ovat saaneet Säräpirtin ja perheen pysymään Oma Säästöpankin asiakkaina näin pitkään.

Yrittäjä **Esko Hietaranta** muistelee olleensa Oma Säästöpankin asiakas jo vauvasta asti, kun vanhemmat liittivät hänet asiakkaaksi.

– Oma Säästöpankki haluaa olla perheen ja yrittäjän arjessa mukana. Oma Säästöpankki tukee lasteni harrastuksia ja se on oikeastaan avannut silmiä siltä kannalta, että pankki haluaa myös tulevaisuudessa palvella perhettäni ja jälkikasvuamme, tulee heistä sitten yrittäjiä tai kilpaurheilijoita, Hietaranta kertoo hymyillen.

"Saa kiinni puhelimitse, sähköpostilla, verkossa"

Säräpirtti Kippurasarvi on perustettu vuonna 1978 Lemille. Hietarannan vanhemmat perustivat yrityksen ja sukupolvenvaihdos tehtiin vuonna 2004.

– Yrityspuolella Oma Säästöpankki on rahoittanut sukupolven vaihdoksen ja kaikki investoinnit ja mitä muuta. Yksityispuolelta asuntolainat, sijoitusasunnot ja lasten urheiluharrastuksen, Hietaranta luettelee.

Vaikka Lemin konttori lopetti toimintansa pari vuotta sitten, ei se ole muuttanut Hietarannan mukaan mitään. Yhteistyö ja palvelut toimivat täysin samalla tavalla ja heillä on oma yhteishenkilö.

– Saa kiinni puhelimitse, sähköpostilla, verkossa. Myös lakipalvelut ovat olleet helposti ja nopeasti saavutettavissa, Hietaranta kehuu.

Nopeaa reagoitua ja asioiden sujuvuutta

Yrityksen kannalta on tärkeää, että pankkiin ja sen palveluihin voi luottaa. Hietaranta kertoo arvostavansa Oma Säästöpankin nopeaa reagoitua ja asioiden sujuvuutta.

– Voin sanoa rehellisesti, että pankki on ollut niin monessa mukana, että jos Oma Säästöpankkia ei olisi, se olisi melkein kuin yksi perheenjäsen puuttuisi. Se on siihen verrattavissa suoraan, Hietaranta summaa.

Tyytyväisyys omaan yhteishenkilöön.

4,7/5\*

\*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 2/2020.



## Palvelu on ollut täydellisen hyvää

**Jari Tammikumpu** työskentelee vartioimisliike Guru Securityn toimitusjohtajana sekä turvallisuusalan opettajana Tampereen seudun ammattiopisto Tredulla. Moneen ehtivä Tammikumpu on keskittänyt sekä yksityis- että yritys-elämänsä rahoituskuviot Oma Säästöpankille, eikä valintaa ole tarvinnut katua yhden yhtä sekuntia.

Yksityiselämän rahoitusyhteistyö Oma Säästöpankin kanssa sisältää asuntolainan lisäksi sijoitussäästämistä.

– Olen saanut paljon vinkkejä ja hyvää apua säästämisen suhteen. Myös yrityksemme kaikki rahoitus hoidetaan Oma Säästöpankin kautta, Tammikumpu kertoo.

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena.

**4,3/5\***

\*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 2/2020.

### Yrittäjän tuki ja turva

OmaSp on ollut yrittäjälle elintärkeä kumppani. Tarpeisiin on reagoitu aina hetkessä, välillä jopa työntekijöiden vapaa-ajan kustannuksella.

– Tiedän, että siellä on jouduttu tekemään välillä pitkää päivää. Meille siitä on ollut

ihän mieletön apu. Moni asia olisi jäänyt tekemättä ilman Oma

Säästöpankkia, Tammikumpu kertoo.

– Tällaiselle keskisuurelle yritykselle he ovat olleet yhteistyökumppanina ihan priimaa. Myös yksityisen ihmisen kumppanina palvelu on ollut täydellisen hyvää.

Asiakas kokee olevansa merkittävä tällaisen pankin kanssa asioidessaan, hän sanoo lopuksi.

**Aki Jaskari**  
hallituksen jäsen,  
s. 1961, kauppatieteiden maisteri,  
toimitusjohtaja, Nerכון Höyläämö Oy

**Jaana Sandström**  
hallituksen jäsen, s. 1963,  
tekniikan tohtori, strategisen  
johdon laskentatoimen  
professori/vararehtori  
LUT-Yliopisto

**Heli Korpinen**  
hallituksen jäsen, s. 1965,  
yhteiskuntatieteiden  
maisteri, lehtori, Saimaan  
ammattikorkeakoulu

**Timo Kokkala**  
hallituksen jäsen,  
s. 1960, maatalous- ja  
metsätieteiden maisteri,  
maatalousyrittäjä



**Jyrki Mäkynen**  
hallituksen varapuheenjohtaja,  
s. 1964, ekonomi, Suomen  
Yrittäjien puheenjohtaja, yrittäjä,  
Oy HM Profiili Ab



**Aila Hemminki**  
hallituksen jäsen, s. 1966,  
kauppatieteiden maisteri,  
omistajanvaihdosasiantuntija  
Etelä-Pohjanmaan Yrittäjät ry

**Jarmo Salmi**  
hallituksen puheenjohtaja, s. 1963,  
oikeustieteen kandidaatti,  
toimitusjohtaja, Asianajotoimisto  
Jarmo Salmi Oy



## Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus

Hallitus edustaa pankkia ja johtaa sen toimintaa lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Hallitus huolehtii pankin hallinnosta sekä vastaa siitä, että toiminta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus vastaa myös laajakantoisista toiminta- ja strategialinjauksista sekä riskienvalvonnan riittävydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan nimittäminen. Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä.

### Hallituksen varsinaiset jäsenet 29.4.2019 alkaen ovat:

Hallituksen puheenjohtaja	Jarmo Salmi
Varapuheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Jäsen	Aila Hemminki
Jäsen	Aki Jaskari
Jäsen	Timo Kokkala
Jäsen	Heli Korpinen
Jäsen	Jaana Sandström

Hallitusten jäsenten riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain, hallituksen jäsenten on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

## Hallituksen valiokunnat

### Tarkastusvaliokunta

Yhtiön hallitus hoitaa tarkastusvaliokunnalle kuuluvat sääntelyn mukaiset tehtävät. Hallitus on arvioinut, ettei erillisen tarkastusvaliokunnan perustaminen ole toimiala huomioiden tässä vaiheessa tarpeen.

### Palkitsemisvaliokunta

Palkitsemisvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vuosittain. Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan työjärjestyksessä. Palkitsemisvaliokunnan tehtäviin kuuluvat toimitusjohtajan ja muun johdon palkkauksen ja muiden taloudellisten etuuksien valmistelu, yhtiön palkitsemisjärjestelmiä koskevien asioiden valmistelu, toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisen arviointi, huolehtiminen palkitsemisjärjestelmien tarkoituksenmukaisuudesta, toimitusjohtajan ja muun johdon nimitysasioiden valmistelu ja heidän seuraajiensa kartoittaminen sekä muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen.

#### **Palkitsemisvaliokunnan jäsenet 29.4.2019 alkaen ovat:**

Jarmo Salmi  
Jyrki Mäkyinen  
Heli Korpinen

Palkitsemisvaliokunta kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa.

## Nimitystoimikunta

Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten.

Yhtiön viidellä suurimmalla osakkeenomistajalla on kullakin oikeus nimittää yksi edustaja Nimitystoimikuntaan. Jos osakkeenomistaja ei halua käyttää nimeämisoikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta. Suurimmat osakkeenomistajat määrittävät Yhtiön osakasluetteloon rekisteröityjen omistusosuuksien perusteella yhtiökokousta edeltävän kesäkuun 1. päivänä (1.6.). Nimitystoimikunnan tulee antaa yhtiön hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista varsinaista yhtiökokousta edeltävän tammikuun loppuun mennessä. Ylimääräisen yhtiökokouksen ollessa kyseessä nimitystoimikunnan tulee vastaavalla tavalla antaa kyseisen ehdotuksensa hyvissä ajoin ennen yhtiökokousta ja soveltuva sääntely huomioiden.

Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana. Nimitystoimikunta työskentelee yhtiökokouksen vahvistamaa työjärjestystä noudattaen.

#### **Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan kokoonpano on:**

Raimo Härmä (Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö)  
Ari Lamminmäki (Parkanon Säästöpankkisäätiö)  
Aino Lamminmäki (Töysän Säästöpankkisäätiö)  
Jukka Sysilampi (Kuortaneen Säästöpankkisäätiö)  
Jukka Kuivaniemi (Hauhon Säästöpankkisäätiö)

Nimitystoimikunta kokoontui vuoden aikana yhden kerran.





## Oma Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin johtoryhmissä on seitsemän jäsentä toimitusjohtaja mukaan lukien.

Toimitusjohtaja johtaa ja kehittää yhtiön liiketoimintaa ja vastaa operatiivisesta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Hän esittelee ja raportoi hallitukselle. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien määräysten mukaisesti ja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa hän toimii. Lisäksi toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Konsernin johtoryhmien jäsenet avustavat toimitusjohtajaa pankin operatiivisen liiketoiminnan johtamisessa, jokaiselle jäsenelle on määritelty oma vastuualueensa. Konsernin johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin, jonka tehtäviin kuuluvat operatiiviseen hallintoon, taloushallintoon, ICT-toimintoihin, liiketoiminnan kehityshankkeisiin, tuote- ja palvelukokonaisuuksiin, viestintään sekä riskienvalvontaan liittyvät asiakokonaisuudet. Johtoryhmä kokoontuu noin kahden viikon välein toimitusjohtajan kutsusta ja kokouksista pidetään päätöspöytäkirjaa.

### Konsernin johtoryhmän kokoonpano 2019:

Pasi Sydänlammi

Pasi Turtio

Helena Juutilainen

Sarianna Liiri

Kari-Mikael Markkanen 7.5.2019 saakka

Ville Rissanen 1.9.2019 alkaen

Minna Sillanpää

Kimmo Tapionsalo 1.4.2019 alkaen

# Konsernin johtoryhmän jäsenet



**Pasi Sydänlammi**, s. 1974  
toimitusjohtaja  
hallintotieteiden maisteri, MBA,  
Harvard Business School Advanced  
Management Program

Sydänlammi on toiminut Oma Säästöpankin toimitusjohtajana vuodesta 2009. Sydänlammi on toiminut Töysän Säästöpankkisäätiön asiamiehenä vuodesta 2009, mitä ennen hän toimi Töysän Säästöpankin toimitusjohtajana v. 2007–2009. Aiemmin hän toimi Lappajärven Osuuspankin toimitusjohtajana v. 2005–2007, Lammin Osuuspankin pankinjohtajana v. 2004–2005, Säästöpankkiliiton liiketoiminnan kehityspäällikkönä v. 2002–2003, Talent Partners Group:in liikkeenjohdon konsulttina ja projektinjohtajana v. 2001–2002 ja KPMG Oy Ab:n tilintarkastajana v. 2000–2001.



**Pasi Turtio**, s. 1974  
varatoimitusjohtaja ja  
asiakasliiketoiminnan johtaja  
agrologi

Turtio on toiminut Oma Säästöpankin varatoimitusjohtajana vuodesta 2009 ja asiakasliiketoiminnan johtajana vuodesta 2018, mitä ennen hän toimi aluejohtajana v. 2014–2017, johtajana v. 2008–2014. Turtio on toiminut Kuortaneen Säästöpankkisäätiön toimitusjohtajana v. 2018, mitä ennen hän toimi Kuortaneen Säästöpankkisäätiön asiamiehenä v. 2017–2018. Aiemmin hän toimi Lammin Osuuspankin pankinjohtajana v. 2005–2008 ja konttorinjohtajana v. 2001–2005 ja sitä ennen Liha Heinonen Oy:n hankintajohtajana v. 1998–2001.



**Helena Juutilainen**, s. 1958  
päälakimies  
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Juutilainen on toiminut Oma Säästöpankin päälakimiehenä vuodesta 2017. Aiemmin hän on toiminut lakimiehenä Kuntien Tiera Oy:ssä v. 2010–2017 ja Oy Samlink Ab:ssä v. 1998–2010.



**Sarianna Liiri**, s. 1981  
talous- ja hallintojohtaja  
kauppatieteiden maisteri

Liiri on toiminut Oma Säästöpankin talous- ja hallintojohtajana vuodesta 2018, mitä ennen hän toimi hallintojohtajana v. 2015–2018 ja kehityspäällikkönä v. 2014–2015. Aiemmin hän toimi Etelä-Karjalan Säästöpankin asiakkuuspäällikkönä v. 2006–2014.



**Ville Rissanen**, s. 1971  
digitaalisten palveluiden johtaja  
kauppatieteiden maisteri

Rissanen on toiminut Oma Säästöpankin digitaalisista palveluiden johtajana syyskuusta 2019 lähtien. Rissanen on toiminut IT-johtajana Aktia Pankki Oy:ssä vuosina 2004–2019 ja IT-johtajana Gyllenberg Private Bank Oy:ssä vuosina 2001–2004.



**Minna Sillanpää**, s. 1970  
viestintäjohtaja  
MBA, Industrie- und Aussenhandelsassistent,  
Gross- und Aussenhandelskaufmann,  
ulkomaankaupan yo-merkonomi

Sillanpää on toiminut Oma Säästöpankin viestintäjohtajana vuodesta 2017. Aiemmin hän toimi Etelä-Pohjanmaan Yrittäjien toimitusjohtajana v. 2009–2017, E-P Yrittäjien Palvelu Oy:n toimitusjohtajana v. 2009–2017, Etelä-Pohjanmaan Kauppakamarin apulaisjohtajana v. 2007–2009, Berner Oy:n Division Manager -tehtävässä v. 2000–2007 ja Export Manager/Division Manager -tehtävässä v. 1996–2000.



**Kimmo Tapionsalo**, s. 1963  
riskienhallintajohtaja  
kauppatieteiden maisteri, eMBA

Tapionsalo on toiminut OmaSp:n riskienhallintajohtajana vuodesta 2016 lähtien, mitä ennen hän toimi riskienhallintatehtävissä vuosina 2013–2015. Tapionsalo on toiminut luotto- ja yritysasiakkaista vastaavana pankinjohtajana ja konttorinjohtajana Kantasäästöpankki Oy:ssä vuosina 2010–2013, konttorinjohtajana ja sijoituspäällikkönä Nooa Säästöpankki Oy:ssä vuosina 2003–2010, konttorinjohtajana ja sijoitusasiantuntijana Aktia Oyj:ssä 1998–2003.

## Laajennettu johtoryhmä

Konsernin laajennettu johtoryhmä kokoontuu vuoden aikana neljä kertaa ja toimii tiedonvälityskanavana.

### Laajennetun johtoryhmän jäsenet edellisten lisäksi:

Aluejohtaja Harri Karjalainen, aluejohtaja Jarmo Nikunen, aluejohtaja Markus Souru, yrityspankin johtaja Antti Varila sekä palvelupäällikkö ja henkilöstön edustaja Matti Uutela.

# Oma Säästöpankin vastuullisuus

## Vastuullisuusohjelma

### Vastuullisuusteemat

Vastuullisuusohjelma perustuu arvoihin, liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin ja toimintaympäristön megatrendeihin. Olemme näiden kautta tunnistaneet neljä meille tärkeää vastuullisuusteemaa, joihin vastuullisuusohjelmamme kiteytyy: olemme lähellä ja läsnä asiakasta, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävästä kehitystä.



Olemme lähellä ja  
läsnä asiakasta

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



Huolehdimme  
henkilöstöstämme

Välitämme henkilöstöstämme, joten **edistämme monipuolisesti henkilöstön hyvinvointia**. Lisäksi edistämme ja ylläpidämme työyhteisömme monimuotoisuutta sekä monipuolisia ja vastuullisia työtehtäviä. Pidämme tärkeänä oppivaa työyhteisöä, joten tuemme työntekijöidemme urakehitystä jatkuvalla **osaamisen kehittämishallinnalla ja koulutuksella**. Seuraamme säännöllisesti henkilöstötyytyväisyyttä.



Edistämme yhteistä  
hyvinvointia

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



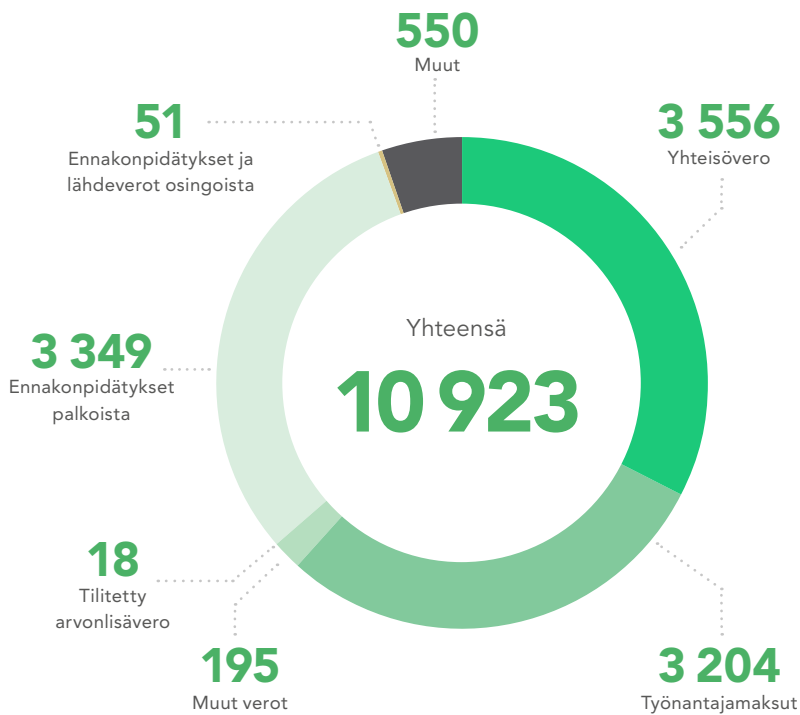
Edistämme kestävästä  
kehitystä

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



# Vastuullisuusraportointi

Oma Säästöpankin verojalanjälki (1 000 €)



## Maksettavat verot (1 000 euroa)

Maksettavat verot (1 000 euroa)	OmaSp
Yhteisövero	3 556
Työnantajamaksut	3 204
Muut verot	195

## Kerättävät ja tilittävät verot (1 000 euroa)

Kerättävät ja tilittävät verot (1 000 euroa)	OmaSp
Tilitetty arvonlisävero	18
Ennakkonpidätykset palkoista	3 349
Ennakkonpidätykset ja lähdeverot osingoista	51
Muut	550
<b>Yhteensä</b>	<b>10 923</b>

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

**4,3/5\***

\*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 2/2020.

Koulutuspäivät / työntekijä 2019

**2,2**  
päivää



Oma Säästöpankin laaja esimies- ja asiantuntijakoulutusohjelma, **OmaSp Master**, käynnistyi toukokuussa 2019 yhdessä Tampereen Yliopiston kanssa.

Henkilöstöstä merkittävä osa on omistajina.

**53%**



Huolehdimme henkilöstöstämme

Henkilöstön tyytyväisyys

**4,3/5\***

\*Tyytyväisyys työnantajaan kokonaisuutena 2/2020 -henkilöstökysely



Olemme lähellä ja läsnä asiakasta

Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön

**4,7/5\***

\*OmaSp Parasta palvelua -tutkimus 2/2020.

# Vastuullisuustavoitteet

Olemme määritelleet jokaiselle vastuullisuusteemallemme tavoitteet vuosille 2019–2023. Seuraamme näiden tavoitteiden toteutumista vuosittaisen yhteiskunta-vastuuraportin avulla.

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

# YK:n kestävän kehityksen tavoitteet

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

## Tavoite 3: Taata terveellinen elämä ja hyvinvointi kaiken ikäisille.

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

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

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

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

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

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

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

## Tavoite 17: Vahvistaa kestävän kehityksen toimeenpanoa ja globaalia kumppanuutta.

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

## YK:n kestävän kehityksen tavoitteet





omasp

Vuoden **2019**  
hallituksen toimintakertomus  
ja tilinpäätös



# Hallituksen toimintakertomus

## Strategia ja taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankki Oyj on kannattavasti kasvava suomalainen pankki ja taseen loppusummalla mitattuna Suomen suurin säästöpankki. Yhtiö keskittyy liiketoiminnassaan vähittäispankkitoimintaan ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

Oma Säästöpankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat, pienet ja keskisuuret yritykset sekä maa- ja metsätalouden harjoittajat. Yhtiön tavoitteena on vahvistaa markkina-asemaansa koko toimialueellaan ja kaikissa edellä mainituissa asiakasryhmissä. Kasvua haetaan liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen. Oma Säästöpankki on ollut jo vuosia yksi Suomen kannattavimmista ja tehokkaimmista pankeista ja asema on tavoitteena säilyttää myös jatkossa. Liiketoimintavolyymien kehitys perustuu orgaaniseen kasvuun, mutta yritysjärjestelyt ovat mahdollisia myös tulevaisuudessa.

Oma Säästöpankin keskeisenä ajatuksena on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä, sekä digitaalisissa että perinteisissä kanavissa.

Oma Säästöpankki pyrkii ensiluokkaiseen asiakaskokemukseen henkilökohtaisen palvelun ja helpon saavutettavuuden kautta. Oma Säästöpankki tarjoaa asiakkaalleen täyden pankkipalveluiden valikoiman.

Yhtiö kiinnittää erityistä huomiota kustannustehokkuuteen sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan. Liiketoimintaprofiili on vakaa yhtiön keskittyessä vähittäispankkitoimintaan Suomessa. Yhtiön tavoitteena on pitää yksittäiset asiakas- ja sijoitusriskikeskittymät rajattuina sekä organisaatorakenne yksinkertaisena ja läpinäkyvänä. Yhtiö on määritellyt tarkat riskienhallinnan prosessit, riskinoton rajat sekä ohjeistukset asetettujen rajojen sisällä pysymiseksi.

Yhtiön henkilöstö on sitoutunutta ja urakehitystä pyritään tukemaan monipuolisten tehtävien ja jatkuvan kehittymisen avulla. Merkittävä osa henkilöstöstä omistaa myös yhtiön osakkeita.



# Yhtiön liiketoiminta

Oma Säästöpankki tarjoaa asiakkailleen täyden pankki-palveluiden valikoiman. Yhtiö palvelee asiakkaitaan konttoriverkostossaan sekä kattavissa digitaalisissa palvelukanavissa. Oma Säästöpankin tarjoama yksityisasiakkailla kattaa päivittäispankkipalvelut, erilaiset rahoitusratkaisut, säästämisen palvelut, varainhoidon palvelut, vakuutukset sekä perintö- ja perheoikeudelliset asiat. Yrityisasiakkaiden palveluvalikoima kattaa maksuliikennepalvelut ja muut yritysten päivittäispankkipalvelut, rahoituspalvelut, yrityseläkevakuutukset, sijoituspalvelut sekä lainopilliset ja muut neuvontapalvelut. Oma Säästöpankki on täydentänyt omaa palvelutarjontaansa yhteistyöyritysten tuottamilla palveluilla.

Yhtiön säästämisen ja sijoittamisen tuotevalikoimaan kuuluu omien tuotteiden, kuten tilien ja OmaTuottoTalletuksen, lisäksi myös yhteistyökumppaneiden Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja Sp-Henkivakuutus Oy:n sijoittamisen ja säästämisen tuotteet. Tilinhoitajayhteisönä yhtiön asiakkaille toimii Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj. Arvopaperikaupankäynnissä välittäjäkumppanina alkuvuoden 2019 toimi FIM. Huhtikuun alusta alkaen kaupankäynnin välityspalveluita on toimittanut Skandinaviska Enskilda Banken (SEB). Vuoden 2019 lopussa asiakkailta oli yhtiön välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä yhteensä 332 milj. euroa.

Yhtiön omia rahoituspalveluja täydentävät yhteistyökumppaneiden tuotteet kuten lainaturvavakuutukset ja erilaiset täytetäkukset. Yhtiön yhteistyökumppaneita näiden rahoitustuotteiden tarjoamisessa ovat muun muassa Sp-Henkivakuutus Oy, Axa ja Vakuutusosakeyhtiö Garantia.

Oma Säästöpankki toimii itsenäisenä Visa-korttien liikkeeseenlaskijana ja rahoittaa kortit omasta taseestaan.

## Investoinnit asiakaskokemuksen kehittämiseen

Oma Säästöpankin keskeisenä tavoitteena on palvella asiakkaitaan henkilökohtaisesti ja olla lähellä ja läsnä sekä digitaalisissa että perinteisissä palvelukanavissa. Yhtiö on kehittänyt jakeluverkostoaan tekemällä panostuksia digitaalisten palveluiden kehittämiseen sekä kehittänyt vuoden aikana konttoriverkostoaan. Yhtiön strategian mukaisesti läsnäolo kasvukeskuksissa on keskeistä. Yhtiö avasi konttorit alkuvuoden 2019 aikana Helsinkiin, Tur-

kuun ja Ouluun. Täyden palvelun konttorit Joensuussa ja Kurikan Jalasjärvellä muuttivat uusiin tiloihin toukokuussa ja Jyväskylän konttorin uusien tilojen avajaisia vietettiin syyskuussa. Seinäjoen keskustan konttori muutti uusiin valmistuneisiin tiloihin OmaSp pankkitaloon joulukuussa. Konttoritiloihin investoinnit ovat osa Oma Säästöpankin jatkuvia investointeja asiakaskokemuksen kehittämiseen.

## Konttoriverkoston elinvoimaisuus

Oma Säästöpankki siirsi Kihniön konttorin toiminnot Parkanon täyden palvelun konttoriin alkuvuodesta 2019.

Yhtiö käynnisti marraskuussa 2019 yhteistoimintaneuvottelut koskien valmistautumista toimintaympäristön muutokseen. Yhteistoimintamenettelyssä käsiteltiin yksiköiden yhdistämisiä ja muuttuvan toimintaympäristön sekä uusien toimintamallien tuomia osaamis- ja rekryointitarpeita. Yhteistoimintaneuvottelujen tuloksena kuusi pienempää konttoria yhdistettiin lähitöillä oleviin suurempiin konttoreihin vuoden 2019 lopun ja vuoden 2020 alun aikana. Suunnitellut toimenpiteet johtivat kahdeksan työtehtävän vähennystarpeeseen. Neuvotteluiden aikana tunnistettiin lisäksi uusia osaamis- ja rekryointitarpeita yritysasiakasliiketoiminnassa sekä it-toiminnoissa. Toteutetuilla muutoksilla pyritään vastaamaan ennen kaikkea toimintaympäristön muutokseen. Yhtiö haluaa varmistaa, että se pystyy jatkossakin tarjoamaan parasta mahdollista pankkipalvelua asiakkailleen.

## Digitaalisten palveluiden kehittäminen jatkui

Oma Säästöpankki laajensi maksamisen palveluvalikoimaansa ja toi uutena palveluna asiakkailleen Google Payn lokakuussa 2019. Google Pay mahdollistaa maksamisen Android-puhelimella. Oma Säästöpankki haluaa tarjota asiakkailleen mahdollisuuden valita oman maksutapansa: kortin, käteisen tai puhelimen. Tilikauden aikana yhtiö investoi edelleen asiakaspalvelun parantamiseen digitaalisissa kanavissa kehittämällä asiakkailta saadun palautteen perusteella uuden version mobiilipankista ja lanseeraamalla asiakkaiden käyttöön OmaBotin syyskuussa. OmaBotti on verkkosivuilla toimiva robottivastaaja, joka palvelee yhtiön asiakkaita, kun muut palvelut eivät ole auki.

## Samlinkin osakkeiden myyminen ja peruspankkihankkeen käynnistyminen

Oma Säästöpankki myi huhtikuussa koko 15,45 %:n omistusosuutensa Oy Samlink Ab:sta Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle. Samalla yhtiö allekirjoitti sopimuksen Oy Samlink Ab:n kanssa Temenos T24- ja Temenos Payment Hub -ohjelmistoihin perustuvan uuden peruspankkijärjestelmän kehittämisestä sekä kymmenen vuoden palvelusopimuksen peruspankkipalvelujen tuottamisesta ja ylläpidosta. Peruspankkijärjestelmän toimitushinta on noin 20 milj. euroa. Joulukuun lopussa peruspankkihankkeen aktivoidut investointikulut olivat yhteensä 2,8 milj. euroa.

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

## Henkilöstön osaamiseen panostaminen keskeistä

Henkilöstön kehittäminen on ollut yksi yhtiön toiminnan kehittämisen painopistealueista viime vuosina. Oma Säästöpankin laaja esimies- ja asiantuntijakoulutusohjelma, OmaSp Master, käynnistyi jälleen toukokuussa. Yhtiö toteuttaa koulutusohjelman yhdessä Tampereen Yliopiston kanssa ja ohjelma on laajuudeltaan 15 opintopistettä. Ensimmäinen OmaSp Master -koulutusohjelma päättyi helmikuussa 2018 ja siitä valmistui 13 esimiestä ja asiantuntijaa. Koulutusohjelma on merkittävä investointi esimiesten ja asiantuntijoiden osaamisen kehittämiseen.

Muiden jatkuvien ja säännöllisten koulutusten lisäksi yhtiö tarjoaa esimiehille ja asiantuntijoille mahdollisuuden suorittaa LKV-tutkinto ammattitaitonsa kehittämiseksi.

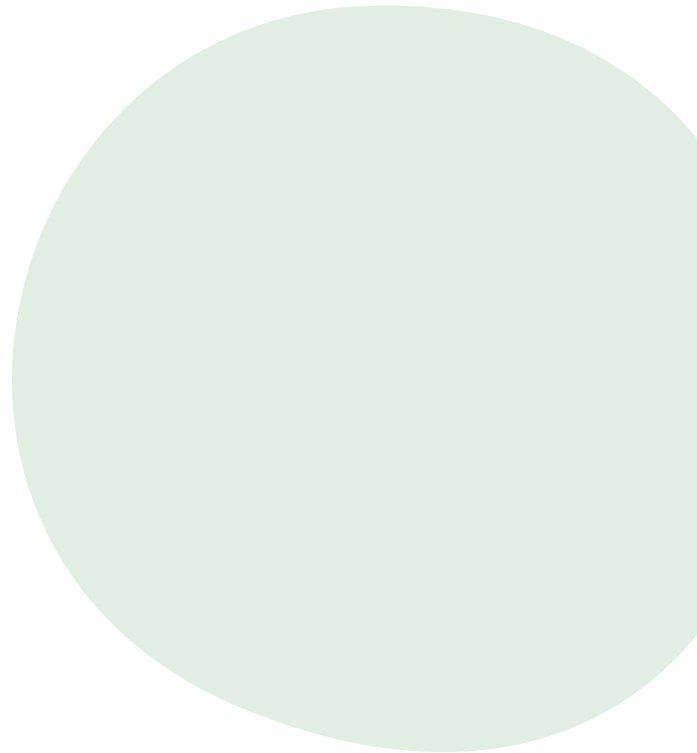
Nuoriin työntekijöihin panostaminen jatkui vuoden aikana. Yhtiö tarjosi työharjoittelupaikkoja AMK-, yliopisto- ja ammattiopistotasoisille opiskelijoille eri yksiköissään. Yhtiöön laadittiin useita AMK- ja yliopiston lopputöitä osana erilaisia kehityshankkeita. Yhtiö oli mukana kesällä 2019 Vastuullinen Kesäduuni -kampanjassa tarjoamassa 23 nuorelle kesätyömahdollisuuksia yhtiössä.

## Yhteisyritys GT Invest Oy

Oma Säästöpankki sijoitti maaliskuussa vuokra-asuntoihin keskittyvään uuteen yhteisyritykseen. GT Invest Oy omistaa 51 % yhteisyrityksestä, joka sijoittaa YIT:n rakentamiin vuokratyöhön suunnattuihin asuntoihin Suomessa. Oma Säästöpankin omistusosuus GT Invest Oy:stä on 48,7 %.

## Joukkovelkakirjalainan liikkeeseen lasku

Maaliskuussa 2019 yhtiö laski liikkeelle 300 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan osana joukkovelkakirjalainaohjelmia. Lainan maturiteetti on 5 vuotta ja eräpäivä 3.4.2024.



# Toimintaympäristö

Oma Säästöpankki Oyj toimii Suomessa vakaassa ja suotuisassa toimintaympäristössä. Suomen bruttokansantuote (BKT) on kasvanut yhtämittaisesti vuodesta 2015 lähtien ja 2019 kasvu oli 1,0 %.<sup>1</sup> BKT:n kasvun ennakoidaan jatkuvan ja olevan keskimäärin 1,4 % vuodessa vuosina 2020–2022.<sup>2</sup>

Tilastokeskuksen työvoimatutkimuksen mukaan työllisiä oli vuoden 2019 joulukuussa 17 000 enemmän ja työttömiä 18 000 enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajankohtana. Vuoden 2019 joulukuussa työllisyysaste oli 73,0 (72,1) % ja työttömyysaste keskimäärin 6,0 (5,4) %.<sup>3</sup>

Yhtiön näkemyksen mukaan liiketoimintaympäristö on Suomessa myös kotitalouksien velkaantumisen ja asuntojen hintojen osalta edelleen vakaa. Tilastokeskuksen seurannan mukaan uusien osakeasuntojen hinnat nousivat vuonna 2019 keskimäärin 1,9 prosenttia koko maassa. Pääkaupunkiseudulla kasvua oli noin 3 % kun muualla maassa keskimäärin vajaan prosentin. Vuoteen 2015 verrattuna uudiskohteiden hinnat ovat nousseet koko maassa noin 10 %.<sup>4</sup>

Vuoden 2019 joulukuussa kotitalouksille myönnettyjen lainojen kokonaismäärä oli kasvanut 3,0 % edellisten 12 kuukauden aikana, mistä asuntolainakannan kasvu oli 2,7 %. Yrityslainojen määrä kasvoi samalla ajanjaksolla 7,3 %. Kotitalouksien talletuksien määrä kasvoi 12 kuukauden ajanjakson aikana yhteensä 6,6 %.<sup>5</sup>

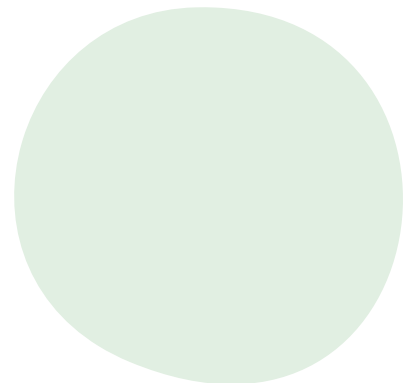
1) Tilastokeskus, Bruttokansantuote kasvoi 1,0 prosenttia vuonna 2019. Julkaistu 28.2.2020.

2) IMF, DataMapper, 3.2.2020.

3) Tilastokeskus, Työllisyys kasvoi vuoden takaiseen verrattuna. Julkaistu 24.1.2020

4) Uusien osakeasuntojen hinnat nousseet vuoteen 2015 verrattuna eniten Espoossa, vähiten Vantaalla. Julkaistu 31.1.2020

5) Suomen Pankki, Rahalaitosten tase (lainat ja talletukset) ja korot. Julkaistu 31.1.2020



## Oma Säästöpankki Oyj -konsernin tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018	Δ %
Korkokate	57 522	49 351	17 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	92 573	75 958	22 %
Liiketoiminnan kulut yhteensä	50 309	47 237	7 %
<sup>1)</sup> Kulu-tuottosuhde, %	54,4 %	62,2 %	-13 %
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 567	-3 746	155 %
Tulos ennen veroja	32 684	24 976	31 %
Tilikauden tulos	27 453	20 322	35 %
Taseen loppusumma	3 416 530	2 914 661	17 %
Oma pääoma	319 865	290 330	10 %
<sup>1)</sup> Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,9 %	0,7 %	20 %
<sup>1)</sup> Oman pääoman tuotto, ROE %	9,0 %	7,6 %	18 %
<sup>1)</sup> Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,93	0,78	19 %
<sup>1)</sup> Omavaraisuusaste, %	9,4 %	10,0 %	-6 %
<sup>1)</sup> Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,3 %	19,3 %	-10 %
<sup>1)</sup> Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,8 %	18,4 %	-9 %
<sup>1)</sup> Ensijajaisen pääoman suhde (T1), %	16,8 %	18,4 %	-9 %
<sup>1)</sup> Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	140,1 %	134,8 %	4 %
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	300	288	4 %
Henkilöstön lukumäärä kauden lopussa	279	293	-5 %

### Vaihtoehtoiset tunnusluvut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä:

<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen tulos ennen veroja	28 045	26 210	7 %
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %	56,7 %	61,1 %	-7 %
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,76	0,82	-7 %
<sup>1)</sup> Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %	7,4 %	8,0 %	-8 %

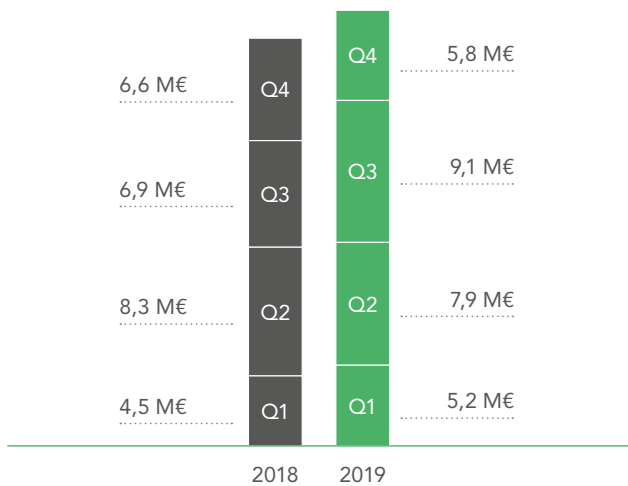
<sup>1)</sup> Tunnuslukujen laskentaperiaatteet sekä vaihtoehtoiset tunnusluvut on esitetty tilinpäätöksen liitteessä K36. Vertailukelpoinen tulos esitetään tuloslaskelman yhteydessä.

# Tulos

Konsernin tulos ennen veroja oli 32,7 (25,0) milj. euroa ja tilikauden tulos 27,5, (20,3) milj. euroa. Kulu-tuottosuhde oli 54,4 (62,2) %.

Vuoden vertailukelpoinen tulos ennen veroja kasvoi 7,0 % ollen 28,0 (26,2) milj. euroa. Tuloksesta ennen veroja on vähennetty rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot 7,5 (0,6) milj. euroa sekä lisätty palkkiotuottojen tuloutusperiaatteiden tarkennus 1,8 milj. euroa ja yt-neuvotte- luista aiheutuneet kertaluonteiset kustannukset 1,1 milj. euroa. Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde oli 56,7 (61,1) %.

## Vertailukelpoinen tulos ennen veroja



## Tuotot

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 92,6 (76,0) milj. euroa. Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 21,9 % vertailuvuoteen nähden.

Korkokate kasvoi 16,6 % vertailuvuoteen verrattuna ollen 57,5 (49,4) milj. euroa.

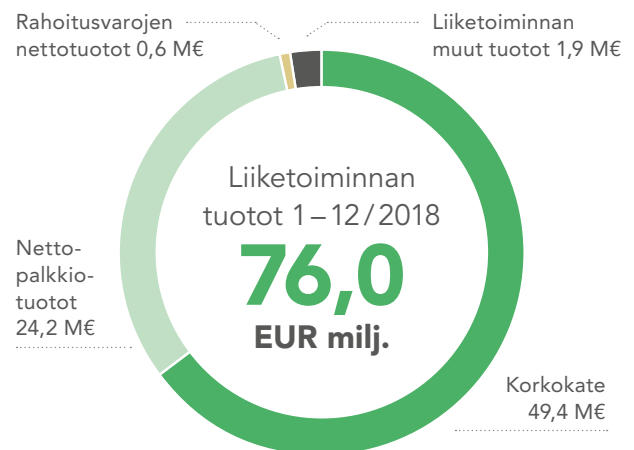
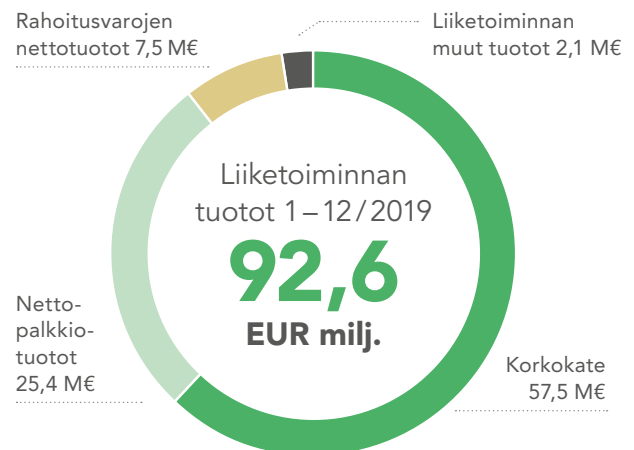
Tarkasteluajanjaksolla korkotuotot kasvoivat 13,2 % ollen 63,4 (55,9) milj. euroa. Erän kasvu selittyy valtaosin lainakannan 433,3 milj. euron kasvulla 31.12.2018 lähtien. Samalla ajanjaksolla lainakannan keskimääräinen marginaali on pysynyt lähes ennallaan pienentyen noin 0,10 prosenttiyksikköä.

Korkokulut vähenivät 11,7 % ollen 5,8 (6,6) milj. euroa.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä kasvoi 5,2 % 25,4 (24,2) milj. euroon. Palkkiotuottojen yhteismäärä oli 30,0 (29,7) milj. euroa. Merkittävimmät muutokset tapahtuivat luotonannon ja maksujenvälityksen palkkiotuotoissa. Luotonannon palkkioiden vähentyminen selittyi palkkioiden tuloutusperiaatteiden tarkennuk-

sella. Muutoksen vaikutus tuloslaskelmaan kirjattuihin palkkiotuottoihin oli -1,8 milj. euroa. Luku sisältää koko vuoden 2019 merkittävät toimitusmaksujen jaksotukset. Jaksotettava erä tuloutetaan korkotuottoihin lainojen keskimääräisen maturiteetin mukaisesti tulevina vuosina. Kortti- ja maksuliikenteestä perittyjen palkkioiden kokonaismäärä kasvoi 9,7 % ollen 13,4 (12,3) miljoonaa euroa. Erään kohdistuvat kustannukset kasvoivat 19,1 % ollen 3,4 (2,9) milj. euroa. Korttien ja maksuliikenteen tuottojen ja kustannusten kasvu johtui asiakasvolyymin kasvusta. Lisäksi palkkiokuluja kasvattivat kohonneet maksut palveluntarjoajille. Vertailukauden palkkiokulut sisälsivät pörssilistautumisen kertaluonteisia kustannuksia noin 1,6 milj. euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat kaudella 7,5 (0,6) milj. euroa. Kasvusta 5,3 milj. euroa selittyy Oy Samlink Ab:n osakkeiden myynnillä sekä 1,2 milj. euroa Samlinkin osinkotuotoilla. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot on eritelty tarkemmin liitteessä K19.



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

## Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä kasvoivat 6,5 % 50,4 (47,2) milj. euroon.

Henkilöstökulut kasvoivat 4,6 % ollen 17,1 (16,3) milj. euroa. Kasvua selittävät henkilöstön määrän kasvu johtuen pääosin Helsingin, Oulun ja Turun konttoreiden avaamisista sekä yt-neuvotteluiden seurauksena maksetut henkilöstönvähennyksistä johtuvat kertaluonteiset korvaukset viimeisen neljänneksen aikana. Tarkastelukauteina henkilöstön lukumäärä keskimäärin oli 300 (288) kun henkilöstön määrä tilikauden lopussa oli 279 (293).

Liiketoiminnan muut kulut pysyivät lähes ennallaan 28,2 (28,1) milj. eurossa. Vuokratulot pienenevät IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönoton myötä, kun 1.1.2019 alkaen on IFRS 16:n mukaisesti vuokratulujen sijaan kirjattu poistoja ja korkokuluja. Muiden henkilöstökulujen, toimistokulujen ja yhteyskulujen kasvua selittää uusien konttorien avaaminen.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 5,0 (2,8) milj. euroa. Kasvusta 1,4 milj. euroa selittyy IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönoton yhteydessä muuttuneilla vuokrasopimuksien kirjauskäytännöillä. Vuokrasopimukset kirjataan käyttöoikeusomaisuuserinä ja erästä kirjataan poistot. Edellisellä tilikaudella vuokratulot kirjattiin erään Liiketoiminnan muut kulut. Erä sisältää myös kiinteistöihin kohdistuvia arvonalennuksia 0,6 milj. euroa. Kirjatut arvonalennukset liittyvät yt-neuvotteluiden yhteydessä suljettuihin konttoreihin.

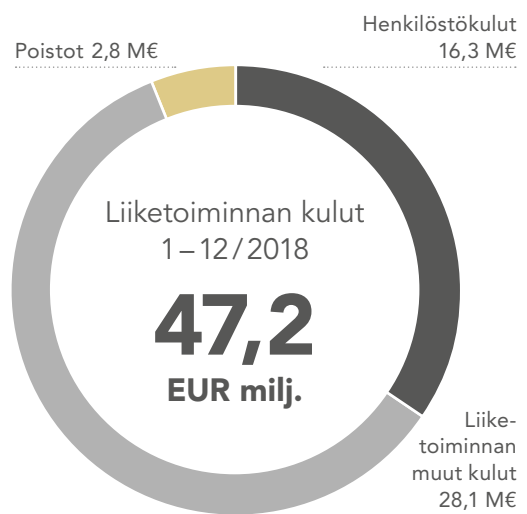
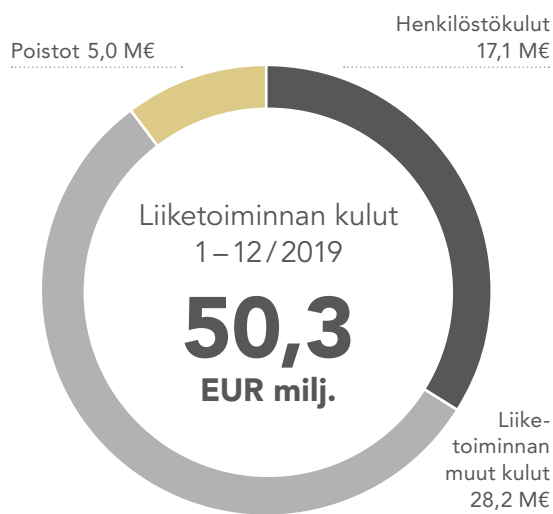
## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto olivat 9,6 (3,7) milj. euroa. Erä sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset asiakkaille myönnettävistä lainoista, vieraan pääoman ehtoista sijoituksista ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista.

Tilikaudella kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden tulosvaikutus oli -6,8 (-1,8) milj. euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu johtui tilasiirtymistä vaiheeseen 3 sekä luottoriskien kasvusta. Odotettavissa olevia luottotappioita kasvattivat lisäksi yhtiön laskentamalleihin tehdyt tarkennukset sekä yksittäiset lainakohtaiset johdon harkintaan perustuvat luottotappiokirjaukset. Laskentamallien tarkennukset kohdistuivat yritysluottoportfolioon sekä tilasiirtymien muutoksiin. Tilasiirtymien määrittelyssä käyttöönotettiin seurantaperiodi, mikä viivästyttää lainojen vaiheen parantumista. Muutoksen vaikutuksena odotettavissa olevien luottotappioiden volatiliteetin odotetaan pienenevän.

Koko vuoden lopullisten luottotappioiden määrä oli 2,8 (2,0) milj. euroa. Lopulliset luottotappiot jakaantuvat puoliksi yksityis- ja yritysasiakkaiden välille.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot on eritelty liitteessä K24.



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

# Tase

Konsernin taseen loppusumma kasvoi tilikauden 2019 aikana 17,2 % 3 416,5 (2 914,7) milj. euroon.

## Lainat ja saamiset

Lainat ja saamiset yhteensä kasvoivat 16,8 % 3 020,4 (2 585,8) milj. euroon.

Edellisten 12 kuukauden aikana myönnettyjen lainojen keskimääräinen koko on ollut noin 96 tuhatta euroa.

### Luottokanta asiakasryhmittäin, ennen arvonalentumisvarauksia

Luottosaldo (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Yksityisasiakkaat	1 780 900	1 502 435
Yrityisasiakkaat	641 470	528 739
Asuntoyhteisö	264 829	243 113
Maatalousasiakkaat	255 906	231 397
Muut	35 457	32 908
<b>Yhteensä</b>	<b>2 978 562</b>	<b>2 538 593</b>

## Sijoitusomaisuus

Konsernin sijoitusomaisuus kasvoi tilikauden aikana 21,2 % 330,0 (272,3) milj. euroon. Kasvu johtui pääasiassa saamistodistuksien määrän kasvusta. Sijoitusomaisuuden hallinnan ensisijainen tarkoitus on pankin hyvän likviditeettiaseman turvaaminen.

## Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille

Velat luottolaitoksille ja yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat tilikauden aikana 13,3 % 2 093,6 (1 847,7) milj. euroon. Erä muodostuu pääosin yleisöltä vastaanotetuista talletuksista, jotka olivat joulukuun lopussa 1 999,4 (1 755,8) milj. euroa.

## Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen yhteismäärä kasvoi kauden aikana 31,3 % 938,3 (714,9) milj. euroon. Oma Säästöpankki laski liikkeelle 300 milj. euron katetun joukkovelkakirjalainan maaliskuussa ja toukokuussa eräänänti 110 milj. euron joukkovelkakirjalaina. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen tarkempi erittely on esitetty liitteessä K13.

Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena on lainoja 875 (526) milj. euron edestä.

## Oma pääoma

Konsernin oma pääoma kasvoi tilikauden aikana 29,5 milj. euroa eli 10,3 % 319,9 (290,3) milj. euroon. Tilikauden voiton osuus oman pääoman kasvusta oli 27,5 milj. euroa. Käyvän arvon rahasto kasvoi 6,3 milj. euroa. Kertyneitä voittovaroja pienensi osingonjako 4,2 milj. euroa.

## Omat osakkeet

Oma Säästöpankin hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä 31.12.2019 oli 11 700 kappaletta. Kaikki ostot tapahtuivat vuoden 2018 aikana ja ne kohdistuivat vuonna 2017 henkilöstöannin yhteydessä merkittyihin osakkeisiin. Lunastukset tapahtuivat työsuhteiden päättymisten yhteydessä.

Osakepääoma	31.12.2019	31.12.2018
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin	29 585 000	25 822 093
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	29 585 000	29 585 000
Omien osakkeiden lukumäärä	11 700	11 700
Osakepääoma (1 000 euroa)	24 000	24 000

Vertailukauden osakkeiden lukumäärässä huomioitu 9.11.2018 toteutettu osakkeiden split 50:1 kertoimella.

## 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 (22,0) milj. euroa, muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä joulukuun lopussa oli 190,5 (187,2) milj. euroa koostuivat pääasiassa käyttämättömistä luottojärjestelyistä.

## Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

Talletussuojasta säädetään rahoitusvakausviranomaisesta annetussa laissa. Talletussuojasta vastaava taho on Rahoitusvakausvirasto. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan korvauskelpoiset saamiset enintään 100 000 euroon asti.

Sijoittajien korvausrahaston varoista korvataan ei-ammattimaisten sijoittajien saamiset Oma Säästöpankilta yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

## Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta

### Vakavaraisuudenhallinta

Oma Säästöpankki Oyj on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on yhtiön riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi yhtiö tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykensä vastaamaan yhtiön riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi yhtiö asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari I:n pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin, kuten taseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissaan yhtiö arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari I:n ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Yhtiön hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisista toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Yhtiö toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankki-toiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella yhtiö kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Yhtiön vakavaraisuuden hallinnasta vastaa yhtiön hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Yhtiön hallitus käy vuosittain läpi yhtiön vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.



## Vakavaraisuusasema ja omat varat

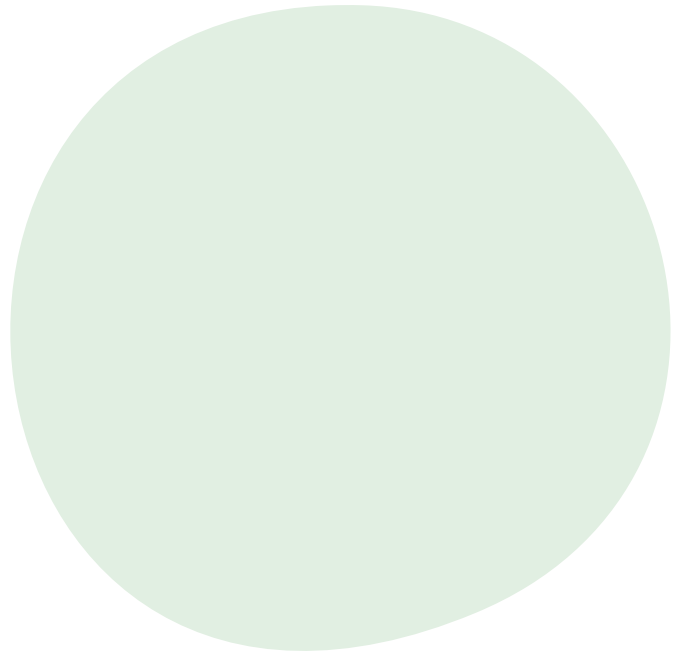
Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuussuhde (TC) säilyi vahvana ja oli kauden lopussa 17,3 (19,3) %. Ydinpääoman (CET1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,8 (18,4) % ylittäen selvästi yhtiön hallituksen vahvistaman taloudellisen tavoitteen vähimmäistason 16 %. Riskipainotetut erät 1 783,6 (1 498,7) milj. euroa kasvoivat vertailukaudesta 19,0 % heikentäen konsernin vakavaraisuusasemaa. Merkittävimmin riskipainotettuja eriä kasvattivat yksityis- ja yritysasiakkaiden luottokannan voimakas kasvu. Oma Säästöpankki -konserni soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Katsauskauden lopussa Oma Säästöpankki -konsernin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Konsernin omat varat (TC) yhteensä olivat 308,6 (288,8) milj. euroa, kun omien varojen kokonaispääomavaatimus oli 205,3 (157,4) milj. euroa. Ensisijainen pääoma (T1) oli 299,4 (275,8) milj. euroa, joka oli kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Toissijainen pääoma (T2) oli 9,3 (13,0) milj. euroa koostuen debentuurilainoista. Omia varoja kasvattivat merkittävimmin tilikauden voitto sekä käyvän arvon rahaston kasvu. Tilikauden 2019 kertyneet voittovarot on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä luvalla.

### Oma Säästöpankki -konsernin vakavaraisuuslaskennan pääerät

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	309 553	281 557
Vähennykset ydinpääomasta	-10 184	-5 799
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>299 369</b>	<b>275 758</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä</b>	<b>299 369</b>	<b>275 758</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	9 266	13 031
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>9 266</b>	<b>13 031</b>
<b>Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä</b>	<b>308 635</b>	<b>288 789</b>
<b>Riskipainotetut erät</b>		
Luotto- ja vastapuoliriski	1 620 817	1 367 127
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	8 913	5 401
Markkinariski (valuuttariski)	6 598	-
Operatiivinen riski	147 320	126 170
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>1 783 648</b>	<b>1 498 699</b>
Ydinpääomasuhde (CET1), %	16,78 %	18,40 %
Ensisijaisen pääoman suhde (T1), %	16,78 %	18,40 %
Vakavaraisuussuhde (TC), %	17,30 %	19,27 %

Pankkien kokonaispääomavaatimus koostuu Pilari I mukaisesta vähimmäispääomavaatimuksesta (8,0 %) sekä erilaisista lisäpääomavaatimuksista. Lisäpääomavaatimuksia ovat muun muassa luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaade (2,5 %), harkinnanvarainen Pilari II mukainen SREP-vaade, muuttuva lisäpääomavaade sekä järjestelmäriskipuskuri. Finanssivalvonta asetti Oma Säästöpankki Oyj:lle valvontaviranomaisen arvioon perustuvan ensimmäisen SREP-vaateen, 1,5 %, joulukuussa 2019. Vaade astuu voimaan 30.6.2020 alkaen ja on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 30.6.2023 asti. Vaade tulee kattaa ydinpääomalla. Muuttuvasta lisäpääomavaatimuksesta Finanssivalvonta tekee päätöksen neljännesvuosittain ja toistaiseksi muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ole asetettu suomalaisille luottolaitoksille. Lisäpääomavaatimus rakenteellisten järjestelmäriskien varalle astui voimaan 1.7.2019. Oma Säästöpankki Oyj:lle määrätty konsolidoidulla ydinpääomalla katettava järjestelmäriskipuskuri on 1 %. Puskurivaatimus tarkistetaan vuosittain ja 28.6.2019 Finanssivalvonnan johtokunta päätti pitää puskurivaatimustason ennallaan.



#### Konsernin pääomavaade 31.12.2019 (1 000 euroa)

Pääoma	Pilari I vähimmäispääomavaade*	Lisäpääomavaatimukset					Pääomavaade yhteensä	
		Pilari II (SREP)-vaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Muuttuva lisäpääomavaade**	O-SII	Järjestelmäriskipuskuri		
CET1	4,50 %	0,00 %	2,50 %	0,01 %	0,00 %	1,00 %	8,01 %	142 832
AT1	1,50 %						1,50 %	26 755
T2	2,00 %						2,00 %	35 673
<b>Yhteensä</b>	<b>8,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>2,50 %</b>	<b>0,01 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>1,00 %</b>	<b>11,51 %</b>	<b>205 260</b>

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

\*\* Konsernin vastuiden maantieteellinen jakauma huomioiden

#### Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankki -konsernin vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,6 % (9,3). Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa yhtiön ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Oma Säästöpankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia. Konsernin vähimmäisomavaraisuussuhdeluvulle on asetettu sisäinen minimitavoitetaso osana kokonaisriskistrategiaan kuuluvaa riskibudjetointia. CRR2-asetus velvoittaa pitämään vähimmäisomavaraisuusasteen vähintään 3 %:ssa.

#### Vähimmäisomavaraisuusaste (1 000 euroa)

	31.12.2019	31.12.2018
Ensisijainen pääoma	299 369	275 758
Vastuiden kokonaismäärä	3 482 083	2 972 018
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste, %</b>	<b>8,60 %</b>	<b>9,28 %</b>

## Maksuvalmiusvaatimus ja pysyvä varainhankinta

Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR, Liquidity Coverage Ratio) säilyi hyvällä tasolla ollen kauden lopussa 140,1 (134,8) %, kun maksuvalmiusvaatimuksen vähimmäistaso on 100 %. Yhtiö pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varansa pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin.

Pysyvän varainhankinnan tunnusluku NSFR (Net Stable Funding Ratio) oli kauden lopussa 147,6 (135) %. Tunnusluvun vähimmäistaso on 100 %.

## Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä implementoitiin Suomessa 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1195/2014), joka vahvisti Oma Säästöpankille kriisinratkaisusuunnitelman joulukuussa 2017. Yhtiöllä ei ole kriisinratkaisusuunnitelmassa asetettu vaatimusta omien varojen ja vähennyskelpoisten velkojen määrästä (MREL-vaade).

## Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle, ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa yhtiön riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriski, markkinariski sisältäen korko- ja hintariskin, rahoitusriski, kiinteistöriski sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Yhtiö seuraa riskikartalla eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia. Oma Säästöpankki noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla tilinpäätöksessään tiedot riskeistä, niiden hallinnasta ja vakavaraisuudesta. Lisäksi yhtiö julkaisee Capital and Risk Management Report -raportin tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana.

## Periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa yhtiön maineelle. Riskienhallinnan näkökulmat ovat myös mukana liiketoimintapäätöksissä arvioitaessa uusia liiketoimintamahdollisuuksia ja -alueita sekä riskin suhdetta tuottoon. Oma Säästöpankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen yhtiölle vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintapolitiikkaan ja -ohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamraportointiin. Yhtiö kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Yhtiöllä ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden liian suuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä yhtiö niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Yhtiön hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan säännöllisesti riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Yhtiö pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Yhtiön vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa yhtiön eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille.

Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon yhtiön toiminnan luonteen ja laajuuden.

Yhtiöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan toteutuminen.

### Riippumattomat toiminnot:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistaminen (compliance-toiminto)
- Sisäinen tarkastus

## Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Riskienvälvönnän ja säännösten noudattamisen riippumattoman valvonnan suorittavat riskienhallinnan arviointitoiminto, yhtiön compliance-toiminto sekä luottoriskien arviointitoiminto. Riskienhallinnan arviointitoiminto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa. Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että yhtiön riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa yhtiön liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin, ja että kaikki uudet ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat yhtiön liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Compliance vastaa säännösten noudattamisen varmistamisesta. Compliance varmistaa, että toimintatavat ja ohjeet suhteessa lakeihin ja muista säännöksistä tuleviin vaatimuksiin on sovitettu yhteen ja kaikessa toiminnassa noudatetaan lakeja, viranomaismääräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Riskienhallinnan arviointitoiminto ja compliance-toiminto toimivat suoraan toimitusjohtajan alaisina.

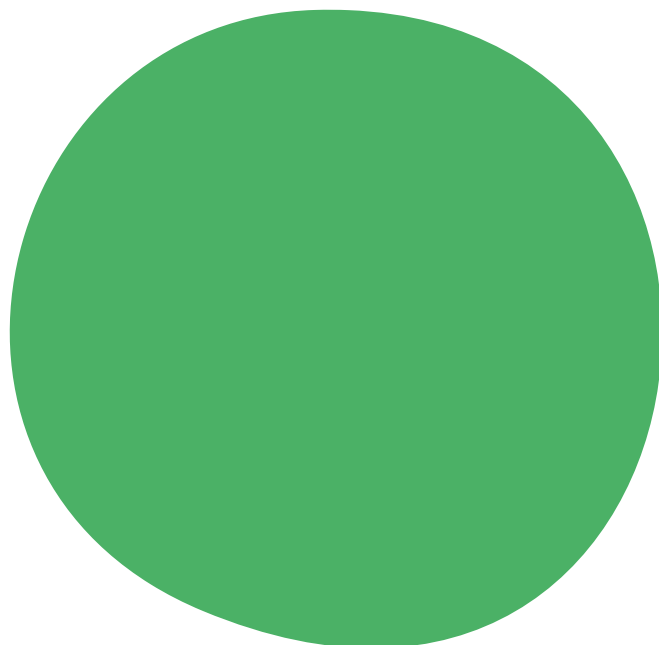
Sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että yhtiön hallituksella ja toimivalla johdolla on käytettävissään oikea ja kattava kuva yhtiön kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä. Sisäinen tarkastus esittää raporttinsa yhtiön hallitukselle.

## Luottoluokitukset

Standard&Poor's vahvisti syyskuussa 2019 Oma Säästöpankille pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2.

## Pilari III julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki -konserni julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvostonasetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan II osastossa luetellut tiedot vakavaraisuudesta ja riskienhallinnasta vuosittain Capital and Risk Management Report -julkaisussaan ja määrätyn osin puolivuositain puolivuositarkastuksen yhteydessä. Yhtiön riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen tietojen asianmukaisuuden tietojen julkaisemisen yhteydessä. Yhtiön hallitus arvioi Capital and Risk Management Report -julkaisun ja puolivuositarkastuksen vahvistamisen yhteydessä riippumattomien toimintojen esityksestä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosa-puolille kattavan käsityksen yhtiön riskiprofiilista.



# Hallinto ja henkilöstö

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

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

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

Jarmo Partasen työ hallituksen puheenjohtajana päättyi luonnollisessa tilanteessa hänen eläkeiän täytyessä 29.4.2019.

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

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

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiona kustakin kokouksesta 1 000 euroa.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallitus piti vuoden aikana 18 kokousta, joista viisi oli sähköpostikokouksia.

## Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen puheenjohtaja	Jäsen Aila Hemminki
Jarmo Salmi	Jäsen Aki Jaskari
Varapuheenjohtaja	Jäsen Timo Kokkala
Jyrki Mäkynen	Jäsen Heli Korpinen
	Jäsen Jaana Sandström

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin palveluksessa oli vuoden 2019 aikana keskimäärin 300 henkilöä. Yhtiön tavoite on, että jokaisella työntekijällä on selkeä rooli organisaatiossa sekä riittävästi vastuuta ja työtehtäviä. Yhtiön työntekijöiden lukumäärä oli tilikaudella keskimäärin 294. SAV-Rahoitus Oyj:n henkilöstön lukumäärä 31.12.2019 oli 7.

Oma Säästöpankki panostaa laajasti henkilöstönsä osaamisen ja kyvykkyyden kehittämiseen. Yhtiöllä on käynnissä laaja OmaSp Master -koulutusohjelma esimiehille ja asiantuntijoille yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa. Ensimmäinen OmaSp Master -koulutusohjelma päättyi helmikuussa 2018 ja sen ohjelman toinen koulutusryhmä aloitti opiskelunsa toukokuussa 2019. Henkilöstön kouluttaminen ja kehittäminen erilaisin teemoin koulutustilaisuuksina, webinaareina ja verkko-koulutuksin on yhtiön jatkuvaa osaamisen ja ammattitaidon kehittämistä.

Henkilöstö on yleisesti hyvin tyytyväistä ja sitoutunutta. Huomattava osa yhtiön henkilöstöstä omistaa yhtiön osakkeita. Yhtiö toteutti ensimmäisen henkilöstöannin marraskuussa 2017 ja toisen listautumisannin yhteydessä vuonna 2018.

Henkilöstötyytyväisyys on yksi yhtiön keskeisiä toiminnan ja onnistumisen mittareita. Yhtiö seuraa henkilöstötyytyväisyyttä säännöllisesti toteutettavalla henkilöstökyselyllä. Henkilöstön yleinen tyytyväisyys oli uusimmassa kyselyssä 4,3/5 helmikuussa 2020.

## Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmän periaatteet on kuvattu erillisessä hallituksen hyväksymässä dokumentissa Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, joka on löydettävissä Oma Säästöpankin verkkosivuilta.

## Palkitsemisjärjestelmät

Oma Säästöpankki noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun palkitsemisjärjestelmiä koskevia vaatimuksia. Yhtiön hallitus on hyväksynyt palkitsemisjärjestelmien yleiset periaatteet sekä valvoo ja arvioi niiden toimivuutta ja noudattamista. Yhtiön hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

Palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmän tavoit-

teena on auttaa yhtiön strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamisessa henkilöstöä kannustamalla ja sitouttamalla. Palkitsemisella vaikutetaan myös tyytyväisyyteen, työhyvinvointiin ja sitoutumiseen. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Oma Säästöpankissa yksi palkitsemisen muodoista on henkilöstörahasasto. Henkilöstörahasastolla tarkoitetaan yhtiön henkilöstön omistamaa ja hallitsemaa rahastoa, jonka tarkoitus on yhtiön sille suorittamien tulos- ja voitto-palkkioerien ja muiden henkilöstörahasistolain mukaisten varojen hallinta. Henkilöstörahasaston tarkoituksena on palkita koko henkilöstöä tavoitteiden saavuttamisesta sekä parantaa yhtiön tuottavuutta ja kilpailukykyä sekä edistää työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistoimintaa ja henkilöstön taloudellista osallistumista. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahasastoon jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Henkilöstörahasaston jäseneksi tulevat kaikki 6 kuukautta työsuhteessa olleet OmaSp:läiset poislukien toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Henkilöstörahasaston säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahasasto jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen. Henkilöstörahasaston toimintaa säätelee henkilöstörahasistolaki.

Tilikauden palkat ja palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitteessä K21 Henkilöstökulut. Yhtiö julkaisee palkka- ja palkkioselvityksen tilinpäätöksen yhteydessä.

## Yhteiskuntavastuu

Oma Säästöpankki julkaisi ensimmäisen yhteiskuntavastuuraporttinsa elokuussa 2019. Raportissa kuvataan yhtiön toiminnan tärkeimmät sosiaaliset, ympäristölliset ja taloudelliset vaikutukset. Vastuullisuustyö perustuu yrityksen arvoihin ja liiketapaperiaatteisiin, sidosryhmien odotuksiin sekä toimintaan vaikuttaviin megatrendeihin, joiden pohjalta on määritelty neljä tärkeintä vastuullisuusteemaa – olemme lähellä ja läsnä, huolehdimme henkilöstöstämme, edistämme yhteistä hyvinvointia ja edistämme kestävästä kehityksestä.

Yhtiö raportoi vuosittain yhteiskuntavastuunsa. Erillinen yhteiskuntavastuuraportti julkaistaan vuosikertomuksen yhteydessä.

## Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

30.1.2020 julkaistussa pörssitiedotteessa osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten kiinteän vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytykseksi, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan suoraan yhtiökokouksen päätökseen perustuen 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita säännellyllä markkinalla (Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan. Nimitystoimikunta suosittaa, että hallituksen jäsen ei luovuttaisi vuosipalkkiona saamia osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.

### Osakepalkkiojärjestelmä 17.2.2020

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin avainhenkilöille. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä.

Osakepalkkiojärjestelmässä 2020–2021 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2020–31.12.2021. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 15 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

### Rahoitusvakausviraston päätös konsernin kriisinratkaisusuunnitelmasta

Rahoitusvakausvirasto on 26.2.2020 tekemällään päätöksellä vahvistanut Oma Säästöpankki Oyj -konsernin kriisinratkaisusuunnitelman päivityksen. Yhtiölle ei ole kriisinratkaisusuunnitelmassa asetettu vaatimusta omien varojen ja vähennykelpoisten varojen määrästä (MREL-vaade).

Muita tilinpäätöspäivän jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat taloudelliseen asemaan, ei ole yhtiöllä tiedossa.

# Näkymät tilikaudelle 2020

Yhtiön liiketoimintavolyymien ennakoidaan jatkavan vahvaa kasvua tilikauden 2020 ajan. Yhtiön kannattavaa kasvua vauhdittavat viime vuosien panostukset asiakas-kokemukseen ja asiakaspalvelun saavutettavuuteen uusien digitaalisten palvelukanavien ja uusien yksiköiden avaamisen myötä. Lisäksi yhtiö on sopeuttanut konttori-verkostoaan vastaamaan entistä paremmin muuttunutta toimintaympäristöä.

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

Kannattavan kasvun jatkuessa yhtiö arvioi, että konsernin vuoden 2020 vertailukelpoinen tulos ennen veroja sekä tulos ennen veroja pysyy samalla tasolla tai kasvaa edelliseen tilikauteen verrattuna.

## Taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankin hallitus on vahvistanut syyskuussa 2018 seuraavat taloudelliset tavoitteet:



## Osingonjakopolitiikka

Yhtiön tavoitteena on maksaa tasaista ja kasvavaa osinkoa, vähintään 20 %:a nettotuloksesta. Yhtiön hallitus arvioi jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen ja yhtiön vakavaraisuusvaatimusten ja -tavoitteen edellyttämän omien varojen määrän välisen tasapainon vuosittain ja tekee tämän arvion perusteella esityksen jaettavan osingon tai pääomanpalautuksen määrästä.

## Hallituksen voitonjakoehdotus yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2019 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 0,19 euroa jokaiselle vuodelta 2019 osinkoon oikeuttavalle osakkeelle. Kaikki osingonmaksun täsmäytyspäivänä ulkona olevat osakkeet ovat oikeutettuja osinkoon vuodelta 2019. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

## Yhtiökokous

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään maanantaina 27.4.2020. Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle erikseen.

# Konsernin tilinpäätös

Konsernin tuloslaskelma	41	K16 Oma pääoma	80
Konsernin laaja tuloslaskelma	43	K17 Korkokate	81
Konsernin tase	44	K18 Palkkiotuotot ja -kulut	81
Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset	44	K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	82
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	45	K20 Liiketoiminnan muut tuotot	83
Konsernin rahavirtalaskelma	47	K21 Henkilöstökulut	83
<b>Konsernitilinpäätöksen liitetiedot</b>	<b>49</b>	K22 Liiketoiminnan muut kulut	84
K1 Riskienhallinnan liitetieto	49	K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	84
K2 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet	57	K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	85
K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	67	K25 Tuloverot	86
K4 Käteiset varat	69	K26 Annetut ja saadut vakuudet	87
K5 Lainat ja saamiset	69	K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	87
K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta	70	K28 Eläkevelka	88
K7 Sijoitusomaisuus	71	K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	90
K8 Aineettomat hyödykkeet	73	K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	91
K9 Aineelliset hyödykkeet	74	K31 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt	93
K10 Muut varat	75	K32 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat	94
K11 Verosaamiset ja -velat	75	K33 Liiketoimintojen yhdistäminen	95
K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille 77		K34 Vuokrasopimukset	96
K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	77	K35 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	97
K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	78	K36 Vaihtoehtoiset tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat	97
K15 Varaukset ja muut velat	79		



# Konsernin tuloslaskelma

Liite (1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018
Korkotuotot	63 351	55 949
Korkokulut	-5 828	-6 599
<b>K17 Korkokate</b>	<b>57 522</b>	<b>49 351</b>
Palkkiotuotot	29 981	29 694
Palkkiokulut	-4 567	-5 535
<b>K18 Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>25 414</b>	<b>24 158</b>
<b>K19</b> Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	7 518	556
<b>K20</b> Liiketoiminnan muut tuotot	2 118	1 893
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>92 573</b>	<b>75 958</b>
<b>K21</b> Henkilöstökulut	-17 070	-16 321
<b>K22</b> Liiketoiminnan muut kulut	-28 191	-28 128
<b>K23</b> Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-5 047	-2 788
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-50 309</b>	<b>-47 237</b>
<b>K24</b> Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto	-9 567	-3 746
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	-13	-
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>32 684</b>	<b>24 976</b>
<b>K25</b> Tuloverot	-5 231	-4 653
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>27 453</b>	<b>20 322</b>
<b>Josta:</b>		
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	27 579	20 203
Määräysvallattomien omistajien osuus	-126	119
<b>Yhteensä</b>	<b>27 453</b>	<b>20 322</b>
<b>Osakekohtainen tulos (EPS), euroa</b>	<b>0,93</b>	<b>0,78</b>

<b>Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä (1 000 euroa)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>32 684</b>	<b>24 976</b>
<b>Liiketoiminnan tuotot:</b>		
Listautumisen kulut, Palkkiokulut	-	1 549
Palkkiotuottojen jaksotuksen vaikutus	1 817	
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-7 518*	-556
<b>Liiketoiminnan kulut:</b>		
Listautumisen kulut, Liiketoiminnan muut kulut	-	241
Yt-neuvotteluista aiheutuneet kustannukset	1 062	-
<b>Vertailukelpoinen tulos ennen veroja</b>	<b>28 045</b>	<b>26 210</b>
Tuloslaskelman tuloverot	-5 231	-4 653
Laskennallinen tuloveron muutos	-372	-247
<b>Vertailukelpoinen tulos</b>	<b>22 442</b>	<b>21 310</b>

\* Sisältää yt-neuvotteluiden yhteydessä tehtyjä kiinteistöjen arvonalentumisia 266 tuhatta euroa.

# Konsernin laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>27 453</b>	<b>20 322</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja</b>		
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	-53	110
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>		
Käypään arvoon arvostamisesta, netto	7 778	672
Siirretty tuloslaskelmaan luokittelun muutoksena	120	-396
<b>Muut laajan tuloksen erät ennen veroja yhteensä</b>	<b>7 844</b>	<b>386</b>
<b>Tuloverot</b>		
<b>Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	11	-22
<b>Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>		
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 580	-55
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>-1 569</b>	<b>-77</b>
<b>Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen yhteensä</b>	<b>6 276</b>	<b>309</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>33 729</b>	<b>20 631</b>
<b>Josta:</b>		
Emoyhtiön omistajien osuus	33 855	20 512
Määräysvallattomien omistajien osuus	-126	119
<b>Yhteensä</b>	<b>33 729</b>	<b>20 631</b>

# Konsernin tase

Liite	Varat (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
K4	Käteiset varat	6 626	18 521
K5	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	60 005	58 832
K5	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 960 356	2 527 016
K6	Johdannaiset	5 634	1 593
K7	Sijoitusomaisuus	329 977	272 253
	Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä	5 666	175
K8	Aineettomat hyödykkeet	9 259	5 039
K9	Aineelliset hyödykkeet	25 325	16 547
K10	Muut varat	11 827	12 286
K11	Laskennallinen verosaaminen	1 814	1 342
K11	Tuloverosaaminen	41	1 057
	<b>Varat yhteensä</b>	<b>3 416 530</b>	<b>2 914 661</b>

Liite	Velat (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
K12	Velat luottolaitoksille	88 045	89 793
K12	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 005 573	1 757 911
K13	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	938 348	714 863
K14	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 500	25 200
K15	Varaukset ja muut velat	24 622	15 698
K11	Laskennallinen verovelka	24 578	20 866
	<b>Velat yhteensä</b>	<b>3 096 665</b>	<b>2 624 331</b>

K16	Oma pääoma (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
	Osakepääoma	24 000	24 000
	Rahastot	145 934	139 616
	Kertyneet voittovarot	149 332	125 964
	<b>Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus</b>	<b>319 266</b>	<b>289 580</b>
	Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	319 266	289 580
	Määräysvallattomien omistajien osuus	598	750
	<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>319 865</b>	<b>290 330</b>
	<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>3 416 530</b>	<b>2 914 661</b>

## Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset

K27	(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
	<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>		
	Takaukset ja pantit	21 781	21 735
	Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	266	297
	<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>22 047</b>	<b>22 032</b>
	Käyttämättömät luottojärjestelyt	190 478	187 244
	<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>190 478</b>	<b>187 244</b>
	<b>Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>212 525</b>	<b>209 276</b>

# Konsernin oman pääoman muutoslaskelma

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

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Kertyneet voittovarot	Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien osuus yhteensä	Määräysvallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2018</b>	<b>24 000</b>	<b>106 087</b>	<b>1 999</b>	<b>108 086</b>	<b>107 871</b>	<b>239 957</b>	<b>647</b>	<b>240 604</b>
<b>Laaja tulos</b>								
Tilikauden tulos	-	-	-	-	20 203	20 203	119	20 322
Muut laajan tuloksen erät	-	-	221	221	88	309	-	309
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>221</b>	<b>221</b>	<b>20 291</b>	<b>20 512</b>	<b>119</b>	<b>20 631</b>
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>								
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
<b>Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>31 309</b>	<b>-</b>	<b>31 309</b>	<b>-2 198</b>	<b>29 111</b>	<b>-16</b>	<b>29 095</b>
<b>Oma pääoma yhteensä 31.12.2018</b>	<b>24 000</b>	<b>137 396</b>	<b>2 220</b>	<b>139 616</b>	<b>125 964</b>	<b>289 580</b>	<b>750</b>	<b>290 330</b>

# Konsernin rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Tilikauden tulos	27 453	20 322
Käyvän arvon muutokset	59	-583
Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista	13	-
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	560	200
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	5 047	2 788
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/-tappiot	80	387
Arvonalentumiset ja odotettavissa olevat luottotappiot	9 567	3 746
Tuloverot	5 231	4 653
Muut oikaisut	-4 011	865
Oikaisut tilikauden tulokseen	16 548	12 056
<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia</b>	<b>44 001</b>	<b>32 378</b>
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>		
Saamistodistukset	-32 089	-74 917
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	3 205	-2 495
Lainat ja saamiset asiakkailta	-444 559	-393 972
Johdannaiset ja suojauslaskenta	100	93
Sijoitusomaisuus	-17 883	-3 229
Muut varat	449	15 734
<b>Yhteensä</b>	<b>-490 777</b>	<b>-458 787</b>
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>		
Velat luottolaitoksille	-1 749	53 800
Talletukset	243 143	116 125
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-
Varaukset ja muut velat	4 004	-6 801
<b>Yhteensä</b>	<b>245 399</b>	<b>163 125</b>
<b>Maksetut tuloverot</b>	<b>-2 543</b>	<b>-5 061</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-203 921</b>	<b>-268 346</b>

(1 000 euroa)	1-12/2019	1-12/2018
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-12 769	-1 170
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnit	470	1 129
Yhteis- ja osakkuusyritysten hankinta	0	-175
Muiden sijoitusten muutokset	1 217	19
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-11 082</b>	<b>-196</b>
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta</b>		
Velat, joilla huonompi etuoikeus, muutokset	-9 700	-2 800
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	222 600	-22 098
Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta	0	-45
Muut oman pääoman erien rahamääräiset muutokset	0	31 344
Vuokrasopimusvelan maksut	-1 220	-
Maksetut osingot	-4 194	-2 112
<b>Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>207 486</b>	<b>4 289</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-7 517</b>	<b>-264 253</b>
<b>Rahavarat raportointikauden alussa</b>	<b>59 405</b>	<b>323 658</b>
<b>Rahavarat raportointikauden lopussa</b>	<b>51 888</b>	<b>59 405</b>
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>		
Käteiset varat	6 626	18 521
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	45 262	40 884
<b>Yhteensä</b>	<b>51 888</b>	<b>59 405</b>
<b>Saadut korot</b>	64 550	49 290
<b>Maksetut korot</b>	-5 724	-5 246
<b>Saadut osingot</b>	1 393	987



# Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

## K1 Riskienhallinnan liitetieto

Oma Säästöpankki Oyj keskittyy vähittäispankkitoimintaan, ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja lainaturvatuotteita. Yhtiö harjoittaa myös kiinnitysluottopankkitoimintaa.

Yhtiön keskeiset riskilajit ovat luottoriski, operatiivinen riski, markkinariski ja likviditeettiriski.

Konsernin sisäistä valvontaa, riskejä ja riskienhallintaa sekä CRR:n 8. luvun mukaisia tiedonantovaatimuksia (Pilari III) käsitellään lähemmin konsernin Capital and Risk Management Report -raportissa, joka julkaistaan erillisenä raporttina vuosikertomuksen yhteydessä.

### 1. Riskienhallinnan organisointi

Riskien hallinta on olennainen osa pankin liiketoimintaa ja sisäistä valvontaa. Oma Säästöpankin riskienhallinnan periaatteet määrittää hallituksen hyväksymä riskienhallintapolitiikka. Yhtiön riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa, että yhtiön merkittävät riskit tunnustetaan, arvioidaan ja mitataan ja että riskejä seurataan ja hallitaan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Yhtiön riskejä arvioidaan säännöllisesti ja hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön riskienhallintastrategiaa, riskinkantokykyä sekä suhtautumista riskinottoon. Riskejä pyritään hallitsemaan riskikartoituksilla ja kartoitusten perusteella tehtävillä toimenpiteillä, systemaattisella seurannalla sekä toimintaympäristön ja markkinan analysoinnilla. Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot on järjestetty varmistamaan tehokas ja kattava riskien hallinta ja sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riskienhallinnan arviointitoiminto (risk control function)
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance function)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto (internal audit function)

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että riskienhallinnan arviointitoiminnolla, compliance-toiminnolla ja sisäisellä tarkastuksella on pankin toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset

henkilövoimavarat. Riskienhallinnan arviointitoiminnon tavoitteena on edistää järjestelmällistä ja ennakoivaa riskienhallintaa, jonka kautta pankin liiketoimintaa voidaan kehittää turvallisesti. Pankin organisaatiossa riskienhallinnan arviointitoiminto toimii suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi hallitukselle, toimitusjohtajalle sekä muulle toimivalle johdolle.

### Riskienhallinnassa on kolme puolustuslinjaa

OmaSp:n riskienhallinnan toiminnan viitekehys perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteeseen, jotka ovat

#### 1. Puolustuslinja: Liiketoimintayksiköt.

- Koko pankin henkilökunnan, niin asiakasrajapinta kuin muissakin tehtävissä toimivien on päivittäisessä työssään noudatettava pankin toimintaohjeita ja riskienhallinnan periaatteita.

#### 2. Puolustuslinja: Riskienhallinta ja compliance-toiminto.

- Riskienhallinnan arviointitoiminto valvoo ja varmistaa, että pankin toiminta noudattaa määriteltyjä strategioita ja rajoja. Toiminto tekee jatkuvaa valvontaa ja huolehtii, että toimintatavat kehittyvät ajan mukana. Compliance-toiminto valvoo säännösten noudattamista.

#### 3. Puolustuslinja: Sisäinen tarkastus.

- Sisäisen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta pankin eri yksiköissä, toiminnoissa ja tytäryhtiöissä.

### 2. Vakavaraisuuden hallinta

Riskienhallinta raportoi vakavaraisuudesta neljännesvuosittain hallituksen riskiraportoinnin yhteydessä. Raportoinnissa seurataan kokonaisvakavaraisuutta ja ydinpääomaa. Yhtiön hallitus on vahvistanut pääomasuhteelle (CET1) vähintään 16 % taloudellisen tavoitteen. Tavoitteena on varmistaa pääomien riittävyys myös suhdanteiden heikentyessä.

Tarkempaa tietoa konsernin vakavaraisuudesta on hallituksen toimintakertomuksessa.

### 3. Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy, kun vastapuoli ei todennäköisesti pysty täyttämään sopimuksen ehtoisia maksuvelvoitteitaan. Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti myönnettyistä luotoista.

Vastapuoliriski määritellään tappion riskinä tai negatiivisena arvostuserona, joka aiheutuu vastapuolen luottokelpoisuuden heikentymisestä. Luottoriskiä ja vastapuoliriskiä syntyy myös muista saamisista, kuten pankin sijoitussalkkuun sisältyvistä velkakirjoista, saamistodistuksista ja johdannais sopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista ja rembursseista.

Oma Säästöpankin luottoriski koostuu pääasiallisesti kiinteistövakuudellisista saamisista, vähittäisvastuista ja yrityksille suunnatuista luotoista. Kiinteistövakuudellisten saamisten osuus luottoriskistä on 41,9 %, vähittäisvastuiden osuus on 20,7 % ja yritysluottojen osuus on 27,1 %. Luottoriskin vastuut on hyvin hajautettu maantieteellisesti ja toimialakohtaisesti, mikä laskee pankin keskittymärisiä. Maksukyvyttömiä luottojen määrä on vähäinen (alle prosentin).

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Luotto- ja vastapuoliriskejä mitataan arvioimalla odotettavissa olevia luottotappioita. Odotettavissa olevat luottotappiot arvioidaan ECL-mallien avulla IFRS 9:n mukaisesti.

#### 3.1 Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta eli ECL-laskenta (Expected Credit Loss) toteutetaan lainatasolla kuukausittain. ECL-laskennassa kullekin luotolle lasketaan kuukausittain odotettavissa oleva luottotappio perustuen luottotappion todennäköisyyteen (PD) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttaman tappion määrään (LGD).

Yhtiön lainakanta on luokiteltu eri laskentaportfolioihin perustuen asiakkaiden erilaisiin riskiominaisuuksiin. 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.

ECL-laskennan vaiheeseen 3 luokitellaan kaikki sellaiset lainat, joiden yhtiö katsoo täyttävän maksukyvyttömyyden määritelmän. Vaiheen 3 luokittelukriteerejä ovat muun muassa sopimukseen perustuvien maksujen myöhästyminen 90 päivällä, asiakkaan velkaneeraus tai konkurssi tai lainan perintään siirto. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa K2 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

#### Luottokanta ja odotettavissa olevat luottotappiot asiakasryhmittäin

(1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Yksityisasiakkaat	1 780 900	1 502 435
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-7 866	-6 256
Yrityisasiakkaat	641 470	528 739
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-9 276	-4 737
Asuntoyhteisö	264 829	243 113
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-361	-53
Maatalousasiakkaat	255 906	231 397
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-524	-272
Muut	35 457	32 908
- Odotettavissa olevat luottotappiot	-178	-259
<b>Luottokanta yhteensä</b>	<b>2 978 562</b>	<b>2 538 593</b>
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-18 206	-11 577

### 3.2 Ongelmaluotot

Pankin luottohallinnon ohjeessa määritellään toimintamalli ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan.

Ongelmaluotoilla tarkoitetaan sitoumuksia, jotka nousevat seurantaan ennalta määriteltujen kriteerin perusteella. Kriteerit vastaavat ECL-laskennan vaiheen 3 määrittämiä. Vaiheen 3 kriteerien lisäksi seurantaan nousevat sellaiset ECL-laskennan vaiheessa 2 olevat luotot, joiden suuruus tai vakuusriski nousevat luotto luotto-ohjeen mukaisten raja-arvojen yli. Näiden määrittämisen lisäksi asiakas voidaan luokitella ongelma-asiakkaaksi em. kriteereistä poiketen omaa harkintaa käyttäen.

Näiden sitoumusten osalta tehtävä asiakaskohtainen tarkastelu ottaa kantaa muun muassa saatavan turvaamiseen, asiakkaan luottoluokituksen muuttamiseen ja luottotappiokirjauksen tekemiseen. Seurannan tarkoituksena on havaita ongelmaluotot tai ongelmaluotoiksi muodostuvat luotot mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Ongelma-asiakkaita ja -vastuita seurataan konttori-kohtaisesti sekä suhteessa lainakannan kokoon. Jokaiselle ongelma-asiakkaalle tehdään toimenpidesuunnitelma luotto-ohjeen määrittämien rajojen ylityksessä.

### 3.3 Jakauma riskiluokkiin

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

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

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

### Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1000 euroa)	2019	%	2018	%
AAA-A	989 810	55,6 %	894 445	59,5 %
B	546 014	30,7 %	427 310	28,4 %
C	169 501	9,5 %	112 303	7,5 %
D	45 036	2,5 %	48 615	3,2 %
Ei luokiteltu	30 539	1,7 %	19 762	1,3 %
<b>Yksityisasiakkaat</b>	<b>1 780 900</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1 502 435</b>	<b>100,0 %</b>

### Yritysten ja asunto-osakeyhtiöiden luottokelpoisuusluokat

Luottoluokat (1000 euroa)	2019	%	2018	%
AAA	41 917	4,6 %	26 722	3,5 %
AA+	329 958	36,4 %	284 974	36,9 %
AA	95 385	10,5 %	105 612	13,7 %
A+	164 177	18,1 %	140 965	18,3 %
A	158 874	17,5 %	124 911	16,2 %
B	46 688	5,2 %	44 092	5,7 %
C	51 667	5,7 %	40 709	5,3 %
D tai luokittelematon	17 632	1,9 %	3 866	0,5 %
<b>Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt</b>	<b>906 299</b>	<b>100,0 %</b>	<b>771 852</b>	<b>100,0 %</b>

## Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain ja luottoriskikeskittymät

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

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

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

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

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

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	1 755 037	117 406	7 504	1 879 946	1 732 189
Riskiluokka 2	720 637	93 312	7 764	821 713	637 914
Riskiluokka 3	178 428	59 411	4 747	242 586	174 535
Riskiluokka 4	16 773	62 380	21 416	100 569	94 760
Riskiluokka ei luokiteltu	34 491	6 268	9 103	49 862	26 631
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>2 705 366</b>	<b>338 777</b>	<b>50 534</b>	<b>3 094 677</b>	<b>2 666 028</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	3 366	2 726	12 727	18 820	12 171
<b>Yhteensä</b>	<b>2 701 999</b>	<b>336 051</b>	<b>37 806</b>	<b>3 075 857</b>	<b>2 653 858</b>

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	246 244	-	-	246 244	199 830
Riskiluokka 2	-	-	-	-	2 951
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	11 558	11 128	-	22 687	26 247
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>257 802</b>	<b>11 128</b>	<b>-</b>	<b>268 931</b>	<b>229 028</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	569	91	-	660	548
<b>Yhteensä</b>	<b>257 233</b>	<b>11 038</b>	<b>-</b>	<b>268 271</b>	<b>228 480</b>

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain 31.12.2019 (1 000 euroa)	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4	Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2019	31.12.2018
Yritykset	697 743	129 121	34 188	45 406	12 260	918 719	813 214
Maatalous	22 583	723	1 498	825	41	25 670	22 323
Kiinteistöala	391 105	59 342	9 527	12 349	5 783	478 106	435 450
Rakentaminen	51 596	11 578	2 155	5 467	2 442	73 237	61 606
Tukku- ja vähittäiskauppa	55 956	19 554	2 058	9 793	650	88 010	66 463
Teollisuus	31 800	5 341	3 483	7 451	1 498	49 572	46 895
Kuljetus ja varastointi	14 222	2 896	2 153	1 191	542	21 004	21 453
Muut	130 482	29 687	13 315	8 330	1 305	183 120	159 024
Julkisyhteisöt	-	-	-	-	3 180	3 180	179
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	12 105	913	221	100	579	13 919	10 491
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	23 173	93	-	-	15	23 282	24 395
Kotitaloudet	1 146 424	691 585	208 178	55 063	34 327	2 135 577	1 817 750
<b>Yhteensä 31.12.</b>	<b>1 879 446</b>	<b>821 713</b>	<b>242 586</b>	<b>100 569</b>	<b>50 362</b>	<b>3 094 677</b>	<b>2 666 028</b>

### 3.4 Vakuudet

Luottoriskiä hallitaan käyttämällä vakuuksia ja kovenantteja. Vakuuksia otetaan vastuulle takaisinmaksun turvaamiseksi. Pääsääntöisesti luotoille halutaan turvaava vakuusasema, parhaissa luottoluokissa voidaan hyväksyä vakuusvajetta. Yritysluotonannossa riskiä turvataan usein sopimalla asiakkaan kanssa kovenantti, mikä mahdollistaa pankille luottoon liittyvien ehtojen uudelleen neuvottelun asiakkaan riskiaseman muuttuessa.

Lainojen vakuudet huomioidaan odotettavissa olevien luottotappioiden malleissa vähennyserää pienentävänä eränä. Kohteen vakuusarvoon vaikuttaa vakuuden tyyppi, kuten esimerkiksi käteistalletus, liike- tai asuinhuoneisto. Vakuudet määrittelevät lainakohtaisen enimmäismäärän odotettavissa olevalle luottotappiolle, siten, että se on korkeintaan lainan kokonaisvastuiden määrä vähennettynä vakuuksien arvoilla.

Pankki harjoittaa kiinnitysluotto pankkitoimintaa ja tämän johdosta pankki seuraa vakuuskelpoisten luottojen määrän kehitystä varmistaakseen jälleenerahoituksen katettujen joukkolainojen avulla.

#### Kiinnitysluotto pankin LTV-jakauma

LTV	31.12.2019	31.12.2018
0–50 %	25,7 %	26,7 %
50–60 %	14,9 %	15,2 %
60–70 %	19,9 %	19,5 %
70–80 %	15,9 %	14,3 %
80–90 %	14,0 %	14,7 %
90–100 %	9,7 %	9,7 %
> 100 %	0,0 %	0,0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

Taulukko esittää raportointihetkellä katettujen lainojen vakuutena olleiden luottojen LTV-jakaumat KLP-säädöksiin perustuen. Taulukon luokissa koko lainan määrä näkyy siinä LTV-luokassa, johon sen suurin LTV-arvo kuuluu. Esimerkiksi 55 000 euron laina, jossa vakuutena on 100 000 € kiinteistö, lasketaan kokonaisuudessaan LTV-luokkaan 50–60 %.

#### Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Asuntoluotot	1 521 604	1 257 497	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	793 276	692 140	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	314 835	283 038	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	343 351	300 047	Pääosin kiinteistövakuuksia
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>2 973 067</b>	<b>2 532 723</b>	

### 4. Likviditeettiriski

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

Oma Säästöpankin likviditeettiriskin hallinta lähtee liikkeelle yhtiön kyvystä hankkia riittävästi hinnaltaan kilpailukykyistä rahaa lyhyelle sekä pitkälle aikavälille. Tärkeänä osana likviditeettiriskin hallintaa on likviditeettiaseman suunnittelu sekä lyhyelle että pitkälle ajanteelle. Lisäksi likviditeettireservin suunnittelulla varaudutaan huonontuviin suhdanteisiin markkinoilla sekä mahdollisiin muutoksiin lainsäädännössä. Pankin likviditeettireservin tavoitteena on kattaa kuukauden ulosvirtaukset.

Likviditeettiriskin hallintaa tukevat aktiivinen riskienhallinta, taseen ja kassavirtojen seuranta sekä sisäiset laskentamallit. Jatkuva likviditeettitilanteen valvominen on tärkeää, jotta pankki pystyy hallitsemaan ulos lähteviä kassavirtoja.

Pankin likviditeettiriskiä hallinnoidaan myös seuraamalla ja ennustamalla markkinatekijöiden sekä markkinakehityksen muutoksia. Mikäli ennusteet näyttävät siltä, että markkinalikviditeetti on laskussa, voi pankki asettaa tiukemmat sisäiset limiitit likviditeetin riskienhallinnalle. Likviditeetin hallintaan sisältyy myös likviditeettireservin hallinta. Tällä varmistetaan, että pankilla on riittävästi likvidejä arvopapereita käytettävissä kattamaan eri liiketoimintojen edellyttämät vakuustarpeet.

## Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	2019					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	-	130 245	98 774	5 894	234 913
Saamiset luottolaitoksilta	45 262	14 743	-	-	-	60 005
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 284	348 850	974 769	773 525	790 929	2 960 356
Saamistodistukset	-	2 259	18 957	12 405	-	33 621
Johdannaiset	-	561	5 073	-	-	5 634
<b>Yhteensä</b>	<b>117 546</b>	<b>366 412</b>	<b>1 129 044</b>	<b>884 704</b>	<b>796 823</b>	<b>3 294 529</b>

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	2018					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	-	74 377	118 166	2 801	195 344
Saamiset luottolaitoksilta	40 884	17 948	-	-	-	58 832
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	60 157	323 469	832 461	669 726	641 204	2 527 016
Saamistodistukset	-	3 971	11 788	17 556	-	33 315
Johdannaiset	19	-	1 574	-	-	1 593
<b>Yhteensä</b>	<b>101 059</b>	<b>345 388</b>	<b>920 201</b>	<b>805 448</b>	<b>644 005</b>	<b>2 816 101</b>

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	2019					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 052	7 441	36 781	7 771	20 000	88 045
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 741 655	181 281	82 557	81	-	2 005 573
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	279 866	658 481	-	-	938 348
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 500	-	-	15 500
<b>Yhteensä</b>	<b>1 757 708</b>	<b>468 588</b>	<b>793 318</b>	<b>7 852</b>	<b>20 000</b>	<b>3 047 466</b>

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	2018					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	11 871	9 639	32 743	15 540	20 000	89 793
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 567 308	130 241	60 095	267	-	1 757 911
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	24 999	214 944	474 919	-	-	714 863
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	10 000	15 200	-	-	25 200
<b>Yhteensä</b>	<b>1 604 178</b>	<b>364 824</b>	<b>582 957</b>	<b>15 807</b>	<b>20 000</b>	<b>2 587 767</b>

Likviditeettiriskiä mitataan likviditeettipuskurivaateen (LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (NSFR) avulla. Konsernin maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli hyvällä tasolla ollen kauden 2019 lopussa 140,1 (134,8) %. Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), oli vuonna 2019 147,6 (135,0) %. Molempien vaatimusten vähimmäistaso on 100 %.

## LCR & NSFR kehitys kvartaaleittain

	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019
LCR, %	140 %	146 %	154 %	459 %
NSFR, %	148 %	159 %	160 %	142 %

## 5. Markkinariski

### 5.1 Osakeriski

Markkinariskiä hallitaan mm. hajauttamalla sijoitussalkun sisältöä riittävässä määrin. Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin. Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Oma Säästöpankki ei käy osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa. Osakkeiden hintariskin herkkyysoanalyysiä ei ole esitetty, koska sillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin taloudelliseen asemaan.

### Sijoitusomaisuuden jakauma lajeittain

(1 000 euroa)	31.12.2019		31.12.2018	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet ja osuudet	109 229	16,7 %	36 417	13,3 %
Saamistodistukset	537 068	82,0 %	228 659	83,4 %
Sijoituskiinteistöt	8 572	1,3 %	9 006	3,3 %
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>654 870</b>	<b>100 %</b>	<b>274 082</b>	<b>100 %</b>

### Korkoherkkyysoanalyysi 1 % muutos korkokäyrään

(1 000 euroa)	31.12.2019		31.12.2018	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1–12 kk	1 084	4 563	-1 780	6 002
Muutos 13–24 kk	-656	9 614	-4 459	14 304

### 5.2 Korkoriski

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

Korkoriskiä hallitaan johdannaisilla. Katettujen joukkolainojen osalta pankki tekee johdannaissovimuksia vain riskien suojaamiseksi. Nämä johdannaiset koostuvat pitkälti koronvaihtosopimuksista. Pankin tavoitteena on tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita ja pienentää korkokatteen ennakoimattomia vaihteluita. Anto- ja ottolainauksen hinnoittelu on keskeinen asia pankin korkokatteen kehityksen kannalta.

## 6. Operatiivinen riski

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan seurausta tai tappionvaaraa tapahtumasta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä tai ihmisistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös maineriski, oikeudelliset riskit, compliance-riski, tietoturvariskit ja rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvät riskit sisältyvät operatiiviseen riskiin. Operatiivista riskiä aiheuttavat myös ulkoistetut toiminnot. Realisoituneet operatiiviset riskit voivat johtaa taloudellisiin tappioihin tai yhtiön maineen menetykseen.

Operatiivinen riski muodostaa Oma Säästöpankille merkittävän riskialueen. Operatiiviselle riskille on tyypillistä, että riskistä mahdollisesti aiheutuvia tappioita ei ole aina helposti mitattavissa. Syitä tähän voivat olla muun muassa riskin toteutuminen viiveellä tai että riskit eivät toteutuessaan konkretisoidu taloudellisesti mitattavina menetyksinä.

Oma Säästöpankin merkittävin operatiivisen riskin lähde on käynnissä oleva peruspankkijärjestelmän uudistus. Lisäksi olennaisia operatiivisen riskin lähteitä ovat muun muassa IT-järjestelmissä tapahtuvat toimintahäiriöt, uusien tuotteiden ja palveluiden lanseeraamisesta sekä henkilöstön toiminnasta aiheutuneet vahingot ja virheet, omaisuusvauriot ja sääntelyn noudattamattomuus.

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain operatiivisten riskien hallinnan periaatteet. Operatiivisen riskin hallinnassa yhtiön päätavoite on hallinnoida maineriskiä ja varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus sekä sääntelyn noudattaminen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Operatiivisen riskin hallinnalla varmistetaan, että Oma Säästöpankin arvot sekä strategia toteutuvat kauttaaltaan liiketoiminnassa. Operatiivisen riskin hallinta kattaa kaikki materiaaliset riskit, jotka liittyvät liiketoimintaan.

Operatiivisen riskin hallintaa sovelletaan kaikissa pankin liiketoimintayksiköissä tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla ja arvioimalla yksiköihin liittyvät operatiiviset riskit. Liiketoimintayksiköt arvioivat myös riskien todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia riskien toteutuessa. Koko pankin kattavan prosessin myötä johto pystyy arvioimaan operatiivisen riskin mahdollisen tappion suuruuden riskin toteutuessa. Riskienarviointiprosessi päivitetään vähintään vuosittain ja aina, kun liiketoiminnan operatiivinen ympäristö muuttuu.

Osana operatiivisen riskin hallintaa yhtiö pyrkii vähentämään operatiivisen riskin todennäköisyyttä sisäisillä toimintaohjeilla sekä kouluttamalla henkilökuntaa. Prosessiin määritellyt kontrollipisteet ovat myös keskeisessä osassa operatiivisen riskin torjumisessa. Yhtiö vähentää operatiivisen riskin vaikutusta myös ylläpitämällä vakuutuksia kiinteistöille ja omistamalleen kiinteälle omaisuudelle.

Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan liiketoimintayksikön johdolle. Yhtiön johto saa vähintään vuosittain liiketoimintayksiköiden riskiarviot ja raportin toteutuneista riskeistä, minkä pohjalta kootaan erillinen riskimatriisi, joka raportoidaan eteenpäin hallitukselle. Luodun prosessin avulla hallitus saa muodostettua kokonaiskuvan liiketoimintaan kohdistuvista operatiivisista riskeistä ja niiden mahdollisista vaikutuksista pankkiin. Riskientunnistamisen prosessin avulla hallitus pystyy päättämään riskienhallinnan toimenpiteistä ja painopisteistä koskien operatiivista riskiä.



# K2 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

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

Hallitus on hyväksynyt 28.2.2020 tilikauden 1.1.–31.12.2019 tilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen. Yhtiökokous vahvistaa ne 27.4.2020.

## 1. Yleistä laatimisperiaatteista

Oma Säästöpankki Oyj:n (myöhemmin yhtiö) konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä SIC- ja IFRIC-tulkintoja noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöainsäädännön sekä viranomaismääräysten täydentävät vaatimukset.

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

Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja, kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja, käyvän arvon suojauksen suojauskohteita (suojatun riskin osalta) ja käyvän arvon tai rahavirran suojauksessa käytettyjä suojaavia johdannaisia, jotka on arvostettu käypään arvoon.

Konserni otti käyttöön 1.1.2019 alkaneella tilikaudella seuraavat uudet IFRS-standardit ja kirjausperiaatteet:

- IFRS 16 *Vuokrasopimukset* -standardin, joka korvasi IAS 17 -standardin ja IFRIC 4 *Miten määritellään, sisältääkö järjestely vuokrasopimuksen*.

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

Oma Säästöpankki -konserni otti IFRS 16 *Vuokrasopimukset* -standardin käyttöön 1.1.2019 soveltaen yksinkertaistettua takautuvaa siirtymävaihtoehtoa. Aikaisempien tilikausien vertailutietoja ei oikaistu.

Konserni on soveltanut standardin sallimia helpotuksia eikä kirjaa euromääräisesti vähäisiä tai enintään kahden toista kuukauden pituisia vuokrasopimuksia taseeseen. Oma Säästöpankki -konsernin konsernitilinpäätökseen IFRS 16 -standardilla käyttöönotolla ei ole olennaista vaikutusta.

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

(1 000 euroa)	1.1.2019
Operatiiviset vuokrasopimukset, jotka esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa 31.12.18	4 448
Vuokravastuiden diskontattu arvo 1.1.2019	4 327
Vuokrasopimuksien jatkamisoptioiden huomioiminen	1 280
Muut muutokset	469
Poikkeukset; lyhytaikaiset	-5
<b>Vuokrasopimusvelka 1.1.2019</b>	<b>6 071</b>

Standardin vaikutukset konsernin tuloslaskelmaan ja taseeseen on kuvattu liitetiedossa K35.

## 2. Palkkiotuottojen kirjaamisperiaatteen tarkennus

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Tarkennuksen vaikutus tilikauden 2019 palkkiotuottoihin on -2 073 tuhatta euroa sekä korkotuottoihin +256 tuhatta euroa. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

## 3. Yhdistelyperiaatteet

### Tytäryritykset

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja tytäryritykset, joissa pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja se pystyy vaikuttamaan tähän tuottoon käyttämällä sijoituskohdetta koskevaa valtaansa.

Konsernin keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Luovutettu vastike, hankitun yhteisön yksilöitävissä olevat varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Mahdollinen liikearvo kirjataan määrään, jolla hankintameno ylittää konsernin osuuden hankittujen varojen ja velkojen käyvästä arvosta hankintahetkellä. Hankintaan liittyvät menot on kirjattu kuluksi. Määräysvallattomien omistajien osuus on arvostettu määrään, joka vastaa määräysvallattomien omistajien osuutta hankinnan kohteen yksilöitävissä olevasta nettovarallisuudesta. Hankitut tytäryritykset sisällytetään konsernitilinpäätökseen siitä hetkestä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan, ja luovutetut tytäryritykset siihen saakka, jolloin määräysvalta lakkaa. Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat, realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

Realisoitumattomia tappioita ei eliminoida siinä tapauksessa, että tappio johtuu arvonalentumisesta. Tilikauden voiton tai tappion jakautuminen emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille esitetään erillisessä tuloslaskelmassa. Laajan tuloksen jakautuminen emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille esitetään laajan tuloslaskelman yhteydessä. Tilikauden voitto tai tappio ja laaja tulos kohdistetaan emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille, vaikka tämä johtaisi siihen, että määräysvallattomien omistajien osuudesta tulisi negatiivinen. Määräysvallattomille omistajille

kuuluva osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

### Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset

Yhteisyrityksiksi katsotaan sellaiset yhteisjärjestelyt, joissa konsernilla on yhteinen määräysvalta yhdessä muiden yhteisjärjestelyn osapuolien kanssa ja järjestely tuo konsernille oikeuden järjestelyn nettovarallisuuteen. Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Sijoitus kirjataan alun perin hankintameno määräisenä, jonka jälkeen konsernin tulososuuden mukainen osuus yhteisyrityksen tilikauden tuloksesta yhdistellään tuloslaskelmaan. Vastaavasti mahdollinen konsernin osuus yhteis- tai osakkuusyrityksen muista laajan tuloksen eristä kirjataan konsernin laajaan tuloslaskelmaan.

## 4. Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

Liikearvosta ei kirjata poistoja, vaan se testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vähintään jokaisena raportointipäivänä ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintameno vähennettynä arvonalentumisilla.

## 5. Rahoitusinstrumentit

### 5.1 Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisesti 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 (Expected Credit Loss, ECL), jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintameno tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Rahoitusvarojen arvonalentumiset arvioidaan saamis-kohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena on kirjattu sellaiset arvonalentumiset, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

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

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen perustuu yhtiön liiketoimintamalliin ja sopimusten mukaisten rahavirtojen luonteeseen. Rahoitusvarojen luokittelua ei muuteta niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ellei konserni muuta niiden hallinnoinnissa noudattamaansa liiketoimintamallia.

### 5.1.1 Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta. Jaksotettuun hankintamenuon arvostettaviin rahoitusvaroihin kuuluvat saamiset asiakkailta ja luotto-laitoksilta sekä käteiset varat.

### 5.1.2 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 yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvara kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviksi.

### 5.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan pääsääntöisesti sellaiset rahoitusvarat, joiden liiketoimintamallina on käydä aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu ansaintatarkoituksessa lyhyellä aikavälillä. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

## 5.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset sijoitukset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei yhtiö tee hankintahetkellä sijoituskohtaisesti peruuttamatonta valintaa siitä, että sijoitus arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Konsernilla ei ole käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia oman pääoman ehtoisia sijoituksia. Kaikki IFRS 9 mukaan arvostettavat oman pääoman ehtoiset sijoitukset on arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

### 5.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

Yhtiö määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfoliokohtaisesti perustuen siihen, miten liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrittämisessä käytetään lähtökohtana yhtiön 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 kaupan- käynnistä muodostuvia rahavirtoja.

### 5.2.2 Rahavirtatestaus

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

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

Yhtiön myöntämissä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää rahavirtatestauskriteerit, sillä ennaikaisesti takaisinmaksettavan lainan yhteydessä yhtiöllä on mahdollisuus periä kohtuullinen korvaus ennaikaisesta sopimuksen päättämisestä.

## 5.3 Taseesta pois kirjaaminen

Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin

kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

#### 5.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Arvonalentumista koskeva vähennyserä, odotettavissa oleva luottotappio (ECL), kirjataan kaikista jaksotettuun hankintamenoan arvostettavista ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroihin kuuluvista velkainstrumenteista sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaraan liittyvä luottoriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 2) tai kun sopimus on laiminlyöty (vaihe 3). Muussa tapauksessa lasketaan odotettavissa oleva luottotappio perustuen arvioon maksujen laiminlyönnille seuraavan 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaiselta raportointipäivältä ja ne kuvastavat:

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

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

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

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

**Vaihe 3:** Laiminlyödyt sopimukset (vastapuoli on luokiteltu maksukyvyttömäksi), joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

#### 5.4.1 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. Yhtiön käyttämät indikaattorit tilasiirtymäarvioinnissa ovat sekä määrällisiä että laadullisia.

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

Yhtiö on automatisoinut tilasiirtymäarvioinnin, joka perustuu lainatyyppin mukaan henkilöasiakkaiden käyttäytymisscoring-arvojen ja yritysainojen rating-arvojen muutoksiin sekä laadullisiin indikaattoreihin. Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan säännöllisin väliajoin. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen.

#### 5.4.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) 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 vastaa konsernin viranomaisraportoinnissa käyttämää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Arvioidessaan sitä, milloin velallinen on laimin-

lyönnin tilassa yhtiö huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehojen rikkoontumisia ja määrällisiä indikaattoreita kuten rästipäivien määrää käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

### 5.4.3 Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfoliokohtaisille laskentasäännöille. Konsernin luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskenta portfolioihin:

- Asunto-osakeyhtiöiden luotot
- Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot
- Luotolliset tilit
- Luottokortit
- Maatalousyrittäjien luotot
- Opintolainat
- Yritysassiakkaiden luotot

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot ja yritysasiakkaiden luotot muodostavat konsernin kaksi oleellista laskentaportfoliota. Näiden kahden portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa, asiakaskohtaisia rating-arvoja sekä lainakohtaisia vakuusarvoja.

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen laskennassa käytettävä PD-muuttuja perustuu vintage-analyysiin, jossa luottoja seurataan niiden voimassaoloajan mukaisesti. Yritysluottojen osalta PD-muuttuja perustuu asiakaskohtaisten rating-arvojen muutoksia kuvaavaan siirtymämatrissiin. Luottokelpoisuusluokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo. Pienemmissä portfolioissa yhtiö soveltaa yksinkertaista tappiosuhdemallia PD-muuttujana.

Vastuun määrä maksukyvyttömyshetkellä (EAD) kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Luottokorttisaamisten osalta EAD:n

laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa.

Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus (LGD) kuvaa luottotappion osuutta lainan pääomista lainakohtaisten vakuuksien huomioimisen jälkeen, kun saaminen luokitellaan vaiheeseen 3.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta konserni arvioi luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa  $EAD \cdot PD \cdot LGD$ . PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan 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.

Yhtiön johto seuraa säännöllisesti luottotappion vähennyserän määrän kehitystä varmentaa, että malli kuvastaa oikein odotettavissa olevan luottotappion määrää. Tarvittaessa johto tarkentaa laskentaparametreja.

### 5.4.4 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Kun jaksotettuun hankintamenoan arvostettavaan rahoitusvaraan 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 maksukyvyystä johtuvat muutokset lainaehoihin käsitellään luottoriskin merkittävänä kasvuna.

Huomattavien lainaehojen muutosten yhteydessä laina kirjataan pois taseesta ja tilalle kirjataan uusi laina. Mikäli taseesta pois kirjatun lainan luottoriski on ollut merkittävästi kasvanut, uusi laina kirjataan taseeseen luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneena.

### 5.5 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

Lainat kirjataan pois taseesta, kun niiden perintätoimenpiteet on suoritettu loppuun tai kun lainan ehtoja muutetaan merkittävästi esimerkiksi uudelleen-

rahoituksen yhteydessä. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen luottotappioidulle saamiselle kohdistettavat suoritukset kirjataan tulosvaikutteisesti erään Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot, netto.

### 5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

- jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat, tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvelat merkitään alun perin kirjanpitoon käypään arvoon. Myöhemmin rahoitusvelat, lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenuon. Transaktiomenot on sisällytetty jaksotettuun hankintamenuon arvostettavien rahoitusvelkojen alkuperäiseen kirjanpitoarvoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvelkoihin liittyvät transaktiomenot kirjataan kuluksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat johdannaisveloista, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Konsernilla ei ole raportointi-hetkellä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvotettavia johdannaisvelkoja.

Jaksotettuun hankintamenuon arvostettaviin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

### 5.7 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

### 5.8 Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan raportointipäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitus-toiminnan nettotuottoihin.

### 5.9 Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista.

### 5.10 Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkina-osapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanimukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, yleisesti käytettyä arvostusmenetelmää käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkina-hintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua yleisesti käytettyä arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennakaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

**Taso 1:** Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

**Taso 2:** Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

**Taso 3:** käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys

arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Siirron käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

## 6. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Oma Säästöpankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta sekä käypien arvojen muutoksia. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Koronvaihtosopimuksilla suojataan kiinteäkorkoista talletuskantaa ja osakejohdannaisia on käytetty suojaamaan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen. Tilinpäätöshetkellä konsernilla ei ole rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti tai mikäli sovelletaan suojauslaskentaa muiden laajan tuloksen eriin. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään taseen varoissa erässä 'Johdannaiset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA).

Johdannaissopimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen veloissa erässä 'Johdannaissopimukset'. Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA). Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja niihin sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojaukseen määritettyjen suojauskohteiden ja suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmassa erään 'Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot' ja taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Johdannaisia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa. Ennen suojauslaskennan soveltamisen aloittamista suojaavien johdannaisten ja suojauskohteen välinen yhteys (taloudellinen suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus dokumentoidaan.

## 7. Aineettomat hyödykkeet

Konsernitilinpäätöksen merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkiliiketoiminnassa käytetyistä tietojärjestelmistä sekä yrityshankintojen yhteydessä taseeseen kirjatusta asiakassuhteisiin liittyvistä aineettomista omaisuuseristä.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen, jos on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu konsernin hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on määritettävissä luotettavasti.

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintameno, joka käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Välittömästi tietojärjestelmähankeeseen liittyvä sisäinen kehitystyö on myös kirjattu taseessa osaksi kirja-arvoa. Hankintameno ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameno.

Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen "Aineettomat hyödykkeet" -erään ja niistä tehtävät poistot kirjataan tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".

Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoiksi hyödykkeiden taloudellisen pitoajan mukaisesti. Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajanhetkestä, jolloin hyödyke on valmis käytettäväksi. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

- Tietojärjestelmät: 3–10 vuotta
- Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet: 6 vuotta
- Muut aineettomat hyödykkeet: 3–5 vuotta

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntynyt liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

Liikearvoista ei kirjata poistoja, vaan ne testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vuosittain ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Tätä tarkoitusta varten liikearvo on kohdistettu rahavirtaa tuottaville yksiköille. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintameno vähennettynä arvonalentumisilla.

## 8. Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

Konsernin kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Jos kiinteistöä käytetään sekä omassa että sijoituskäytössä, esitetään varat erikseen vain, jos ne voidaan myydä erikseen. Jako perustuu tällöin eri käytössä olevien neliömetrien suhteeseen.

Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaisesti. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Jos osia ei voida myydä erikseen, luokitellaan tila suuremmissa käytössä olevan tilan käyttöön perustuen.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään "Aineelliset hyödykkeet" ja sijoituskiinteistöt erään "Sijoitusomaisuus". Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään "Liiketoiminnan muut tuotot" ja kulut erään "Liiketoiminnan muut kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Luovutuksista tai käytöstä poistamisesta aiheutuvat voitot tai tappiot kirjataan saatujen tuottojen ja tasearvon erotuksena.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

- Rakennukset: 10–40 vuotta
- Koneet ja kalusto: 5–8 vuotta
- Muut aineelliset hyödykkeet: 3–10 vuotta

## 9. Vuokrasopimukset

Konserni otti käyttöön 1.1.2019 alkavalla tilikaudella IFRS 16 *Vuokrasopimukset* -standardin. Standardi korvasi IAS 17 -standardin, jonka mukaan kaikki konsernin vuokrasopimukset luokiteltiin operatiivisiksi vuokrasopimuksiksi.

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

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan sopimuksen alkamisajankohtana hankintamenuon, joka sisältää vuokrasopimusvelan alkuperäisen arvostuksen mukaisen määrän ja mahdolliset alkuvaiheen välittömät menot ja omaisuuserän arvioidut ennallistamismenot sekä mahdolliset sopimuksen alkamisajankohtaan mennessä maksetut vuokrat vähennettynä saaduilla kannustimilla.

Vuokrasopimuksen vuokra-ajaksi määritetään ajanjakso, jonka aikana sopimus ei ole peruutettavissa. Vuokra-aikaan lisätään mahdollisen jatko- tai päättämisoption sisältämä ajanjakso, mikäli on kohtuullisen varmaa, että konserni käyttää jatko-option tai ei käytä päättämisoptiota. Yhtiön johto on linjannut, että konttoreiden toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten kestoaika on viisi vuotta.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoon, joita ei ole vielä maksettu. Vuokrat diskontataan vuokrasopimuksen sisäisellä korkokannalla tai konsernin lisäluoton korkokannalla. Kun muuttuva vuokra perustuu indeksiin tai hintaan, se huomioidaan vuokrasopimusvelan määrittämisessä. Konserni arvostaa vuokrasopimusvelan myöhemmillä kausilla efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Vuokrasopimusvelka määritellään uudelleen, kun vastaisissa vuokrissa tapahtuu muutos, joka johtuu kyseisten maksujen määrittämiseen käytettävän indeksin tai hintatason muutoksesta tai jäännösarvotakuun perusteella maksettavaksi odotettavissa määrissä tapahtuu muutos. Myös muutokset arvioissa koskien kohdeomaisuuserän osto-optiota tai jatkamis- tai päättämisoptiota voivat johtaa vuokrasopimusvelan uudelleen arviointiin. Vuokrasopimusvelan uudelleen määrittämisestä johtuvalla määrällä oikaistaan kyseisen käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla se kirjataan tulosvaikutteisesti. Konserni hyödyntää IFRS 16:n helpotuksia ja kirjaa enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät tasaerinä kuluksi vuokra-aikana. Näitä ei kirjata omaisuuserinä ja niihin liittyvinä velkoina taseeseen.



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

## 10. Varaukset

Varaus kirjataan, kun konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, velvoitteen täyttäminen on todennäköistä ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida velvoitteen määrän. Jos osasta velvoitetta on varmuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä. Varaukset tarkistetaan jokaisena raportointipäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan velvoitteen täyttämiseksi.

## 11. Työsuhde-etuudet

Konsernin IAS 19 *Työsuhde-etuudet* -standardin piiriin kuuluvat työsuhde-etuudet koostuvat lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista, työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista ja työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista.

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontoisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuumukset, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn.

Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuuspuhjaiksi ja maksupuhjaiksi järjestelyiksi. Etuuspuhjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä konserni maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Kulut kirjataan sen tilikauden kuluksi, jota maksu koskee.

Etuuspuhjaisissa järjestelyissä konsernille jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuuspuhjaisissa eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo raportointipäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyväällä arvolla. Konserni käyttää ulkopuolista aktuaaria määrittämään työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet.

## 12. Tuloutusperiaatteet

### 12.1 Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa erään "Korkokate".

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Tarkennuksen vaikutus tilikauden 2019 palkkiotuottoihin on -2 073,1 tuhatta euroa sekä korkotuottoihin +256,4 tuhatta euroa. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

### 12.2 Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan tuotot asiakkaille tarjotuista muun muassa maksuliikenteeseen ja lainanantoon liittyvistä palveluista sekä rahastoihin liittyvistä palkkiotuotoista. Tuotot kirjataan, kun määräysvalta suoritevelvoitteisiin on siirtynyt asiakkaalle määrään, johon konserni katsoo olevansa oikeutettu luovutettuja palveluja vastaan. Tuotot palveluista kirjataan ajan kuluessa. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudella luovutettuja palveluja vastaava osuus.

Palkkiokulut sisältävät pääosin kortti- ja maksuliikenteeseen liittyviä kuluja sekä rahoituksen hankkimiseen liittyviä kuluja.

Liitetietoja ei esitetä IFRS 15-standardin salliman helpotukseen perusten jäljellä oleville suoritevelvoitteille kohdistetuista transaktiohinnoista, jotka ovat osa sopimusta, jonka alkuperäinen odotettavissa oleva kestoaika on enintään yksi vuosi tai jos konsernilla on oikeus laskea asiakkaalta vastike, joka vastaa rahamääränä, joka suoraan vastaan konsernin tarkasteluhetkeen mennessä tuottaman suoritteiden arvoa asiakkaalle.

### 12.3 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin kirjataan myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusinstrumenteista mukaan lukien oman pääoman ehtoiset sijoitukset sekä kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot. Osinkotuotot on kirjattu silloin, kun oikeus osinkoon on syntynyt.

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

## 13. Tuloverot

Konsernin tuloslaskelmaan kirjataan konserniin kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisu ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien eriä, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin eriin. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotettavan tulon perusteella.

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista ja vähennyskelpoisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää. Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

## 14. Toimintasegmentit

Yhtiön pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 *Toimintasegmentit* -standardin mukaan määritellyn segmentin. Yhtiön liiketoimintamalliin ja toiminnan luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään raportoitavana segmenttinä. Konserni harjoittaa liike-toimintaa vain Suomen alueella.

## 15. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä 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 tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

### 15.1 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioiminen odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

### 15.2 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa ”Käyvän arvon määrittäminen”.

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

### 15.3 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä, taloudellisesta vaikutusajasta ja käytettävästä diskonttauskorosta.

### 15.4 Liiketoimintojen yhdistäminen

Johdon harkintaa ja arvioita käytetään liiketoimintojen yhdistämisen yhteydessä luovutettujen osakkeiden vastaanotettujen varojen ja velkojen käypien arvojen määrittelystä.

## 16. Uudet IFRS-standardit ja tulkinnat, jotka eivät vielä ole voimassa

IASB:n 31.12.2019 mennessä julkistamilla uusilla tai uudistetulla standardeilla tai tulkinnoilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Oma Säästöpankin konsernitiilinpäätökseen.

## K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

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

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

Varat 31.12.2018 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Johdannaiset, suojauslaskennassa	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	18 521	-	-	-	18 521	18 521
Saamiset luottolaitoksilta	58 832	-	-	-	58 832	58 832
Saamiset asiakkailta	2 526 932	-	84	-	2 527 016	2 527 016
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	1 593	1 593	1 593
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-	228 480	179	-	228 659	228 659
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	36 417	-	36 417	36 417
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>2 604 285</b>	<b>228 480</b>	<b>36 680</b>	<b>1 593</b>	<b>2 871 039</b>	<b>2 871 039</b>
Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin					175	175
Sijoituskiinteistöt					7 176	9 006
Muut kuin rahoitusvarat					36 271	36 271
<b>Varat 31.12.2018</b>	<b>2 604 285</b>	<b>228 480</b>	<b>36 680</b>	<b>1 593</b>	<b>2 914 661</b>	<b>2 916 491</b>

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
Johdannaiset, suojauslaskennassa	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	714 863	-	714 863	714 863
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	25 200	-	25 200	25 200
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>2 587 767</b>	<b>-</b>	<b>2 587 767</b>	<b>2 587 767</b>
Muut kuin rahoitusvelat			36 564	36 564
<b>Velat 31.12.2018</b>	<b>2 587 767</b>	<b>-</b>	<b>2 624 331</b>	<b>2 624 331</b>

## K4 Käteiset varat

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Kassa	6 626	7 626
Suomen Pankin shekkitili	-	10 895
<b>Käteiset varat yhteensä</b>	<b>6 626</b>	<b>18 521</b>

## K5 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>		
Vaadittaessa maksettavat	45 262	40 884
Muut	14 743	17 948
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>60 005</b>	<b>58 832</b>
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>		
Lainat	2 860 451	2 450 631
Käytetyt tililuotot	72 429	52 114
Valtion varoista välitetyt lainat	100	312
Luottokortit	27 349	23 761
Pankkitakaussaamiset	27	198
<b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>2 960 356</b>	<b>2 527 016</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>3 020 361</b>	<b>2 585 848</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

# K6 Johdannaiset ja suojauslaskenta

<b>Varat (1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Käypää arvoa suojaavat		
Korkojohdannaiset	5 337	1 519
Muut suojaavat johdannaiset		
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	297	74
<b>Johdannaisvarat yhteensä</b>	<b>5 634</b>	<b>1 593</b>
<b>Velat (1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Käypää arvoa suojaavat		
Korkojohdannaiset	-	-
<b>Johdannaisvelat yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Käyvän arvon suojaus</b>	<b>-6 131</b>	<b>-1 884</b>
<b>Suojatun kohteen arvonmuutos / Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>164</b>	<b>436</b>

## Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2019

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

## Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2018

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Jäljellä oleva juoksu-aika</b>			<b>Käyvät arvot</b>		
	<b>alle 1 v</b>	<b>1–5 v</b>	<b>yli 5 v</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>Varat</b>	<b>Velat</b>
<b>Käyvän arvon suojaus</b>	<b>5 000</b>	<b>365 000</b>	<b>-</b>	<b>370 000</b>	<b>1 519</b>	<b>-</b>
Koronvaihtosopimukset	5 000	365 000	-	370 000	1 772	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-252	-
<b>Muut suojaavat johdannaiset</b>	<b>18 543</b>	<b>59 172</b>	<b>-</b>	<b>77 715</b>	<b>74</b>	<b>-</b>
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	18 543	59 172	-	77 715	250	-
Cva- ja Dva-oikaisut					-176	-
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>23 543</b>	<b>424 172</b>	<b>-</b>	<b>447 715</b>	<b>1 593</b>	<b>-</b>

## K7 Sijoitusomaisuus

Sijoitusomaisuus (1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	263	179
Osakkeet ja osuudet	54 615	36 417
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat yhteensä</b>	<b>54 878</b>	<b>36 596</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	268 271	228 480
Osakkeet ja osuudet	-	-
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat yhteensä</b>	<b>268 271</b>	<b>228 480</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>	<b>6 828</b>	<b>7 176</b>
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>329 977</b>	<b>272 253</b>
<b>Sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Hankintameno 1.1.</b>	<b>12 635</b>	<b>13 671</b>
+ Lisäykset	274	554
- Vähennykset	-274	-1 639
+/- Siirrot	-	49
<b>Hankintameno kauden lopussa</b>	<b>12 634</b>	<b>12 635</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	<b>-5 458</b>	<b>-5 435</b>
+ Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	143	186
- Poistot	-317	-410
+/- Arvonalentumiset ja niiden palautukset	-174	201
+/- Muut muutokset	-	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot kauden lopussa</b>	<b>-5 806</b>	<b>-5 458</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>7 176</b>	<b>8 236</b>
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>6 828</b>	<b>7 176</b>

Odotettavissa olevien luottotappioiden virtalaskelmat esitetään liitteessä K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat ja käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (1 000 euroa) 31.12.2019	Oman pääoman ehtoiset				Vieraan pääoman ehtoiset				Kaikki yhteensä
	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-		115 011	-	-	115 011	115 011
Muilta	-	29 305	-	29 305	151 709	-	-	151 709	181 014
Muut									
Muilta	-	25 309	-	25 309	1 551	263	-	1 814	27 123
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>54 615</b>	<b>-</b>	<b>54 615</b>	<b>268 271</b>	<b>263</b>	<b>-</b>	<b>268 534</b>	<b>323 149</b>

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	Tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat	Tulos-vaikutteisesti arvostettavat	Jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavat	Yhteensä	
Noteeratut									
Julkisyhteisöiltä	-	-	-		104 656	-	-	104 656	104 656
Muilta	-	15 200	-	15 200	122 242	-	-	122 242	137 442
Muut									
Muilta	-	21 217	-	21 217	1 583	179	-	1 762	22 979
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>36 417</b>	<b>-</b>	<b>36 417</b>	<b>228 480</b>	<b>179</b>	<b>-</b>	<b>228 659</b>	<b>265 076</b>



# K8 Aineettomat hyödykkeet

(1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Muut aineettomat oikeudet	3 116	3 816
Tietojärjestelmät	514	430
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	2 550	3 326
Muut	52	60
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	5 089	269
Liikearvo	1 054	954
<b>Aineettomat hyödykkeet yhteensä</b>	<b>9 259</b>	<b>5 039</b>

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2019 (1 000 euroa)	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
<b>Hankintameno 1.1.</b>	<b>269</b>	<b>8 023</b>	<b>954</b>
+ Lisäykset	4 952	321	100
- Vähennykset	-	-	-
+/- Siirrot	-132	-	-
<b>Hankintameno 31.12.</b>	<b>5 089</b>	<b>8 344</b>	<b>1 054</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	-	-4 207	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 021	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.</b>	-	<b>-5 227</b>	-
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>269</b>	<b>3 816</b>	<b>954</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>5 089</b>	<b>3 116</b>	<b>1 054</b>

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2018 (1 000 euroa)	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
<b>Hankintameno 1.1.</b>	<b>727</b>	<b>8 023</b>	<b>954</b>
+ Lisäykset	288	0	-0
- Vähennykset	-122	-	-
+/- Siirrot	-624	-	-
<b>Hankintameno 31.12.</b>	<b>269</b>	<b>8 023</b>	<b>954</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	-	-3 189	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-
- Poistot	-	-1 018	-
- Arvonalentumiset	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.</b>	-	<b>-4 207</b>	-
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>727</b>	<b>4 832</b>	<b>954</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>269</b>	<b>3 816</b>	<b>954</b>

# K9 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	19 304	15 130
Maa- ja vesialueet	338	352
Rakennukset	18 966	14 778
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus	4 415	-
Koneet ja kalusto	920	1 027
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus	361	-
Muut aineelliset hyödykkeet	290	287
Keskeneräiset hankinnat	35	103
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>25 325</b>	<b>16 547</b>

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2019 (1 000 euroa)	Omassa käytössä olevat kiinteistöt		Rakennukset Käyttöoikeusomaisuus	Koneet ja kalusto	Koneet ja kalusto Käyttöoikeusomaisuus	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat
	Maa- ja vesialueet	Rakennukset					
<b>Hankintameno 1.1.</b>	371	25 172	5 934	9 985	122	287	103
+ Lisäykset	-	6 151	107	412	410	3	33
- Vähennykset	-13	-372	-416	-71	-	-	-
+/- Siirrot	-	233	-	-	-	-	-101
<b>Hankintameno 31.12.</b>	<b>358</b>	<b>31 184</b>	<b>5 624</b>	<b>10 326</b>	<b>532</b>	<b>290</b>	<b>35</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>	-20	-10 394	-	-8 958	-	-	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	242	59	50	-	-	-
- Poistot	-	-1 430	-1 269	-498	-172	-	-
- Arvonalentumiset	-	-635	-	-	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.</b>	<b>-20</b>	<b>-12 218</b>	<b>-1 209</b>	<b>-9 405</b>	<b>-172</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>352</b>	<b>14 778</b>	<b>5 934</b>	<b>1 027</b>	<b>122</b>	<b>287</b>	<b>103</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>338</b>	<b>18 966</b>	<b>4 415</b>	<b>920</b>	<b>361</b>	<b>290</b>	<b>35</b>

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2018 (1 000 euroa)	Omassa käytössä olevat kiinteistöt		Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Keskeneräiset hankinnat	
	Maa- ja vesialueet	Rakennukset				
<b>Hankintameno 1.1.</b>		371	23 790	9 928	287	609
+ Lisäykset		-	179	194	-	160
- Vähennykset		-	-	-137	-	-39
+/- Siirrot		-	1 203	-	-	-628
<b>Hankintameno 31.12.</b>		<b>371</b>	<b>25 172</b>	<b>9 985</b>	<b>287</b>	<b>103</b>
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.</b>		-19	-9 114	-8 506	-	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot		-	-	38	-	-
- Poistot		-	-1 280	-490	-	-
- Arvonalentumiset		0	-	-	-	-
+/- Muut muutokset		-	-	-	-	-
<b>Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.</b>		<b>-20</b>	<b>-10 394</b>	<b>-8 958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>		<b>352</b>	<b>14 676</b>	<b>1 422</b>	<b>287</b>	<b>609</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>		<b>352</b>	<b>14 778</b>	<b>1 027</b>	<b>287</b>	<b>103</b>

## K10 Muut varat

(1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Maksujenvälityssaamiset	60	32
Siirtosaamiset	10 927	11 835
Korot	7 686	6 660
Muut ennakkomaksut	346	0
Muut siirtosaamiset	2 895	5 175
Muut	839	419
<b>Muut varat yhteensä</b>	<b>11 827</b>	<b>12 286</b>

## K11 Verosaamiset ja -velat

(1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Verosaamiset</b>		
Tuloverosaamiset	41	1 057
Laskennalliset verosaamiset	1 814	1 342
<b>Verosaamiset yhteensä</b>	<b>1 854</b>	<b>2 399</b>
<b>Verovelat</b>		
Laskennalliset verovelat	24 578	20 866
<b>Verovelat yhteensä</b>	<b>24 578</b>	<b>20 866</b>

Laskennalliset verosaamiset (1 000 euroa)	1.1.2019	Kirjattu tulosvaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2019
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	-	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	104		-93	11
Rahavirran suojauksesta	-		-	-
Aineellisista hyödykkeistä	414	46	-	461
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	35		10	45
Arvon alentumisista	-		-	-
Vahvistetuista tappioista	491	-66	-	426
Johdannaisista	-	-	-	-
Muista eristä	297	574	-	871
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>1 342</b>	<b>555</b>	<b>-83</b>	<b>1 814</b>

Laskennalliset verovelat (1 000 euroa)	1.1.2019	Kirjattu tulosvaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2019
Verotuksellisista varauksista	19 509	2 363	-	21 872
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	-	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	659	-	1 486	2 146
Rahavirran suojauksesta	-	-	-	-
Aineettomista hyödykkeistä	-	-	-	-
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	-	-	-	-
Johdannaisista	-	-	-	-
Liiketoimintojen hankinnasta	665	-155	-	510
Muista eristä	32	18	-	50
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>20 866</b>	<b>2 226</b>	<b>1 486</b>	<b>24 578</b>

Laskennalliset verosaamiset (1 000 euroa)	1.1.2018	Kirjattu tulosvaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2018
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	-	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	48	56	-	104
Rahavirran suojauksesta	-		-	-
Aineellisista hyödykkeistä	455	-40	-	414
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	121	-64	-22	35
Arvon alentumisista	-		-	-
Vahvistetuista tappioista	540	-48	-	491
Johdannaisista	75	-75	-	-
Muista eristä	429	-133	-	297
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>1 668</b>	<b>-304</b>	<b>-22</b>	<b>1 342</b>

Laskennalliset verovelat (1 000 euroa)	1.1.2018	Kirjattu tulosvaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2018
Verotuksellisista varauksista	17 094	2 415	-	19 509
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	-	-	-	-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista sijoituksista	1 303	-643	-	659
Rahavirran suojauksesta	-	-	-	-
Aineettomista hyödykkeistä	-	-	-	-
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	-	-	-	-
Johdannaisista	-	-	-	-
Liiketoimintojen hankinnasta	930	-265	-	665
Muista eristä	-	32	-	32
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>19 327</b>	<b>1 539</b>	<b>-</b>	<b>20 866</b>

# K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Velat luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	16 052	11 871
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	71 992	77 923
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>88 045</b>	<b>89 793</b>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	1 999 362	1 755 760
Vaadittaessa maksettavat	1 691 021	1 542 386
Muut	308 341	213 375
Muut rahoitusvelat	81	267
Vaadittaessa maksettavat	-	-
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	81	267
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	6 131	1 884
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>2 005 573</b>	<b>1 757 911</b>
<b>Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>2 093 618</b>	<b>1 847 704</b>

# K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Joukkovelkakirjalainat	772 074	582 908
Sijoitustodistukset	166 274	131 955
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>938 348</b>	<b>714 863</b>

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellisarvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					2019	2018
Oma Sp Oyj 6.5.2019	110 000	marginaali 1,000 % / vaihtuva	2016	6.5.2019	-	109 978
Oma Sp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	124 984	124 919
Oma Sp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 % / kiinteä	2017–2018	12.12.2022	348 512	348 010
Oma Sp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 % / kiinteä	2019	3.4.2024	298 578	-
					<b>772 074</b>	<b>582 908</b>

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
<b>31.12.2019</b>	47 489	45 979	46 433	26 373	<b>166 274</b>
<b>31.12.2018</b>	106 973	24 983	-	-	<b>131 955</b>

# K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Pääomalainat	500	200
Debentuurit	15 000	25 000
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä</b>	<b>15 500</b>	<b>25 200</b>

Velkojen yksilöintitiedot	31.12.2019	31.12.2018	Korko %	Eräpäivä
Oma Sp debentuurilaina I/2014	-	10 000	2,65 %	20.5.2019
Oma Sp debentuurilaina I/2017	15 000	15 000	1,25 %	1.2.2023
	<b>15 000</b>	<b>25 000</b>		

Omiin varoihin luettu määrä	31.12.2019	31.12.2018
Oma Sp debentuurilaina I/2014	-	767
Oma Sp debentuurilaina I/2017	9 266	12 265
<b>Yhteensä</b>	<b>9 266</b>	<b>13 031</b>

## Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Konserni pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

## Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

# K15 Varaukset ja muut velat

(1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Varaukset</b>		
Eläkevaraukset	224	176
Odotetut luottotappiot annetuista luottositoumuksista	614	594
<b>Varaukset yhteensä</b>	<b>838</b>	<b>770</b>
<b>Muut velat</b>		
Maksujenvälitysvelat	9 899	6 371
Siirtovelat	8 851	8 455
Korkovelat	1 438	1 352
Saadut korkoennakot	1 914	1 505
Muut siirtovelat	5 412	5 512
Saadut ennakkomaksut	87	86
Muut	5 034	103
<b>Muut velat yhteensä</b>	<b>23 784</b>	<b>14 928</b>
<b>Varaukset ja muut velat yhteensä</b>	<b>24 622</b>	<b>15 698</b>
<b>Varausten muutokset</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Varaukset 1.1.</b>	<b>770</b>	<b>313</b>
Vähennys etuusperusteiset eläkejärjestelyt	48	-137
Lisäys odotetut luottotappiot annetuista luottositoumuksista	20	594
<b>Varaukset 31.12.</b>	<b>838</b>	<b>770</b>

Varausten erä Eläkevaraukset muodostuu etuusperusteisista eläkejärjestelyistä, joita kuvataan tarkemmin liitetiedossa K28 Eläkevelka.

# K16 Oma pääoma

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Osakepääoma</b>	24 000	24 000
<b>Vapaat rahastot</b>	145 934	139 616
Käyvän arvon rahasto	8 538	2 220
Käypään arvoon arvostamisesta	8 538	2 220
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 396	137 396
Muut vapaat rahastot	-	-
<b>Kertyneet voittovarot</b>	149 332	125 964
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	121 753	105 761
Tilikauden voitto (tappio)	27 579	20 203
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>319 266</b>	<b>289 580</b>
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	319 266	289 580
Määräysvallattomien omistajien osuus	598	750
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>319 865</b>	<b>290 330</b>
<b>Erittely käyvän arvon rahastosta</b>	<b>2 019</b>	<b>2 018</b>
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.</b>	2 220	1 999
Käyvän arvon muutos, rahoitusinstrumentit	7 786	212
Laskennalliset verot	-1 580	-54
Odotettavissa oleva luottotappio saamistodistuksista	112	64
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.</b>	<b>8 538</b>	<b>2 220</b>

## Osakkeet ja osinko-oikeus

Oma Säästöpankki Oyj:n ulkona olevien osakkeiden lukumäärä on 29 585 000 kpl ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

Yhtiön omassa hallussa on 11 700 osaketta.

Yhtiössä ei ole eri osakelajeja, kaikilla osakkeilla on yhtäläiset oikeudet.

Osakeannissa merkityt osakkeet tuottavat antiehtojen mukaisesti osakkeenomistajan oikeudet siitä päivästä lukien, kun osakkeet on rekisteröity kaupparekisteriin.

Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus.

Hallituksella ei ole voimassa olevia uusmerkintä-, vaihtovelkakirjalaina- tai optiovaltuuksia.

olevien korkojohdannaisten tehokkaaksi todennettu laskennallisilla veroilla oikaistu arvonmuutos. Arvonmuutokset realisoituvat tuloslaskelmaan sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat.

## Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017–2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää aiempien tilikausien yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseenlasketuista osakkeista saadut varat.

## Vapaat rahastot

### Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Rahastoon merkityt erät siirretään tuloslaskelmaan, kun saamistodistuksesta luovutaan. Rahastoon voidaan kirjata myös rahavirran suojaussuhteessa

## Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille. Kertyneet voittovarot sisältävät erillistilinpäätöksiin sisältyvät vapaaehtoiset varaukset ja poistoeron laskennallisella verovelalla vähennettynä. Vuonna 2019 jaettiin osinkoina 4,2 miljoonaa euroa.



## K17 Korkokate

(1 000 euroa)	2019	2018
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	58 312	50 912
Saamistodistuksista	2 148	2 167
Johdannaisista	2 359	2 188
Muut korkotuotot	531	683
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>63 351</b>	<b>55 949</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-402	-675
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 798	-2 316
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 761	-3 085
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-289	-477
Muut korkokulut	-577	-46
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-5 828</b>	<b>-6 599</b>
<b>Korkokate</b>	<b>57 522</b>	<b>49 351</b>

## K18 Palkkiotuotot ja -kulut

(1 000 euroa)	2019	2018
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	10 355	11 276
Talletuksista	73	129
Kortti- ja maksuliikenteestä	13 386	12 271
Arvopapereiden välittämisestä	98	110
Rahastoista	2 460	2 452
Lainopillisista tehtävistä	681	721
Välitetyistä toiminnasta	1 328	1 313
Takausten myöntämisestä	884	640
Muut palkkiotuotot	715	782
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>29 981</b>	<b>29 694</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-3 442	-2 890
Arvopapereista	-157	-1 626
Muut palkkiokulut	-967	-1 020
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-4 567</b>	<b>-5 535</b>
<b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b>	<b>25 414</b>	<b>24 158</b>

# K19 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-116
Arvostusvoitot ja -tappiot	-	-104
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-220</b>
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	1 393	1 289
Myyntivoitot ja -tappiot	489	-90
Arvostusvoitot ja -tappiot	6 765	-712
<b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>	<b>8 647</b>	<b>486</b>
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>8 647</b>	<b>266</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	131	-4
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	-120	396
<b>Saamistodistuksista yhteensä</b>	<b>11</b>	<b>393</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>11</b>	<b>393</b>
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot (1 000 euroa)</b>		
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Vuokra- ja osinkotuotot	709	818
Myyntivoitot ja -tappiot	-60	-387
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	10
Vastike- ja hoitokulut	-865	-919
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-560	-200
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-13	-13
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä</b>	<b>-780</b>	<b>-691</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>23</b>	<b>45</b>
<b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>	<b>-121</b>	<b>744</b>
<b>Kaupankäynnin nettotuotot</b>	<b>-262</b>	<b>-202</b>
<b>Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot yhteensä</b>	<b>7 518</b>	<b>556</b>

## K20 Liiketoiminnan muut tuotot

(1 000 euroa)	2019	2018
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	89	61
Pankkitoiminnan muut tuotot	2 030	1 832
Muut	0	0
<b>Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä</b>	<b>2 118</b>	<b>1 893</b>

## K21 Henkilöstökulut

(1000 euroa)	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-14 257	-13 340
Eläkekulut	-2 478	-2 370
Maksupohjaiset järjestelyt	-2 449	-2 355
Etuuspohjaiset järjestelyt	5	27
Muut kiinteät työsuhteen päättymisen jälkeiset edut	-35	-42
Muut henkilösivukulut	-335	-611
<b>Henkilöstökulut yhteensä</b>	<b>-17 070</b>	<b>-16 321</b>

<b>Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Kokoaikaiset	237	237
Osa-aikaiset	6	6
Määräaikaiset	36	50
<b>Yhteensä</b>	<b>279</b>	<b>293</b>

<b>Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tilikauden aikana</b>	<b>300</b>	<b>288</b>
--	------------	------------

Tiedot lähipiirin työsuhde-etuuksista ja lainoista esitetään liitetiedossa K32 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat.

## K22 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-1 968	-1 611
Toimistokulut	-2 918	-2 452
Tietohallintokulut	-12 446	-11 372
Yhteyskulut	-1 329	-1 172
Markkinointi- ja edustuskulut	-1 739	-2 616
Vuokratulot	-1 075	-2 233
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-1 500	-1 531
Vakuutus- ja varmuuskulut	-1 998	-1 442
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-655	-494
Muut	-2 563	-3 205
<b>Liiketoiminnan muut kulut yhteensä</b>	<b>-28 191</b>	<b>-28 128</b>

## Tilintarkastajan palkkiot

(1 000 euroa)	2019	2018
<b>KPMG Oy Ab</b>		
Lakisääteinen tilintarkastus	315	394
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	-	51
Muut palvelut	70	334
<b>Yhteensä</b>	<b>386</b>	<b>779</b>

## K23 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	2019	2018
Rakennuksista	-372	-379
Rakennuksista, käyttöoikeusomaisuus	-1 269	0
Koneista ja kalustosta	-517	-490
Koneista ja kalustosta, käyttöoikeusomaisuus	-172	0
Aineettomista hyödykkeistä	-2 083	-1 919
Arvonalentumiset omassa käytössä olevat kiinteistöt	-635	0
<b>Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>-5 047</b>	<b>-2 787</b>

# K24 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	2019	2018
ECL saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-6 649	-1 699
ECL vieraan pääoman ehtoisista sijoituksista	-112	-64
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-6 761</b>	<b>-1 763</b>
Lopulliset luottotappiot	-2 888	-2 216
Palautukset lopullisista luottotappioista	82	234
<b>Toteutuneet luottotappiot yhteensä</b>	<b>-2 806</b>	<b>-1 983</b>
<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>-9 567</b>	<b>-3 746</b>

## Odotettavissa olevat luottotappiot, lainat ja saamiset asiakkailta

Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 504</b>	<b>1 825</b>	<b>8 247</b>	<b>11 577</b>	<b>9 762</b>
Siirrot vaiheeseen 1	530	-280	90	339	-449
Siirrot vaiheeseen 2	-128	712	-466	118	-162
Siirrot vaiheeseen 3	-26	-268	5 887	5 594	3 045
Uudet saamiset	1 560	435	427	2 422	1 917
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-559	-294	-3 614	-4 467	-2 953
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	2	-20	-1 153	-1 172	-1 183
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-3	10	-1	6	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-835	-68	2 851	1 948	1 245
Laskentamallin muutosten vaikutus	212	763	344	1 319	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	149	371	-	520	356
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.</b>	<b>2 407</b>	<b>3 186</b>	<b>12 612</b>	<b>18 205</b>	<b>11 577</b>

Taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>384</b>	<b>121</b>	<b>89</b>	<b>594</b>	<b>710</b>
Siirrot vaiheeseen 1	33	-24	-2	7	-3
Siirrot vaiheeseen 2	-4	6	-2	-	-
Siirrot vaiheeseen 3	-0	-27	27	-	-
Uudet saamiset	164	90	43	297	327
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-218	-47	-27	-292	-394
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	20	2	-13	8	-46
Laskentamallin muutosten vaikutus	-	-	-	-	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.</b>	<b>377</b>	<b>122</b>	<b>115</b>	<b>614</b>	<b>594</b>

## Odotettavissa olevat luottotappiot, sijoitusomaisuus

Saamistodistukset, jaksotettuun hankintamenoon (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
				Yhteensä	Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>499</b>	<b>49</b>	-	<b>548</b>	<b>484</b>
Siirrot vaiheeseen 1	1	-14	-	-14	-
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-	20
Siirrot vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uudet saamistodistukset	35	39	-	73	190
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-3	-8	-	-11	-44
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutoksen vaikutus	31	-7	-	24	-102
Laskentamallin muutosten vaikutus	7	32	-	39	-
Johdon arvioihin perustuvat muutokset	-	-	-	-	-
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.</b>	<b>569</b>	<b>91</b>	-	<b>660</b>	<b>548</b>

## K25 Tuloverot

(1 000 euroa)	2019	2018
Tilikauden tuloverot	-3 558	-2 563
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-3 556	-2 540
Muut välittömät verot	-1	-23
Edellisten tilikausien verot	-1	-13
Laskennallisen verosaamisen muutos	554	-842
Laskennallisen verovelan muutos	-2 226	-1 236
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>-5 231</b>	<b>-4 653</b>
<b>Tuloveroprosentti</b>	<b>20 %</b>	<b>20 %</b>
<b>Kirjanpidon tulos ennen veroja</b>	<b>32 684</b>	<b>24 976</b>
<b>Verokannan mukainen osuus tuloksesta</b>	<b>-6 537</b>	<b>-4 995</b>
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	1 340	452
- Tuloslaskelman vähennyskelvottomat kulut	-20	-60
- Tulokseen sisältyvät veronalaiset tuotot	-37	-26
+ Tulokseen sisältyvät vähennyskelpoiset kulut	7	5
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	17	-16
+/- Aikaisempien tilikausien verot	-1	-13
<b>Tuloslaskelman verot</b>	<b>-5 231</b>	<b>-4 653</b>

## K26 Annetut ja saadut vakuudet

<b>Annetut vakuudet (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut	875 020	526 180
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>875 020</b>	<b>526 180</b>

Annetut vakuudet ovat liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettuja lainasaatavia. Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo taseessa 31.12.2019 on 650 miljoonaa euroa.

<b>Saadut vakuudet (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kiinteistövakuudet	2 711 750	2 316 538
Käteinen vakuus	9 409	3 986
Saadut takaukset	79 746	66 598
Muut	36 772	30 919
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>2 837 677</b>	<b>2 418 041</b>

## K27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

<b>(1000 euroa)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Takaukset	21 781	21 735
Luottolupaukset	190 478	187 244
Muut	266	297
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>212 525</b>	<b>209 276</b>

# K28 Eläkevelka

(1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Kulut tuloslaskelmassa	24	29
Kauden työsuorituksen perustuva meno	21	25
Nettokorko	3	4
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	53	-110
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>77</b>	<b>-81</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Veloitteen nykyarvo 1.1.</b>	<b>2 613</b>	<b>3 036</b>
Kauden työsuorituksen perustuva meno	21	25
Korkokulu	43	45
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	65	4
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	248	-129
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) väestötilastollisten oletusten muutoksista	0	0
Maksetut etuudet	-184	-186
Hankinnat/myynti	0	-182
<b>Veloitteen nykyarvo 31.12.</b>	<b>2 807</b>	<b>2 613</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.</b>	<b>2 437</b>	<b>2 723</b>
Korkotuotot	40	41
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pl. korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	260	-15
Maksetut etuudet	-184	-186
Hankinnat/myynti	0	-182
Järjestelyyn suoritettut maksut	29	56
<b>Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.</b>	<b>2 582</b>	<b>2 437</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Veloitteen nykyarvo	2 807	2 613
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2 582	2 437
<b>Taseessa oleva velka 31.12.</b>	<b>225</b>	<b>176</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Taseessa oleva velka 1.1.</b>	176	313
Kulut tuloslaskelmassa	24	29
Järjestelyyn suoritettut maksut	-29	-56
Uudelleenmäärittämiset muissa laajan tuloksen erissä	53	-110
Hankinnat/myynti	0	0
<b>Taseessa oleva velka 31.12.</b>	<b>225</b>	<b>176</b>
	<b>1-12/2019</b>	<b>1-12/2018</b>
<b>Vakuutusmatemaattiset oletukset</b>		
Diskonttaus korko, %	1,00 %	1,70 %
Palkankehitys, %	2,00 %	2,00 %
Eläkkeiden nousu, %	1,65 %	1,75 %
Inflaatio, %	1,50 %	1,50 %



Herkkyyshanalyysi	Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos 2019		Etuuspohjaisen eläkevastuun muutos 2018	
	lisäys	vähennys	lisäys	vähennys
Käytettyjen oletuksien muutos				
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-7,20 %	8,20 %	-7,10 %	8,00 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	3,00 %	-2,90 %	3,00 %	-2,90 %

Herkkyyshanalyysi	Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 2019		Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 2018	
	lisäys	vähennys	lisäys	vähennys
Käytettyjen oletuksien muutos				
Diskonttokorko (0,5 % muutos)	-6,50 %	7,30 %	-6,40 %	7,10 %
Eläkkeiden kasvu (0,25 % muutos)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Velvoitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 15,0 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2020 noin 25 tuhatta euroa.

Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Oma Säästöpankilla on etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä johdolle ja tietyille johtavassa asemassa oleville avainhenkilöille sekä sellaisille työntekijöille, jotka olivat Säästöpankkien eläkekassan jäseniä sen lopettaessa toimintansa 31.12.1992. Näissä järjestelyissä eläkeikä on 60–65 vuotta ja eläkkeen määrä 60 % eläkepalkasta.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa veloitteesta ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät 100 % hyväksyttäviä vakuutuksia. Koska veloitteet on vakuutettu, yhtiön vastuulle ei jää merkittäviä riskejä. Yhtiön vastuulla ovat lähinnä työeläkeindeksiin sidottujen eläkkeiden korotukset sekä diskonttauskoron ja palkankorotusten muutosten vaikutus nettovelkaan.

Vakuutusyhtiöissä hoidettavien etuuspohjaisten järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta, ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä.

## K29 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

(1000 euroa)		Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
		Saatu			
Rahoitusvarat 31.12.2019	Rahoitusinstrumentit	arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus		Nettomäärä
Johdannaisvarat	5 634	-	-		5 634
Muut					-
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>5 634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>5 634</b>

(1000 euroa)		Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
		Annettu			
Rahoitusvelat 31.12.2019	Rahoitusinstrumentit	arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus		Nettomäärä
Johdannaisvelat					-
Muut					-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>

(1000 euroa)		Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
		Saatu			
Rahoitusvarat 31.12.2018	Rahoitusinstrumentit	arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus		Nettomäärä
Johdannaisvarat	1 593	-	-		1 593
Muut	-	-	-		-
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>1 593</b>

(1000 euroa)		Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			
		Annettu			
Rahoitusvelat 31.12.2018	Rahoitusinstrumentit	arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus		Nettomäärä
Johdannaisvelat	-	-	-		-
Muut	-	-	-		-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>

# K30 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

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

Tasolle 3 kirjatut oman pääoman ehtoiset sijoitukset pitävät sisällään Oma Säästöpankin toiminnan kannalta strategisten yhtiöiden osakkeet.

## Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2019				31.12.2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat</b>								
Oman pääoman ehtoiset	29 305	1 763	23 547	54 615	15 200	1 214	20 003	36 417
Vieraan pääoman ehtoiset	179	-	84	263	179	-	84	263
Johdannaiset		5 634		5 634	-	1 593	-	1 593
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>								
Vieraan pääoman ehtoiset	268 271	-	-	268 271	228 191	-	289	228 480
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>297 755</b>	<b>7 397</b>	<b>23 631</b>	<b>328 783</b>	<b>243 570</b>	<b>2 807</b>	<b>20 376</b>	<b>266 753</b>

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	31.12.2019				31.12.2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Johdannaiset</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

## Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	31.12.2019			31.12.2018		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>20 003</b>	<b>84</b>	<b>20 087</b>	<b>19 119</b>	<b>718</b>	<b>19 837</b>
+ Hankinnat	7 450	-	7 450	1 006	-	1 006
- Myynnit	-9 199	-	-9 199	-76	-	-76
- Vuoden aikana eräänntyneet	-	-	-	-	-532	-532
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	5 427	-	5 427	-67	-100	-167
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-135	-	-135	20	-1	19
+ Siirrot tasolle 3	-	-	-	-0	-	-0
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-	-	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>23 547</b>	<b>84</b>	<b>23 631</b>	<b>20 003</b>	<b>84</b>	<b>20 087</b>

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	31.12.2019			31.12.2018		
	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä	Oman pääoman ehtoiset	Vieraan pääoman ehtoiset	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	-	<b>289</b>	<b>289</b>	-	<b>749</b>	<b>749</b>
+ 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	-	-289	-289	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	-	-	-	-	<b>289</b>	<b>289</b>

## Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluvilla rahoitusvaroilla (1 000 euroa)

Oman pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2018 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	23 547	3 532	-3 532	20 003
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>		<b>23 547</b>	<b>3 532</b>	<b>-3 532</b>	<b>20 003</b>	<b>3 000</b>	<b>-3 000</b>

Vieraan pääoman ehtoiset	Oletettu muutos	31.12.2019 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan			31.12.2018 Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan		
		Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen	Markkina-arvo	Positiivinen	Negatiivinen
		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	+/- 15 %	84	13	-13	84
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	+/- 15 %	-	-	-	289	43	-43
<b>Yhteensä</b>		<b>84</b>	<b>13</b>	<b>-13</b>	<b>373</b>	<b>56</b>	<b>-56</b>

# K31 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu emoyhtiöstä (Oma Säästöpankki Oyj), sen kokonaan omistamasta kiinteistöosakeyhtiöstä (Koy Lappeenrannan Säästökeskus) sekä 50,73 % omistamasta SAV-Rahoitus Oyj:stä.

Oma Säästöpankki -konserniin yhdistellyt tytäryritykset sekä osakkuus- ja yhteisyritykset:

	Kotipaikka	Yhdistelymenetelmä	Konsernin omistusosuus	
			31.12.2019	31.12.2018
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	Tytäryhtiö	100,00 %	100,00 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	Tytäryhtiö	50,73 %	50,73 %
Paikallispankkien PP-Laskenta Oy	Helsinki	Yhteisyritys	25,00 %	25,00 %
GT Invest Oy	Helsinki	Osakkuusyhtiö	48,67 %	-

# K32 Johdon palkat ja lähipiiritapahtumat

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöt,

joilla on huomattava vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Johtoon kuuluvien henkilöiden saama korvaus (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	649	354	113	61	119	40
Pasi Turtio, varatoimitusjohtaja	189	221	33	38	38	13
Muu johtoryhmä*	553	430	96	75	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>1 391</b>	<b>1 006</b>	<b>241</b>	<b>174</b>	<b>156</b>	<b>53</b>

Johdolle ei ole maksettu yllä olevassa taulukossa ilmoitettujen lyhytaikaisten työsuhde-etuksien lisäksi työsuhteen päättymisen jälkeisiä tai osakeperusteisia etuuksia.

Korvaukset hallituksen jäsenille (1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot		Lakisääteinen eläketurva		Vapaaehtoiset lisäeläkkeet	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Partanen Jarmo, puheenjohtaja 29.4.2019 asti	174	303	30	53	-	-
Salmi Jarmo, puheenjohtaja 29.4.2019 alkaen	57	16	-	-	-	-
Hemminki Aila	30	16	-	-	-	-
Jaskari Aki	30	16	-	-	-	-
Kokkala Timo	30	16	-	-	-	-
Korpinen Heli	29	15	-	-	-	-
Mäkynen Jyrki	39	18	-	-	-	-
Sandström Jaana, 29.4.2019 alkaen	17	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>406</b>	<b>400</b>	<b>30</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Muu johtoryhmä: Juutilainen Helena, Liiri Sarianna, Sillanpää Minna, Tapionsalo Kimmo (4/2019 alkaen), Rissanen Ville (9/2019 alkaen), Markkanen Kari-Mikael (5/2019 asti)

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on oikeus lakisääteiseen eläkkeeseen ja eläkeikä määräytyy lakisääteisen työeläkejärjestelmän puitteissa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan lakisääteinen eläkekulu vuonna 2019 oli yhteensä 145 tuhatta euroa (100 tuhatta euroa vuonna 2018).

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on lisäksi yhtiön hankkima vapaaehtoinen eläkevakuutus, jonka perusteella maksetaan vakuutusehtojen mukaan vakuutetun hakemuksesta vanhuuseläkettä vakuutetun ollessa

60 vuotta 1 kuukautta – 70 vuotta. Eläkkeen määrä lasketaan laskuperusteiden, vakuutusehtojen ja hinnaston mukaan kertyneen vakuutettukohtaisen vakuutussäästön perusteella. Vakuutetun kuollessa tai tullessa pysyvästi työkyvyttömäksi maksetaan vakuutusehtojen mukaan edunsaajalle kertakorvaus, joka on 100 prosenttia vakuutettukohtaisesta vakuutussäästöstä. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan vapaaehtoinen eläkekulu vuonna 2019 oli yhteensä 156 tuhatta euroa (53 tuhatta euroa vuonna 2018).

Lähipiiritapahtumat (1 000 euroa)	31.12.2019			31.12.2018		
	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	Yhteisyritykset ja osakkuusyritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenensä	Yhteisyritykset	Muut lähipiiriin kuuluvat
Luotot	3 130	-	3 222	4 155	-	1 743
Talletukset	832	1	6 214	849	-	6 557
Takaukset	100	-	-	100	-	100
Saadut korot	25	-	90	25	-	49
Maksetut korot	-	-	-	1	-	10
Muut liiketapahtumat	52	-	28	4	-	19
Ostetut palvelut	-	1 344	-	-	467*)	-

\*) ajalta 8-12/2018

## K33 Liiketoimintojen yhdistäminen

### Tilikauden 2019 hankinnat

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

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

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

### Tilikauden 2018 hankinnat

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

Oma Säästöpankin omistusosuus ostetusta yhtiöstä on 25,0 %.

Ostetut osakkeet ja kaupasta syntynyt liikearvo on kirjattu yhtenä eränä konsernin taseeseen erään "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhtiöissä".

# K34 Vuokrasopimukset

## IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöönotto

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

Oma Säästöpankki -konserni otti IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin käyttöön 1.1.2019 soveltaen yksinkertaistettua takautuvaa siirtymävaihtoehtoa. Aikaisempien tilikausien vertailutietoja ei oikaistu. IFRS 16 laatimisperiaatteista on esitetty lisätietoja liitetiedossa K1 Laadintaperiaatteet.

Konserni on soveltanut standardin sallimia helpotuksia eikä kirjaa euromääräisesti vähäisiä tai enintään kahden-toista kuukauden pituisia vuokrasopimuksia taseeseen. Oma Säästöpankki -konsernin konsernitilinpäätökseen IFRS 16 -standardilla käyttöönotolla ei siten ole olennaista vaikutusta.

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

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

Varat (1 000 euroa)	31.12.2019
<b>Kirjanpitoarvo toimitilat 1.1.2019</b>	<b>5 934</b>
Lisäykset	107
Vähennykset	-416
Vähennysten kertyneet poistot	59
Poistot	-1 269
<b>Kirjanpitoarvo toimitilat 31.12.2019</b>	<b>4 415</b>

Vuokrasopimuksen päättyessä palautettavat maksut	15
<b>Kirjanpitoarvo laitteet 1.1.2019</b>	<b>122</b>
Lisäykset	410
Poistot, laitteet	-172
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2019 laitteet</b>	<b>361</b>

Velat (1 000 euroa)	31.12.2019
<b>Vuokrasopimusvelka 31.12.2019</b>	<b>4 851</b>

### Vuokravelkojen maturiteettijakauma (diskonttaamattomat rahavirrat)

	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v
	<b>1 433</b>	<b>3 445</b>	<b>107</b>

Tulosvaikutus (1 000 euroa)	1–12/2019
Vuokratuotot, liiketoiminnan muut tuotot	89
Vuokratuotot, sijoituskiinteistöt	709
Poistot	
Toimitilat	-1 269
Laitteet	-172
Korkokulut	-79
Vuokrakulut alle 12 kk pituisista sopimuksista	-252
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-823
<b>Vuokrasopimuksista aiheutuneet tuloslaskelmaerät yhteensä</b>	<b>-1 797</b>



## K35 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

30.1.2020 julkaistussa pörssitiedotteessa osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa hallituksen jäsenten kiinteään vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytykseksi, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan suoraan yhtiökokouksen päätökseen perustuen 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita säännellyllä markkinalla (Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan. Nimitystoimikunta suosittaa, että hallituksen jäsen ei luovuttaisi vuosipalkkiona saamia osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.

### Osakepalkkiojärjestelmä 17.2.2020

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin avainhenkilöille. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä.

Osakepalkkiojärjestelmässä 2020–2021 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2020–31.12.2021. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 15 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 420 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

### Rahoitusvakausraston päätös konsernin kriisinvaihtosuunnitelmasta

Rahoitusvakausrasto on 26.2.2020 tekemällään päätöksellä vahvistanut Oma Säästöpankki Oyj -konsernin kriisinvaihtosuunnitelman päivityksen. Yhtiölle ei ole kriisinvaihtosuunnitelmassa asetettu vaatimusta omien varojen ja vähennyskelpoisten varojen määrästä (MREL-vaade).

Muita tilinpäätöspäivän jälkeisiä tapahtumia, jotka edellyttäisivät lisätietojen esittämistä tai jotka olennaisesti vaikuttaisivat taloudelliseen asemaan, ei ole yhtiöllä tiedossa.

## K36 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-standardissa, vakavaraisuussäännöksissä (CRD/CRR) tai Solvenssi II -säännöksissä (SII) määriteltyjä tai nimettyjä tunnuslukuja. Pankki esittää vaihtoehtoisia tunnuslukuja lisätietona IFRS:n mukaisesti laadituissa konsernin tuloslaskelmissa, konsernitaseissa ja konsernin rahavirtalaskelmissa esitetyille tunnusluvuille.

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

### Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämiä vaihtoehtoisia tunnuslukuja ovat:

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Liiketoiminnan tuotot yhteensä

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

### Liiketoiminnan kulut yhteensä

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

### Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %

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

### Kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä \_\_\_\_\_ X 100  
Liiketoiminnan tuotot yhteensä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

### Vertailukelpoinen kulu-tuottosuhde, %

Liiketoiminnan kulut ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä \_\_\_\_\_ X 100  
Liiketoiminnan tuotot ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä + Osuus yhteis- ja osakkuusyritysten tuloksista (netto)

### Vertailukelpoinen tulos ennen veroja

Tulos ennen veroja ilman vertailukelpoisuuteen vaikuttavia eriä

### Oman pääoman tuotto, ROE %

Tilikauden tulos \_\_\_\_\_ X 100  
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto, ROE %

Vertailukelpoinen tulos \_\_\_\_\_ X 100  
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Kokonaispääoman tuotto, ROA %

Tilikauden tulos \_\_\_\_\_ X 100  
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma \_\_\_\_\_ X 100  
Taseen loppusumma

### Vakavaraisuussuhde, (TC) %

Omat varat yhteensä (TC) \_\_\_\_\_ X 100  
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

### Ydinpääomasuhde, (CET1) %

Ydinpääoma (CET1) \_\_\_\_\_ X 100  
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

### Ensisijaisen pääoman suhde, (T1) %

Ensisijainen pääoma (T1) \_\_\_\_\_ X 100  
Riskipainotetut erät yhteensä (RWA)

### Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Emoyhtiön omistajille kuuluva tilikauden tulos \_\_\_\_\_  
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

### Vertailukelpoinen osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Vertailukelpoinen tulos – määräysvallattomien omistajien osuus \_\_\_\_\_  
Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä keskimäärin

# Oma Säästöpankki Oyj

## Emoyhtiön tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma	100	E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	126
Oma Säästöpankki Oyj tase	101	E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain	127
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	102	E21 Luottoriskikeskittymät	128
Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma	103	E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus	128
<b>Emoyhtiön liitetiedot</b>	<b>105</b>	E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana	129
E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	105	E24 Osakkeet ja osinko-oikeus	130
E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	112	E25 Korkotuotot ja korkokulut	131
E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	114	E26 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	131
E4 Saamistodistukset	115	E27 Palkkiotuotot ja -kulut	132
E5 Osakkeet ja osuudet	116	E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	132
E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	117	E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	132
E7 Aineettomat hyödykkeet	118	E30 Suojauslaskennan nettotulos	133
E8 Aineelliset hyödykkeet	118	E31 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut	133
E9 Muut varat	120	E32 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	134
E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	120	E33 Henkilöstökulut	134
E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille	120	E34 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	135
E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	121	E35 Muut hallintokulut	135
E13 Varaukset ja muut velat	121	E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista	136
E14 Siirtovelat ja saadut ennakot	122	E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	137
E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	122	E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut	138
E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	123		
E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	124		
E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin	125		

# Oma Säästöpankki Oyj tilinpäätös

## Oma Säästöpankki Oyj tuloslaskelma

(1000 euroa)	1.1.–31.12.2019	1.1.–31.12.2018	Liite
Korkotuotot	62 188	55 303	E25
Korkokulut	-5 266	-6 561	E25
<b>Korkokate</b>	<b>56 922</b>	<b>48 742</b>	
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	1 393	1 289	E26
Palkkiotuotot	28 213	28 472	E27
Palkkiokulut	-4 071	-5 506	E27
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	7 014	-1 401	E28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	11	393	E29
Suojauslaskennan nettotulos	-121	744	E30
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-711	-559	E32
Liiketoiminnan muut tuotot	1 959	1 601	E31
<b>Hallintokulut</b>	<b>-37 578</b>	<b>-35 562</b>	
Henkilöstökulut	-16 626	-15 804	E33
Muut hallintokulut	-20 952	-19 757	E35
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-3 163	-2 209	E34
Liiketoiminnan muut kulut	-7 766	-7 709	E31
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-8 502	-3 194	E36
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-120	-64	E36
<b>Liikevoitto</b>	<b>33 482</b>	<b>25 038</b>	
Tilinpäätössiirrot	-11 815	-12 074	
Tuloverot	-3 043	-2 204	
<b>Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen</b>	<b>18 624</b>	<b>10 760</b>	
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	<b>18 624</b>	<b>10 760</b>	

# Oma Säästöpankki Oyj tase

## Vastaavaa

(1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018	Liite
<b>Käteiset varat</b>	6 626	18 521	
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>	234 913	195 344	
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	59 666	58 782	<b>E3</b>
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	2 949 443	2 524 529	<b>E3</b>
<b>Saamistodistukset</b>	33 621	33 315	<b>E4</b>
Julkisyhteisöiltä	5 192	4 679	
Muilta	28 429	28 636	
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	61 809	38 107	<b>E5</b>
<b>Johdannaissopimukset</b>	5 634	1 593	<b>E6</b>
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	10 165	6 741	<b>E7</b>
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	27 563	22 685	<b>E8</b>
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	8 100	8 265	
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	18 300	13 156	
Muut aineelliset hyödykkeet	1 163	1 264	
<b>Muut varat</b>	526	304	<b>E9</b>
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	10 696	12 848	<b>E10</b>
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	794	371	<b>E16</b>
<b>Vastaavaa yhteensä</b>	<b>3 401 456</b>	<b>2 913 141</b>	

## Vastattavaa

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018	Liite
<b>Vieras pääoma</b>			
Velat luottolaitoksille	88 045	89 793	<b>E11</b>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 005 643	1 757 928	<b>E11</b>
Talletukset	2 005 563	1 757 661	
Muut velat	81	267	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	926 957	712 873	<b>E12</b>
Muut velat	10 610	7 024	<b>E13</b>
Siirtovelat ja saadut ennakot	8 881	8 305	<b>E14</b>
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	25 000	<b>E15</b>
Laskennalliset verovelat	2 146	659	<b>E16</b>
<b>Vieras pääoma yhteensä</b>	<b>3 057 282</b>	<b>2 601 582</b>	
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>			
Vapaaehtoiset varaukset	109 359	97 544	<b>E13</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä</b>	<b>109 359</b>	<b>97 544</b>	
<b>Oma pääoma</b>			<b>E23</b>
Osakepääoma	24 000	24 000	<b>E24</b>
Muut sidotut rahastot			
Käyvän arvon rahasto	8 538	2 220	
Vapaat rahastot	137 488	137 488	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 488	137 488	
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	46 165	39 548	
Tilikauden voitto (tappio)	18 624	10 760	
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>234 816</b>	<b>214 015</b>	
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>3 401 456</b>	<b>2 913 141</b>	

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>22 047</b>	<b>22 032</b>
Takaukset ja pantit	21 781	21 735
Muut	266	297
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>191 164</b>	<b>188 532</b>
Muut	191 164	188 532

# Oma Säästöpankki Oyj rahoituslaskelma

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2019	1.1.–31.12.2018
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
<b>Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen</b>	<b>18 624</b>	<b>10 760</b>
<b>Tilikauden oikaisut*</b>	<b>23 252</b>	<b>20 828</b>
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-480 973</b>	<b>-456 035</b>
Saamistodistukset	-32 089	-74 917
Saamiset luottolaitoksilta	3 205	-2 495
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-435 194	-391 038
Osakkeet ja osuudet	-17 883	-3 229
Muut varat	989	15 644
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>245 597</b>	<b>163 119</b>
Velat luottolaitoksille	-1 749	53 800
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	243 197	116 090
Muut velat	4 149	-6 771
Maksetut tuloverot	-2 543	-5 061
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-196 043</b>	<b>-266 390</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-5 504	-220
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	6 721	19
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-12 168	-1 144
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	130	1 129
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-10 821</b>	<b>-215</b>

(1000 euroa)	1.1.–31.12.2019	1.1.–31.12.2018
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	0	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-10 000	-2 800
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-4 142	-2 112
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset / vähennykset	0	31 344
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	213 199	-24 088
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>199 057</b>	<b>2 344</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>		
Rahavarat tilikauden alussa	59 355	323 617
Rahavarat tilikauden lopussa	51 549	59 355
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	6 626	18 521
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	44 923	40 834
<b>Yhteensä</b>	<b>51 549</b>	<b>59 355</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	63 365	55 581
Maksetut korot	5 325	6 426
Saadut osingot	1 393	1 289
<b>*Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	11 815	12 074
Tuloslaskelman verot	-516	2 204
Käyvän arvon muutokset	121	-583
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	8 622	3 258
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	3 647	2 374
Muut oikaisut	-437	1 501
<b>Yhteensä</b>	<b>23 252</b>	<b>20 828</b>



# Emoyhtiön liitetiedot

## E1 Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj laatii erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

### 1. Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän päätöskurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

### 2. Rahoitusinstrumentit

#### 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 (Expected Credit Loss, ECL), jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käyvän arvon rahaston kautta. Rahoitusvarojen arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Saamisryhmäkohtaisena arvonalentumisena on kirjattu sellaiset arvonalentumiset, joita ei pystytä kohdistamaan yksittäiselle saamiselle.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarat luokitellaan johonkin kolmesta seuraavasta erästä:

- jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat,
- käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen perustuu yhtiön liiketoimintamalliin ja sopimusten mukaisten rahavirtojen luonteeseen. Rahoitusvarojen luokittelua ei muuteta niiden alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, ellei konserni muuta niiden hallinnoinnissa noudattamaansa liiketoimintamallia.

#### 2.1.1 Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sopimuksen elinkaaren ajalta. Jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviin rahoitusvaroihin kuuluvat saamiset asiakkailta ja luottolaitoksilta sekä käteiset varat.

#### 2.1.2 Käyvän arvon rahaston kautta arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta silloin, kun sopimuksen mukaiset rahavirrat koostuvat vain pääomalyhennyksistä ja korkovirroista ja yhtiö on luokitellut ne liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää rahoitusvara kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä rahoitusvarat ennen eräpäivää. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

#### 2.1.3 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei niitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan pääsääntöisesti sellaiset rahoitusvarat, joiden liiketoimintamallina on käydä aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu ansaintatarkoituksessa lyhyellä aikavälillä. Oma Säästöpankki on luokitellut osan saamistodistuksista tähän luokkaan.

### 2.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset sijoitukset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei yhtiö tee hankintahetkellä sijoituskohtaisesti peruuttamatonta valintaa siitä,

että sijoitus arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Yhtiöllä ei ole käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettavia oman pääoman ehtoisia sijoituksia. Kaikki IFRS 9 mukaan arvostettavat oman pääoman ehtoiset sijoitukset on arvostettu käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

### 2.2.1 Liiketoimintamallien arviointi

Yhtiö määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfolio-kohtaisesti perustuen siihen, miten liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrittämisessä käytetään lähtökohdaksi yhtiön 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.

### 2.2.2 Rahavirtatestaus

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

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

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

### 2.3 Taseesta pois kirjaaminen

Konserni kirjaa rahoitusvarat pois taseesta, kun konserni on menettänyt sopimusperusteisen oikeuden rahavirtoihin, tai kun se on siirtänyt sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle ja rahoitusvaroihin kuuluvan erän omistamiseen liittyvät riskit ja edut kaikilta olennaisilta osin siirtyvät eikä konsernille jää määräysvaltaa rahoitusvaroihin.

### 2.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Arvonalentumista koskeva vähennyserä, odotettavissa oleva luottotappio (ECL), kirjataan kaikista jaksotettuun hankintamenoan arvostettavista ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroihin kuuluvista velkainstrumenteista sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista.

Jaksotettuun hankintamenoan arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa olevaa luottotappiota koskeva vähennyserä kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettavista rahoitusvaroista kirjataan odotettavissa oleva luottotappio käyvän arvon rahastoon. Taseen ulkopuolisten erien osalta odotettavissa oleva luottotappio kirjataan varaukseksi.

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaraan liittyvä luottoriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 2) tai kun sopimus on laiminlyöty (vaihe 3). Muussa tapauksessa 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 (vastapuoli on luokiteltu maksukyvyttömäksi), joille lasketaan koko voimassaolon ECL.

### 2.4.1 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 laiminlyöntin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyöntin riskiä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Luottoriskin merkittävä kasvu johtaa lainan siirtämiseen vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Yhtiön käyttämät indikaattorit tilasiirtymäarvioinnissa ovat sekä määrällisiä että laadullisia.

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

Yhtiö on automatisoinut tilasiirtymäarvioinnin, joka perustuu lainatyyppin mukaan henkilöasiakkaiden käyttäytymisscoring-arvojen ja yrityslainojen rating-arvojen muutoksiin sekä laadullisiin indikaattoreihin. Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan säännöllisin väliajoin. Lainat tasolta 2 siirretään tasolle 1 vasta viiveajan jälkeen.

### 2.4.2 Määritelmä laiminlyönnille

Yhtiö on määrittänyt IFRS 9:n mukaisen laiminlyönnin (vaihe 3) 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 vastaa yhtiön viranomaisraportoinnissa käytettävää määritelmää laiminlyönnistä ja on yhdenmukainen asiakkaan maksukyvyttömyyden määrittelyn kanssa. Arvioidessaan sitä, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa yhtiö huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehdojen rikkoontumisia ja määrällisiä indikaattoreita kuten rästipäivien määrää käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

### 2.4.3 Odotettavissa oleva luottotappio -mallin syöttötiedot

Odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu portfoliokohtaisille laskentasäännöille. Yhtiön luottokanta on jaettu tuotekohtaisten riskiominaisuuksien perusteella seuraaviin laskentaportfolioihin:

- Asunto-osakeyhtiöiden luotot
- Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot
- Luotolliset tilit
- Luottokortit
- Maatalousyrittäjien luotot
- Opintolainat
- Yritysasiakkaiden luotot

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluotot ja yritysasiakkaiden luotot muodostavat yhtiön kaksi oleellista laskentaportfoliota. Näiden kahden portfolion osalta odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default), maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD, Probability of Default) sekä maksukyvyttömyyden aiheuttamaan tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default). Pohjana parametrien määrittämisessä yhtiö käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa, asiakaskohtaisia rating-arvoja sekä lainakohtaisia vakuusarvoja.

Henkilöasiakkaiden asunto- ja kulutusluottojen laskennassa käytettävä PD-muuttuja perustuu vintage-analyysiin, jossa luottoja seurataan niiden voimassaoloajan mukaisesti. Yritysluottojen osalta PD-muuttuja perustuu asiakaskohtaisten rating-arvojen muutoksia kuvaavaan siirtymämatriisiin. Luottokelpoisuusluokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo. Pienemmissä portfolioissa yhtiö soveltaa yksinkertaista tappiosuhdemallia PD-muuttujana.

Vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) kuvaa vastuun määrää raportointihetkellä. Sen laskennassa huomioidaan lainalle kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyvät kuitenkin sekä lainan pääoma että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan vastuun määrässä koko myönnetyn limiitin osalta. Luottokorttisaamisten osalta EAD:n laskennassa käytetään lisäksi niin kutsuttua CCF-kerrointa käyttämättömän limiitin huomioimisessa.

Maksukyvyttömyyden aiheuttama tappio-osuus (LGD) kuvaa luottotappion osuutta lainan pääomista lainakohtaisten vakuuksien huomioimisen jälkeen, kun saaminen luokitellaan vaiheeseen 3.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta yhtiö arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa  $EAD*PD*LGD$ . PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkina-tietokannasta saatavaa instrumenttikohtaista aineistoa. Tämän lisäksi sovelletaan 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.

Yhtiön johto seuraa säännöllisesti tappiota koskevan vähennyserän määrän kehitystä varmenttaakseen, että malli kuvastaa oikein odotettavissa olevan luottotappion määrää. Tarvittaessa johto tarkentaa laskentaparametreja.

#### 2.4.4 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Kun jaksotettuun hankintamenuun arvostettavaan rahoitusvaraan 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 lainaehtoihin käsitellään luottoriskin merkittävänä kasvuna.

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

#### 2.5 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

Lainat kirjataan pois taseesta, kun niiden perintätoimenpiteet on suoritettu loppuun tai kun lainan ehtoja muutetaan merkittävästi esimerkiksi uudelleenrahoituksen yhteydessä. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen luottotappioidulle saamiselle kohdistettavat suoritus-

kirjataan tulosvaikutteisesti erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatusta varoista.

#### 2.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvelat luokitellaan johonkin seuraavista eristä:

- jaksotettuun hankintamenuun arvostettavat, tai
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvelat merkitään alun perin kirjanpitoon käypään arvoon. Myöhemmin rahoitusvelat, lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, arvostetaan efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenuun. Transaktiomenot on sisällytetty jaksotettuun hankintamenuun arvostettavien rahoitusvelkojen alkuperäiseen kirjanpitoarvoon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvelkoihin liittyvät transaktiomenot kirjataan kuluksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat johdannaisveloista, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Yhtiöllä ei ole raportointihetkellä käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia johdannaisvelkoja.

Jaksotettuun hankintamenuun arvostettaviin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.

Rahoitusvelkoja ei luokitella uudelleen alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

#### 2.7 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu yhtiön tilinpäätöksessä.

#### 2.8 Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan raportointipäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitus-toiminnan nettotuottoihin.

#### 2.9 Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista.

## 2.10 Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkina-osapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, yleisesti käytettyä arvostusmenetelmää käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua yleisesti käytettyä arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

**Taso 1:** Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

**Taso 2:** Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

**Taso 3:** Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys

arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Siirron käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

## 3. Johdannaiset ja suojauslaskenta

Oma Säästöpankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta sekä käypien arvojen muutoksia. Suojauslaskennassa noudatetaan IFRS 9 -standardin säännöstä, joka antaa mahdollisuuden jatkaa IAS 39 -standardin mukaisen portfoliosuojauslaskennan soveltamista.

Koronvaihtosopimuksilla suojataan kiinteäkorkoista talletuskantaa ja osakejohdannaisia on käytetty suojaamaan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen.

Tilinpäätöshetkellä yhtiöllä ei ole rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

Johdannaisoppimukset arvostetaan käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan. Johdannaisoppimusten positiiviset käyvät arvot kirjataan taseen vastaavaa puolen erään 'Johdannaisoppimukset'. Varojen arvostamisessa otetaan huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (CVA).

Johdannaisoppimusten negatiiviset käyvät arvot esitetään taseen vastattavaa puolella kohdassa 'Johdannaisoppimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat'. Arvostamisessa huomioidaan omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (DVA).

Johdannaisoppimukset arvostetaan käypään arvoon ja niihin sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojaukseen määritettyjen suojauskohteiden ja suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmassa erään 'Suojauslaskennan nettotulos' ja taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Johdannaisia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa. Suojaavien johdannaisten ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys (suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus dokumentoidaan.

## 4. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Yhtiö ei sovelle luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuksi.

Yhtiön keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

## 5. Tilinpäätössiirtojen kertymä

### 5.1 Verotusperusteiset varaukset

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään yhtiön tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa yhtiön riskejä.

Yhtiön tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

## 6. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

## 7. Korkotuotot ja -kulut

Korkotuottoihin ja -kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on jaksotettu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu.

Korkotuottoina tai -kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä korolla.

Luotonannon merkittävät toimitus- ja järjestelypalkkiot jaksotetaan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmällä lainan odotettavissa olevan keskimääräisen maturiteetin mukaisesti sen sijaan, että ne kirjattaisiin kerralla tuotoiksi. Tarkennuksen vaikutus tilikauden 2019 palkkiotuottoihin on -2 073,1 tuhatta euroa sekä korkotuottoihin +256,4 tuhatta euroa. Jaksotusperiaatteen tarkennus koskee yrityksille ja asuntoyhtiöille myönnettyjä uusia luottoja.

## 8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- Tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomioiminen odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisessa.

### 8.1 Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa "Käyvän arvon määrittäminen".

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

## 9. Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10–40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5–8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–10 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–5 vuodessa.

## 10. Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Yhtiössä ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikakohtaa ei tiedetä, se merkitään taseen pakollisiin varauksiin.

## 11. Verot

Yhtiön tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

## E2 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Rahoitusvarat 31.12.2019 (1000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	6 626	-	-	6 626	6 626
Saamiset luottolaitoksilta	59 666	-	-	59 666	59 666
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 948 943	-	-	2 948 943	2 948 943
Saamistodistukset	-	263	268 271	268 534	268 534
Osakkeet ja osuudet	-	54 608	-	54 608	54 608
Johdannaissopimukset	-	5 634	-	5 634	5 634
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	500	-	500	500
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>3 015 235</b>	<b>61 005</b>	<b>268 271</b>	<b>3 344 511</b>	<b>3 344 511</b>
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				7 200	7 200
Sijoituskiinteistöt				8 100	8 180
Muut kuin rahoitusvarat				41 644	41 644
<b>Vastaavaa yhteensä 31.12.2019</b>	<b>3 015 235</b>	<b>61 005</b>	<b>268 271</b>	<b>3 401 456</b>	<b>3 401 535</b>

Rahoitusvelat 31.12.2019 (1000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	88 045	-	88 045	88 045
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 005 643	-	2 005 643	2 005 643
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	15 000	15 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	926 957	-	926 957	926 957
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>3 035 645</b>	<b>-</b>	<b>3 035 645</b>	<b>3 035 645</b>
Muut kuin rahoitusvelat			21 637	21 637
<b>Vieras pääoma yhteensä 31.12.2019</b>			<b>3 057 282</b>	<b>3 057 282</b>



Rahoitusvarat 31.12.2018 (1000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Käypään arvoon käyvän arvон rahaston kautta kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	18 521	-	-	18 521	18 521
Saamiset luottolaitoksilta	58 782	-	-	58 782	58 782
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 524 245	-	-	2 524 245	2 524 245
Saamistodistukset	-	179	228 480	228 659	228 659
Osakkeet ja osuudet	-	36 411	-	36 411	36 411
Johdannaissopimukset	-	1 593	-	1 593	1 593
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	284	-	284	284
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>2 601 549</b>	<b>38 467</b>	<b>228 480</b>	<b>2 868 496</b>	<b>2 868 496</b>
Osakkeet, omistusyhteys- ja tytäryritykset				1 696	1 696
Sijoituskiinteistöt				8 265	9 006
Muut kuin rahoitusvarat				34 684	34 684
<b>Vastaavaa yhteensä 31.12.2018</b>	<b>2 601 549</b>	<b>38 467</b>	<b>228 480</b>	<b>2 913 141</b>	<b>2 913 882</b>

Rahoitusvelat 31.12.2018 (1000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	89 793	-	89 793	89 793
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 757 928	-	1 757 928	1 757 928
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	25 000	-	25 000	25 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	712 873	-	712 873	712 873
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>2 585 594</b>	<b>-</b>	<b>2 585 594</b>	<b>2 585 594</b>
Muut kuin rahoitusvelat			15 988	15 988
<b>Vieras pääoma yhteensä 31.12.2019</b>			<b>2 601 582</b>	<b>2 601 582</b>

# E3 Saamiset luottolaitoksilta ja yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamiset luottolaitoksilta (1 000 euroa)	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähennyserä
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>44 923</b>	-	<b>40 833</b>	-
Keskusrahailaitokselta	39 430	-	39 708	-
Kotimaisilta luottolaitoksilta	5 492	-	1 125	-
<b>Muut</b>	<b>14 743</b>	-	<b>17 948</b>	-
Vähimmäisvarantalletus	14 743	-	17 948	-
<b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>59 666</b>	-	<b>58 782</b>	-

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1 000 euroa)	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	879 783	9 390	753 509	4 508
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	21 990	65	22 588	160
Julkisyhteisöt	2 755	-	29	-
Kotitaloudet	2 031 702	7 331	1 738 405	6 141
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	13 212	113	9 999	100
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>2 949 443</b>	<b>16 898</b>	<b>2 524 529</b>	<b>10 909</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	500	-	284	-

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset (1 000 euroa)	2019	2018
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	37 231	26 748
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	9 496	9 205
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>46 727</b>	<b>35 953</b>

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	508	10 403
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	2 226	1 716

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31/12/2019 Yhteensä	31/12/2018 Yhteensä
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>1 991</b>	<b>1 938</b>	<b>7 592</b>	<b>11 521</b>	<b>10 240</b>
Siirto vaiheeseen 1	509	-318	-150	41	-440
Siirto vaiheeseen 2	-124	720	-326	271	-157
Siirto vaiheeseen 3	-26	-294	5 914	5 594	2 920
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	1 750	526	470	2 745	2 117
Erääntymiset ja lyhennykset	-779	-341	-3 871	-4 990	-3 280
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-0	-19	-1 109	-1 129	-1 183
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-813	-62	2 506	1 631	948
ECL-mallin parametrien muutokset	212	763	344	1 319	-
Manuaalikorjaus, luottotasolla	731	-211	-	520	356
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.</b>	<b>3 451</b>	<b>2 701</b>	<b>11 371</b>	<b>17 523</b>	<b>11 521</b>

## E4 Saamistodistukset

(1000 euroa)	2019			2018		
	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>263</b>	-	-	<b>179</b>	-	-
Muut	263	-	-	179	-	-
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>268 271</b>	<b>234 913</b>	<b>660</b>	<b>228 480</b>	<b>195 344</b>	<b>548</b>
Julkisesti noteeratut	266 720	234 913	608	226 897	195 344	492
Muut	1 551	-	51	1 583	-	56
<b>Yhteensä</b>	<b>268 534</b>	<b>234 913</b>	<b>660</b>	<b>228 659</b>	<b>195 344</b>	<b>548</b>
joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	263			179		

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31/12/2019 Yhteensä	31/12/2018 Yhteensä
<b>Odottavissa olevat luottotappiot 1.1.</b>	<b>499</b>	<b>49</b>	-	<b>548</b>	<b>484</b>
Siirto vaiheeseen 1	1	-14	-	-14	-
Siirto vaiheeseen 2	-	-	-	-	20
Siirto vaiheeseen 3	-	-	-	-	-
Uuden saamiset (uusluotonmyöntö)	35	39	-	73	190
Eräänntymiset ja lyhennykset	-3	-8	-	-11	-44
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)	-	-	-	-	-
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	-	-	-	-	-
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	31	-7	-	24	-102
ECL-mallin parametrien muutokset	7	32	-	39	-
Manuaalikorjaus, luottotasolla	-	-	-	-	-
<b>Odottavissa olevat luottotappiot 31.12.</b>	<b>569</b>	<b>91</b>	-	<b>660</b>	<b>548</b>

# E5 Osakkeet ja osuudet

(1000 euroa)	2019	2018
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>		
Julkisesti noteeratut	29 305	15 200
Muut	25 303	21 211
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, yhteensä</b>	<b>54 608</b>	<b>36 411</b>
joista luottolaitoksissa	12 117	12 123
joista muissa yrityksissä	42 491	24 288
<b>Hankintamenoon kirjattavat:</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä</b>	<b>5 679</b>	<b>175</b>
joista luottolaitoksissa	-	-
joista muissa yrityksissä	5 679	175
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	<b>1 521</b>	<b>1 521</b>
joista luottolaitoksissa	1 521	1 521
joista muissa yrityksissä	-	-
<b>Hankintamenoon kirjattavat, yhteensä</b>	<b>7 200</b>	<b>1 696</b>
<b>Osakkeet yhteensä</b>	<b>61 809</b>	<b>38 107</b>

# E6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

## Johdannaissopimusten nimellisarvot (1 000 euroa)

Jäljellä oleva maturiteetti	2019			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	40 791	699 644	-	740 436
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	15 000	650 000	-	665 000
Muut suojaavat johdannaiset				
Osakejohdannaiset	25 791	49 644	-	75 436

## Johdannaissopimusten nimellisarvot (1 000 euroa)

Jäljellä oleva maturiteetti	2018			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	23 543	424 172	-	447 715
Käyvän arvon suojaus				
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	5 000	365 000	-	370 000
Muut suojaavat johdannaiset				
Osakejohdannaiset	18 543	59 172	-	77 715

## Johdannaissopimusten käyvät arvot (1 000 euroa)

Suojaavat johdannaissopimukset	2019		2018	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Käyvän arvon suojaus	5 337	-	1 519	-
Korkojohdannaiset	5 897	-	1 772	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-561	-	-252	-
Muut suojaavat johdannaiset	297	-	74	-
Osakejohdannaiset	423	-	250	-
CVA- ja DVA-oikaisut	-125	-	-176	-
<b>Yhteensä</b>	<b>5 634</b>	<b>-</b>	<b>1 593</b>	<b>-</b>

## Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio (1 000 euroa)

	2019	2018
Suojattavan kohteen arvonmuutos	5 966	1 447

## E7 Aineettomat hyödykkeet

(1000 euroa)	2019	2018
IT-kulut	514	430
Liikearvo	2 000	2 500
Muut aineettomat hyödykkeet	7 651	3 811
<b>Yhteensä</b>	<b>10 165</b>	<b>6 741</b>

Aineettomat hyödykkeet	2019	2018
Hankintameno 1.1.	15 393	15 203
+ tilikauden lisäykset	5 322	351
- tilikauden vähennykset	-42	-161
+ siirrot erien välillä	16	-
Hankintameno 31.12.	20 689	15 393
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-8 652	-6 932
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	39	-
- tilikauden poistot	-1 878	-1 720
- tilikauden arvonalentumiset	-33	-
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-10 524	-8 652
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>10 165</b>	<b>6 741</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 741	8 271

## E8 Aineelliset hyödykkeet

(1000 euroa)	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Omassa käytössä	338	338	352	352
Sijoituskäytössä	910	910	640	640
<b>Yhteensä</b>	<b>1 248</b>	<b>1 248</b>	<b>991</b>	<b>992</b>
<b>Rakennukset</b>				
Omassa käytössä	474	474	619	619
Sijoituskäytössä	353	353	452	452
<b>Yhteensä</b>	<b>827</b>	<b>827</b>	<b>1 070</b>	<b>1 071</b>
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
Omassa käytössä	17 488	17 488	12 186	12 186
Sijoituskäytössä	6 837	8 180	7 174	9 006
<b>Yhteensä</b>	<b>24 325</b>	<b>25 668</b>	<b>19 359</b>	<b>21 192</b>
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>1 163</b>		<b>1 264</b>	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>27 563</b>		<b>22 685</b>	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenuun.

## Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

(1000 euroa)

2019

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteis- töösakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 679	17 652	9 413	38 743
+ tilikauden lisäykset	274	6 135	414	6 823
- tilikauden vähennykset	-192	-380	-72	-644
+/- siirrot erien välillä	-	-16	-	-16
Hankintameno 31.12.	11 760	23 390	9 755	44 906
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 414	-4 495	-8 149	-16 058
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	156	223	50	429
- tilikauden poistot	-82	-86	-494	-661
- tilikauden arvonalentumiset	-320	-732	-	-1 052
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 660	-5 090	-8 592	-17 343
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>8 100</b>	<b>18 300</b>	<b>1 163</b>	<b>27 563</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	8 265	13 156	1 264	22 685

(1000 euroa)

2018

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteis- töösakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	12 773	17 401	9 356	39 530
+ tilikauden lisäykset	545	251	194	990
- tilikauden vähennykset	-1 639	-	-137	-1 776
Hankintameno 31.12.	11 679	17 652	9 413	38 743
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 634	-4 406	-7 702	-15 742
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	300	-	38	338
- tilikauden poistot	-80	-89	-484	-654
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 414	-4 495	-8 149	-16 058
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>8 265</b>	<b>13 156</b>	<b>1 264</b>	<b>22 685</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	9 140	12 995	1 653	23 788

## E9 Muut varat

(1000 euroa)	2019	2018
Maksujenvälityssaamiset	60	32
Muut	465	272
<b>Yhteensä</b>	<b>526</b>	<b>304</b>

## E10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

(1000 euroa)	2019	2018
Korot	7 502	6 494
Muut	3 194	6 354
<b>Yhteensä</b>	<b>10 696</b>	<b>12 848</b>

## E11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille (1000 euroa)	2019	2018
Talletukset	<b>2 005 563</b>	<b>1 757 661</b>
Vaadittaessa maksettavat	1 697 222	1 544 286
Muut	308 341	213 375
Muut velat		
Muut	81	267
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b>	<b>2 005 563</b>	<b>1 757 928</b>

Velat luottolaitoksille (1000 euroa)	2019	2018
Vaadittaessa maksettavat	16 052	11 871
Muut	71 992	77 923
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>88 045</b>	<b>89 793</b>



## E12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1000 euroa)	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	154 883	155 000	129 965	130 000
Joukkovelkakirjalainat	772 074	775 000	582 908	585 000
<b>Yhteensä</b>	<b>926 957</b>	<b>930 000</b>	<b>712 873</b>	<b>715 000</b>

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellis-arvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					2019	2018
Oma Sp Oyj 6.5.2019	110 000	marginaali 1,000 % / vaihtuva	2016	6.5.2019	-	109 978
Oma Sp Oyj 3.4.2020	125 000	marginaali 0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	124 984	124 919
Oma Sp Oyj 12.12.2022, covered bond	350 000	0,125 % / kiinteä	2017–2018	12.12.2022	348 512	348 010
Oma Sp Oyj 3.4.2024, covered bond	300 000	0,125 % / kiinteä	2019	3.4.2024	298 578	-
					<b>772 074</b>	<b>582 908</b>

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
<b>31.12.2019</b>	47 489	45 979	46 433	14 982	<b>154 883</b>
<b>31.12.2018</b>	104 983	24 983	-	-	<b>129 965</b>

## E13 Varaukset ja muut velat

Varaukset (1000 euroa)	2019	2018
Muut varaukset	109 359	97 544
<b>Yhteensä</b>	<b>109 359</b>	<b>97 544</b>

Muut velat (1000 euroa)	2019	2018
Maksujenvälitysvelat	7 389	5 681
Odotetut luottotappiot annetuista luottositoumuksista	625	612
Muut	2 596	731
<b>Yhteensä</b>	<b>10 610</b>	<b>7 024</b>

## E14 Siirtovelat ja saadut ennakot

(1 000 euroa)	2019	2018
Korot	3 058	2 732
Muut	5 823	5 573
<b>Yhteensä</b>	<b>8 881</b>	<b>8 305</b>

## E15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10% näistä velkojen yhteismäärästä

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo		Korko %	Eräpäivä
	2019	2018		
<b>Velan yksilöintitiedot</b>				
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2014	-	10 000	2,65	20.5.2019
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	15 000	15 000	1,25	1.2.2023
<b>Yhteensä</b>	<b>15 000</b>	<b>25 000</b>		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä	
	2019	2018
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2014	-	767
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	9 266	12 265
<b>Yhteensä</b>	<b>9 266</b>	<b>13 031</b>

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

### Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

### Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

## E16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

(1000 euroa)	2019	2018
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	783	267
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	11	104
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>794</b>	<b>371</b>
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	132	110
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	2 014	550
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>2 146</b>	<b>659</b>

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattujen saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotettavissa olevista luottotappioista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu yhtiön taseeseen.

# E17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

## Rahoitusvarat (1 000 euroa)

	2019					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	-	130 245	98 774	5 894	234 913
Saamiset luottolaitoksilta	44 923	14 743	-	-	-	59 666
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 027	350 858	958 934	773 696	790 929	2 949 443
Saamistodistukset	-	2 259	18 957	12 405	-	33 621
Johdannaissopimukset	-	561	5 073	-	-	5 634
<b>Yhteensä</b>	<b>119 949</b>	<b>368 421</b>	<b>1 113 209</b>	<b>884 875</b>	<b>796 823</b>	<b>3 283 277</b>

## Rahoitusvarat (1 000 euroa)

	2018					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	-	74 377	118 166	2 801	195 344
Saamiset luottolaitoksilta	40 834	17 948	-	-	-	58 782
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	62 667	318 419	832 238	670 002	641 204	2 524 529
Saamistodistukset	-	3 971	11 788	17 556	-	33 315
Johdannaissopimukset	19	-	1 574	-	-	1 593
<b>Yhteensä</b>	<b>103 519</b>	<b>340 338</b>	<b>919 977</b>	<b>805 724</b>	<b>644 005</b>	<b>2 813 564</b>

## Rahoitusvelat (1 000 euroa)

	2019					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 052	7 441	36 781	7 771	20 000	88 045
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 741 725	181 281	82 557	81	-	2 005 643
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	279 866	647 090	-	-	926 957
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	15 000	-	-	15 000
Johdannaissopimukset	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>1 757 778</b>	<b>468 588</b>	<b>781 427</b>	<b>7 852</b>	<b>20 000</b>	<b>3 035 645</b>

## Rahoitusvelat (1 000 euroa)

	2018					Yhteensä
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	11 871	9 639	32 743	15 540	20 000	89 793
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 567 325	130 241	60 095	267	-	1 757 928
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	24 999	214 944	472 929	-	-	712 873
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	10 000	15 000	-	-	25 000
Johdannaissopimukset	-	-	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>1 604 195</b>	<b>364 824</b>	<b>580 767</b>	<b>15 807</b>	<b>20 000</b>	<b>2 585 594</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä: Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

# E18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat (1000 euroa)	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	234 913	-	195 344	-
Saamiset luottolaitoksilta	59 666	-	58 782	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 949 443	-	2 524 529	-
Saamistodistukset	33 621	-	33 315	-
Johdannaissopimukset	5 634	-	1 593	-
Muu omaisuus	116 417	1 763	98 363	1 214
<b>Yhteensä</b>	<b>3 399 694</b>	<b>1 763</b>	<b>2 911 927</b>	<b>1 214</b>

Velat (1000 euroa)	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	88 045	-	89 793	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 005 643	-	1 757 928	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	926 957	-	712 873	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	-	25 000	-
Muut velat	12 756	-	7 684	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	8 881	-	8 305	-
<b>Yhteensä</b>	<b>3 057 282</b>	<b>-</b>	<b>2 601 582</b>	<b>-</b>

# E19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritelty käyttäen noteerattuja markkinahintoja. Jos noteerattua markkinahintaa ei ole ollut saatavissa, arvostamisessa on käytetty markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai

muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää. Muiden rahoitusvarojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa. Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.

Rahoitusvarat (1000 euroa)	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	6 626	6 626	18 521	18 521
Saamiset luottolaitoksilta	59 666	59 666	58 782	58 782
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 949 443	2 949 443	2 524 708	2 524 708
Saamistodistukset	268 534	268 534	228 480	228 480
Osakkeet ja osuudet	54 608	54 608	36 411	36 411
Johdannaissopimukset	5 634	5 634	1 593	1 593
<b>Yhteensä</b>	<b>3 344 511</b>	<b>3 344 511</b>	<b>2 868 496</b>	<b>2 868 496</b>

Rahoitusvelat (1000 euroa)	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	88 045	88 045	89 793	89 793
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 005 643	2 005 643	1 757 928	1 757 928
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	926 957	926 957	712 873	712 873
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 000	15 000	25 000	25 000
<b>Yhteensä</b>	<b>3 035 645</b>	<b>3 035 645</b>	<b>2 585 594</b>	<b>2 585 594</b>

2019 (1000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	297 755	7 397	23 624	<b>328 776</b>

2018 (1000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	243 570	2 808	20 107	<b>266 484</b>

## Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvonmuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

(1000 euroa)	2019			2018		
	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.	Käypä arvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Arvonmuutos käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	268 271	-120	10 013	228 480	396	2 227
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	60 505	6 765	-	38 004	-816	-
<b>Yhteensä</b>	<b>328 776</b>	<b>6 645</b>	<b>10 013</b>	<b>266 484</b>	<b>-420</b>	<b>2 227</b>

# E20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

- **Riskiluokka 1:** Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi pankin sisäisen luottoluokituksen A-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat AAA – Baa3.
- **Riskiluokka 2:** Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen B-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ba1 – Ba3.
- **Riskiluokka 3:** Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen C-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat B1 – Caa3.
- **Riskiluokka 4:** Maksuhäiriöisiksi katsotaan pankin sisäisen luottoluokituksen D-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ca – konkurssi.
- **Riskiluokka ei luokiteltu** -erään kuuluvat sellaiset luotot tai saamistodistukset, joille pankki ei ole määritellyt luottoluokitusta tai joille ei ole saatavissa ulkoista luottoluokitusta. Ryhmään kuuluvat luotot ovat pääsääntöisesti kortti- tai kulutusluottoja.

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019 Yhteensä	31.12.2018 Yhteensä
Riskiluokka 1	1 770 562	117 406	7 504	1 895 471	1 747 789
Riskiluokka 2	720 637	93 312	7 764	821 713	637 914
Riskiluokka 3	178 428	59 411	4 747	242 586	174 535
Riskiluokka 4	16 773	62 380	21 416	100 569	94 760
Riskiluokka ei luokiteltu	17 215	2 824	4 208	24 247	8 420
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>2 703 615</b>	<b>335 333</b>	<b>45 639</b>	<b>3 084 587</b>	<b>2 663 418</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	3 451	2 701	11 371	17 523	11 521
<b>Yhteensä</b>	<b>2 700 164</b>	<b>332 632</b>	<b>34 268</b>	<b>3 067 063</b>	<b>2 651 897</b>

Saamistodistukset (1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019 Yhteensä	31.12.2018 Yhteensä
Riskiluokka 1	246 244	-	-	246 244	199 830
Riskiluokka 2	-	-	-	-	2 951
Riskiluokka 3	-	-	-	-	-
Riskiluokka 4	-	-	-	-	-
Riskiluokka ei luokiteltu	11 558	11 128	-	22 687	26 247
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>257 802</b>	<b>11 128</b>	<b>-</b>	<b>268 931</b>	<b>229 028</b>
Tappioita koskeva vähennyserä	569	91	-	660	548
<b>Yhteensä</b>	<b>257 233</b>	<b>11 038</b>	<b>-</b>	<b>268 271</b>	<b>228 480</b>

## E21 Luottoriskikeskittymät

- **Riskiluokka 1:** Matalan riskiluokan eriin katsotaan kuuluvaksi pankin sisäisen luottoluokituksen A-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat AAA – Baa3.
- **Riskiluokka 2:** Kohtuullisen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen B-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ba1 – Ba3.
- **Riskiluokka 3:** Kasvaneen riskin eriin katsotaan kuuluviksi pankin sisäisen luottoluokituksen C-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat B1 – Caa3.
- **Riskiluokka 4:** Maksuhäiriöisiksi katsotaan pankin sisäisen luottoluokituksen D-tason asiakkaat sekä ulkoisista luottoluokituksista luottoluokat Ca – konkurssi.
- **Riskiluokka ei luokiteltu** -erään kuuluvat sellaiset luotot tai saamistodistukset joille pankki ei ole määritellyt luottoluokitusta tai joille ei ole saatavissa ulkoista luottoluokitusta. Ryhmään kuuluvat luotot ovat pääsääntöisesti kortti- tai kulutusluottoja.

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät toimialoittain (1 000 euroa)						Riskiluokka ei luokiteltu	31.12.2019 Yhteensä	31.12.2018 Yhteensä
	Riskiluokka 1	Riskiluokka 2	Riskiluokka 3	Riskiluokka 4				
Yritykset	713 768	129 121	34 188	45 406	12 260	<b>934 744</b>	<b>828 814</b>	
Maatalous	22 583	723	1 498	825	41	<b>25 670</b>	<b>22 323</b>	
Kiinteistöala	391 630	59 342	9 527	12 349	5 783	<b>478 631</b>	<b>436 050</b>	
Rakentaminen	51 596	11 578	2 155	5 467	2 442	<b>73 237</b>	<b>61 606</b>	
Tukku- ja vähittäiskauppa	71 456	19 554	2 058	9 793	650	<b>103 510</b>	<b>81 463</b>	
Teollisuus	31 800	5 341	3 483	7 451	1 498	<b>49 572</b>	<b>46 895</b>	
Kuljetus ja varastointi	14 222	2 896	2 153	1 191	542	<b>21 004</b>	<b>21 453</b>	
Muut	130 482	29 687	13 315	8 330	1 305	<b>183 120</b>	<b>159 024</b>	
Julkisyhteisöt	-	-	-	-	3 180	<b>3 180</b>	<b>179</b>	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	12 105	913	221	100	579	<b>13 919</b>	<b>10 491</b>	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	23 173	93	-	-	15	<b>23 282</b>	<b>24 395</b>	
Kotitaloudet	1 146 424	691 585	208 178	55 063	8 213	<b>2 109 463</b>	<b>1 799 539</b>	
<b>Yhteensä 31.12.2018</b>	<b>1 895 471</b>	<b>821 713</b>	<b>242 586</b>	<b>100 569</b>	<b>24 247</b>	<b>3 084 587</b>	<b>2 663 418</b>	

## E22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

(1 000 euroa)	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	31.12.2019	31.12.2018	
Asuntoluotot	1 521 604	1 257 497	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	807 588	706 979	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	288 721	266 150	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	343 351	300 047	Pääosin kiinteistövakuuksia
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>2 961 264</b>	<b>2 530 674</b>	



# E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot		-	-	-
Käyvän arvon rahasto				
Käypään arvoon arvostamisesta	2 220	6 318	-	8 539
Vapaat rahastot				
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 488	-	-	137 488
Edellisten tilikausien voitto	39 548	10 760	-4 142	46 166
Tilikauden voitto	10 760	18 624	-10 760	18 624
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>214 016</b>	<b>35 702</b>	<b>-14 902</b>	<b>234 816</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)	2019			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2019</b>	<b>2 220</b>	-	-	<b>2 220</b>
Käyvän arvon lisäykset	14 060	-	-	14 060
Käyvän arvon vähennykset	-6 394	-	-	-6 394
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	120	-	-	120
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	112	-	-	112
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä</b>	<b>7 898</b>	-	-	<b>7 898</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	10 118	-	-	10 118
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-1 580	-	-	-1 580
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2019</b>	<b>8 538</b>	-	-	<b>8 538</b>

(1 000 euroa)	2018			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2018</b>	<b>2 499</b>	-	-	<b>1 999</b>
Käyvän arvon lisäykset	6 105	-	-	6 105
Käyvän arvon vähennykset	-5 497	-	-	-5 497
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-396	-	-	-396
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	64	-	-	64
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä</b>	<b>276</b>	-	-	<b>276</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	2 775	-	-	2 775
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-555	-	-	-555
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2018</b>	<b>2 220</b>	-	-	<b>2 220</b>

Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta (1 000 euroa)	2019	2018
Voitto edellisiltä tilikausilta	46 166	39 548
Tilikauden voitto	18 624	10 760
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	137 488	137 488
Aktivoidut kehittämismenot	-2 775	-
<b>Yhteensä</b>	<b>199 503</b>	<b>187 795</b>

# E24 Osakkeet ja osinko-oikeus

Osakkeiden lukumäärä on 29 585 000 kpl ja osakkeen äänimäärä 1 ääni/osake. Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

Osakeomistus jakautuu seuraavasti:

	Omistus 31.12.2019		Omistus 31.12.2018	
	Osakkeiden lukumäärä	Osuus osakkeista, %	Osakkeiden lukumäärä	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	10 578 759	35,8	10 425 000	35,2
Parkanon Säästöpankkisäätiö	3 400 000	11,5	3 400 000	11,5
Töysän Säästöpankkisäätiö	3 000 000	10,1	3 000 000	10,1
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	2 000 000	6,8	2 000 000	6,8
Hauhon Säästöpankkisäätiö	1 680 000	5,7	1 680 000	5,7
Rengon Säästöpankkisäätiö	1 120 000	3,8	1 120 000	3,8
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	800 000	2,7	800 000	2,7
Elo Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö	788 405	2,7	788 405	2,7
Joroisten Oma Osuuskunta	689 150	2,3	689 150	2,3
Pyhäselän Oma Osuuskunta	658 850	2,2	758 850	2,6
<b>10 suurinta omistajaa</b>	<b>24 715 164</b>	<b>83,5</b>	<b>24 661 405</b>	<b>83,4</b>
Muut	4 869 836	16,5	4 923 595	16,6
<b>Yhteensä</b>	<b>29 585 000</b>	<b>100,0</b>	<b>29 585 000</b>	<b>100,0</b>

Yhtiön omassa hallussa on 11 700 osaketta. Yhtiössä ei ole eri osakelajeja, kaikilla osakkeilla on yhtäläiset oikeudet.

Osakeannissa merkityt osakkeet tuottavat antiehtojen mukaisesti osakkeenomistajan oikeudet siitä päivästä lukien, kun osakkeet on rekisteröity kaupparekisteriin.

Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus. Hallituksella ei ole voimassa olevia uusmerkintä-, vaihtovelkakirjalaina- tai optiovaltuuksia.

## Vapaat rahastot

### Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon rahastoon kirjattujen rahoitusvarojen arvo siirretään tuloslaskelmaan varojen myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä. Rahastoon voidaan kirjata myös rahavirran suojaussuhteessa olevien korkojohdannaisien tehokkaaksi todennettu laskennallisilla veroilla

oikaistu arvonmuutosnetto. Arvonmuutokset realisoituvat tuloslaskelmaan sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat.

### Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on kirjattu yleisö- ja instituutioannissa ja henkilöstöanneissa 2017–2018 kerätyt varat. Lisäksi sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto sisältää aiempien tilikausien yritysjärjestelyiden yhteydessä liikkeeseenlasketuista osakkeista saadut varat.

## Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille. Kertyneet voittovarot sisältävät erillistilinpäätöksiin sisältyvät vapaaehtoiset varaukset ja poistoeron laskennallisella verovelalla vähennettynä. Vuonna 2019 jaettiin osinkoina 4,1 miljoonaa euroa.

## E25 Korkotuotot ja korkokulut

(1000 euroa)	2019	2018
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	1 510	1 178
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	57 150	50 265
Saamistodistuksista	638	989
Johdannaissopimuksista	1 594	1 437
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	764	751
Muut korkotuotot	531	683
<b>Yhteensä</b>	<b>62 188</b>	<b>55 303</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	1 395	1 185
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-33	-163
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 798	-2 316
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 761	-3 085
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-289	-477
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-369	-512
Muut korkokulut	-15	-8
<b>Yhteensä</b>	<b>-5 266</b>	<b>-6 561</b>

## E26 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

(1000 euroa)	2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	230	302
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	1 163	987
<b>Yhteensä</b>	<b>1 393</b>	<b>1 289</b>

## E27 Palkkiotuotot ja -kulut

(1000 euroa)	2019	2018
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	8 568	10 054
Ottolainauksesta	1 175	1 123
Maksuliikenteestä	12 305	11 280
Omaisuudenhoidosta	1 034	1 077
Välitetystä toiminnasta	3 786	3 763
Takausten myöntämisestä	884	640
Muut palkkiotuotot	461	536
<b>Yhteensä</b>	<b>28 213</b>	<b>28 472</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-1 185	-1 141
Muut	-2 886	-4 365
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 071</b>	<b>-5 506</b>

## E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

(1000 euroa)	2019			2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-	-	-	-116	-104	-220
Osakkeista ja osuiksista	491	6 765	7 255	-90	-712	-802
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	8	-272	-264	-227	-197	-424
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	499	6 492	6 992	-433	-1 013	-1 446
Valuuttatoiminnan nettotuotot	23	-	23	45	0	45
<b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot, yhteensä</b>	<b>522</b>	<b>6 492</b>	<b>7 014</b>	<b>-388</b>	<b>-1 013</b>	<b>-1 401</b>

## E29 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

(1000 euroa)	2019			2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	131	-120	11	-4	396	393
<b>Yhteensä</b>	<b>131</b>	<b>-120</b>	<b>11</b>	<b>-4</b>	<b>396</b>	<b>393</b>

## E30 Suojauslaskennan nettotulos

(1000 euroa)	2019	2018
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos	4 188	5 178
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-4 309	-4 434
<b>Yhteensä</b>	<b>-121</b>	<b>744</b>

## E31 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

(1000 euroa)	2019	2018
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	89	61
Muut tuotot	1 870	1 540
<b>Yhteensä</b>	<b>1 959</b>	<b>1 601</b>

(1000 euroa)	2019	2018
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>		
Vuokratulot	-1 680	-1 431
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 543	-1 547
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-35	
Vakuusrahastomaksut	-1 232	-846
Muut kulut	-3 276	-3 885
<b>Yhteensä</b>	<b>-7 766</b>	<b>-7 709</b>

## Tilintarkastajan palkkiot

(1000 euroa)	2019	2018
<b>KPMG Oy Ab</b>		
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	290	374
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	-	51
Muut palvelut	70	334
<b>Yhteensä</b>	<b>360</b>	<b>759</b>

## E32 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(1000 euroa)	2019	2018
Vuokra- ja osinkotuotot	709	818
Vuokrakulut	-1	-1
Suunnitelman mukaiset poistot	-164	-164
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-37	-273
Arvon alentumistappiot	-320	-
Muut tuotot	3	3
Muut kulut	-900	-942
<b>Yhteensä</b>	<b>-711</b>	<b>-559</b>

## E33 Henkilöstökulut

(1000 euroa)	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-13 858	-13 027
Henkilösivukulut	-2 768	-2 778
Eläkekulut	-2 443	-2 324
Muut henkilösivukulut	-325	-454
<b>Yhteensä</b>	<b>-16 626</b>	<b>-15 804</b>

Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2019	2018
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	230	232
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	6
Määräaikainen henkilöstö	36	49
<b>Yhteensä</b>	<b>272</b>	<b>287</b>

Henkilöstön lukumäärä tilikaudella keskimäärin	294	282
--	-----	-----

### Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Ilmarisen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

## E34 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1000 euroa)	2019	2018
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-2 398</b>	<b>-2 209</b>
Aineelliset hyödykkeet	-601	-574
Aineettomat hyödykkeet	-1 797	-1 636
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-765</b>	<b>-</b>
Aineelliset hyödykkeet	-765	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 163</b>	<b>-2 209</b>

## E35 Muut hallintokulut

(1000 euroa)	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-1 907	-1 552
Toimistokulut	-2 817	-2 355
IT-kulut	-13 269	-12 140
Yhteyskulut	-1 258	-1 109
Edustus- ja markkinointikulut	-1 700	-2 601
<b>Yhteensä</b>	<b>-20 952</b>	<b>-19 757</b>

# E36 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

(1 000 euroa)

2019

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
		Peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot
Saamisista luottolaitoksilta	95	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-7 213	1 129	40	-2 540
Saamistodistukset	-	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	-13	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-7 131</b>	<b>1 129</b>	<b>40</b>	<b>-2 540</b>
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot</b>				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-112	-	-	-
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	-8
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-8</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-7 243</b>	<b>1 129</b>	<b>40</b>	<b>-2 547</b>

(1 000 euroa)

2018

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
		Peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-147	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-2 430	1 183	75	-1 988
Saamistodistukset	-	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	114	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 464</b>	<b>1 183</b>	<b>75</b>	<b>-1 988</b>
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot</b>				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-64	-	-	-
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	-
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-64</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-2 528</b>	<b>1 183</b>	<b>75</b>	<b>-1 988</b>



# E37 Vastuut ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

## Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1000 euroa)	2019	2018
Yhden vuoden kuluessa	1 318	1 109
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	2 866	3 241
Yli viiden vuoden kuluessa	-	90
<b>Yhteensä</b>	<b>4 184</b>	<b>4 439</b>

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1000 euroa)	2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	21 781	21 735
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	266	297
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	191 164	188 532
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>213 211</b>	<b>210 564</b>

## Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.

(1000 euroa)	2019	2018
Arvonnisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 604	1 957

# E38 Oma Säästöpankin tarjoamat sijoituspalvelut

Oma Säästöpankki Oyj tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja:

- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen
- rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaan lukuun
- kaupankäynti omaan lukuun
- sijoitusneuvonta
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen

Oma Säästöpankki ei tarjoa seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja

- rahoitusvälineiden monenkeskisen kaupankäynnin järjestäminen
- joukkovelkakirjojen, strukturoitujen rahoitustuotteiden, päästöoikeuksien tai johdannaissopimusten kaupankäynnin järjestämistä kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettussa organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä (*organisoidun kaupankäynnin järjestäminen*)
- rahoitusvälineiden hoitamista asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen nojalla siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan tai osittain toimeksiannon saajalle (*omaisuudenhoito*)
- rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun tai myynnin järjestämistä antamalla siihen liittyvä merkintä- tai ostositoumus (*liikkeeseenlaskun takaaminen*)

Oma Säästöpankki tarjoaa seuraavia sijoituspalvelulain 2 luvun 3§:ssä mainittuja oheispalveluja:

- myöntää asiakkaille sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta
- tarjoaa rahoitusvälineiden säilyttämistä ja hoitoa asiakkaan lukuun, mihin kuuluvat säilytyspalvelut ja muut asiaan liittyvät palvelut, lukuun ottamatta EU:n arvopaperikeskusasetuksen liitteessä olevan A-jakson 2. kohdassa tarkoitettua arvopaperitilien ylläpitoa ylimmällä tasolla

# Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 28. päivänä helmikuuta 2020

## OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS



Jarmo Salmi  
hallituksen puheenjohtaja



Jyrki Mäkynen  
varapuheenjohtaja



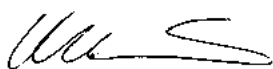
Aila Hemminki



Aki Jaskari



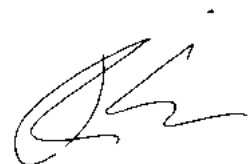
Timo Kokkala



Heli Korpinen



Jaana Sandström



Pasi Sydänlammi  
toimitusjohtaja

## Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 28. päivänä helmikuuta 2020

KPMG Oy Ab

Fredrik Westerholm  
KHT

# Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

## Tilinpäätöksen tilintarkastus

### Lausunto

**Olemme tilintarkastaneet Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2019. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenveto merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.**

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

### Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5. artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa K22.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonemme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuva tilintarkastusevidenssiä.

### Olenaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olenaisuus. Olenaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimintojen luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olenaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

## Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 c -kohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisuuden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riski.

### Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

### Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa

#### Saamiset asiakkailta – arvostus

#### (Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K2 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K3, K5, K24)

- Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 2.960 milj. euroa, on Oma Säästöpankki -konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 87 % varojen kokonaismäärästä.
- Oma Säästöpankki Oyj soveltaa saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia ja sen mukaista odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka liittyvät muun muassa odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyden ja määrän, vakuuksien arvon sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämiseen.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä ja arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta sekä arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista ja saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyviä kontrolleja. Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijoitamme.
- Lisäksi olemme arvioineet saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

## Sijoitusomaisuuden arvostus

### (Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet K2 sekä konsernitilinpäätöksen liitetiedot K3, K7, K30)

- Sijoitusomaisuuden tasearvo on 330,0 milj. euroa, josta käypään arvoon arvostettavia rahoitusvaroja on 323,1 milj. euroa, joka on 10 % Oma Säästöpankki -konsernin taseen loppusummasta.
- Rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, pankin arvostusmenetelmiä käyttäen. Käyvän arvon sekä sijoituskiinteistöjen arvon määrittämiseen liittyy harkinnanvaraisuutta erityisesti niiden sijoitusten osalta, joiden markkina-arvoa ei saada julkisista markkinanoteerauksista.
- Sijoitusomaisuuden huomattavan määrän ja epälikvidin omaisuuden arvostamiseen liittyvän johdon harkinnan vuoksi kyseinen erä on määritelty tilintarkastuksen kannalta keskeiseksi seikaksi.
- Olemme arvioineet Oma Säästöpankin käyttämien arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä soveltuvan tilinpäätösnormiston noudattamista.
- Tarkastustoimenpiteisiin on sisällynyt muun muassa käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen arvostukseen liittyvien kontrollien testausta sekä sijoituskiinteistöjen tasearvojen arviointia.
- Tilinpäätöstarkastuksen yhteydessä olemme verranneet sijoitusomaisuuden arvostamisessa käytettyjä käypiä arvoja markkinanoteerauksiin ja muihin ulkopuolisiin hintalähteisiin.
- Lisäksi olemme arvioineet sijoitusomaisuutta koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

## Taloudelliseen raportointiin liittyvä kontrolliympäristö ja tietojärjestelmät

- Oma Säästöpankki Oyj:n tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat riippuvaisia tietojärjestelmistä. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.
- Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luotettavuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.
- Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmäympäristöllä, sen kehittämisellä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan.
- Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien sisäisten kontrollien tehokkuutta. Tarkastuksessa on hyödynnetty myös ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatuja varmennusraportteja.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisällynyt aineistotarkastustoimenpiteitä sekä data-analyysijä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen.
- Olemme seuranneet pankin peruspankkijärjestelmän uudistusprojektin etenemistä osana tilikauden tarkastusta. Konsernitaseen aineettomiin oikeuksiin on kirjattu peruspankkijärjestelmäprojektiin liittyen kehittämiskuluja 2,8 milj. euroa. Olemme tarkastaneet, että kulut täyttävät aineettoman hyödykkeen määritelmän ja kirjaamisedellytykset.

## Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitiilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisäätteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

## Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän

tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aiheutta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, muokuttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistä, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuviissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

## Muut raportointivelvoitteet

### Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 4 vuotta.

### Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme. Olemme saaneet toimintakertomuksen käyttöömmme ennen tämän tilintarkastuskertomuksen antamispäivää, ja odotamme saavamme vuosikertomuksen käyttöömmme kyseisen päivän jälkeen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntonne ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suorittaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöömmme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatioissa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 28. helmikuuta 2020

KPMG OY AB

Fredrik Westerholm  
KHT



**omasp.fi**

omasp

**Oma Säästöpankki Oyj**

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta  
p. 020 764 0600, [omasp@omasp.fi](mailto:omasp@omasp.fi)