



Nooa

# Säästöpankki

**OSAVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2013**



# NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

## OSAVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2013

- Nooa Säästöpankin liikevoitto oli tammi-kesäkuulta 959 tuhatta euroa (06/2012: 6 tuhatta euroa).
- Varainhankinta nousi 421,2 miljoonaan euroon (06/2012: 414,9 milj. euroa).
- Koko luotonanto oli kesäkuun lopussa 576,9 miljoonaa euroa (06/2012: 618,6 milj. euroa), josta välitettyjä luottoja oli 185,6 miljoonaa euroa (06/2012: 219,3 milj. euroa).
- Pankin tase kasvoi 572,4 miljoonaan euroon (06/2012: 538,5 milj. euroa).
- Vakavaraisuussuhde pysyi vahvana ja oli 30.6.2013 18,24 % (30.6.2012: 18,30 %).
  - *Alkuvuodesta kertynyttä voittoa ei ole luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa.*
- Oma pääoma ja varaukset olivat katsauskauden lopussa 36,0 miljoonaa euroa (06/2012: 35,9 milj. euroa).
- Kulu-tuottosuhde oli 81,9 % (06/2012: 88,1 %).
- Nooa Säästöpankillä oli kesäkuun lopussa 29 000 asiakasta.

### Pankin liiketoiminta

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta on katsauskauden aikana kehittynyt odotetusti. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 353,2 miljoonaa euroa (12 kk:n kasvu 6,9 %). Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 576,9 miljoonaa euroa. Vähennys viimeisten 12 kk:n aikana oli -6,7 %. Tilikauden aikana on uudelleenlinjattu luotonannossa tavoiteltua asiakasrakennetta ja pienennetty erityisesti yritysasiakkaiden riskipositioita luottostrategialinjauksin. Pankin välittämien Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluottojen määrä oli kesäkuun lopussa 185,6 miljoonaa euroa (06/2012: 219,3 milj. euroa). Aktia Hypoteekkipankki Oyj ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja.

Nooa Säästöpankki Oy:n keskeiset asiakasryhmät ovat asuntolainaa tarvitsevat aktiivi-ikäiset perheet, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat, yrittäjät ja ammatinharjoittajat sekä tapauskohtaisesti pienyritykset. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 89 %.

Pankki tarjoaa yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluja. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä SEB Varainhoito Suomi ja SEB:n rahastot ja indeksilainat. Omaisuudenhoitopalveluissa salkunhoitajana on SEB Varainhoito Suomi. Myös osakevälitys kuuluu pankin palveluihin. Eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa Säästöpankkien omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo.

Asuntokaupan yhteistyökumppanina toimii Säästöpankkien omistama franchising-ketju Sp-Koti, jolla on toimipisteet Nooan toimialueella Helsingissä, Vantaalla, Espoossa, Keravalla ja Järvenpäässä.

### Uudet tuotteet ja palvelut

Huhtikuussa Nooa Säästöpankki toi markkinoille uuden Aate-palvelukokonaisuuden, joka helpottaa erityisesti varttuneempien asiakkaiden elämää. Aate-asiakkaille luvataan muun muassa konttoripalvelua aina alle vartissa. Kesäkuussa Nooa lanseerasi uuden palvelulupauksen kaikille asiakkailleen: tapaaminen konttoriin saadaan järjestymään aina viimeistään kahden arkipäivän sisällä. Palvelulupauksilla vastataan asiakkaiden odotuksiin, joita koskevan tutkimuksen TNS Gallup toteutti toukokuussa 2013.

Nooa Säästöpankillä on yhteensä kahdeksan konttoria: Helsingissä (Itäkeskus, Lasipalatsi), Espoossa (Sello, Tapiola), Vantaalla (Myyrmäki, Tikkurila), Keravalla ja Järvenpäässä. Kesäkuussa Nooa Säästöpankin Aleksin konttori muutti Helsingin Mikonkadulta entistäkin keskeisemmälle paikalle Lasipalatsiin. Lasipalatsin konttori on koko Säästöpankkiryhmän lippulaivakonttori ja uuden konttorikonseptin pilottikonttori. Konttorikonseptissa pyrittiin uudistamaan konttoria asiakkaan näkökulmasta ja konttorin suunnittelussa olikin mukana asiakasraati.

Huhtikuussa Säästöpankit toivat palveluvalikoimaansa uudenlaisen Osaketalletuksen. Säästöpankki Osaketalletuksessa asiakas turvaa sijoituksen pääoman ja hyötyy viiteosakkeiden kurssinoususta mahdollisen lisätuoton muodossa.

Toukokuussa Säästöpankit avasivat vakuutusten verkkokaupan ([www.saastopankinvakuutukset.fi](http://www.saastopankinvakuutukset.fi)). Verkkokaupasta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vakuutuspalvelut erittäin kilpailukykyisin ehdoin. Verkkokaupan on suunnitellut Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka toimii myös vakuutuksenantajana.

## Tulos ja taloudellinen asema

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloskehitys on ollut myönteinen alkuvuoden 2013 aikana. Pankin liikevoitto oli katsauskaudella 959 tuhatta euroa (06/2012: 6 tuhatta euroa). Liikevoitto oli vuositasolla 0,3 % taseesta. Pankin keskeisten tuottoerien, korkokatteen ja palkkiotuottojen, tasossa ei ole tapahtunut oleellista muutosta huolimatta vertailukauteen nähden selvästi matalammasta korkotasosta ja liiketoiminnan uudelleenlinjauksista.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3 016 tuhatta euroa (06/2012: 2 848 tuhatta euroa) ja kasvoi noin 6 %. Palkkiotuottoja kertyi 2 560 tuhatta euroa (06/2012: 2 735 tuhatta euroa). Keskeisin syy palkkiotuottojen laskuun oli entistä pidättyväisempi linjaus erityisesti yritysluotonannossa ja Aktia Hypoteekkipankin uusluotonannon päättymisen. Palkkiokulut olivat 184 tuhatta euroa (06/2012: 171 tuhatta euroa).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat -151 tuhatta euroa (06/2012: -150 tuhatta euroa) arvopapereiden käyvän arvon muutoksista johtuen. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 304 tuhatta euroa (06/2012: 414 tuhatta euroa). Suojauslaskennan nettotulos käyvän arvon suojauksesta oli -8 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin (514 tuhatta euroa) sisältyy merkittävä määrä satunnaisia eriä.

Pankin hallintokulut olivat 3 555 tuhatta euroa (06/2012: 4 051 tuhatta euroa) - 12 %, josta henkilöstökulut olivat 1 908 tuhatta euroa (06/2012: 2 238 tuhatta euroa) ja muut hallintokulut 1 647 tuhatta euroa (06/2012: 1 813 tuhatta euroa). Liiketoiminnan muita kuluja (-1 395 tuhatta euroa) kasvatti pankkivero, jonka negatiivinen tulosvaikutus on Nooa Säästöpankin osalta vuodessa noin 0,4 miljoonaa euroa.

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 6,3 % ja oli 572,4 miljoonaa euroa (06/2012: 538,5 milj. euroa). Tasekasvun selittää Nooa Säästöpankin toimiminen välittäjänä Säästöpankkiryhmän indeksilainayhteistyössä. Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 36,0 miljoonaa euroa (06/2012: 35,9 milj. euroa).

Pankki laski liikkeeseen alkuvuoden aikana sijoitustodistuksia 15 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 13,0 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 2,3 miljoonaa euroa, yhteensä 30,3 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 68,0 miljoonaa euroa (06/2012: 84,5 milj. euroa), josta sijoitustodistuksia oli 15,0 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 33,3 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 19,7 miljoonaa euroa.

## Riskiasema

Arvonalentumisia lainoista ja muista saamisista kirjattiin alkuvuoden aikana -0,4 miljoonaa euroa ja aiemmin tehtyjen kirjausten palautuksia 0,3 miljoonaa euroa; nettomääräisiä arvonalennuksia kirjattiin 0,1 miljoonaa euroa. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamisista ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 9,9 miljoonaa euroa, joka on 1,71 % koko luotonannosta ja takauskannasta (06/2012: 5,2 milj. euroa). Järjestämättömien saamisten kasvusta huolimatta luottojen arvonalentumistapioit säilyivät maltillisella tasolla eikä pankin luottoriskiasemassa ole tapahtunut oleellista muutosta.

## *Johdannaisopimukset*

Pankki suojaa korollisia velkojaan ja saamiaan korkomuutoksilta korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta ja riskejä. Johdannaiset eritellään osavuositarkastuksen taulukko-osuudessa. Suojaavista johdannaisista saadut tai maksetut korot esitetään tuloslaskelmassa korkokulujen oikaisuna.

## **Vakavaraisuus**

Vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla ja oli kesäkuun lopussa 18,24 %, kun se vuotta aiemmin oli 18,30 % ja edellisessä tilinpäätöksessä 18,93 %. Alkuvuodesta kertynyttä voittoa ei ole luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa. Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä. Vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan käytetään luottolaitoslain mukaista standardimenetelmää ja operatiivisen riskin laskentaan perusmenetelmää.

## **Ulkoistetut toiminnot**

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Säästöpankkien enemmistöomistamaan Oy Samlink Ab:hen. Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

### *Säästöpankit ostivat Itella Pankin*

Maaliskuussa 2013 Säästöpankit ostivat Itella Pankki Oy:n koko osakekannan Itella Oyj:ltä. Entinen Itella Pankki muutti nimensä Säästöpankkien Keskuspankki Oy:ksi, ja siitä tulee Säästöpankkien keskusluottolaitos viimeistään vuonna 2015. Säästöpankkien nykyinen kumppani Aktia Pankki Oyj on ilmoittanut luopuvansa keskusluottolaitospalvelun tarjoamisesta kiristyvän sääntelyn aiheuttamien kustannuspaineiden takia.

## **Säästöpankkien Vakuusrahasto**

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on Säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä on varoja 23,1 miljoonaa euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa Säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen Säästöpankin veloista tai sitoumuksista.

## **Kehitysnäkymät loppuvuodelle**

Matala korkotasoa ja niukka talouskasvu leimaavat toimintaympäristöä, joka säilyy haastavana. Koko pankkisektorin kannattavuutta rasittaa lisäksi sääntelyn kiristymisestä aiheutuva kustannusten nousu.

Loppuvuonna pankin rahoitusasema säilyy vakaana, jälleenrahoitus haetaan pääosin talletuksina pankin vähittäisasiakkailta, ja sitä täydennetään tukkusijoittajille suunnatuilla tuotteilla. Pankki on suojannut taseen rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyötynyt suojauksista myös kuluvana vuonna. Pankin vakavaraisuus säilyy edelleen vahvalla tasolla.

Nooa Säästöpankki on jo syksyllä 2012 käynnistänyt taloutensa sopeutusohjelman, joka on edennyt vuonna 2013 suunnitellusti – joskin merkittävä osa kulusäästöistä kohdistuu täysipainoisesti vuodelle 2014. Pankki on uudelleensuunnannut liiketoimintaansa ja riskipositioitaan selkeästi vähempiriskiseen suuntaan keskittyen vieläkin selkeämmin yksityisasiakkaiden asuntovakuudelliseen luototukseen. Pankin kaikista antolainauksesta asuntovakuudellista on 89 %. Pk-yrittäjissä keskitytään niihin yrityksiin, joissa yrittäjä on valmis keskittämään myös henkilökohtaisen asiakkuutensa Säästöpankkiin ja sitoutuu yritykseensä myös henkilökohtaisin vakuuksin.

Tässä osavuositarkastuksessa esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat tämän hetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä. Hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin tulokseen osavuositilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

### **Osavuositietojen vertailtavuus**

Tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (15.2.2007/150) sekä Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 1/2013 mukaisesti. Tilinpäätössäännöissä ei ole katsauskauden aikana tapahtunut muutoksia, jotka vaikuttaisivat merkittävästi pankin tulokseen ja taloudelliseen asemaan.

## TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT SEKÄ VAKAVARAISUUS

### Tuloslaskelma

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2013	1-6.2012	1-12.2012
Korkotuotot	4 473	6 141	11 431
Korkokulut	-1 457	-3 293	-5 874
Korkokate	3 016	2 848	5 557
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	79	142	141
Palkkiotuotot	2 560	2 735	5 392
Palkkiokulut	-184	-171	-375
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-151	-150	-83
Myyävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	304	414	1 440
Suojauslaskennan nettotulos	-8	-18	-29
Liiketoiminnan muut tuotot	514	44	69
Hallintokulut	-3 555	-4 051	-7 831
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-70	-120	-224
Liiketoiminnan muut kulut	-1 395	-976	-2 073
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-150	-692	-2 446
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0	0	-180
<b>Liikevoitto</b>	<b>959</b>	<b>6</b>	<b>-642</b>
<b>Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen</b>	<b>959</b>	<b>6</b>	<b>-642</b>
<b>Tilikauden voitto</b>	<b>959</b>	<b>6</b>	<b>-642</b>

### Tase

<b>Vastaavaa (tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.12.2012</b>
Käteiset varat	621	732	786
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	30 541	37 685	32 053
Saamiset luottolaitoksilta	97 299	37 195	58 851
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	391 323	399 360	415 223
Saamistodistukset	18 443	32 104	13 132
Osakkeet ja osuudet	24 915	18 051	19 704
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	12	115	0
Johdannaissopimukset	5 382	5 586	7 301
Aineettomat hyödykkeet	274	125	108
Aineelliset hyödykkeet	186	185	140
Muut varat	117	4 504	118
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 264	2 789	2 933
Laskennalliset verosaamiset	59	71	36
<b>Vastaavaa yhteensä</b>	<b>572 436</b>	<b>538 502</b>	<b>550 386</b>
<b>Vastattavaa (tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.12.2012</b>
Velat luottolaitoksille	102 805	67 492	79 148
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	357 925	335 652	349 727
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	47 201	63 352	58 259
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 765	1 088	1 385
Muut velat	3 248	9 864	4 511
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 688	4 714	3 440
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	19 728	20 333	18 492
Laskennalliset verovelat	55	123	113
Osakepääoma	33 525	33 525	33 525
Ylikurssirahasto	10 320	10 320	10 320
Käyvän arvon rahasto	-13	163	236
Muut sidotut rahastot	274	274	274
Edellisten tilikausien voitto	-9 044	-8 402	-8 402
Tilikauden voitto	959	6	-642
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>572 436</b>	<b>538 502</b>	<b>550 386</b>

### Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(tuhatta euroa)	30.6.2013	30.6.2012	31.12.2012
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	13 120	13 824	12 806
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	13 449	24 084	14 107

### Johdannaissopimukset

<b>Nimellisarvot (tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.12.2012</b>
Koronvaihtosopimukset	131 000	156 000	161 000
Valuuttajohdannaiset	850	850	850
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset	14 358	11 240	11 240
<b>Käyvät arvot (tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.12.2012</b>
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	4 892	5 413	7 066
Käypä arvo, negatiivinen	1 276	915	1 151
Valuuttajohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	1	34	10
Käypä arvo, negatiivinen	1	34	10
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	489	139	224
Käypä arvo, negatiivinen	488	139	224

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

### Vakavaraisuus

<b>(tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.12.2012</b>
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	35 074	35 716	35 074
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-1 663	-976	-1 002
Ensisijaiset omat varat yhteensä	33 411	34 740	34 072
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	17 387	17 958	17 719
Vähennykset toissijaisista omista varoista	-1 389	-851	-894
Toissijaiset omat varat yhteensä	15 998	17 107	16 825
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>49 409</b>	<b>51 847</b>	<b>50 897</b>
Riskipainotettujen erien kokonaismäärä	270 866	283 241	268 841
josta operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	18 228	17 744	18 228
Vakavaraisuussuhde	18,24 %	18,30 %	18,93 %
Ensisijaisten omien varojen (vähennysten jälkeen) suhde riskipainotettuihin eriin	12,33 %	12,27 %	12,67 %

Alkuvuodesta kertynyttä voittoa ei ole luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa.

*Helsingissä, 20. elokuuta 2013*

**Nooa Säästöpankki Oy**

*Hallitus*