

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2019

- Vakavaraisuussuhde, %: 21,26 (22,01)
- Liikevoitto (1 meur): 3,4 (1,3)
- Koko luotonanto (1 meur): 799,4 (715,5), josta välitettyjä luottoja 282,4 (274,4)
- Tase (1 meur): 822,6 (773,6)
- Oma pääoma ja varaukset (1 meur): 65,8 (58,0)

(suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2018)

Nooa Säästöpankki Oy on pääkaupunkiseudun urbaani kyläpankki ja Säästöpankkiryhmän, Suomen vanhimman pankkiryhmän, edustaja toimialueellaan. Nooa Säästöpankki tarjoaa asiakkailleen monipuoliset pankkipalvelut niin varallisuudenhoitoon, asunnonvaihtamiseen ja rahoittamiseen, vakuuttamiseen tai yritysliiketoimintaan liittyen. Vastuullisuus ja paikallisen hyvinvoinnin tukeminen ovat tärkeä osa pankin toimintaa.

Pankki palvelee 30 000 asiakastaan niin, että se parhaiten sopii asiakkaan arkeen kotona, verkossa, puhelimessa, työpaikalla tai toimipisteessä pääkaupunkiseudulla ja Keski-Uusimaalla. Pankin toimitusjohtajana toimii Esa Jänntti.

Vuoden 2019 aikana pankki on jatkanut toimintansa kehittämistä suuntaan, jossa pankki on asiakkaan talouden kumppani. Merkittäviä teemoja ovat olleet valmentava asiakastyö ja entistä laaja-alaisempi asiakkaiden talouden kumppanuus, jossa autamme asiakasta ymmärtämään ja toimimaan talouden asioissa pitkäjänteisesti eri arjen ja elämän tilanteissa. Pankin Sp-Koti –ketjuun kuuluvan oman kiinteistönvälitysyhtiö Urbaanit Kodit Oy:n kotipankkiirit täydentävät asiakkaiden palvelua merkittäväällä osa-alueella asunnonvaihdossa. Samoin edellisvuonna aloitettu vakuutusmyynti tuo tärkeän helpon asiakkaan tarpeisiin ja jatkaa kasvuaan kuluvana vuonna. Vuoden alussa käynnistynyt lakipankkiirien tiimi varmistaa, että asiakas saa pankista helposti myös tärkeät lakipalvelut. Asiakkaille lisähyötyä tarjoaa myös keväällä aloittanut automaattinen puhelinpalvelija Ukko.

Nooa Säästöpankin asiakkaat saavat pankissa ympärilleen kokonaistaloudellisen asiantuntijaverkoston yhdistettynä henkilökohtaiseen palveluun. Nämä ovat tekijöitä, jotka selittävät pankin suosittelemaksi NPS:n erinomaista kehitystä. Kesäkuussa 2019 pankin NPS saavutti tason 91,4 % (84,4 % kesäkuussa 2018) pankin jatkaessa samalla kasvuaan. Nooa Säästöpankissa harjoitellaan ja valmennetaan jatkuvasti henkilöstöä entistä osavammiksi talouden valmentajiksi ja asiakaskokemuksen tuottajiksi. Huiput harjoittelevat. Toimialalla tapahtuva vauhdikas kehitys niin digitalisaation kuin talouden palvelujen ympärillä luo erinomaisen mahdollisuuden pankille jatkaa valitsemallaan asiakaslähtöisellä talouden valmentamisella tuottaen asiakkaalle hyötyä joka kohtaamisessa ymmärrettävällä selkokielellä.

Pankin liiketoiminta kehittyi alkuvuonna suotuisasti. Talletukset ja luotonanto jatkoivat kasvuaan pankin tavoitteiden mukaisesti. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 536,0 miljoonaa euroa (kasvu viimeisen 12 kk:n aikana 10,9 %) ja koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli 799,4 miljoonaa euroa (kasvu 11,7 %). Suotuisa kehitys sijoitusmarkkinoilla vahvisti pankin tulosta ja alkuvuoden liikevoitto nousi 3,4 miljoonaan (1,3 milj. euroa).

Pankin asiakaskunta muodostuu pääasiassa yksityisasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 91 % (94 % kesäkuussa 2018).

Nooa Säästöpankin omistavat toiset säästöpankit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien säästöpankkien yhteenlaskettu omistusosuus on 83,13 %.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodosta neista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä

yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 21 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankkipalvelut Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristön kuvaus

Globaali talousnäkyvä

Epävarmuus globaalin talouskasvun kehityksestä kasvoi vuoden 2019 alkupuolella ja talouden suhdannenäkymä heikkeni. Keskeiseksi teemaksi nousi kauppapoliittinen jännite Yhdysvaltojen ja Kiinan välillä. Tämän lisäksi Iso-Britannian irtautuminen Euroopan unionista aiheutti sisäpoliittisen kriisin, jonka seurauksena irtautumista jouduttiin lykkäämään. Tällä oli osaltaan negatiivinen vaikutus teollisuuden ja kuluttajien luottamukseen Euroopassa. Epävarmuus maailmankaupan näkymistä heikensi teollisuuden näkymiä ja maailmantalouden kasvun odotetaan hidastuvan 3,2 prosenttiin tasolle vuoden 2019 aikana. Keskuspankkien rahapolitiikka on muuttumassa kasvua elvyttävämpään suuntaan, mikä osaltaan pienentää maailman kaupan esteistä syntyvää negatiivista shokkia.

Euroalueen talouskasvu oli vaatimatonta ja ensimmäisellä vuosineljänneksellä muutos vuoden takaiseen oli 1,2 prosenttia. Työmarkkinoiden kehitys on jatkunut hyvänä euroalueella ja työttömyysaste on laskenut. Kauppapoliittiset jännitteet ja epävarmuus talouskasvun suhteen ovat näkyneet luottamusindikaattoreiden heikentymisenä. Erityisesti teollisuuden luottamusindikaattorit ovat laskeneet vuoden 2019 alkupuoliskolla. Euroalueella pohjahintainflaation nousu pysähtyi viime vuoden jälkimmäisellä puoliskolla ja odotukset EKP:n rahapolitiikan osalta muuttuivat merkittävästi. Euroopan keskuspankki ennakoii, että ohjaukset pysyvät nykyisellä tasollaan ainakin vuoden 2020 puoliväliin asti.

Yhdysvalloissa talouskasvu on pysynyt vakaana ja ensimmäisellä vuosineljänneksellä muutos vuoden takaisiin oli 3,1 prosenttia. Työttömyysaste on poikkeuksellisen alhainen, vaikka uusia työpaikkoja syntyi viime vuotta vähemmän. Epävarmuus kauppapoliittisella rintamalla ja hallinnon suunnittelemat muutokset tuontitulleihin näkyvät teollisuustuotannon hidastumisena. Teollisuuden luottamusindikaattorit laskivat voimakkaasti vuoden 2019 ensimmäisellä vuosipuoliskolla. Teollisuuden näkymien heikentymisestä huolimatta kuluttajien luottamus pysyi vahvana ja vähittäismyynti kasvoi ensimmäisen vuosineljänneksen aikana. Odotukset Yhdysvaltojen keskuspankin FED:n rahapolitiikan suhteen muuttuivat merkittävästi vuoden vaihteen jälkeen. Kolme vuotta kestänyt ohjauksen nousu pysähtyi ja markkinat alkoivat hinnoitella koronlaskuja. Muutoksen taustalla on alhainen kuluttajahintainflaatio ja epävarmuus kauppasodan mahdollisista vaikutuksista talouskasvuun. Inflaatio-odotukset lähtivät laskuun vuoden 2018 viimeisellä vuosineljänneksellä ja ovat jatkaneet laskuaan vuoden 2019 aikana.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotasoa on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot laskivat katsauskauden lopulla oltuaan alkuvuoden melko vakaat. Pitkissä koroissa sen sijaan lasku on jatkunut lähes koko katsauskauden ajan. Merkittävää muutosta tilanteeseen ei ole näköpiirissä johtuen euroalueen heikosta talouskasvusta ja vaimeasta inflaatiosta mikä on myös viivytännyt EKP:n rahapolitiikan normalisointia.

Pankkitoiminnan korkokatteelle vallitseva lattea korkokäyrä luo haasteita maturiteetti- ja transformatiivisuuden vähenemisen johdosta. Lisäksi regulatoriset vaateet (LCR-vaade ja 31.12.2018 voimaanastunut MREL-vaade) yhdistettynä EKP:n negatiiviseen talletuskorkoon tuovat korkokatteeseen lisärasitetta.

Sijoitusmarkkinat

Vuosi 2019 käynnistyi sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta erittäin suotuisasti. Talouden epävarmuustekijöistä huolimatta lähes kaikkien omaisuusluokkien tuotot olivat positiiviset. Keskuspankkien viestiessä rahapolitiikan muutoksesta elvyttävämpään suuntaan sijoittajien riskinottohalukkuus kasvoi merkittävästi. Vuoden 2018 viimeisen vuosineljänneksen oli sijoitusmarkkinoilla heikko ja sijoittajien luottamuksen palautuminen näkyi erityisesti osakekurssien voimakkaana nousuna. Korkojen lasku nosti valtionlainasijoitusten ja yrityslainojen tuottoja alkuvuoden aikana. Pitkissä koroissa nähtiin merkittävää laskua sekä euroalueella että Yhdysvalloissa. Kehittyvien markkinoiden osakesijoitukset tuottivat muita alueita heikommin. Tuottoeron taustalla on maailmankaupan hidastumisesta johtuva epävarmuus ja Kiinan talousnäkyvien heikentyminen.

Suomen taloustilanne

Suomen talouden näkymät ovat heikentyneet globaalin talouskasvun hidastuessa. Erityisesti viennin kasvunäkymät ovat heikentyneet. Suomen kausivaihtelusta tasoitettu bruttokansantuote kasvoi ensimmäisellä vuosineljänneksellä 1,2 prosenttia vuoden takaisesta ja on näin ollen lähellä muun euroalueen talouskasvua. Euroalueen talouskasvun hidastuminen vaikuttaa merkittävästi Suomen talouteen, koska tavaraviennin arvosta 40 prosenttia menee muihin eurovaltioihin. Vaikka EK:n teollisuuden luottamusindikaattori laski voimakkaasti viime vuonna, on teollisuustuotannon kasvu pysynyt hyvällä tasolla. Työllisyysaste on parantunut ja kotitalouksien ostovoima on kehittynyt suotuisasti. Nämä tekijät tukevat talouskasvua, joka vientikysynnän hidastuessa nojaa kotimaiseen kulutukseen. Työllisyysasteen nousu nykyisestä edellyttää korkeampaa talouskasvua, mikä vallitsevassa maailmantalouden tilanteessa on haastavaa. Suomen talouskasvun odotetaan olevan kuluvan vuoden aikana noin 1,5 prosentin tasolla.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppaa ohjaavien tekijöiden (työllisyys, korkotaso ja kuluttajien luottamus) olisi pitänyt tukea positiivista virettä asuntomarkkinoilla. Näin ei ole kuitenkaan käynyt. Käytettyjen asuntojen kauppojen määrä on vähentynyt tammi-huhtikuussa 1,4 prosenttia viime vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Tähän ovat vaikuttaneet tarjolla olevien uudisasuntojen suuri määrä, sijoittajien vähentynyt kiinnostus asuntosijoittamiseen sekä ensiasunnon ostajien määrän vähentyminen. Markkinat eri maantieteellisillä alueilla ovat jatkaneet eriytymistään. Uusimaa ja muut suuret kaupungit, etenkin Turku, ovat edelleen kasvaneet, kun taas useilla muilla alueilla kuten Kainuussa, Kymenlaaksossa ja Etelä-Savossa on suunta ollut vastakkainen. Oheiseen polarisaatioon vaikuttaa vahvasti väkiluvun ja työllisten määrän kehitys. Käytettyjen kauppojen määrä tulee ennustemme mukaan laskemaan 0-5 prosenttia vuonna 2019.

Sijoitusasuntokysynnän viime vuonna alkanut väheneminen on jatkunut alkuvuoden aikana. Tämä johtuu vuokra-asuntojen tarjonnan vahvasta kasvusta ja jopa ylitarjonnasta useilla paikkakunnilla. Lisääntynyt tarjonta on hillinnyt vahvasti vuokratason nousua. Erityisesti asuntorahastojen ostot ovat merkittävästi vähentyneet. Useat sijoittavat ovat lisäksi myyneet sijoitusasuntojaan, mikä on näkynyt pienten asuntojen lisääntyneenä tarjontana usealla paikkakunnalla. Näistä pienistä asunnoista on jo ylitarjontaa usealla paikkakunnalla, mikä on vaikuttanut myyntiaikojen pitenemiseen sekä hintojen nousun vähintään pysähtymiseen.

Uudisrakentaminen jatkuu vahvana vielä tänä vuonna vähenevästä kysynnästä huolimatta. Rakennuslupien ja uusien kohteiden aloitusten määrät ovat jo selkeässä laskussa. Tämä enteilee rakennusliikkeiden lisääntyvää varovaisuutta. Tähän ovat vaikuttamassa uudisasuntojen sijoitusasuntokysynnän ja kuluttajien kysynnän väheneminen sekä julkinen keskustelu taloyhtiölainojen ehtojen kiristämisestä. Lisäksi hyvällä sijainnilla sijaitsevien tonttien tarjonnan vähäisyys vaikuttaa. Rakennusliikkeet panostavat nyt entistä enemmän korjausrakentamiseen. Tammi-huhtikuussa uudisasuntokauppojen määrä laski 13,4 %. Vuonna 2019 ennustamme uudisasuntokauppojen määrän laskevan 10-20 %.

Käytettyjen kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat nousivat Q1 pääkaupunkiseudulla 1,5 % ja muualla Suomessa laskevat 0,2 %, eli hintojen nousussa oli vahvasti eriytymistä. Ennustamme käytettyjen asuntojen hintojen pysyvän lähes ennallaan tai jopa laskevan koko maassa vuonna 2019. Hintoihin vaikuttaa yleisen taloustilanteen lisääntynyt epävarmuus ja uudisrakentamisen väheneminen.

Tammi-kesäkuun tuloksatsaus

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloskehitys oli myönteinen alkuvuoden 2019 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 3,4 miljoonaa euroa (1,3), joka oli 2,1 miljoonaa euroa suurempi kuin vertailukaudella. Liikevoitto oli vuositasolla 0,8 % (0,3 %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3,4 miljoonaa euroa (3,6). Korkokate aleni 5,8 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Korkokatteen alenemiseen vaikutti johdannaissuojista saatujen korkotuottojen lasku. Palkkiotuottoja kertyi 4,5 miljoonaa euroa (3,8) eli 18,7 % enemmän kuin edellisen vuoden vastaavana kautena. Palkkiotuottoja kasvattivat erityisesti antolainauksen palkkiotuotot sekä maksamiseen ja verkkosoiintiin liittyvät palkkiotuotot. Palkkiokulut olivat 0,8 miljoonaa euroa (0,7).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 2,3 miljoonaa euroa (-0,2). Tuottojen merkittävä kasvu aiheutui pankin arvopaperisijoitusten suotuisista arvostuksista vallitseviin markkinahintoihin. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,4). Tästä myyntivoitot olivat 0,4 miljoonaa euroa.

Pankin hallintokulut olivat 5,2 miljoonaa euroa (4,6); tästä henkilöstökulut olivat 2,8 miljoonaa euroa (2,6) ja muut hallintokulut 2,4 miljoonaa euroa (2,0). Hallintokuluja kasvatti erityisesti kasvu ryhmän sisäisissä palveluveloituksissa sekä it-kuluissa.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä katsauskauden tuloksessa oli 0,1 miljoonaa euroa (0,2). Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksena luotoista ja takauksista kirjattiin 0,2 miljoonaa euroa (0,6). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella -0,1 miljoonaa euroa (-0,5) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0,02 miljoonaa euroa (0,05).

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 6,3 % ja oli 822,6 miljoonaa euroa (773,6). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 59,5 miljoonaa euroa (53,2). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 1,2 miljoonaa euroa (1,2). Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin poistoero oli 0,1 miljoonaa euroa ja vapaaehtoiset varaukset olivat 6,3 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 43,2 miljoonaa euroa (57,5), josta joukkovelkakirjalainoja 31,5 miljoonaa euroa ja debenttuurilainoja 11,7 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Noa Säästöpankki Oy:n pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle (8 %),
- 2,5 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakaavälineiden käytöstä tapahtuu neljännesvuosittain, pois lukien ns. O-SII –puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappiosuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa.

Järjestelmäriskipuskuria koskeva luottolaitoslain muutos tuli voimaan 1.1.2018. Lain muutoksen seurauksena Finanssivalvonta sai käyttöönsä uuden makrovakaavälineen, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisia ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonta teki päätöksen järjestelmäriskipuskurin asettamisesta suomalaisille luottolaitoksille 28.6.2019. Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettava järjestelmäriskipuskuri on suuruudeltaan yksi prosentti riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä, ja puskuuri tulee voimaan 1.7.2020.

Finanssivalvonnan johtokunta on 4.7. pitämässään kokouksessa päättänyt luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitetun harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksen asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle. Finanssivalvonta on määrittänyt harkinnanvaraiseksi lisäpääomavaatimukseksi LLL 11 luvun 6 §:n 2 momentin 1 kohdan a) alakohdan nojalla 1,25 % kokonaisriskin määrästä. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)-metodologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013) tarkoitetulla ydinpääomalla (CET1). Pääomavaade koskee Säästöpankkien yhteenliittymää, tulee voimaan 31.3.2020 ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti.

Finanssivalvonnan päätös uusien asuntoluottojen enimmäisluototussuhteen laskusta 90 prosentista 85 prosenttiin muiden kuin ensiasunnon ostajien osalta tuli voimaan 1.7.2018. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2018 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5% riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetyt luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

Säästöpankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä puolivuosi-katsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkiryhmä on julkaissut Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset tiedot vuodelta 2018 tilin-päätöksestä erillisenä dokumenttina. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa. Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisälty-vät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisin-ratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisintarkaisusta). Kriisintarkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausturvasto (Laki rahoitusvakausturvas-tosta, 1995/2014). Rahoitusvakausturvasto päätti keuhällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaati-muksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaa-detta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausturvasto on päättänyt, että Säästöpank-kien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrot-tuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 % prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin mää-rästä.

Nooa Säästöpankin riskiasema on pysynyt hyvänä ja vakavaraisuus on vahvalla tasolla. Katsauskaudella luottoriskien määrä on kasvanut maltillisesti vuoden takaiseen verrattuna. Järjestämättömiä ja perinnässä ole-via saamia pankilla oli 5,0 miljoonaa euroa (3,7), joka on 0,63 % (0,52 %) koko luotonannosta (oman taseen luotot lisättynä Sp-Kiinnityspankkiluotoilla). Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos oli katsauskaudella yhteensä 0,2 miljoonaa euroa (0,7) ja toteutuneet luottotappiot -0,1 miljoonaa euroa (-0,5).

Olennot tapahtumat puolivuosi-katsauspäivän jälkeen

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan puoli-vuosi-katsauspäivän jälkeiseltä ajalta.

Loppuvuoden näkymät

Pankin toimintaympäristö säilyy haastavana. Vallitseva historiallinen matala korkotaso vaikuttaa korkokatean-saintaan, mutta korkokatteen ennakoitaan kuitenkin kehittyvän vakaasti pankin aiempina vuosina solmimien taseen rakenteellisen korkoriskin suojausten ansiosta. Loppuvuoden aikana pankin tuloksen ennakoitaan ke-hittyvän suunnitelmien mukaisesti. Pankin riskiaseman ennakoitaan säilyvän vakaana loppuvuoden aikana.

Nooa Säästöpankki Oy

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2019	1-6.2018	1-12.2018
Korkotuotot	5 815	4 716	9 394
Korkokulut	-2 459	-1 153	-2 349
Korkokate	3 355	3 563	7 045
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	143	78	128
Palkkiotuotot	4 513	3 803	7 976
Palkkiokulut	-814	-683	-1 527
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2 269	-192	-2 039
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	336	418	899
Suojauslaskennan nettotulos	7		4
Liiketoiminnan muut tuotot	501	270	505
Hallintokulut	-5 169	-4 607	-9 090
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-309	-256	-519
Liiketoiminnan muut kulut *)	-1 620	-1 306	-2 627
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuon	116	195	268
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	47	-7	37
Liikevoitto	3 377	1 278	1 060
Tilinpäätössiirrot	-1 488	45	19
Tuloverot	-474	-182	-152
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 415	1 140	927
Tilikauden voitto	1 415	1 140	927

*) Vertailukaudella 1.1.-30.6.2018 on oikaistu toteutuneet luottotappiot ja niiden palautukset, yhteensä 0,5 miljoonaa euroa, Liiketoiminnan muista kuluista tuloslaskelman erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuon kirjatuihin rahoitusvaroihin.

Nooa Säästöpankki Oy

Tase

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Käteiset varat	274	304	344
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	47 594	74 228	57 445
Saamiset luottolaitoksilta	187 043	183 496	171 060
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	517 085	441 114	479 512
Saamistodistukset	8 708	20 169	19 099
Osakkeet ja osuudet	43 340	41 191	47 979
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			
Johdannaissopimukset	100	100	100
Aineettomat hyödykkeet	9 252	7 010	5 648
Aineelliset hyödykkeet	1 641	1 632	1 600
Muut varat	326	330	308
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4 511	301	62
Laskennalliset verosaamiset	2 641	3 675	3 620
	55	95	75
	<u>822 569</u>	<u>773 645</u>	<u>786 849</u>

Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Velat luottolaitoksille	1 61 216	160 829	192 640
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	543 018	487 310	469 706
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	31 522	42 912	42 342
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 289	3 156	1 691
Muut velat	3 843	4 233	2 260
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 880	2 321	1 838
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	11 654	14 563	14 115
Laskennalliset verovelat	348	320	189
Poistoero	61	47	73
Vapaaehtoiset varaukset	6 250	4 750	4 750
Osakepääoma	43 525	38 525	43 525
Arvonkorotusrahasto	10 320	10 320	10 320
Käyvän arvon rahasto	1 174	1 204	459
Muut sidotut rahastot	274	274	274
Edellisten tilikausien voitot	2 782	1 740	1 740
Tilikauden voitto	1 415	1 140	927
	<u>822 569</u>	<u>773 645</u>	<u>786 849</u>

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 786	2 069	2 274
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	27 176	37 309	31 627

Johdannaissopimukset

Suojaavat johdannaiset			
Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Koronvaihtosopimukset	90 000	160 000	140 000
Osakejohdannaiset	44 341	62 268	58 817
Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	6 963	3 832	3 957
Osakejohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	2 289	3 178	1 693
Käypä arvo, negatiivinen	2 291	3 156	1 691

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	64 538	57 040	61 103
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-1 751	-1 632	-1 731
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	62 787	55 408	59 372
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja			
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut			
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	62 787	55 408	59 372
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	3 748	6 548	5 126
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut			
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	3 748	6 548	5 126
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	66 535	61 956	64 497
Riskipainotetut erät yhteensä	312 987	281 518	295 975
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	275 489	247 535	263 695
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	13 451	9 295	8 234
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)			
josta operatiivisen riskin osuus	24 046	24 688	24 046
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,06 %	19,68 %	20,06 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,06 %	19,68 %	20,06 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,26 %	22,01 %	21,79 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 1 415 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Pääomavaatimus

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Omat varat yhteensä	66 535	61 956	64 497
Pääomavaatimus yhteensä *	32 893	29 726	31 279
Pääomapuskuri	33 642	32 231	33 218

* Pääomavaatimus muodostuu lakisäätteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,51 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Ensisijainen pääoma	62 787	55 408	59 372
Vastuiden kokonaismäärä	835 523	789 013	800 473
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,51 %	7,02 %	7,42 %

Helsingissä 7. elokuuta 2019
Nooa Säästöpankki Oy
Hallitus