

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2020

- Vakavaraisuussuhde, %: 20,71 (21,26)
- Liikevoitto (1 meur): -0,3 (3,4)
- Koko luotonanto (1 meur): 814,2 (799,4), josta välitettyjä luottoja 268,0 (282,4)
- Tase (1 meur): 865,9 (822,6)
- Oma pääoma ja varaukset (1 meur): 65,9 (65,8)

(suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2019)

"Alkuvuosi on ollut erikoista aikaa. Sisäinen muutoksemme uusiin rooleihin, toimipisteisiin ja toimintatapoihin sai pikavauhtia ympärillämme olevan maailman ikävästä muutoksesta epidemian myötä. Muuttunut tilanne yhteiskunnassa laittoi meidät nopeasti viemään käytäntöön harjoittelumme ja toimintatapamme etätyöskentelyn maailmassa. Työmme merkitys talouden valmentajina – asiakkaidemme talouden hyvinvoinnin edistäjinä – on noussut entistä tärkeämpään rooliin, kun yhteiskunnan talousrakenteet ovat koetuksella. Arvomme "rohkea" mitataan jokaisessa asiakaskohtauksessamme, jossa asiakkaalle hyödyn tuottaminen vaatii myös kipeiden asioiden esiintuontia ja näihin varautumista.

Kiitos että olet ollut tämän alkuvuoden rohkea ja kantanut omalla panoksellasi meitä eteenpäin kohti parasta työpaikkaa ja jatkuvasti kehittyvää pankkiamme."

Näillä sanoilla kiitti Nooa Säästöpankin toimitusjohtaja Esa Jänntti henkilöstöämme alkuvuoden erinomaisesta tekemisestä kesäkuun alkupuolella. Suuret muutokset toimintaympäristössä ja asiakkaiden tarpeissa vaativat myös pankeilta kykyä muutokseen ja monipuolista osaamista asiakkaan talouden edistämiseksi. Juuri tähän on Nooa Säästöpankki panostanut myös vuoden 2020 aikana. Asiakkaiden taloudellisen turvan edistäminen ohjaa pääkaupunkiseudun Säästöpankin kaikkea tekemistä ja Säästöpankkiryhmän yhteinen verkko antaa sille vahvan pohjan. Vastuullisuus ja paikallisen hyvinvoinnin tukeminen ovat tärkeä osa pankin toimintaa.

Pankin liiketoiminta kehittyi alkuvuonna suotuisasti. Talletukset ja luotonanto jatkoivat kasvuaan pankin tavoitteiden mukaisesti. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 564,8 miljoonaa euroa (kasvua viimeisen 12 kk:n aikana 5,4 %) ja koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli 814,2 miljoonaa euroa (kasvua 1,8 %). Sijoitusmarkkinoiden koronapandemiasta aiheutunut turbulenssi painoi tulosta ja alkuvuoden liikevoitto jäi -0,3 miljoonaan (+3,4 milj. euroa).

Pankin asiakaskunta muodostuu pääasiassa yksityisasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 91 % (91 % kesäkuussa 2019).

Nooa Säästöpankin omistavat toiset säästöpankit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien säästöpankkien yhteenlaskettu omistusosuus on 83,13 %. Loput 16,87 % omistaa Oma Säästöpankki Oyj.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodosta- neista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omista- mista tytär- 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 Yhteenliitty- män keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 19 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 laa- juudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palve- luyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristön kuvaus

Globaali talousnäkyvä

Vuoteen 2020 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Kansainvälinen valuuttarahasto IMF ennusti maailmantalouden kasvavan 3,3 % vuonna 2020, eli hieman viime vuotta ripeämmin. Vuoden ensimmäisten viikkojen aikana maailman tietoisuuteen nousi kuitenkin Kiinassa leviävä koronavirus, jonka vuoksi ihmisten liikkumista Kiinassa rajoitettiin ja taloudellinen aktiviteetti sukelsi. Taudin leviämisen alkuvaiheessa koronaviruksen uskottiin rajoituvan Kiinaan ja aiheuttavan globaalisti siten lähinnä tuotantopuolen häiriötä, kun monilla yrityksillä tai niiden alihankkijoilla on tuotantoa Kiinassa.

Viruksen lähdettyä leviämään muuallekin havahduttiin siihen, että kyseessä on maailmanlaajuinen pandemia ja talousnäkyvät romahtivat ennennäkemättömän nopeasti. Erityisen vakavaksi shokin teki se, että se vaikutti voimakkaasti niin tarjontaan kuin kysyntäänkin lähes samanaikaisesti joka puolella maailmaa. Viruksen leviämisen estämiseksi ihmisten liikkumista ja sosiaalisia kontakteja rajoitettiin. Taudinpelko sai myös itsessään kuluttajat varovaisiksi. Joissain maissa myös tehtaita suljettiin, mutta yleisesti ottaen taloudellinen shokki on iskenyt erityisen voimakkaasti palvelusektoriin.

Touko—kesäkuussa talouden sulkutoimia alettiin purkaa eri puolilla maailmaa ja talouden elpyminen on lähtenyt varovaisesti käyntiin. Tilanne on toki edelleen hauras ja suurin riski on viruksen mahdollinen toinen aalto. Kokonaisuutena maailmantalouden odotetaan supistuvan 5-6 % tänä vuonna. Pahin shokki taloudessa nähtiin näillä näkymin vuoden toisella neljänneksellä ja loppuvuotta kohden talouksien odotetaan elpyvän. Lähtötason saavuttaminen kestää kuitenkin pidemmän aikaa pudotuksen rajuudesta johtuen.

Euroalueen talous astui koronakriisiin melko hauraalta pohjalta ja vuonna 2020 alueen talouskasvu hidastui 1,3 %:iin. Euroalueen talous on kärsinyt koronapandemiasta pahoin, mutta kehitys eri maissa eroaa paljon toisistaan. Erityisen vakavasti korona iski Italiaan, jonka talous oli jo valmiiksi heikko. Rajoitustoimien purku on jo näkyntä orastavana elpymisenä myös euroalueella.

Koronakriisin myötä euroalueen taloudet ovat aloittaneet massiivisen finanssipoliittisen elvyttämisen, minkä tarkoituksena on auttaa yritykset ja kotitaloudet koronan aiheuttaman shokin yli ja elvyttää kysyntää talouksien avaamisen jälkeen. Myös Euroopan keskuspankki on toiminut aktiivisesti ja omilla tukitoimillaan tukenut rahoitusmarkkinoita. Tänä vuonna euroalueen maiden velkaantumistasheet nousevat nopeasti. Kokonaisuutena euroalueen talouden odotetaan supistuvan tänä vuonna noin 7 %.

Yhdysvallat kohtasi koronan selvästi ripeämmän talouskasvun tilanteessa kuin euroalue, vaikka sielläkin kasvu oli hidastumassa. Työttömyysaste oli laskenut ennätysalhaiseksi alle 4 %:iin. Korona levisi Yhdysvaltoihin hieman Eurooppaa myöhemmin, mutta tautitapausten määrä kasvoi nopeasti. Muiden maiden tavoin Yhdysvallat ryhtyi sulkemaan talouttaan, mikä johti rajuun heikkenemiseen etenkin palvelusektorilla ja työmarkkinoilla. USA:n työttömyysaste nousi ennätysalhaiselta tasolta parissa kuukaudessa lähes 15 %:iin. USA:n keskuspankki toimi totuttuun tapaan ripeästi rahoitusmarkkinoiden toimivuuden takaamiseksi. Lisäksi finanssipoliittisen elvytyksen määrä on ollut massiivista. Myös Yhdysvalloissa talouden tulevaa kehitystä ennakoivat indikaattorit kääntyivät touko-kesäkuussa nousuun. Kokonaisuutena Yhdysvaltojen BKT:n odotetaan supistuvan noin 6 % tänä vuonna.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotasoa on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot nousivat hieman maaliskuussa rahoitusmarkkinoiden hermostuneisuuden lisääntyessä, mutta sittemmin tilanne on rauhoittunut. Euribor-korot ovat pysyneet miinuksella ja negatiivisten lyhyiden korkojen aikakauden odotetaan jatkuvan vielä pitkään. Koronakriisi on vain vahvistanut tätä näkemystä. Inflaation kiihtymisen riski lyhyellä tähtämellä on varsin pieni.

Pitkissä koroissa nähtiin myös kohtuullisen isoja liikkeitä katsantokauden aikana. Saksan 10-vuotinen korko nousi maaliskuussa, mutta on laskenut jälleen. Etelä-Euroopan maiden, erityisesti Italian ja Kreikan, valtionlainojen korkoerot Saksaan verrattuna kasvoivat nopeasti maaliskuussa, mutta korkoerot ovat jälleen supistuneet.

Sijoitusmarkkinat

Vuoden 2020 ensimmäisellä puoliskolla koettiin pandemian seurauksena erittäin voimakas osakekurssien lasku. Myös yrityslainojen luottoriskimarginaalit nousivat sijoittajien hakeutuessa turvasatamiin riskinottohalukkuuden vähentymisen myötä. Sijoitusmarkkinoiden romahdus lähti liikkeelle Aasiasta, jossa koronaviruksen seurauksena käynnistetyt sulkutoimet pysäyttivät taloudellisen aktiviteetin. Euroopassa ja Yhdysvalloissa osakekurssien lasku lähti liikkeelle helmikuussa ja eteni nopeasti laajemmin myös kehittyville markkinoille. Keskuspankkien ja julkisen

sektorin poikkeuksellisen voimakkaat elvytysohjelmat palauttivat sijoittajien luottamuksen, vaikka samanaikaisesti talouden indikaattorit jatkoivat laskuaan. Toinen vuosineljännes oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vahva ja elpymistä nähtiin kaikissa omaisuusluokissa. Osakemarkkinoilla usealla sektorilla kurssit nousivat alkuvuoden tasolle ja yrityslainamarkkinoilla sijoittajien kysyntä vahvistui kriisiä edeltävälle tasolle.

Suomen taloustilanne

Kuten muuallakin maailmassa, Suomen talouden näkymät ovat heikentyneet koronaviruksen myötä selvästi. Pahin isku nähtiin vuoden toisen neljänneksen luvuissa, mutta huhtikuun tilastot esimerkiksi vähittäiskaupasta ja teollisuustuotannosta viittaavat siihen, että Suomen talous on kärsinyt keskimääräistä vähemmän koronaviruksesta. Suurinta pudotus on ollut palvelusektorilla, missä aktiviteetti supistui huhti-toukokuussa rajusti ja suuri määrä ihmisiä joutui lomautetuiksi. Sen sijaan teollisuudessa tuotanto on supistunut selvästi vähemmän. Toisin kuin joissain maissa, Suomessa tehtaita ei ole jouduttu suuremmin sulkemaan. Sulkutoimien purkautumisen myötä tilanne palvelusektorilla on jo alkanut helpottaa ja kulutus on palautumassa alkuvuoden tasolle. Sen sijaan teollisuudessa pahin vaihe on odotettavissa vasta loppuvuonna, kun globaalin talouden heikkous pitää vientikysynnän vaisuna ja yleinen epävarmuus pitää yritykset varovaisina. Suomen talouden odotetaan supistuvan 6-7 % tänä vuonna.

Asuntomarkkinat Suomessa

Vuosi alkoi positiivisissa tunnelmissa asuntokaupoissa. Odotettu vanhojen ja uudisasuntojen kauppajen väheneminen ei toteutunut, vaan kauppamäärät kasvoivat ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 5,3 % ja uusien 23,8 % (lähde: Kiinteistövälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu). Asuntokaupan positiiviseen vireeseen vaikutti jo joulukuulla 2019 lisääntynyt kysyntä, uudet palkkoja nostavat työehtosopimukset sekä kuluttajien vahva luottamus talouteen.

Korona-viruksen vaikutus alkoi näkyä jo maaliskuun puolivälissä asuntomarkkinoilla kysynnän romahtaessa. Tähän vaikutti vahvasti poikkeustilain säännökset ja Uudenmaan eristäminen. Tästä huolimatta maaliskuu oli vielä vahva kauppakuukausi, koska kaupoista oli pääsääntöisesti jo sovittu maaliskuun alkupuolella. Kysyntä pysyi vähäisenä huhtikuun puoleen väliin saakka, minkä jälkeen se alkoi elpyä. Asuntoportaaleissa (Etuovi.com ja Oikotie.fi) kävijöiden määrä kasvoi tasaisesti huhtikuussa ja myös sieltä tulevat yhteydenottoopyynnöt lähtivät kasvuun huhtikuun puolesta välissä. Kauppamäärät jäivät kuitenkin selvästi edellisistä kuukausista ja viime vuoden huhtikuusta vanhojen asuntojen kauppamäärän laskiessa 33 % ja uusien asuntojen laskiessa 51 %. Helsingissä myyntimäärät laskivat 31 %, Espoossa 34 %, Tampereella 31 %, Vantaalla 40 %, Turussa 46 % sekä Joensuussa 46 % verrattuna vuoden takaiseen.

Kysynnän elpymässä asuntokauppajen määrän kasvun esteeksi muodostui myyjien haluttomuus laittaa kotinsa/asuntonsa myyntiin. Uusien myyntikohteiden määrä laski huhtikuussa noin 40 % ja toukokuussa noin 30 % verrattuna edellisen vuoden vastaaviin kuukausiin. Toukokuussa pandemia vaikutti edelleen vahvasti asuntokauppaan. Yllämainitun HSP:n datan perusteella asuntokauppa väheni vanhoissa asunnoissa 31,5 % ja uusissa asunnoissa 25 %. Helsingissä myyntimäärät laskivat 29 %, Espoossa 23 %, Tampereella 33 %, Vantaalla 47 %, Turussa 36 % ja Joensuussa kauppamäärä notkahti 53 % verrattuna vuoden takaiseen. Loppukuuta kohden kauppamäärissä alkoi näkyä palautumisen merkkejä.

Koronapandemia ei ole näkynyt asuntojen hinnoissa. Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla huhtikuusta toukokuuhun 0,6 %, Tampereella hinnat nousivat 4,2 %, Turussa 4,7 % ja Oulussa 7,2 %. Käytettyjen asuntojen myyntihintojen vaihtelu näissä kaupungeissa on kuitenkin suurta myös normaalissa markkinatilanteessa. Vanhojen kerrostaloasuntojen keskihinnat toukokuussa olivat pääkaupunkiseudulla 4 926 euroa ja muualla Suomessa 2 394 euroa (Turku 2825 euroa, Tampere 3101 euroa, Oulu 2278 euroa).

Kesäkuussa vapauduttaessa Korona-rajoitteista asuntokauppa on käynyt huhti-toukokuuta selkeästi vilkkaammaksi. Tähän on ollut vaikuttamassa poikkeustilain säännösten poistaminen ja palaaminen lähes normaaleihin toimintatapoihin. Lisäksi noin miljoonan suomalaisen ollessa huhti-toukokuussa etätöissä kotonaan, moni haluaa kunnostaa nykyistä kotiaan tai tehdä kodinvaihdon.

Lisäksi koko kevään jatkunut vapaa-ajanasuntokauppa on jatkunut vilkkaana. HSP:n tietojen perusteella toukokuussa tehtiin yli 32 % enemmän vapaa-ajanasuntokauppoja kuin viime vuoden toukokuussa.

Uudisasuntokaupan hiljeneminen ja pankkien alentunut halu RS-rahoituksiin ovat vaikuttaneet siihen, että rakennusliikkeiden aloituskynnys uusissa kohteissa on merkittävästi noussut. Tämän vuoksi tänä vuonna ennakoitakaan rakennettavan uusia asuntoja vain noin 28 000 kappaletta, kun viime vuonna rakennettiin noin 40 000 uutta asuntoa.

Loppuvuoden asuntokaupan ennustamiseen liittyy vaikeasti ennakoitavia asioita. Erityisesti Korona-pandemian mahdollinen toinen aalto ja vientiteollisuuden jälkisyklyisyyden vaikutukset syksyn työllisyyteen ratkaisevat kehitystä.

Tammi-kesäkuun tuloksatsaus

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloskehitys oli alkuvuoden 2020 aikana edellisvuotta heikompi. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli -0,3 miljoonaa euroa (3,4), joka oli 3,6 miljoonaa euroa pienempi kuin vertailukaudella. Liikevoiton vertailuun vaikuttavat merkittävästi sijoitusmarkkinoiden poikkeuksellisen heikot tuotot kuluvana vuonna sekä edellisvuoden poikkeuksellisen hyvä markkinatilanne. Liikevoitto oli vuositasolla 0,0 % (0,4 %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3,7 miljoonaa euroa (3,4). Korkokate kasvoi 10 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Sekä korkotuotot että -kulut laskivat matalana pysytelleiden markkinakorkojen myötä; korkokulut näistä suhteessa enemmän jälleenrahoituksen hintatason laskiessa edelleen. Palkkiotuottoja kertyi 4,4 miljoonaa euroa (4,5) ja palkkiokuluja 0,8 miljoonaa euroa (0,8).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat -1,2 miljoonaa euroa (+2,3). Tuottojen merkittävä lasku aiheutui pankin arvopaperisijoitusten heikentyneistä arvostuksista vallitseviin markkinahintoihin. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,3). Tästä myyntivoitot olivat 0,2 miljoonaa euroa. Suojauslaskennan nettotulos käyvän arvon suojauksesta oli 0,00 miljoonaa euroa.

Pankin hallintokulut olivat 4,9 miljoonaa euroa (5,2); tästä henkilöstökulut olivat 2,4 miljoonaa euroa (2,8) ja muut hallintokulut 2,5 miljoonaa euroa (2,4). Hallintokuluja kasvattivat ryhmän sisäisten palveluveloitusten ja it-kulujen kasvu, kun taas henkilöstökulut pienenivät uusien roolitusten ja toimintamallien myötä.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä katsauskauden tuloksessa oli -0,4 miljoonaa euroa (+0,1). Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksena luotoista ja takauksista kirjattiin -0,4 miljoonaa euroa (+0,2). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella yhteensä 47 tuhatta euroa (132).

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 5,3 % ja oli 865,9 miljoonaa euroa (822,6). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 59,9 miljoonaa euroa (59,5). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 0,7 miljoonaa euroa (1,2). Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroista sekä rahavirtaa suojaavista johdannaisista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin poistoero oli 0,1 miljoonaa euroa ja vapaaehtoiset varaukset olivat 5,9 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 24,1 miljoonaa euroa (43,2), josta joukkovelkakirjalainoja 15,2 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 8,9 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Nooa 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 makrovakauspoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakaussäätelytoimenpiteiden 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 makrovakaussäätelytoimenpiteiden, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisia ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, minkä seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1 prosenttiyksikköä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakautteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti 4.7.2019 pitämässään kokouksessa luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitusta 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)-metologiaan, jossa lisäpääomavaade prosentti 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 johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2020 muuttaa enimmäisluottotussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluottotussuhde palautetaan lakisääteiselle perustasolle 90 %:iin. Lisäksi Finanssivalvonta päätti olla asettamatta 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 omistussuoksia 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 säädettyjä 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. Puolivuositain tehtävässä puolivuosi-katsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkiryhmä on julkaissut Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset tiedot vuodelta 2019 tilinpäätöksestä erillisenä dokumenttina. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa. Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisintarkkaisuohjelmasta tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisintarkkaisuohjelmasta). Kriisintarkkaisuohjelman toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakaussivasto (Laki rahoitusvakaussivastosta, 1995/2014). Rahoitusvakaussivasto päätti keuhällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakaussivasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Nooa Säästöpankin riskiasema on pysynyt hyvänä ja vakavaraisuus on vahvalla tasolla. Katsauskaudella luottoriskien määrä on kasvanut maltillisesti vuoden takaiseen verrattuna. Järjestämättömiä ja perinnässä olevia saamia pankilla oli 6,5 miljoonaa euroa (5,0), joka on 0,80 % (0,63 %) koko luotonannosta (oman taseen luotot lisättyä Sp-Kiinnityspankkilutoilla). Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos oli katsauskaudella yhteensä -0,4 miljoonaa euroa (+0,2) ja toteutuneet luottotappiot 47 tuhatta euroa (132).

Olellaiset tapahtumat puolivuosi-katsauspäivän jälkeen

Sp-Henkivakuutus Oy on 7.7.2020 ylimääräisessä yhtiökokouksessa peruuttanut varsinaisen yhtiökokouksen päätöksen maksaa osinkoa ja päättänyt, että osinkoa ei jaeta. Osingonjaon peruuttaminen pienentää katsauskauden tulosta 187 tuhatta euroa.

Säästöpankkiryhmä on 3.8.2020 julkaissut ostavansa Oma Säästöpankin omistamat Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhtiöiden osakkeet. OmaSp myy kaikki omistamansa Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet Säästöpankkiryhmälle. Kaupan toteutuminen edellyttää vielä sääntelyviranomaisten hyväksyntää.

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

Loppuvuoden näkymät

Pankin toimintaympäristö säilyy haastavana. Talouksien toipuminen koronapandemian aiheuttamasta kriisistä on hidasta ja viruksen mahdollinen uusi aalto syksyllä vaikeuttaa loppuvuoden kehityksen arvioimista. Vallitseva historiallisen matala korkotaso jatkaa vaikutustaan korkokateansaintaan. Korkokatteen ennakoidaan kehittyvän vakaasti pankin aiempina vuosina solmimien taseen rakenteellisen korkoriskin suojausten ansiosta. Suurimmat epävarmuudet pankin kannattavuuden kertymiselle liittyvät kansantalouden ja pankin asiakaskunnan toipumiseen koronakriisistä. Varautumistoimien ansiosta pankki arvioi kuitenkin, että loppuvuoden tulos kehittyy suunnitelmien mukaisesti. Pankin riskiaseman ennakoidaan säilyvän vakaana loppuvuoden aikana.

Nooa Säästöpankki Oy

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2020	1-6.2019	1-12.2019
Korkotuotot	5 237	5 815	10 649
Korkokulut	-1 548	-2 459	-3 777
Korkokate	3 689	3 355	6 872
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	276	143	169
Palkkiotuotot	4 448	4 513	9 211
Palkkiokulut	-778	-814	-1 672
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 195	2 269	2 861
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	123	336	631
Suojauslaskennan nettotulos	35	7	-11
Liiketoiminnan muut tuotot	441	501	654
Hallintokulut	-4 905	-5 169	-9 970
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-359	-309	-653
Liiketoiminnan muut kulut	-1 555	-1 620	-3 057
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuihin rahoitusvaroihin	-427	116	22
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-46	47	62
Liikevoitto	-253	3 377	5 120
Tilinpäätössierrot	2 320	-1 488	-3 499
Tuloverot	-322	-474	-449
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 746	1 415	1 172
Tilikauden voitto	1 746	1 415	1 172

Nooa Säästöpankki Oy

Tase

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Käteiset varat	78	274	376
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	43 312	47 594	44 548
Saamiset luottolaitoksilta	205 496	187 043	163 909
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	546 428	517 085	535 390
Saamistodistukset	15 595	8 708	13 029
Osakkeet ja osuudet	41 786	43 340	43 763
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100	100	100
Johdannaissopimukset	7 916	9 252	8 837
Aineettomat hyödykkeet	1 571	1 641	1 572
Aineelliset hyödykkeet	305	326	321
Muut varat	126	4 511	113
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 070	2 641	3 045
Laskennalliset verosaamiset	105	55	51
	865 888	822 569	815 055

Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Velat luottolaitoksille	198 622	161 216	203 647
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	572 115	543 018	504 333
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	15 220	31 522	23 881
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	595	2 289	2 744
Muut velat	2 113	3 843	1 842
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 139	2 880	2 323
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	8 867	11 654	8 867
Laskennalliset verovelat	279	348	244
Poistoero	72	61	72
Vapaaehtoiset varaukset	5 930	6 250	8 250
Osakepääoma	43 525	43 525	43 525
Arvonkorotusrahasto	10 320	10 320	10 320
Käyvän arvon rahasto	699	1 174	774
Muut sidotut rahastot	274	274	274
Edellisten tilikausien voitto	3 372	2 782	2 786
Tilikauden voitto	1 746	1 415	1 172
	865 888	822 569	815 055

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 561	2 786	2 719
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	14 598	27 176	16 952

Johdannaissopimukset

Suojaavat johdannaiset			
Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Koronvaihtosopimukset	90 000	90 000	160 000
Korko-optiot			
Osakejohdannaiset	24 341	44 341	62 268
Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	7 321	6 963	6 093
Osakejohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	595	2 289	2 744
Käypä arvo, negatiivinen	595	2 291	2 289

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	64 737	64 538	65 508
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 680	-1 751	-1 683
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	63 057	62 787	63 825
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja			
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	63 057	62 787	63 825
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 722	3 748	2 606
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 722	3 748	2 606
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	64 779	66 535	66 431
Riskipainotetut erät yhteensä	312 774	312 987	308 038
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	274 225	275 489	270 257
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	11 446	13 451	10 678
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)			
josta operatiivisen riskin osuus	27 103	24 046	27 103
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,16 %	20,06 %	20,72 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin erin (%)	20,16 %	20,06 %	20,72 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,71 %	21,26 %	21,57 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 1 746 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Pääomavaatimus

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Omat varat yhteensä	64 779	66 535	66 431
Pääomavaatimus yhteensä *	32 885	32 893	32 407
Pääomapuskuri	31 894	33 642	34 023

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,21 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	63 057	62 787	63 825
Vastuiden kokonaismäärä	874 019	835 523	825 619
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,21 %	7,51 %	7,73 %

Helsingissä 5. elokuuta 2020
Nooa Säästöpankki Oy
Hallitus