

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 1819908-9

Postiosoite: Aleksanterinkatu 48 B, 00100 HELSINKI, c/o 8 krs.

Käyntiosoite: Aleksanterinkatu 48 B, 00100 HELSINKI, c/o 8 krs.

Kotipaikka: Helsinki

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Korkokate	6
Nettopalkkiotuotot	6
Sijoitustoiminta	7
Kulut	7
Arvon alentumistappiot	7
Tase	7
Luotonanto	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8
Sijoitukset	8
Johdannais sopimukset	9
Vieras pääoma	9
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	9
Vakavaraisuuden hallinta	9
Stressitestit	10
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	10
Pilari 1 pääomavaateet	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	10
Vähimmäisomavaraisuusaste	13
Kriisinratkaisusuunnitelma	13
Riskienhallinta	13
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	13
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	15
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	17
Operatiivinen riski	19
Liiketoimintariski	20
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	20

Keskinäinen vastuu.....	20
Talletussuoja	21
Sijoittajien turva	21
Hallinto ja henkilöstö.....	21
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	22
Palkitseminen	22
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	23
Yhteiskuntavastuu	23
Toimintaympäristö.....	23
Gloaali taloustilanne	23
Korkoympäristö.....	24
Sijoitusmarkkinat	24
Suomen taloustilanne	24
Asuntomarkkinat Suomessa	25
Riskiluokitus	25
Luottoluokitukset.....	26
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	26
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	26
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	27
Tunnuslukujen laskentakaavat	28
Tilinpäätös.....	29
Tuloslaskelma.....	29
Tase.....	30
Rahoituslaskelma	32
Liitetiedot	33
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	54
Tilinpäätösmerkintä.....	55

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

Nooa Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003. Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Pankki toimii pääkaupunkiseudulla ja Keski-Uudellamaalla.

Pankin asiakaskunta muodostuu henkilö-asiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 83 prosenttia. Henkilöasiakkaiden osuus luotonannosta yhteensä on 84 %. Loput 16 % on myönnetty yrityksille ja yhteisöille. Yritysluototuksen osuus kasvoi ja pankki tavoittelee kasvua myös tulevaisuudessa. Asuntoyhteisöjen osuus yritys- ja yhteisörahoituksesta on noin kolmannes. Varallisuudenhoidon erityistarpeisiin vastaavat yksityispankkimme asiantuntijat.

Vuoden 2025 toimintaympäristöä sävytti epävarmuus globaalin talouden suunnasta ja geopolittisesta tilanteesta. Suomen talous supistui vuodentakaiseen verrattuna. Säästöpankin Säästämisbarometri kertoi kotitalouksien alakulosta. Yksityinen kulutus on kehittynyt vaisusti ja säästämisaste on korkealla. Moni perhe kasvatti taloudellisia puskureitaan haastavien vuosien jälkeen.

Korkomarkkinoilla euroalueen lyhyet korot jatkoivat alkuvuonna laskuaan, mutta nousivat jälleen vuoden jälkimmäisellä puoliskolla. Asuntolainojen keskeinen viitekorko 12 kk Euribor kävi alimmillaan lähellä kahta prosenttia, josta se nousi lähes 25 korkopistettä vuoden loppuun mennessä.

Alakulosta huolimatta kotitalouksien taloudellinen asema parani monella mittarilla vuonna 2025. Palkansaajien ostovoima jatkoi kasvuaan, inflaatio rauhoittui ja korkotaso vakautui aiempaa matalammalle tasolle. Epävarmuutta sen sijaan ylläpiti odotuksia korkeammaksi noussut työttömyys ja maailmantalouden epävarmuudet.

Nooa Säästöpankin asiakasvarojen (pl. talletukset) määrä kasvoi vuodessa 18 %.

Talletusten määrä kasvoi 12 %. Pankin jälleenrahoituksesta suurin osa, reilu kaksi kolmannesta, tulee talletusvaroina henkilö- ja yritysasiakkailta. Talletusvarainhankinnan ylittävältä osalta pankki hankkii jälleenrahoituksensa Säästöpankkien Keskuspankilta.

Nooa Säästöpankki panostaa asiakkaiden taloudellisen turvallisuuden edistämiseen, vastuullisesti ja paikallista hyvinvointia tukien. Tehtävämme on auttaa pääkaupunkiseudun yrityksiä kasvamaan ja luomaan työpaikkoja. Pankin asiakastyytyväisyys on erinomaisella tasolla, mikä kertoo kasvullisen, laadukkaan asiakas-palvelun merkityksestä. Säästöpankkiryhmän yhteinen verkko antaa toiminnalle vahvan pohjan. Henkilöstölle arvomme ovat tärkeitä ja se heijastuu erinomaisena henkilöstötyytyväisyytenä.

Nooa Säästöpankin omistavat Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankit.

PANKIN LIKETOIMINTA

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu eteni pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tavoittelemaan suuntaan. Liiketulos saavutti pankin ennakoiman tason, vaikka jäikin korkojen laskun ja kasvaneiden hallintokulujen myötä edellisvuoden tuloksesta. Erityisesti yritysasiakasliiketoiminta ja varallisuudenhoidon palvelut kasvoivat vahvasti.

Luotonanto yhteensä säilyi lähellä edellisvuoden tasoa ja lähestyy 1 miljardin rajaa. Luottokanta kasvoi erityisesti yritysrahoituksessa ja kanta kehittyi tavoiteltuun suuntaan. Pankki jatkaa kasvuaan yritysrahoituksessa myös kuluvana vuonna, samoin kuin henkilöasiakasliiketoiminnassa ja varallisuudenpalveluissa.

Talletusten määrä kasvoi 12 prosenttia. Pankki kasvattaa edelleen talletusten osuutta varainhankinnastaan.

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoito- ja vakuutustuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 324 381 (31.12.2024: 337 120) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Pankki ei ole myöntänyt uusia Sp-Kiinnityspankin luottoja enää lokakuun 2025 jälkeen.

Pankki tarjoaa kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Palveluissa käytetään Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja, Fennia Henkivakuutus Oy:n vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailla oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 266 879 tuhatta euroa.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiö

on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising -periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Nooa Säästöpankki Oy on myynyt omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa on toteutunut suunnitellusti elokuussa 2025, jonka yhteydessä Nooa Säästöpankki Oy ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

Lisäksi pankki sopi kesäkuussa 2025 liiketoimintakaupasta, jossa Sp-Koti Urbanien Kotien liiketoiminta siirtyi uudelle omistajalle. Asuntohorisontti Oy jatkaa yhtiön toimintaa ja yhteistyö pankin kanssa jatkuu vahvana.

TULOS

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketulos oli 4 302 tuhatta euroa (5 244 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 18 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,52 prosenttia (0,65).

Liiketuloksen heikkeneminen johtui sekä markkinakorkojen laskua seuranneesta korkokorotuksen laskusta että hallintokulujen kasvusta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 313 (823) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto - suhde oli 79,8 prosenttia (72,4). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 4,4 (7,1) prosenttia. Pankin tulokseen sisältyy lisäksi 480 tuhatta euroa kertaluonteista kulua, jotka on kirjattu tytäryhtiö Sp-Koti Urbanien Kotien liiketoimintakaupan vaikutuksesta.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% *)	12/2023	Muutos-% **)
Korkokate	9 028	10 287	-12,2	8 714	18,0
Nettopalkkiotuotot	8 715	8 387	3,9	7 964	5,3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-71	28	-347,8	451	-93,7
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-16	18	-187,9	0	0
Muut tuotot	1 421	1 170	21,4	1 026	14,0
Tuotot yhteensä	19 078	19 890	-4,1	18 156	9,6
Henkilöstökulut	-5 739	-5 588	2,7	-6 026	-7,3
Muut hallintokulut	-6 578	-5 899	11,5	-6 095	-3,2
Muut kulut	-2 504	-2 909	-13,9	-3 420	-14,9
Kulut yhteensä	-14 821	-14 396	3,0	-15 541	-7,4
Kulu-tuotto -suhde	77,69	72,38		85,59	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista	449	-577	-177,8	65	-986,6
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	446	-250	-278,1	568	-144,1
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-3	327	-100,9	503	35,0
Liikevoitto	4 302	5 244	-18,0	2 932	78,8
Tilikauden voitto	1 440	1 289	11,7	907	42,1
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 9 028 tuhatta euroa (10 287). Korkokate pieneni 12 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli -888 tuhatta euroa (-1 954).

Korkotuottojen määrä oli 23 495 tuhatta euroa (29 812), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 6 316 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot.

Korkokulut olivat 14 467 tuhatta euroa (19 525). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 26 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön ja Säästöpankkien Keskuspankin talletuksille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 8 715 tuhatta euroa (8 387). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 10 920 tuhatta euroa (10 403) ja palkkiokulujen 2 205 tuhatta euroa (2 016). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 2 976 tuhatta euroa (2 863), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 673 tuhatta euroa (716) ja muista välitetyistä tuotteista 2 303 tuhatta euroa (2 147). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 886 tuhatta euroa (790), palkkiot maksuliikenteestä 6 223 tuhatta euroa (5 857), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 296 tuhatta euroa (335) ja palkkiot takauksista 149 tuhatta euroa (165). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 9 prosenttia.

SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 316 (496) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista ja sijoitustoiminnan arvonmuutoksista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -71 tuhatta euroa (28). Erä koostui tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen realisoitumattomista arvostusvoitoista ja -tappioista. Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 8 tuhatta euroa (-11). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -16 tuhatta euroa (18), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 4 tuhatta (359).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 421 tuhatta euroa (1 170). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 1 183 tuhatta euroa (533), jossa kasvua edellisvuoteen oli 650 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 63 prosentilla 238 tuhanteen euroon (637).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 739 tuhatta euroa (5 588), mikä oli 3 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 12 prosenttia, 6 578 tuhanteen euroon (5 899). Merkittävä osuus kulujen kasvuista johtui

Säästöpankkiryhmän kulujen kasvusta mm. kehittämiseen. Muut kulut, 2 504 tuhatta euroa (2 909), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 399 tuhatta euroa (293). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 20 prosenttia, 2 086 tuhanteen euroon (2 617).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -451 tuhatta euroa (575). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -469 tuhatta euroa (419). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 133 tuhatta euroa (205) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -115 tuhatta euroa (-49). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 3 tuhatta euroa (-327).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2 249 tuhatta euroa (31.12.2024: 2 695).

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 11 prosenttia ja oli vuoden lopussa 877 054 tuhatta euroa (792 221). Taseessa olevien luottojen määrä oli 637 082 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 541 646 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 1 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,4 % (0,6 %).

Nooa Säästöpankki Oy:n taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2025	31.12.2024	Muutos-% **)	31.12.2023	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	634 833	618 668	2,6	628 785	-1,6
Luotot	634 833	618 668	2,6	628 785	-1,6
Sijoitukset	233 118	166 172	40,3	185 393	-10,4
Saamiset luottolaitoksilta	179 230	117 151	53,0	132 237	-11,4
Saamistodistukset	29 831	22 179	34,5	28 764	-22,9
Osakkeet ja osuudet	24 057	26 842	-10,4	24 392	10,0
Johdannaissopimukset	1 527	2 127	-28,2	3 497	-39,2
Johdannaissopimukset vastattavaa	1 527	2 127	-28,2	3 497	-39,2
Yleisön talletukset *)	541 646	484 878	11,7	452 520	7,2
Velat luottolaitoksille	241 330	221 311	9,0	288 318	-23,2
Oma pääoma	61 381	57 292	7,1	54 839	4,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	23 291	20 510	13,6	16 766	22,3
ROA %	0,4	0,6		0,3	
ROE %	4,4	7,1		4,1	
Omavaraisuusaste	9,1	9,3		8,3	
Vakavaraisuussuhde	25,0 %	22,94 %		21,58 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

LUOTONANTO

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 961 463 tuhatta euroa (958 483). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 637 082 tuhatta euroa (621 363) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 324 381 tuhatta euroa (337 120).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 151 593 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 2 980 tuhatta euroa eli 0,3 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 15 210 tuhatta euroa (13 834) eli 1 377 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,58 prosenttia (1,43) pankin luottokannasta yhteensä.

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 11 135 tuhatta euroa (9 665). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on

neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 968 tuhatta euroa (1 491) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 18 282 tuhatta euroa (21 862) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin sekä osakkeisiin ja osuuksiin.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 179 230 tuhatta euroa (117 151). Määrä

oli 62 079 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 29 831 tuhatta euroa (22 179), mikä on 34 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 24 057 tuhatta euroa (26 842). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 22 372 tuhatta euroa (24 533) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1 685 tuhatta euroa (2 309).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen.

Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0 tuhatta euroa (0). Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 1 527 tuhatta euroa (2 127). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 527 tuhatta euroa (2 127). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedossa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille sekä maksujenvälitysveloista.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 541 646 tuhatta euroa (484 878). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 56 768 tuhatta euroa eli 12 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 31 012 tuhatta euroa eli 10 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 341 879 tuhatta euroa (310 867). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 25 756

tuhatta euroa eli 15 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 199 767 tuhatta euroa (174 011).

Velat luottolaitoksille olivat 241 330 tuhatta euroa (221 311). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 61 381 tuhatta euroa (57 292). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 4 089 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -1 267 tuhatta euroa (-1 685). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -1 267 tuhatta euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 23 291 tuhatta euroa (20 510), josta luottotappiovaraus oli 23 272 tuhatta euroa (20 472). Vuonna 2024 luottotappiovarauksista kasvatettiin 2 800 tuhatta euroa (2024 kasvatettiin 3 742 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3 prosenttia saamisista. Varauksesta 274 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana poistoeroa vähennettiin 20 tuhatta eurolla (lisättiin 2).

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta

määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Nooa Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 76,7 (31.12.2024: 72,2) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 76,7 (31.12.2024: 72,2) miljoonaa euroa. Ydinpääomaa kasvattivat Sp-Henkivakuutus Oy:n kaupasta saatu myyntivoitto sekä tilikauden voitto. Nooa Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 306,7 (31.12.2024: 314,8) miljoonaa euroa, eli 3 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 25,0 (31.12.2024: 22,94) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 25,0 (31.12.2024: 22,94) prosenttia. Nooa

Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 32,3 (31.12.2024: 33,1) miljoonaa euroa.

Nooa Säästöpankki Oy:n Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1 %) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. 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 säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Pilari III raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta. Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III raportti ja Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	82 195	75 743
Vähennykset ydinpääomasta	-5 518	-3 531
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	76 677	72 212

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	76 677	72 212
--	---------------	---------------

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

Toissijainen pääoma (T2) yhteensä

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	76 677	72 212
---	---------------	---------------

Riskipainotetut erät yhteensä	306 674	314 840
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	274 292	279 404
josta vastuun arvonolokaisuriski (CVA)	1 128	180
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	32 254	35 257

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	25,00 %	22,94 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	25,00 %	22,94 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	25,00 %	22,94 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat	76 677	72 212
Pääomavaatimus yhteensä*	32 258	33 122
Pääomapuskuri	44 420	39 090

- Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,0 prosenttia, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,8 (31.12.2024: 10,5) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2025	2024
Ensisijainen pääoma	76 677	72 212
Vastuiden kokonaismäärä	708 652	687 572
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,82 %	10,50 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oy:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,87 % kokonaisriskin määrästä tai 7,80 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oy:n MREL-vaatimus on 15,75 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN 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 valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.



Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoimintaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioutahan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamassa tehokas ja kattava sisäinen valvonta:

- riippumaton riskienvalvonta

- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- sisäisen tarkastuksen toiminto

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin.

Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

Compliance –toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance –toiminnon vastuulla on valvoa, että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaisopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maaseutuyrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta kuin myös pankin oma riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 76 % (79 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin taseen luotonannosta on noin 24 % (21 %) sisältäen myös luotonannoksen asunto-osaoskeyhtiöille.

Valtaosa, 83 % (86 %), pankin kaikesta luotonannosta (taseen luotot ja kiinnitysluottopankista välitetyt luotot) on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Henkilöasiakaskannan riskiluokitukset ovat parantuneet vuoden aikana.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti

henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi.

Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysasiakkaiden luottokanta on pankin tavoitteiden kasvanut selvästi vuoden 2025 aikana. Kannan kasvusta huolimatta yritysasiakkaiden luottoluokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja luottoryhmälle sekä muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltynä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaista, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun

keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitojoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset supistuivat hieman edellisestä vuodesta ja olivat noin 1 prosenttia (1) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat hieman edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 1,58 % (1,43 %) luottokannasta yhteensä.

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainanhoitojoustollisia saamisia oli yhteensä 11,1 miljoonaa euroa (9,7 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITYMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuuta seuraaville tahoille:

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

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla oli kaksi kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETTIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtavirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä

osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto- ja linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Nooa Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukku- ja markkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen suurelle määrälle tallettaja-asiakkaita. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyvälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 41,9 % (48,6 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2025 aikana pankin rahoitusasema säilyi vakaana.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta,

markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvoa kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista.

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti

(pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Pankin liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloarvo). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia (koronvaihtosopimuksia).

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä taseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallisissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2025 +1,21 / -1,23 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2,28 / -2,62 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

OPERATIIVINEN RISKI

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa.

Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottoason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa Compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia

ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista 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, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-

Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävin on Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii Yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi

yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 54 tuhatta euroa.

SIOITTAJIEN TURVA

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäseninä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Nooa Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 13.3.2025. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2024 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 1,0 miljoonaa euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Yhtiökokous valitsi aiemmat hallituksen jäsenet jatkamaan tehtävässään, eikä hallitukseen tullut muutoksia. Nooa Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu viisi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Manu Kauppila ja varapuheenjohtajana Petri Korolainen. Pankin toimitusjohtajana on toukokuun alusta toiminut Erno Jeskanen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 74 henkilöä, joista vakituisia työntekijöitä oli 71. Henkilömäärä supistui vuodessa hieman.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Osmo Valovirta Ernst & Young Oy:ltä.

Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle. Sisäisen tarkastuksen vastuutarkastajana on toiminut Tuomas Angervo. Pankin Risk & Compliance officerina on toiminut Riikka Ruohonen.

Hallituksen jäsenet:

Manu Kauppila, puheenjohtaja
Liiketoimintajohtaja, Säästöpankkiliitto osk

- Hallituksessa vuodesta 2023

Petri Korolainen, varapuheenjohtaja
Riskienhallintajohtaja, Säästöpankki Optia Oy

- Hallituksessa vuodesta 2023

Petra Luntiala, hallituksen jäsen
Senior Advisor, Sofigate Oy

- Hallituksessa vuodesta 2021

Joni Rintamaa, hallituksen jäsen
Pankinjohtaja, Someron Säästöpankki

- Hallituksessa vuodesta 2024

Teemu Tuukkanen, hallituksen jäsen
Toimitusjohtaja, Myrskylän Säästöpankki
Hallituksessa vuodesta 2024

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

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

PALKITSEMINEN

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitseminen perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvin osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa noudatetaan kulloinkin voimassa olevia Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Palkitsemisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitseminen sisältää sekä palkitsemistavan että sen

kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemista kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitseminen nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitseminen sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

Palkitseminen on yhdenmukainen pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Toimitusjohtajan toimisuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio sekä kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökuntaa toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan palkita pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen kokonaisuus jakautuu kiinteään ja muuttuvaan osaan. Muuttuva osa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää vuositasolla 50.000 euroa tai alle siten, että henkilön muuttuvat palkkiot muodostavat yli kolmasosan vuotuisista palkkioista, sovelletaan muuttuvien palkkioiden maksamisessa lykkäämisen välinettä.

Nooa Säästöpankin palkitsemisjärjestelmässä on käytössä myös henkilöstörahasto. Nooa Säästöpankin henkilöstörahasto hr kokoontui vuosikokoukseen 10.9.2025. Vuosikokouksessa vahvistettiin tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle. Henkilöstörahaston

puheenjohtajana on toiminut Kirsi Seppänen-Virtanen ja varapuheenjohtajana Rasmus Örn-Meller.

Sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, että Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen päättämiä palkitsemisjärjestelmiä on säästöpankissa noudatettu.

Pilari III:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

Nooa Säästöpankki Oy:n tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu.

Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalous kasvoi näillä näkymin reilut 3 prosenttia vuonna 2025. Tämä tarkoittaa suurin piirtein edellisvuoden tasoista ja hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua. Vaikka pintapuolisesti talouskehitys näyttää vakaalta, tapahtui vuonna 2025 paljon taloutta ravistelevia asioita.

USA:n presidentti Trump alkoi toteuttaa tavoitteitaan presidenttikautensa alettua. Globaalin talouden kannalta merkittävimpiä toimenpiteitä oli erittäin korkeiden tullien asettaminen lähes kaikille USA:n kauppakumppaneille. Tämä aiheutti suurta epävarmuutta etenkin vuoden alkupuoliskolla. Muiden maiden vastareaktiot jäivät kuitenkin maltilliseksi ja laajamittaiselta koston kierteeltä välttyttiin. Siten myös tullien vaikutukset talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

USA:n talouskehitys pysyi yllättävän hyvänä tullikorotuksista huolimatta. Osittain heikkous voi piiloutua massiivisten tekoälyinvestointien alle. Vuonna 2025 tekoälyn käyttö globaalisti lisääntyi merkittävästi ja näkyi myös reaali talouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoälyyn ladatut toiveet merkittävästä tuottavuuden kasvusta antavat vielä odottaa toteutumistaan.

Euroalueella talouskasvu piristyi vuoden mittaan ja tämän hetken arvioiden mukaan päättyi reiluun 1 prosenttiin. Luku on toki vaatimaton moniin muihin maihin verrattuna, mutta euroalueen mittakaavassa kelvollinen suoritus. Euroalueen suurin talous Saksa on muuttamassa talouspolitiikkansa isoa linjaa ja lisäämässä investointejaan. Vuonna 2025

tämä ei vielä suuremmin piristänyt taloutta, mutta odotuksissa on, että Saksan - ja sitä myötä koko euroalueen - talous piristyy vuonna 2026. Myös laskeneen korkotason odotetaan hyödyttävän eurotaloutta kuluvana vuonna.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat alaspäin Euroopan keskuspankin jatkaessa koronaskuun. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin puoli prosenttiyksikköä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui pikkuhiljaa. Korkosyklin pohja löytyi ja korot kääntyivätkin nousuun vuoden loppua kohden. 12 kk Euribor kävi alimmillaan lähellä kahta prosenttia, josta se nousi lähes 25 korkopistettä vuoden loppuun mennessä.

Alkuvuonna pitkien korkojen kehitykseen vaikuttivat Yhdysvaltojen tullipolitiikka, geopolittiset huolet ja talouskasvuodotusten heikentyminen. Vaikka ensimmäisen vuosipuoliskon kehitys oli tässä ympäristössä sahailevampaa, niin puolivuosi päättyi pitkien korkojen osalta lähelle vuoden alun tasojä.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankkien laskusyklien loppumiseen, valtioiden velkaantumisen nousuun ja Euroopan yli kahden prosentin tasolla pysyvään inflaatioon. Pitkät korot nousivat vuoden loppukuukausina reilut 30 korkopistettä.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö oli vuonna 2025 kokonaisuutena haastava, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttivat korkokatteeseen heikentävästi. Vuoden lopussa koetun korkojen nousun korkokatevaikutus jäi maltillisiksi johtuen sen myöhäisestä ajankohdasta.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on pysynyt kesäkuusta 2025 alkaen kahdessa prosentissa. Markkinat hinnoittelevat Euroopan keskuspankin nostavan ohjauskorkoaan seuraavan kerran vasta vuonna 2027. Lyhyiden korkojen ensi vuoden kehityksen voikin odottaa olevan tasaista.

Geopolittiset tekijät, valtioiden velkaantuminen (muun muassa puolustusmenojen kasvu) ja kysymykset talouden tilasta (mukaan lukien inflaatio) vaikuttavat kehityskulkuun korkokäyrän pidemmässä päässä.

SIJOITUSMARKKINAT

Vuonna 2025 sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta merkittävin yksittäinen tapahtuma oli Trumpin hallinnon huhtikuussa tekemät linjaukset Yhdysvaltojen kauppapolitiikasta ja ulkomaankaupan tariffeista. Osakekurssit laskivat voimakkaasti julkistuksen seurauksena, mutta sijoittajien luottamus palasi varsin nopeasti ja osakekurssien elpyminen käynnistyi jo toisen vuosineljänneksen aikana. Osakemarkkinoilla keskeinen teema oli tekoäly ja sijoittajien luottamus teknologiasektorin tuloksenteekokykyyn mittavien investointien myötä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla osakekurssit nousivat myös Euroopassa ja erityisesti kehittyvillä markkinoilla, joilla nähtiin voimakas osakekurssien nousu. Vahva sijoittajasentimentti ja riskinottohalukkuus näkyi myös yrityslainamarkkinoilla. Luottoriskimarginaalien kaventuminen jatkui vuoden toisella puoliskolla ja yrityslainojen kysyntä pysyi vahvana. Valtionlainamarkkinoilla nähtiin korkojen nousua vuoden viimeisellä neljänneksellä, mikä osaltaan laski korkosijoitusten tuottoja. Valuuttamarkkinoilla Yhdysvaltain dollarin kurssi pysyi vakaana suhteessa euroon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Vuosi 2025 starttasi Suomen talouden elpymässä. Vuoden edetessä talouskasvu kuitenkin hyytyi ja loppuvuonna BKT jälleen supistui vuodentakaiseen verrattuna. Vuotta 2025 leimasi kuluttajien alakulo. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko kääntyi jälleen nousuun.

Kotitalouksien alakulo näkyi yksityisen kulutuksen vaisussa kehityksessä. Vastaavasti kotitalouksien säästämisaste oli korkealla, eli kasvavista tuloista aiempaa suurempi osa

ohjautui säästöihin, ei kulutukseen. Moni perhe kasvatti taloudellisia puskureitaan haastavien vuosien jälkeen.

Alakulosta huolimatta kotitalouksien taloudellinen asema parani monella mittarilla vuonna 2025. Palkansaajien ostovoima jatkoi kasvuaan, inflaatio rauhoittui ja korkotaso vakautui aiempaa matalammalle tasolle. Epävarmuutta sen sijaan ylläpiti odotuksia korkeammaksi noussut työttömyys ja maailmantalouden epävarmuudet.

Yritysten luottamus kehittyi kotitalouksia myönteisemmin. Yritysten luottamus talouden näkymiin parani vuoden mittaan, joskin taso oli vielä varsin maltillinen. Investoinneissa nähtiin pientä heräilyä, mutta selvää piristymistä saadaan vielä odottaa. Rakentamisessa vaikeat ajat jatkuivat. Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma, joka on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen, vaikuttaa edelleen asuntomarkkinaan. Epävarmuutta asuntomarkkinoille luo maailmanpoliittinen tilanne, alhainen kuluttajien luottamus sekä työllisyystilanne. Olimme ennustaneet viime vuodelle 8–10 prosenttiyksikön kasvua kiinteistönvälittäjien tekemien vanhojen asuntojen kauppamäärään sekä vanhojen osakehuoneistojen keskimääräiseksi hintakehitykseksi 2 prosenttiyksikköä. Kauppamäärä nousi lähes ennustemme mukaisesti noin 10 prosenttiyksikköä, mutta keskimääräinen hintakehitys vanhoissa osakehuoneistoissa oli noin -6 prosenttiyksikköä poiketen ennusteesta.

Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasutuskysynnän vähäisyydestä ja ensiasunnonostajien varovaisuudesta. Vuoden aikana asuntokauppamäärät kasvoivat eniten Oulussa ja PK-seudulla. Uudisasuntokauppojen määrä laski edelleen edellisestä vuodesta noin 14 prosenttiyksikköä.

Alkaneen vuoden 2026 asuntomarkkinaan vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja

työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä. Säästöpankkiryhmä on yksi vakavaraisimmista pankeista Suomessa. Luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla huomioiden taloudellisen toimintaympäristön heikentymisen.

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta ja sisäinen valvonta ovat osa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän sisäistä valvontaa sekä keskeinen osa ryhmän operatiivista toimintaa. Keskusyhteisön hallituksen vastuulla on ohjata Yhteenliittymän toimintaa. Se antaa maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi siihen kuuluville yrityksille ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnasta, sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Keskusyhteisöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet, olennaiset, mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja

arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa.

Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -liimit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

Ryhmän riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa liitteessä 5.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 6.12.2024 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää. Säästöpankkien Keskuspankin rooli on varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja varainhankinta. Keskuspankki hankkii varoja ja operoi ryhmän puolesta raha- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujenvälityksen. Keskuspankki huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

UUODEN 2026 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2026 maailmantalouden kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvun hidastuvan 2,9 prosenttiin. USA:ssa ja Kiinassa kasvun odotetaan hieman hidastuvan, Euroopassa hieman piristyvän. Kauppapolitiittiset jännitteet ovat yhä korkealla ja tilanteet voivat muuttua nopeastikin. Yhtenä riskinä on tekoälyn ympärille kehittynyt mahdollinen kupla, joka voi puhjetessaan aiheuttaa heiluntaa rahoitusmarkkinoilla. Tekoälyn käyttö joka tapauksessa lisääntyy ja tuo hiljalleen myös hyötyjä yrityksille.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2026. Paljon riippuu kuitenkin siitä, kuinka varovaisina kuluttajat pysyvät ja tilanne on siltä osin hauras. Korkea työttömyys pitänee kotitaloudet varovaisina ainakin alkuvuoden. Toisaalta ostovoima kasvaa, inflaatio on rauhoittunut ja korkotaso vakautunut, mikä tukee kotitalouksien tilannetta. Lisäksi säästöjä on jo kerrytetty melko pitkään, joten luottamuksen parantuessa eväitä kulutuksen kasvattamiseen ja asuntojen hankintaan on olemassa.

Yritysten investointien odotetaan piristyvän asteittain. Laskenut korkotaso tukee investointipäätöksiä, mutta globaalin talouden epävarmuudet heikentävät investointiympäristöä. Rakennussektorin ahdinko helpottanee hiljalleen, mutta mitään nopeaa elpymistä ei ole näköpiirissä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2026

Pankin liiketoiminnan arvioidaan jatkavan hyvää kehitystä vuoden 2026 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan säilyvän lähellä edellisvuoden tasoa ja laskevan jonkin verran, jos korkotasossa tai yhteiskunnan yleisessä taloudellisessa tilanteessa ei tapahdu suuria

muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Pankin riskiaseman ja vakavaraisuuden ennakoitaan säilyvän vakaana ja hyvällä tasolla. Asiakas- ja henkilöstökokemuksessa pankki tähtää korkealle tasolle.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 7 684 055 euroa, josta tilikauden voitto on 1 440 138 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto siirretään edellisten vuosien tulostilille, eikä osakkeenomistajille jaeta osinkoa.



TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut _____ * 100
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100
 Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
 siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
 vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100
 Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä _____ * 100
 Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100
 Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Korkotuotot	(2.01)	23 495 229,46	29 811 630,78
Korkokulut	(2.01)	-14 466 886,09	-19 524 966,87
KORKOKATE		9 028 343,37	10 286 663,91
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	1 182 829,53	532 813,84
Palkkiotuotot	(2.03)	10 920 055,64	10 402 539,16
Palkkiokulut	(2.03)	-2 204 913,97	-2 015 782,54
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-70 520,04	28 462,93
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-16 045,63	18 263,71
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	237 812,24	637 160,75
Henkilöstö- ja hallintokulut		-12 317 353,05	-11 486 413,61
Henkilöstökulut	(2.07)	-5 738 868,59	-5 587 597,09
Muut hallintokulut	(2.08)	-6 578 484,46	-5 898 816,52
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	-817 524,75	-292 576,37
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-2 086 022,37	-2 616 610,45
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	445 564,43	-250 166,74
LIIKEVOITTO		4 302 225,40	5 244 354,59
Tilinpäätössiirrot		-2 780 431,35	-3 743 912,13
Tuloverot		-81 656,29	-210 964,19
Tilikauden verot		-889 102,43	-196 060,78
Aikaisempien tilikausien verot		2,11	-14 903,41
Laskennallinen vero		807 444,03	0,00
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		1 440 137,76	1 289 478,27
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 440 137,76	1 289 478,27

TASE

VASTAAVAA

	31.12.2025	31.12.2024
Käteiset varat	98 426,89	121 330,40
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	24 030 390,00	14 537 845,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01) 179 230 153,46	117 151 428,61
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01) 634 832 521,28	618 668 044,41
Saamistodistukset	(1.02) 5 800 625,00	7 641 410,00
Muilta	5 800 625,00	7 641 410,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03) 24 056 838,70	26 441 634,66
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	(1.03) 0,02	0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03) 0,01	400 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06) 5 249 775,63	3 395 691,06
Aineelliset hyödykkeet	(1.07) 113 126,53	172 024,24
Muut aineelliset hyödykkeet	113 126,53	172 024,24
Muut varat	(1.08) 108 233,62	112 107,95
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09) 3 210 296,36	3 151 413,59
Laskennalliset verosaamiset	(1.16) 323 758,83	427 814,78
VASTAAVAA YHTEENSÄ	877 054 146,33	792 220 744,72

VASTATTAVAA

	31.12.2025	31.12.2024
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	(1.11) 241 329 945,84	221 311 261,37
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12) 540 118 820,16	482 759 044,55
Talletukset	540 118 820,16	482 759 044,55
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05) 1 527 097,97	2 127 271,78
Muut velat	(1.13) 2 261 271,60	1 632 220,55
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15) 7 138 594,62	6 582 109,31
Laskennalliset verovelat	(1.16) 7 128,56	6 526,58
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	792 382 858,75	714 418 434,14
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Poistoero	18 516,88	38 085,53
Vapaaehtoiset varaukset	23 271 995,71	20 471 995,71
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	23 290 512,59	20 510 081,24

OMA PÄÄOMA

(1.20)

Osakepääoma	43 524 700,00	43 524 700,00
Ylikurssirahasto	10 320 000,00	10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	-992 878,03	-1 411 509,76
Vararahasto	273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto	-1 266 521,06	-1 685 152,79
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	7 088 815,26	3 569 560,83
Tilikauden voitto (tappio)	1 440 137,76	1 289 478,27
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	61 380 774,99	57 292 229,34
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	877 054 146,33	792 220 744,72

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 968 485,60	1 490 666,61
Takaukset ja pantit	1 968 485,60	1 490 666,61
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	18 282 113,26	21 862 110,90
Muut	18 282 113,26	21 862 110,90

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 440 137,76	1 289 478,27
Tilikauden oikaisut	3 309 495,41	4 489 200,22
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-76 036 018,49	16 388 916,48
Saamistodistukset	-7 131 480,22	8 365 370,41
Saamiset luottolaitoksilta	-53 338 074,13	-3 314 659,64
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-15 735 794,00	9 562 297,58
Osakkeet ja osuudet	224 338,30	287 313,52
Muut varat	-55 008,44	1 488 594,61
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	77 263 804,16	-35 693 264,10
Velat luottolaitoksille	20 018 684,47	-67 006 460,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	56 767 726,06	32 357 578,81
Muut velat	477 393,63	-1 044 382,07
Maksetut tuloverot	-237 818,07	-242 974,34
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	5 739 600,77	-13 768 643,47
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-2 737 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	6 197 677,86	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 245 083,34	-1 911 816,71
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	28 800,00	53 350,00
Investointien rahavirta yhteensä	3 981 394,52	-4 595 466,71
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-1 000 000,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 000 000,00	0,00
Rahavarojen nettomuutos	8 720 995,29	-18 364 110,18
Rahavarat tilikauden alussa	99 363 244,57	117 727 354,75
Rahavarat tilikauden lopussa	108 084 239,86	99 363 244,57
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	98 426,89	121 330,40
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	107 985 812,97	99 241 914,17
Yhteensä	108 084 239,86	99 363 244,57
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	23 673 645,93	31 273 903,32
Maksetut korot	14 741 836,09	20 370 966,04
Saadut osingot	1 182 829,53	532 813,84
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	2 780 431,35	3 743 912,13
Tuloslaskelman verot	81 656,29	210 964,19
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-45 564,44	250 166,74
Käyvän arvon muutokset	-8 124,26	11 197,55
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	417 524,76	292 576,37
Muut oikaisut	83 571,71	-19 616,76
Yhteensä	3 309 495,41	4 489 200,22

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Sp-Kiinnitysluottopankki Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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, 14 säästöpankkia, Säästöpankkien

Keskuspankki Suomi Oy ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oy sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävin on Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitalinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on

saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista
käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

Nooa Säästöpankki soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen- tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), Nooa Säästöpankki jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai -kuluksi osana rahoitusvaran tai -velan efektiivistä korkoa.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Nooa Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksettu hankintameno
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat.

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä perustuen liiketoimintamalliin, jolla sitä rahoitusvarojen ryhmää, johon rahoitusvara kuuluu, hallinnoidaan sekä siihen, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevat pääomamäärän koron maksua.

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypillisistä riskeistä. Mikäli sopimusehdot sisältävät

sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, jos molemmat seuraavat ehdot täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomaerän koron maksua.

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon

laajan tuloksen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä realisoitumatonta voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa vaan siirto tehdään oman pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Nooa Säästöpankki Oy:n rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Nooa Säästöpankki Oy ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

Rahoitusvara kirjataan pois taseesta, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaraan kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa olemasta voimassa tai mikäli erä siirretään toiselle osapuolelle näin täyttään taseesta poiskirjaamisen edellytykset.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on siirretty toiselle osapuolelle siinä ja vain siinä tapauksessa, että pankki joko:

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta

voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

- Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

Siirrettäessä rahoitusvaroihin kuuluva erä toiselle osapuolelle, taseesta poiskirjaamisen edellytykset täytyvät vain kun:

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai
- Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty toiselle osapuolelle tai pitänyt näitä itsellään, mutta määräysvalta on siirretty.

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta silloin ja vain silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa, toisin sanoen peruutettu, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Jos jo lainanottajana ja lainanantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä 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 omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan.

Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa.

Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- 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 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

Nooa Säästöpankki Oy määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroilte, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.
- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Nooa Säästöpankki Oy käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisuuden arvioimiseen

muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävä maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnysarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3, kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan 3 kuukautta.

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Nooa Säästöpankki Oy käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus ($PD \cdot LGD \cdot EAD$) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla ($Loss Rate \cdot LGD \cdot EAD$). Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL-laskennassa käytettävään PD-parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL-laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2024	2025	2026
EuropeStoxx muutos	2,0% / 8,0%	-10,0% / 12,0%	-3,0% / 8,0%
BKT muutos	-1,8% / 1,5%	0,5% / 2,5%	1,,2% / 1,5%
Investoinnit	-6,0% / 0,0%	1,0% / 6,0%	2,0% / 3,0%

Nooa Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä.

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella Nooa Säästöpankilli ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa

luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi. Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten odotettavissa oleva luottotappio kirjataan oikaisemaan käyvän arvon rahastoa. Taseeseen kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

Säästöpankkiryhmä laskee saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) mallia.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitustietoja, jotka konvertoidaan PD-arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD-arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuihin tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Nooa Säästöpankki suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Nooa Säästöpankki soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out"-sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jakotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkeltä.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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 määräisenä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat koneiden ja kaluston osalta enintään 5 vuotta.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa.

Peruspankkijärjestelmä –hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan, enintään kuitenkin 10 vuodessa.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

Pankin 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.

RAHAVARAT

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	107 985 812,97	99 241 914,17
Keskusrahailaitokselta	102 338 074,99	95 653 906,08
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 703 952,52	396 604,99
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	3 943 785,46	3 191 403,10
Muut	71 244 340,49	17 909 514,44
Keskusrahailaitokselta	69 814 340,49	15 769 514,44
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	1 430 000,00	2 140 000,00
Yhteensä	179 230 153,46	117 151 428,61

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	142 785 050,88	125 320 589,30
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 886 104,30	5 981 255,49
Kotitaloudet	476 828 084,38	479 874 525,62
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	604 261,71	46 752,60
Ulkomaat	7 949 020,01	7 444 941,40
Yhteensä	634 832 521,28	618 668 044,41

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	285 786,65	775 344,15	1 671 989,15	2 733 119,95
Siirrot vaiheeseen 1	198 414,04	-388 361,96	-12 904,13	-202 852,05
Siirrot vaiheeseen 2	-97 375,57	201 851,00	-333 499,20	-229 023,77
Siirrot vaiheeseen 3	-4 276,61	-69 757,98	457 810,76	383 776,17
Uudet saamiset	57 783,61	29 420,17	63 927,57	151 131,35
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-87 964,60	-91 478,70	-519 257,34	-698 700,64
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus		-47,02	-91 210,54	-91 257,56
Luotonriskin muutoksen vaikutus	-11 785,91	-50 006,52	-118 525,81	-180 318,24
Laskentamallin muutosten vaikutus	-194 094,47	30 930,86	450 674,64	287 511,03
Manuaalisten korjausten vaikutus			113 760,00	113 760,00
Tase 31.12.2025	146 487,14	437 894,00	1 682 765,10	2 267 146,24

	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	15 210 477,01	13 833 545,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	8 394 196,85	6 354 892,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	6 816 280,16	7 478 653,00
Lainanhoitajoustolliset saamiset, yhteensä	11 134 849,11	9 664 609,70
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	3 481,94	169 033,33
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	132 600,35	205 378,56

1.02 Saamistodistukset

	2025			
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia	Joista saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	29 831 015,00	24 030 390,00		24 030 390,00
Julkisesti noteeratut	29 831 015,00	24 030 390,00		24 030 390,00
Yhteensä	29 831 015,00	24 030 390,00		24 030 390,00

	2024			
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia	Joista saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 525 500,00			
Muut	1 525 500,00			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	20 653 755,00	14 537 845,00		14 537 845,00
Julkisesti noteeratut	20 653 755,00	14 537 845,00		14 537 845,00
Yhteensä	22 179 255,00	14 537 845,00		14 537 845,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	32 632,92			32 632,92
Siirrot vaiheeseen 1				
Uudet saamistodistukset	5 974,03	13 088,94		19 062,97
Erääntyneet saamistodistukset	-8 900,70			-8 900,70
Luotonriskin muutoksen vaikutus	-7 152,39			-7 152,39
Tase 31.12.2025	22 553,86	13 088,94		35 642,80

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 684 539,22	1 908 877,52
Julkisesti noteeratut	1 514 409,22	1 527 377,52
Muut	170 130,00	381 500,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	22 372 299,48	24 532 757,14
Muut	22 372 299,48	24 532 757,14
Osakkeet ja osuudet yhteensä	24 056 838,70	26 441 634,66
- joista luottolaitoksissa	21 643 119,20	21 643 119,20
- joista muissa yrityksissä	2 413 719,50	4 798 515,46

Hankintam enoon kirjattavat:

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisy yrityksissä		
Muissa yrityksissä	0,02	0,02
Yhteensä	0,02	0,02

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	0,01	400 000,00
Yhteensä	0,01	400 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintam enoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	98 426,89	121 330,40
Saamiset luottolaitoksilta	179 230 153,46	117 151 428,61
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	634 832 521,28	618 668 044,41
Yhteensä	814 161 101,63	735 940 803,42
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	2 254 515,44	2 697 349,63
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset		1 525 500,00
Osakkeet ja osuudet	1 684 539,22	1 908 877,52
Yhteensä	1 684 539,22	3 434 377,52
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	29 831 015,00	20 653 755,00
Yhteensä	29 831 015,00	20 653 755,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	35 642,80	32 632,92
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	22 372 299,48	24 532 757,14
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,01	400 000,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisy yrityksissä	0,02	0,02
Yhteensä	22 372 299,51	24 932 757,16
Rahoitusvarat yhteensä	868 048 955,36	784 961 693,10

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset		75 000 000,00		75 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		75 000 000,00		75 000 000,00
Korkojohdannaiset		75 000 000,00		75 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		75 000 000,00		75 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset		60 000 000,00		60 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		60 000 000,00		60 000 000,00
Korkojohdannaiset		60 000 000,00		60 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		60 000 000,00		60 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset		1 527 097,97		2 127 271,78
Käyvän arvon suojaus		1 527 097,97		2 127 271,78
Korkojohdannaiset		1 527 097,97		2 127 271,78
Koronvaihtosopimukset		1 527 097,97		2 127 271,78
Yhteensä		1 527 097,97		2 127 271,78

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

	2025	2024
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	600 173,81	1 369 779,69
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-592 049,55	-1 380 977,24
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	8 124,26	-11 197,55

	2025		2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet				
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfolio suojaus				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	73 473 100,82	-1 526 899,18	57 881 051,27	-2 118 948,73
Vastattavaa yhteensä	73 473 100,82	-1 526 899,18	57 881 051,27	-2 118 948,73

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Muut kehittämismenot	844 898,34	672 188,16
Muut aineettomat hyödykkeet	4 404 877,29	2 723 502,90
Yhteensä	5 249 775,63	3 395 691,06

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	6 415 822,25	4 568 690,84
+ tilikauden lisäykset	2 205 962,52	1 846 931,41
Hankintameno 31.12.	8 621 584,77	6 415 622,25
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 019 931,19	-2 789 701,80
- tilikauden poistot	-351 877,95	-230 229,39
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 371 809,14	-3 019 931,19
Kirjanpitoarvo 31.12.	5 249 775,63	3 395 691,06
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 395 691,06	1 778 989,04

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo

Muut aineelliset hyödykkeet 113 126,53

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 113 126,53

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo

Muut aineelliset hyödykkeet 172 024,24

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 172 024,24

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 238 628,83	1 238 628,83
+ tilikauden lisäykset			21 007,86	21 007,86
- tilikauden vähennykset			-49 802,77	-49 802,77
Hankintameno 31.12.			1 209 833,92	1 209 833,92
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 066 604,59	-1 066 604,59
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			17 431,05	17 431,05
- tilikauden poistot			-47 533,85	-47 533,85
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 096 707,39	-1 096 707,39
Kirjanpitoarvo 31.12.			113 126,53	113 126,53
Kirjanpitoarvo 1.1.			172 024,24	172 024,24

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 282 998,12	1 282 998,12
+ tilikauden lisäykset			64 885,30	64 885,30
- tilikauden vähennykset			-109 254,59	-109 254,59
Hankintameno 31.12.			1 238 628,83	1 238 628,83
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 079 778,96	-1 079 778,96
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			75 521,35	75 521,35
- tilikauden poistot			-62 346,98	-62 346,98
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 066 604,59	-1 066 604,59
Kirjanpitoarvo 31.12.			172 024,24	172 024,24
Kirjanpitoarvo 1.1.			203 219,16	203 219,16

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	62 369,62	66 243,95
Muut	45 864,00	45 864,00
Yhteensä	108 233,62	112 107,95

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	1 836 834,88	1 984 346,65
Muut	1 373 461,88	1 167 066,94
Yhteensä	3 210 296,36	3 151 413,59

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat	781 448 766,00	704 070 305,92
Velat luottolaitoksille	241 329 945,84	221 311 261,37
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	540 118 820,16	482 759 044,55
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	1 527 097,97	2 127 271,78
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 527 097,97	2 127 271,78
Yhteensä	782 975 863,97	706 197 577,70

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	241 329 945,84	221 311 261,37
Vaadittaessa maksettavat	22 338 765,54	19 082 941,60
Muut	218 991 180,30	202 228 319,77
Yhteensä	241 329 945,84	221 311 261,37



1.12 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	540 118 820,16	482 759 044,55
Vaadittaessa maksettavat	340 352 300,05	308 748 248,74
Muut	199 766 520,11	174 010 795,81
Yhteensä	540 118 820,16	482 759 044,55

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	2 089 732,17	1 545 374,83
Varaukset	92 630,80	35 770,32
Muut	84 908,63	51 075,40
Yhteensä	2 261 271,60	1 632 220,55

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	92 630,80	35 770,32
Muut varaukset	23 271 995,71	20 471 995,71
Yhteensä	23 364 626,51	20 507 766,03

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	35 770,32			12 630,80
Muut	0,00	80 000,00		80 000,00
Yhteensä	35 770,32	80 000,00		92 630,80

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	4 501 614,05	4 747 796,28
Muut	2 636 980,57	1 834 313,03
Yhteensä	7 138 594,62	6 582 109,31

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	323 758,83	427 814,78
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	323 758,83	427 814,78
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	7 128,58	6 526,58
Laskennalliset verovelat yhteensä	7 128,58	6 526,58

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisien ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muita osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 985 600,00	11 883 965,00	10 180 825,00	24 030 390,00
Saamiset luottolaitoksilta	112 799 422,24	51 427 426,67	10 494 113,93	4 509 180,62	179 230 153,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	20 704 766,56	31 141 302,29	143 356 258,66	439 630 193,77	634 832 521,28
Saamistodistukset		2 033 685,00	3 766 940,00		5 800 625,00
Yhteensä	133 504 188,80	86 566 013,96	169 501 277,59	454 300 209,39	843 693 689,74

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			9 474 545,00	5 063 300,00	14 537 845,00
Saamiset luottolaitoksilta	103 767 449,31	2 140 000,00	6 734 789,66	4 509 189,64	117 151 428,61
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	29 578 418,52	30 096 453,77	125 586 119,11	433 407 053,01	618 668 044,41
Saamistodistukset	2 602 425,00		5 038 985,00		7 641 410,00
Yhteensä	135 948 292,83	32 236 453,77	146 834 438,77	442 979 542,65	757 998 728,02

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	22 338 765,54	115 000 000,00	78 496 000,00	25 495 180,30	241 329 945,84
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	372 373 987,87	140 816 204,07	26 928 628,22		540 118 820,16
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			1 527 097,97		1 527 097,97
Yhteensä	394 712 753,41	255 816 204,07	106 951 726,19	25 495 180,30	782 975 863,97

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	19 082 941,60	90 000 000,00	86 736 000,00	25 492 319,77	221 311 261,37
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	361 221 501,32	94 758 161,67	26 779 381,56		482 759 044,55
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			2 127 271,78		2 127 271,78
Yhteensä	380 304 442,92	184 758 161,67	115 642 653,34	25 492 319,77	706 197 577,70

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä: Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottoliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3kk.



1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin

Varat	2025	Ulkomaan raha	2024	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha		Kotimaan raha	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	24 030 390,00		14 537 845,00	
Saamiset luottolaitoksilta	179 230 153,46		117 151 428,61	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	634 832 521,28		618 668 044,41	
Saamistodistukset	5 800 625,00		7 641 410,00	
Muu omaisuus	33 160 456,59		34 222 016,70	
Yhteensä	877 054 146,33		792 220 744,72	
Velat	2025	Ulkomaan raha	2024	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha		Kotimaan raha	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	241 329 945,84		221 311 261,37	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	540 118 820,16		482 759 044,55	
Johdannaissopimukset	1 527 097,97		2 127 271,78	
Muut velat	2 268 400,16		1 638 747,13	
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 138 594,62		6 582 109,31	
Yhteensä	792 382 858,75		714 418 434,14	

1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarat	2025	Käypä arvo	2024	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
Käteiset varat	98 426,89	98 426,89	121 330,40	121 330,40
Saamiset luottolaitoksilta	179 230 153,46	179 230 153,46	117 151 428,61	117 151 428,61
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	634 832 521,28	634 832 521,28	618 668 044,41	618 668 044,41
Saamistodistukset	29 831 015,00	29 831 015,00	22 179 255,00	22 179 255,00
Julkisesti noteeratut	29 831 015,00		20 653 755,00	
Muut			1 525 500,00	
Osakkeet ja osuudet	24 056 838,70	24 056 838,70	26 441 634,66	26 441 634,66
Julkisesti noteeratut	1 514 409,22	1 514 409,22	1 527 377,52	1 527 377,52
Muut	22 542 429,48	22 542 429,48	24 914 257,14	24 914 257,14
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0,02	0,02	0,02	0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,01	0,01	400 000,00	400 000,00
Yhteensä	868 048 955,36	868 048 955,36	784 961 693,10	784 961 693,10

Rahoitusvelat	2025	Käypä arvo	2024	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
Velat luottolaitoksille	241 329 945,84	241 329 945,84	221 311 261,37	221 311 261,37
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	540 118 820,16	540 118 820,16	482 759 044,55	482 759 044,55
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 527 097,97	1 527 097,97	2 127 271,78	2 127 271,78
Yhteensä	782 975 863,97	782 975 863,97	706 197 577,70	706 197 577,70

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2025	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	Taso 1			
Saamistodistukset	28 585 415,00		1 245 600,00	29 831 015,00
Osakkeet ja osuudet	1 514 409,22		22 542 429,48	24 056 838,70
Yhteensä	30 099 824,22		23 788 029,48	53 887 853,70

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		1 527 097,97		1 527 097,97

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	2024	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	Taso 1			
Saamistodistukset	19 576 830,00	0,00	2 602 425,00	22 179 255,00
Osakkeet ja osuudet	1 527 377,52	0,00	24 914 257,14	26 441 634,66
Yhteensä	21 104 207,52	0,00	27 516 682,14	48 620 889,66

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		2 127 271,78		2 127 271,78

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	2025	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos
	Käypä arvo Varat			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	52 203 314,48			523 289,66
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	1 684 539,22	198,79	-70 520,04	
Yhteensä	53 887 853,70	198,79	-70 520,04	523 289,66

	2024	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos
	Käypä arvo Varat			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	45 186 512,14			1 454 437,95
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	3 434 377,52	8 323,05	28 462,93	
Yhteensä	48 620 889,66	8 323,05	28 462,93	1 454 437,95



1.20 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	43 524 700,00			43 524 700,00
Ylikurssirahasto	10 320 000,00			10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	-1 411 509,76	835 819,10	-417 187,37	-992 878,03
Vararahasto	273 643,03			273 643,03
Käyvän arvon rahasto	-1 685 152,79	835 819,10	-417 187,37	-1 266 521,06
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 685 152,79	835 819,10	-417 187,37	-1 266 521,06
Edellisten tilikausien voitto	3 569 560,83	9 656 539,75	-6 137 285,32	7 088 815,26
Tilikauden voitto	1 289 478,27	3 348 155,21	-3 197 495,72	1 440 137,76
Oma pääoma yhteensä	57 292 229,34	13 840 514,06	-9 751 968,41	61 380 774,99

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025	
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet Rahavirran suojauksesta Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-2 139 073,91	-2 139 073,91
Odotetut luottotappiot	32 632,92	32 632,92
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	421 288,20	421 288,20
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-1 685 152,79	-1 685 152,79
Käyvän arvon lisäykset	917 386,52	917 386,52
Käyvän arvon vähennykset	-417 187,37	-417 187,37
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	20 080,63	20 080,63
Odotettavissa olevat luottotappiot	3 009,88	3 009,88
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	523 289,66	523 289,66
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-1 583 151,33	-1 583 151,33
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	318 630,27	318 630,27
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-1 266 521,06	-1 266 521,06

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024	
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet Rahavirran suojauksesta Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-3 920 026,82	-3 920 026,82
Odotetut luottotappiot	359 147,88	359 147,88
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	712 175,79	712 175,79
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-2 848 703,15	-2 848 703,15
Käyvän arvon lisäykset	2 008 001,18	2 008 001,18
Käyvän arvon vähennykset	-567 384,56	-567 384,56
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	340 336,29	340 336,29
Odotettavissa olevat luottotappiot	-326 514,96	-326 514,96
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	1 454 437,95	1 454 437,95
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-2 106 440,99	-2 106 440,99
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	421 288,20	421 288,20
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-1 685 152,79	-1 685 152,79

1.21 Osakepääoma

Nooa Säästöpankki Oyn osakkeista ei ole osakekirjoja.
Osakkeiden lukumäärä on 435247 kpl ja osakkeen äänimäärä 435247.
Osakkeen nimellisarvo on 100 euroa.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jakotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	98 426,89				98 426,89
Saamiset luottolaitoksilta	179 235 422,24			-5 268,78	179 230 153,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	637 081 767,94			-2 249 246,66	634 832 521,28
Saamistodistukset*			29 831 015,00		29 831 015,00
Osakkeet ja osuudet		1 684 539,22	22 372 299,48		24 056 838,70
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			0,02		0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			0,01		0,01
Rahoitusvarat yhteensä	816 415 617,07	1 684 539,22	52 203 314,51	-2 254 515,44	886 048 955,36
Taseen ulkopuoliset erät	18 282 113,26			-12 630,80	18 269 482,46
Yhteensä	834 697 730,33	1 684 539,22	52 203 314,51	-2 267 146,24	886 318 437,82

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 35 642,8 euroa

	2024				
Tase-erä	Jakotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	121 330,40				121 330,40
Saamiset luottolaitoksilta	117 153 449,31			-2 020,70	117 151 428,61
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	621 363 373,34			-2 695 328,93	618 668 044,41
Saamistodistukset*		1 525 500,00	20 653 755,00		22 179 255,00
Osakkeet ja osuudet		1 908 877,52	24 532 757,14		26 441 634,66
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			0,02		0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			400 000,00		400 000,00
Rahoitusvarat yhteensä	738 638 153,05	3 434 377,52	45 586 512,16	-2 697 349,63	784 961 693,10
Taseen ulkopuoliset erät	21 862 110,90	0,00	0,00	-35 770,32	21 826 340,58
Yhteensä	760 500 263,95	3 434 377,52	45 586 512,16	-2 733 119,95	806 788 033,68

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 32 632,92 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	267 896 118,04	36 312,43		267 932 430,47	45 876 098,50
Riskiluokka 2	180 946 077,83	2 224 932,52		163 171 010,35	142 035 180,34
Riskiluokka 3	103 779 077,47	5 360 205,55	46 279,77	109 185 562,79	163 404 313,67
Riskiluokka 4	47 171 255,55	5 839 518,62		53 010 774,17	76 196 368,29
Riskiluokka 5	7 406 292,56	15 370 696,92		22 776 989,48	47 787 457,91
Riskiluokka 6	2 608 868,50	12 944 864,54		15 554 734,04	69 909 816,71
Riskiluokka 7	467 894,41	8 899 262,92	24 407,32	9 391 664,65	39 929 965,66
Riskiluokka 8					16 719 458,40
Riskiluokka 9					24 006 528,89
Riskiluokka ei luokiteltu	65 216 787,05		14 743 057,73	79 959 824,78	23 163 047,72
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	655 493 452,41	50 675 793,50	14 813 744,82	720 982 990,73	649 028 236,09
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	146 487,14	437 894,00	1 682 765,10	2 267 146,24	2 733 119,95
Yhteensä	655 346 965,27	50 237 899,50	13 130 979,72	718 715 844,49	646 295 116,14

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka ei luokiteltu	31 118 260,31	605 590,87		31 723 851,18	22 901 877,31
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	31 118 260,31	605 590,87		31 723 851,18	22 901 877,31
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	22 553,86	13 088,94		35 642,80	32 632,92
Yhteensä	31 095 706,45	592 501,93		31 688 208,38	22 869 244,39

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	71 906 260,09	630 350 458,56	31 723 851,18	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				18 726 272,08
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		64 518 292,71		2 921 736,17
Kiinteistöala		42 631 125,62		382 667,43
Rakentaminen		453 095,33		627 246,11
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 390 221,30		640 863,81
Teollisuus		1 118 559,18		600 000,00
Kuljetus ja varastointi		5 028 924,11		15 000,00
Muut		11 896 367,17		655 958,82
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		545 416,66		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 344 175,87			1 020 000,00
Kotitaloudet		192 700 806,32		3 882 002,74
Yhteensä 31.12.2025	2 344 175,87	257 764 515,69		7 823 738,91
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		44 237 053,11		3 147 163,79
Kiinteistöala		25 211 853,04		
Rakentaminen		2 760 301,41		886 342,24
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 753 015,88		635 103,37
Teollisuus		916 978,18		28 855,26
Kuljetus ja varastointi		77 948,08		110 000,00
Muut		13 516 956,52		1 686 862,92
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		59 142,97		857,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 046 275,02			19 477,44
Kotitaloudet		109 755 346,22		2 905 694,77
Yhteensä 31.12.2025	3 046 275,02	164 051 542,30		6 073 193,03
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		4 672 905,10		1 846 698,05
Kiinteistöala		1 318 026,80		663 266,67
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 523 915,03		1 093 431,38
Teollisuus		455 877,08		50 000,00
Kuljetus ja varastointi		125 646,10		30 000,00
Muut		1 249 440,09		10 000,00
Kotitaloudet		101 517 578,68		1 148 381,06
Yhteensä 31.12.2025		106 190 483,68		2 995 079,11
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		15 107 729,21		848 901,18
Kiinteistöala		10 352 507,42		438 719,78
Rakentaminen		207 100,06		40 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 045 023,01		69 109,38
Teollisuus		418 524,83		25 187,24
Muut		3 084 573,89		275 884,78
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	9 875,48			3 624,52
Kotitaloudet		36 533 784,56		506 859,22
Yhteensä 31.12.2025	9 875,48	51 641 513,77		1 359 384,92
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		7 349 543,99		276 890,87
Kiinteistöala		261 891,55		
Rakentaminen		1 944 814,18		
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 087 276,62		10 280,42
Teollisuus		501 742,59		205 000,00
Muut		2 553 819,05		61 810,45
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 289 166,67			
Kotitaloudet		13 752 356,31		109 031,64
Yhteensä 31.12.2025	1 289 166,67	21 101 900,30		385 922,51
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		4 995 754,78		47 897,30
Kiinteistöala				45 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		46 340,00		
Teollisuus		88 335,08		
Kuljetus ja varastointi		2 545,45		2 454,55
Muut		4 858 634,25		442,75
Kotitaloudet		10 494 918,29		18 183,67
Yhteensä 31.12.2025		15 490 673,07		64 060,97

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	1 418 365,91		
Rakentaminen	98 823,58		
Tukku- ja vähittäiskauppa	558 398,21		
Kuljetus ja varastointi	170 480,78		
Muut	589 663,34		
Kotitaloudet	7 971 675,07		1 623,67
Yhteensä 31.12.2025	9 390 040,98		1 623,67

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	938 067,74	9 440 663,27	14 000,00
Maatalous		501 257,28	
Kiinteistöala		2 212 511,01	
Rakentaminen	2 166,70	1 329 300,33	
Tukku- ja vähittäiskauppa	100 423,59		
Teollisuus	416 666,64	4 993 960,50	
Muut	418 810,81	403 634,15	14 000,00
Julkisyhteisöt		7 103 777,82	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	65 216 767,05	15 179 410,09	
Kotitaloudet		13 781 721,03	9 268,96
Yhteensä 31.12.2025	65 216 767,05	14 719 788,77	31 723 851,18

	Lainat ja saamis luottolaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	17 293 047,49	615 332 466,35	22 901 877,31	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				16 402 722,25

Luotto riskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	142 879,62		1 829 995,46
Rakentaminen	42 875,08		315 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	19 847,43		231 152,57
Teollisuus	55 001,06		244 998,94
Muut	26 156,05		1 038 843,95
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			500 000,00
Kotitaloudet	43 072 284,10		330 939,32
Yhteensä 31.12.2024	43 215 163,72		2 660 934,78

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	4 521 606,64		1 987 877,23
Kiinteistöala	562 705,38		787 294,62
Rakentaminen			140 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	398 172,94		401 191,45
Teollisuus	200 000,00		100 000,00
Kuljetus ja varastointi	2 608,90		2 391,10
Muut	3 358 119,42		557 000,06
Kotitaloudet	133 378 198,48		2 147 497,99
Yhteensä 31.12.2024	137 899 805,12		4 135 375,22

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	12 970 108,47		765 406,98
Kiinteistöala	914 951,55		28 043,79
Rakentaminen	951 912,99		467 561,31
Tukku- ja vähittäiskauppa	247 056,34		
Teollisuus	1 363 612,33		133 751,53
Muut	9 492 575,26		136 050,35
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	99 623,89		376,31
Kotitaloudet	146 781 875,14		2 786 923,08
Yhteensä 31.12.2024	99 623,69	159 751 983,61	3 552 706,37

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	21 074 745,49		108 885,10
Kiinteistöala	12 804 381,79		25 826,86
Rakentaminen	926 540,90		
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 101 795,95		14 262,16
Teollisuus			10 000,00
Muut	5 242 026,85		58 796,08
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 615,21		505 384,79
Kotitaloudet	53 536 116,29		956 621,41
Yhteensä 31.12.2024	14 615,21	74 610 861,78	1 570 891,30

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	19 026 441,45		2 184 756,92
Kiinteistöala	10 844 023,98		1 403 147,16
Rakentaminen	532 207,16		212 010,96
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 464 174,99		244 693,80
Teollisuus	1 005 833,56		
Kuljetus ja varastointi	20 327,80		
Muut	5 159 873,96		304 905,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	36 912,14		23 087,86
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 615,47		5 884,53
Kotitaloudet	26 122 215,96		400 543,58
Yhteensä 31.12.2024	7 615,47	45 185 569,55	2 594 272,89

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	42 895 704,23		1 412 003,95
Kiinteistöala	33 859 872,33		4 691,16
Rakentaminen	464 104,42		
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 860 809,89		25 000,00
Teollisuus	712 908,93		
Muut	5 998 008,66		1 382 312,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 862 158,73		
Kotitaloudet	19 634 061,48		95 888,32
Yhteensä 31.12.2024	5 862 158,73	62 539 765,71	1 507 892,27

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	21 770 729,64	96 661,46
Kiinteistöala	14 910 392,56	15 000,00
Rakentaminen	2 650 784,97	
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 120 446,36	
Teollisuus	114 705,80	
Kuljetus ja varastointi	14 707,54	
Muut	1 959 692,41	81 661,46
Kotitaloudet	17 908 493,01	154 081,55
Yhteensä 31.12.2024	39 679 222,65	250 743,01

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset		3 761 607,18	10 913 903,15	1 418,67
Maatalous			501 184,19	
Kiinteistöala		495 684,79	2 210 455,04	
Rakentaminen		131 578,50	1 329 397,21	
Tukku- ja vähittäiskauppa		388 689,46		1 418,67
Teollisuus		75 000,04	6 469 269,70	
Kuljetus ja varastointi		315 979,94		
Muut		2 354 674,45	403 597,01	
Julkisyhteisöt			1 996 930,90	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 309 034,39		9 991 043,26	
Kotitaloudet		48 688 487,03		128 487,74
Yhteensä 31.12.2024	11 309 034,39	52 450 094,21	22 901 877,31	129 906,41

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	Kuvaus hallussa	
	2025	2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	637 039 951,60	621 316 479,45
Asuntoluotot	439 135 240,71	444 535 014,44 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	138 496 749,93	119 560 092,15 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	20 378 009,17	19 992 143,42 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	39 029 951,79	37 229 229,44 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	239 552,93	81 804,27
Saamisista luottolaitoksilta	2 737 106,77	4 438 880,36
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	19 622 533,51	24 224 800,14
Saamistodistuksista	162 338,55	341 759,11
Johdannaissopimuksista	604 257,59	585 398,69
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista		18 306,42
Muut korkotuotot	129 440,11	140 681,79
Yhteensä	23 495 229,46	29 811 630,78

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuiista rahoitusvaroiista 507 493,58 607 811,02

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-6 188 661,74	-10 842 912,63
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-8 773 183,74	-6 145 387,28
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 492 396,26	-2 519 221,14
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroiista	-3 743,18	-3 751,96
Muut korkokulut	-8 901,17	-13 693,86
Yhteensä	-14 466 886,09	-19 524 966,87

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuiista sijoituksista saadut osinkotuotot	9 147,84	14 891,21
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuiista sijoituksista	1 173 681,89	517 922,63
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	858 040,00	
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	1 173 681,89	517 922,63
Yhteensä	1 182 829,53	532 813,84

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	885 748,38	789 812,06
Ottolainauksesta	16 822,69	16 542,50
Maksuliikenteestä	6 223 086,78	5 856 956,52
Omaisuuksienhoidosta	477 517,43	440 458,88
Välitetyistä toiminnoista	2 976 239,20	2 862 942,58
Takausten myöntämisestä	148 658,81	164 675,12
Muut palkkiotuotot	191 982,35	271 151,50
Yhteensä	10 920 056,64	10 402 539,16

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-118 711,56	-113 578,02
Muut	-2 086 202,41	-1 902 204,52
Yhteensä	-2 204 913,97	-2 015 782,54



2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		-25 500,00	-25 500,00
Osakkeista ja osuuksista		-53 144,30	-53 144,30
Yhteensä		-78 644,30	-78 644,30
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		600 173,81	600 173,81
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-592 049,55	-592 049,55
Suojauslaskennan nettotulos		8 124,26	8 124,26
Tuloslaskelmaerä yhteensä		-70 520,04	-70 520,04

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		115 500,00	115 500,00
Osakkeista ja osuuksista		-75 839,52	-75 839,52
Yhteensä		39 660,48	39 660,48
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		1 369 779,69	1 369 779,69
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-1 380 977,24	-1 380 977,24
Suojauslaskennan nettotulos		-11 197,55	-11 197,55
Tuloslaskelmaerä yhteensä		28 462,93	28 462,93

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	4 035,00	-20 080,63	-16 045,63
Yhteensä	4 035,00	-20 080,63	-16 045,63

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	358 600,00	-340 336,29	18 263,71
Yhteensä	358 600,00	-340 336,29	18 263,71

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2025	2024
Muut tuotot	237 812,24	637 160,75
Yhteensä	237 812,24	637 160,75

Liiketoiminnan muut kulut	2025	2024
Vuokratkulut	-550 828,70	-573 161,49
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-61 611,72	-66 567,09
Vakuusrahastomaksut	-53 795,86	-461 841,47
Muut kulut	-1 419 786,09	-1 515 040,40
Yhteensä	-2 086 022,37	-2 616 610,45

2.07 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-4 756 182,25	-4 688 353,85
Henkilösivukulut	-982 686,34	-899 243,24
Eläkekulut	-826 288,68	-798 801,21
Muut henkilösivukulut	-156 397,66	-100 442,03
Yhteensä	-5 738 668,59	-5 687 697,09

2.08 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-326 804,72	-325 931,42
Toimistokulut	-2 774 227,04	-2 362 692,90
Atk-kulut	-2 743 790,12	-2 482 872,75
Yhteyskulut	-229 153,68	-298 539,58
Edustus- ja markkinointikulut	-501 508,90	-425 779,87
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
Yhteensä	-6 578 484,46	-5 898 816,52

2.09 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-399 411,80	-292 576,37
Aineelliset hyödykkeet	-47 533,85	-62 346,98
Aineettomat hyödykkeet	-351 877,95	-230 229,39
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-418 112,95	
Aineettomat hyödykkeet	-18 112,96	
Tytäryritys- ja omistusyhteyksyritysten osakkeet ja osuudet	-399 999,99	
Yhteensä	-817 524,75	-292 576,37

2.10 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

2025					
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-4 014,25				-4 014,25
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	355 590,88	91 257,56	115 200,95	-132 600,35	429 449,04
Saamistodistukset	-3 009,88				-3 009,88
Taseen ulkopuoliset erät	23 139,52				23 139,52
Yhteensä	37 1 706,27	91 257,56	115 200,95	-132 600,35	445 564,43
2024					
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-811,09				-811,09
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-473 863,75	76 004,63	48 846,95	-205 378,56	-554 390,73
Saamistodistukset	326 514,96				326 514,96
Taseen ulkopuoliset erät	-21 479,88				-21 479,88
Yhteensä	-169 639,76	76 004,63	48 846,95	-205 378,56	-250 166,74

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	21 282 475,11	21 905 904,30

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.
Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Tase-erä				
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	204 733 770,66	204 733 770,66
Johdannais sopimukset	0,00	0,00	1 430 000,00	1 430 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	206 163 770,66	206 163 770,66

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	311 016,62	306 184,48
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	69 425,58	184 264,96

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 968 485,60	1 490 666,61
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	18 282 113,26	21 862 110,90
joista luottolupaukset	18 282 113,26	21 862 110,90
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	20 250 598,86	23 352 777,51

3.05 Väilyssaamiset ja -velat

	2025	2024
Asiakkaan lukuun tapahtuneista omaisuuden ostoista ja myynneistä syntyneet		
Myyntisaamiset	2 729,93	1 797,29
Ostovelat	598,61	494,57

3.06 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsävero velvollisuusryhmään.		
Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	71	78
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	
Määräaikainen henkilöstö	1	4
Yhteensä	74	82



4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	390 950,82	439 749,45
Yhteensä	390 950,82	439 749,45

4.03 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	144 627,43		169 503,01	
Yhteensä	144 627,43		169 503,01	
Lisäykset			67,45	
Vähennykset	24 875,58		26 013,01	

Lainaehdot
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdoto *)	144 627,43			
Sukulaisuus	178 042,29			
Yhteensä	322 669,72			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta yhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	45 021,55
Tilikauden muutos	-37 951,30
Tilikauden lopussa	7 070,25

	2024			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdoto *)	169 503,01			
Sukulaisuus	171 241,30			
Yhteensä	340 744,31			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta yhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	28 188,43
Tilikauden muutos	18 833,12
Tilikauden lopussa	45 021,55

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsermitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos
Urban Home Aleksis	0,01 44 944,89	-34 997,49

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**))	Tilikauden tulos*)
Sp-Isännöintipalvelut Oy, Somero	33,30	443 082,18	-143 312,99
Yhteensä		443 082,18	-143 312,99

*) Tilikauden 2024 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki ei tarjoa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	35 389,67	27 793,17
Tilintarkastuslain 1§:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettujen toimeksiantojen	1 004,00	992,00
Muut palvelut	614,95	
Yhteensä	36 998,62	28 785,17

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.



LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (Basware)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Johdannaisten reskontra

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager-viennit
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä, 4. päivänä helmikuuta 2026

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Manu Kauppila

Manu Kauppila

Petri Korolainen

Petri Korolainen

Petra Luntiala

Petra Luntiala

Joni Rintamaa

Joni Rintamaa

Teemu Tuukkanen

Teemu Tuukkanen

Erno Jeskanen

Erno Jeskanen
Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 6. päivänä helmikuuta 2026

Osmo Valovirta

Osmo Valovirta, KHT

