

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024



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 2024

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Korkokate	6
Nettopalkkiotuotot	6
Sijoitustoiminta	6
Kulut	7
Arvon alentumistappiot	7
Tase	7
Luotonanto	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8
Sijoitukset	9
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	12
Kriisinratkaisusuunnitelma	13
Riskienhallinta	14
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	14
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	15
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	18
Operatiivinen riski	19
Liiketoimintariski	20
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	20

Keskinäinen vastuu.....	20
Talletussuoja.....	21
Sijoittajien turva	21
Hallinto ja henkilöstö.....	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	22
Palkitseminen.....	22
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	23
Yhteiskuntavastuu	23
Toimintaympäristö.....	24
Globaali taloustilanne	24
Korkoympäristö.....	24
Sijoitusmarkkinat	24
Suomen taloustilanne	25
Asuntomarkkinat Suomessa	25
Riskiluokitus	26
Luottoluokitukset.....	26
Vuoden 2025 toimintaympäristön näkymät	26
Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025	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	56
Tilinpäätösmerkintä.....	57

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2024

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 henkilöasiakkaita sekä yrittäjästä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikista antolainauksesta asuntovakuudellista on 85 prosenttia. Henkilöasiakkaiden osuus luotonannosta yhteensä on 86 %. Loput 14 % on myönnetty yrityksille ja yhteisöille, ja tämän osuuden ennakoidaan kasvavan jatkossa suhteessa eniten. Asuntoyhteisöjen osuus yritys- ja yhteisörahoituksesta on hieman alle puolet ja osuus laskee. Varallisuudenhoidon erityistarpeisiin vastaavat yksityispankkimme asiantuntijat.

Syksystä 2023 käynnistyi keskeisten viitekorkojen, euriborien lasku. Euroopan keskuspankin aiheet ja korkokehityksen ennakointi väritti julkista keskustelua koko vuoden ja säilyi vallitsevana teemana myös eteenpäin mentäessä. Korkotaso vaikuttaa suoraan niin kuluttajien käytettävissä oleviin varoihin kuin asuntomarkkinoilla ja pankin toimintaympäristössä laajemminkin.

Suomen talous elpyi vuoden kuluessa taantumasta, vaikka kasvu olikin vielä vaimeaa. Kuluttajien talustilannetta on helpottanut ostovoiman kohentuminen. Luottamusta hillitsi kuitenkin heikko kehitys työmarkkinoilla. Myös yritysten luottamus alkoi kohentua varovaisin askelin. Toimialoitteiset erot ovat merkittäviä. Myös asuntomarkkinoilla on pitkään jatkuneen taantumän jälkeen näkyvissä kaupankäynnin vauhdittumista. Kysyntää vahvistaa kuluttajien ostovoiman kasvu, korkojen lasku ja patoutuneen kysynnän purkautuminen.

Rahasto- ja vakuutussäästöjen määrä kasvoi vuodessa 14 %. Talletusten määrä kasvoi 7 %. Sijoittaja-asiakkaiden mielenkiinto talletuksiin säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikkakin korkojen lasku kasvatti selkeästi mielenkiintoa

muihin omaisuusluokkiin. 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. Pankin asiakastyytyväisyys on erinomaisella tasolla, mikä kertoo kasvollisen, laadukkaan asiakaspalvelun merkityksestä. Säästöpankkiryhmän yhteinen verkko antaa toiminnalle vahvan pohjan.

Lisäksi asiakkaitamme palvelevat Sp-Kodin kiinteistönvälittäjät, joiden kautta asiakkaamme saavat käyttöönsä koko valtakunnallisen Sp-Koti-kiinteistönvälitysketjun verkoston. Tytäryhtiömme Sp-Koti Urbanit Kodit tarjoaa asiantuntevan palvelunsa asiakkaidemme hyödyksi, pankin kanssa yhteistyössä ja molempia yhtiöitä hyödyttäen.

Nooa Säästöpankin omistavat Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankit.

PANKIN LIKETOIMINTA

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan tulos saavutti pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Asiakasmäärä kasvoi keskeisissä kohderyhmissä. Luottokanta ja talletukset kasvoivat. Pankki keskittyi liiketoimintasuunnitelmansa mukaisesti vahvistamaan kannattavuuttaan, kasvattamaan yritysliiketoiminnan osuutta liiketoiminnassa ja vahvistamaan jälleenrahoitustaan. Asiakastyöhön haettiin sujuvuutta organisoitumalla uudelleen ja samalla edistettiin Säästöpankkiryhmän uusien toimintatapojen käyttöönottoa. Henkilöstö- ja asiakastyytyväisyys ovat olleet tärkeitä vahvuuksia pankin tekemisessä ja säilyvät keskeisinä myös jatkossa.

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäjä yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoito- ja vakuutus tuotteita. Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oy:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2024 lopussa oli 337,1 (31.12.2023: 305,9) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleerahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Pankki tarjoaa kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Palveluissa käytetään Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja, Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oy:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailla oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 224,4 miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy: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.

TULOS

Nooa Säästöpankki Oy:n liike-tulos oli 5 244 tuhatta euroa (2 932 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2 312 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,65 prosenttia (0,34).

Liiketuloksen hyvä kehitys johtui niin tuottojen kasvusta kuin kulujen hallinnasta. Korkealla pysyttelevä yleinen korkotaso nosti ansaintaa luottotoiminnasta. Pankin jälleerahoituksen kustannusta puolestaan hillitsi onnistuminen talletusvarainhankinnassa. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 823 (1 857) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 72,4 prosenttia (85,6). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 7,1 (4,1) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-% *)	01-12/2022	Muutos-% **)
Korkokate	10 287	8 714	18,0	7 351	18,5
Nettopalkkiotuotot	8 387	7 964	5,3	8 678	-8,2
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	28	451	-93,7	-1 545	129,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	18	0		-169	-100,0
Muut tuotot	1 170	1 026	14,0	3 898	-73,7
Tuotot yhteensä	19 890	18 156	9,6	18 214	-0,3
Henkilöstökulut	-5 588	-6 026	-7,3	-5 709	5,5
Muut hallintokulut	-5 899	-6 095	-3,2	-5 721	6,5
Muut kulut	-2 909	-3 420	-14,9	-3 638	-6,0
Kulut yhteensä	-14 396	-15 541	-7,4	-15 068	3,1
Kulu-tuotto -suhde	72,38	85,59		82,73	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista	-577	65	-986,6	-47	-237,3
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-250	568	-144,1	-881	-164,4
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	327	503	35,0	-834	-160,3
Liikevoitto	5 244	2 932	78,8	2 265	29,5
Tilikauden voitto	1 289	907	42,1	905	0,2
*) Muutos 2024–2023					
**) Muutos 2023–2022					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 10 287 tuhatta euroa (8 714). Korkokate kasvoi 1 572 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät suojaavien korkojohdannaisten korot, joiden määrä korkokatteessa oli -1 954 tuhatta euroa (-1 834).

Korkotuottojen määrä oli 29 812 tuhatta euroa (26 807), jossa kasvua edellisvuodesta oli 3 005 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot.

Korkokulut olivat 19 525 tuhatta euroa (18 092). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 433 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön ja Säästöpankkien Keskuspankin talletuksille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 8 387 tuhatta euroa (7 964). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 10 403

tuhatta euroa (9 791) ja palkkiokulujen 2 016 tuhatta euroa (1 827). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 2 863 tuhatta euroa (2 526), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 716 tuhatta euroa (546) ja muista välitetyistä tuotteista 2 147 tuhatta euroa (1 979). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 790 tuhatta euroa (796), palkkiot maksuliikenteestä 5 857 tuhatta euroa (5 623), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 335 tuhatta euroa (242) ja palkkiot takauksista 165 tuhatta euroa (180). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 189 tuhatta.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 496 (1 355) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista,

sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 28 tuhatta euroa (451). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (248) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 40 tuhatta euroa (274). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 11 tuhatta euroa (-71). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 18 tuhatta euroa (0), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 359 tuhatta (0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 170 tuhatta euroa (1 026). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 533 tuhatta euroa (320), jossa kasvua edellisvuoteen oli 213 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pienentyivät 10 prosentilla 637 tuhanteen euroon (706).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 588 tuhatta euroa (6 026), mikä oli 7 prosenttia (tai 438 tuhatta euroa) pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen lasku johtui henkilöstömäärän pienentymisestä.

Muut hallintokulut laskivat 3,2 prosenttia, 5 899 tuhanteen euroon (6 095). Kulujen pienentyminen johtui pankin liiketoimintasuunnitelmansa mukaisesti tekemistä säästöistä. Muut kulut, 2 909 tuhatta euroa (3 420), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 293 tuhatta euroa (236). Liiketoiminnan muut

kulut laskivat 18 prosenttia, 2 617 tuhanteen euroon (3 184).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 575 tuhatta euroa (-65). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 419 tuhatta euroa (6). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 205 tuhatta euroa (5) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -49 tuhatta euroa (-76). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -327 tuhatta euroa (-503).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2 695 tuhatta euroa (31.12.2023: 2 297), eli 0,43 % (31.12.2023 0,36 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase pieneni vuoden 2024 aikana 3,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 792,2 miljoonaa euroa (821,8). Taseessa olevien luottojen määrä oli 618,7 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 484,9 miljoonaa euroa ja niiden keskikorko 1,4 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,6 % (0,3 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos-% **)	31.12.2022	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	618 668	628 785	-1,6	636 626	-1,2
Luotot	618 668	628 785	-1,6	636 626	-1,2
Sijoitukset	166 172	185 393	-10,4	269 225	-31,1
Saamiset luottolaitoksilta	117 151	132 237	-11,4	213 636	-38,1
Saamistodistukset	22 179	28 764	-22,9	28 513	0,9
Osakkeet ja osuudet	26 842	24 392	10,0	27 076	-9,9
Johdannaissopimukset	2 127	3 497	-39,2	6 608	-47,1
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	0		19	-100,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	2 127	3 497	-39,2	6 589	-46,9
Yleisön talletukset *)	484 878	452 520	7,2	534 207	-15,3
Velat luottolaitoksille	221 311	288 318	-23,2	302 856	-4,8
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0		665	-100,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	0		665	-100,0
Oma pääoma	57 292	54 839	4,5	53 277	2,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	20 510	16 766	22,3	14 940	12,2
ROA %	0,6	0,3		0,2	
ROE %	7,1	4,1		3,2	
Omavaraisuusaste	9,3	8,3		7,2	
Vakavaraisuussuhde	22,94 %	21,58 %		19,75 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024–2023					
***) Muutos 2023–2022					

LUOTONANTO

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 958,5 miljoonaa euroa (936,9). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 621,4 miljoonaa euroa (631,1) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 337,1 miljoonaa euroa (305,9).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 153,4 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 21,5 miljoonaa euroa eli 2,3 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 13,8 miljoonaa euroa (14,3) eli 0,4 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,43 prosenttia (1,53) pankin luottokannasta yhteensä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 9,7 miljoonaa euroa (6,6). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty 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, 1,5 miljoonaa euroa (2,0) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 21,9 miljoonaa euroa (15,6) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 117,2 miljoonaa euroa (132,2). Määrä oli 15,1 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 22,2 miljoonaa euroa (28,8), mikä on 22,9 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 26,8 miljoonaa euroa (24,4). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 24,5 miljoonaa euroa (21,8) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,3 miljoonaa euroa (2,6).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen.

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 2,1 miljoonaa euroa (3,5). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 2,1 miljoonaa euroa (3,5). Pankki suojsi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 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 484,9 miljoonaa euroa (452,5). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 32,4 miljoonaa euroa eli 7,2 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 3,9 miljoonaa euroa eli 1,2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 310,9 miljoonaa euroa

(314,8). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkioitilien kasvu oli 36,3 miljoonaa euroa eli 26,3 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 174 miljoonaa euroa (137,8).

Velat luottolaitoksille olivat 221,3 miljoonaa euroa (288,3). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset. Maaliskuussa 2024 pankki solmi Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) kanssa 10 miljoonan euron lainasopimuksesta, jolla rahoitetaan pieniä ja keskisuuria yrityksiä (pk-yrityksiä) Suomessa.

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 57,3 miljoonaa euroa (54,8). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2,5 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -1,7 miljoonaa euroa (-2,8). Määrä koostui odotettujen luottotappioiden muutoksesta -1,7 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 20,5 miljoonaa euroa (16,8), josta luottotappiovaraus oli 20,5 miljoonaa euroa (16,7). Vuonna 2024 luottotappiovarauksista kasvatettiin 3,7 miljoonaa euroa (2023 kasvatettiin 1,8 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,2 prosenttia saamisista. Varauksesta 0,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Poistoeroa kirjattiin lisää 2 tuhatta euroa (26 tuhatta).

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 I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääoman määrän, 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 riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksetekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. 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 kokonaisnettovaluuttapositione 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 72,2 (31.12.2023: 69,4) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 72,2 (31.12.2023 69,4) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Nooa Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa eikä toissijaisia pääomia (T2). Riskipainotetut erät olivat 314,8 (31.12.2023: 321,6) miljoonaa euroa, eli 2,1 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 22,94 (31.12.2023: 21,58) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 22,94 (31.12.2023: 21,58) prosenttia. Nooa Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 33,1 (31.12.2023: 33,8) 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 lisöpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisöpääomavaatimukset.

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 päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tuli voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 muuttuvaa lisöpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisöpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia 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 osavuosikatsauksessa 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)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	75 743	71 295
Vähennykset ydinpääomasta	-3 531	-1 897
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	72 212	69 398

Ensisijainen lisöpääoma (AT1)

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	72 212	69 398
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	72 212	69 398

Riskipainotetut erät yhteensä

Riskipainotetut erät yhteensä	314 840	321 599
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	279 404	287 609
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	180	329
josta operatiivisen riskin osuus	35 257	33 662

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,94 %	21,58 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,94 %	21,58 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,94 %	21,58 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat	72 212	69 398
Pääomavaatimus yhteensä*	33 122	33 821
Pääomapuskuri	39 090	35 577

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,5 (31.12.2023: 9,86) 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.

	2024	2023
Ensisijainen pääoma	72 212	69 398
Vastuiden kokonaismäärä	687 572	704 150
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,50 %	9,86 %

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 toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskiennhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskiennhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

Riskiennhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskiennhallinnasta 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.

Riskiennhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskiennhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskiennhallintaohjeisiin, 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 riskiennkantokykyä vahvistetaan kannattavalla

liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä 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 riskiennseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskiennhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

Riippumattoman riskiennvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskiennhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskiennvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävä riskiennhallinnan 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 riittävyys 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 78,54 % (79,25 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin taseen luotonannosta on noin 21,46 % (20,75 %) sisältäen myös luototuksen asunto-osakeyhtiöille.

Valtaosa, 85 % (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 pysyneet pitkälti samalla tasolla vuoden aikana.

Yritysiasiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysiasiakkaiden 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.

Yritysiasiakkaiden luottoluokitukset ovat myös pääsääntöisesti hyviä. Yritysiasiakkaiden riskiluokitukset ovat pysyneet pitkälti samalla tasolla vuoden aikana ja parantaneet hieman.

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 määriteltäviä 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, lainanhoitajoustoja, ongelmassaamia 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, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoista, ongelmassaamisista ja järjestämättömistä luottoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoitain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmassaamia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamia seurataan säännöllisesti. Ongelmassaamisilla 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 kasvoivat hieman edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,6 prosenttia (0,4) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajasto. Pankin järjestämättömät saamiset vähenivät edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 1,43 % (1,53 %) luottokannasta yhteensä.

Lainanhoitajastoina 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. Lainanhoitajastojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajastollisia saamia oli yhteensä 9,7 miljoonaa euroa (6,6 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalikko sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita 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 keskittymäriskkejä on säännelty

limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla oli kolme 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.

LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassausloputuksista 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 tukkimarkkinarahoituksella. 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 48,6 % (55,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2024 aikana pankin rahoitusasema pysyi 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 tulariskin 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 prosenttisyksikköä 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 (tulariski). 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 voimakkaissakaan 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 on käyttänyt korkokatteen suojaamisessa 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. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2024 +1,04 / -1,10 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2,06 / -2,36 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan 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 pankkiliketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinotto- ja 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 vakiomuotoisia 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 YHTEENLIITTYMÄ

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 tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat 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 merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä 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

Rahoitusvakausviranomaisesta 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 maksuvaikkeuksiin. 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 462 tuhatta euroa.

SIIJOITAJIEN TURVA

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä 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 14.3.2024. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2023 tilinpäätös. Yhtiökokous päätti tilikauden voiton, 907 tuhatta euroa, siirtämisestä edellisten vuosien tulostilille. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Kati Riikonen, Petri Siviranta ja Ossi Öhmän jättivät paikkansa hallituksessa ja uusiksi jäseniksi valittiin Joni Rintamaa ja Teemu Tuukkanen.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu viisi jäsentä. Lokakuun lopusta 2023 lähtien hallituksen puheenjohtajana on toiminut Manu Kauppila ja varapuheenjohtajana Petri Korolainen. Pankin toimitusjohtajana on toiminut Pekka Haajanen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 82 henkilöä, joista vakituisia työntekijöitä oli 78. Henkilömäärä supistui vuodessa hieman.

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

Pankin sisäistä tarkastusta hoitaa Säästöpankkien yhteenliittymän keskitetty toiminto. Sisäisen tarkastuksen vastuutarkastajana on toiminut Tuomas Angervo. Pankin Risk & Compliance officerina on toiminut Kullervo Savola.

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. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

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 Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Nooa Säästöpankki Oy:ssä ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostoimintaa koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %

palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

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 toimitusuhteen 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.

Nooa Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmän ytimenä on henkilöstörahasito. Henkilöstörahasiton lisäksi järjestelmä sisältää henkilökohtaista ja tiimipalkitsemista. Nooa Säästöpankin henkilöstörahasito hr kokoontui vuosikokoukseen 4.9.2024. Vuosikokouksessa vahvistettiin tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle sekä valittiin henkilöstön edustajat seuraavalle kaksivuotiskaudelle. Henkilöstörahasiton

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

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

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.

YHTEISKUNTAVASTUUS

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

GLBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalouden kehitys oli varsin vakaata vuonna 2024 ja globaali talouskasvu asettunee noin kolmen prosentin tasolle, vaikka virallisia BKT-lukuja saadaankin vielä tovi odottaa. Tämä tarkoittaa hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua ja suurin piirtein samantasoista kasvua kuin edellisvuonna.

Maailmantalouden kehitystä voidaan pitää yllättävänkin vakaana, huomioiden ympäröivän maailman myllerrykset. Sota Ukrainassa jatkuu, Lähi-idän tilanne on räjähdysherkkä, USA:ssa valittiin uusi presidentti, kauppasodan uhka väijyy ja Euroopassa isojen maiden hallituksia kaatui.

Globaalisti inflaatio jatkoi rauhoittumistaan ja monissa maissa ollaan jo lähellä keskuspankin tavoitetasoa. Tämä mahdollisti keskuspankkien koronlaskut, joita nähtiinkin useampia niin Euroopassa, USA:ssa kuin Kiinassa.

Toki talouden ison pinnan alla kupli ja eri alueilla kehitys oli varsin erilaista. USA:n talous yllätti jälleen kerran positiivisesti ja kasvu siellä jatkui vahvana. Vuosikasvun odotetaan asettuvan vajaaseen kolmeen prosenttiin.

Euroopan talouskehitys sen sijaan oli erittäin vaisua ja talouskasvu jäänee alle prosenttiin. Etenkin Saksan taloudella ja teollisuussektorilla laajemminkin kehitys oli heikkoa. Totutusta poiketen euroalueen talouden vahvimmat veturit löytyivät palveluvetoisesta Etelä-Euroopasta.

Kiinan talouskehitys oli myös tavoitetasoa vaisumpaa ja syksyllä 2024 maassa lanseerattiinkin erilaisia elvytystoimia, jotka hieman piristivät kasvunäkymiä loppuvuotta kohden. Kokonaisuutena kasvun odotetaan asettuvan vajaaseen 5 %:iin, mikä on toki länsimaisin silmin varsin kadehdittava luku.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuvat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievä trendinomainen nousu vuodenvaihteesta, mikä johtui nopeiden koronleikkausodotusten katoamisesta.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui olennaisesti EKP:n koronlaskujen ja erityisesti markkinoiden vahvojen koronlaskuodotusten myötä. 12kk Euribor laski vuoden jälkipuoliskolla yli prosenttiyksikön ja 5 vuoden swap-korko lähes prosenttiyksikön.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on vuoden 2024 aikana ollut kokonaisuutena suhteellisen suotuisa, vaikkakin vuoden jälkipuoliskon viitekorkojen lasku vaikuttaa korkokatteeseen jatkossa heikentävästi.

Jatkokehitys ei ole korkojen osalta suoraviivaisen selkeää. Lähtökohtaisesti heikkenevä talouskehitys ja se, että EKP saavuttanee kahden prosentin inflaatiotavoitteen oletettua aiemmin, antaa tilaa korkojen lisäleikkauksille, mutta samanaikaisesti geopolitiittiset jännitteet, kauppapoliittiset tekijät ja palvelusektorin inflaatiokehitys saattavat muuttaa tilannetta.

SIJOTUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tulospääntö kehitys oli hyvä erityisesti

Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisten osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopoliittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousevien tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti viimeisellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Tällä oli vaikutus kehittyvien markkinoiden sijoituksiin, joiden tuotot laskivat viimeisellä vuosineljänneksellä. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus säilyi vahvana koko vuoden, ja sijoitustuotot olivat hyvällä tasolla sekä korko- että osakemarkkinoilla.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen talous ajautui taantumaan vuoden 2023 loppupuolella. Vuonna 2024 talous kuitenkin elpyi ja ainakin vuoden kolmella ensimmäisellä neljänneksellä talous kasvoi edellisneljännekseen verrattuna. Vuotta 2024 voidaan kutsua orastavan elpymisen vuodeksi. Kasvu oli toki vielä varsin vaisua.

Haastavien vuosien jälkeen suomalaisten kuluttajien taloustilanne on alkanut kohentua: ostovoima on kääntynyt kasvuun, hintojen nousu on rauhoittunut ja korkojen lasku hyödyttää velallisia kotitalouksia. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko väheni vuodentakaisesta. Pettymyksen aihe on puolestaan ollut tilanne työmarkkinoilla, joilla kehitys etenkin loppuvuonna oli odotuksia heikompaa. Tämä piti osaltaan kuluttajien luottamuksen keskimääräistä matalammalla tasolla.

Suomalaisten yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoittaiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös

rakennusalan yritysten luottamuksessa. Palvelusektori pärjäksi paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalin teollisen suhdanteen heikkoudesta.

Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Eniten konkurssseja nähtiin rakentamisessa ja kaupan alalla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen. Kaupankäynti on kuitenkin ollut vireämpää viime vuonna kuin edellisvuonna. Nousua kauppamääriin on tullut noin 4 %. Tähän on ollut etenkin vaikuttamassa kuluttajien patoutunut ostotarve ja laskeneet korot. Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä.

Kokonaiskauppamäärän noustua noin 4 % kauppamäärien kehitys on ollut erilainen vanhojen ja uusien asuntojen välillä. Vanhojen asuntojen kauppamäärät nousivat noin 5 %, kun taas uusien asuntojen kauppamäärät laskivat noin 14 %. Tämä on johtunut useastakin syystä. Uusien ja vanhojen asuntojen hintojen ero on kasvanut vanhojen asuntojen hintojen laskiessa. Lisäksi korkojen noustua nollakorkotasosta on taloyhtiölainojen rahoitusvastike noussut merkittävästi. Uusissa asunnoissa asumiskulut ovat usein merkittävästi korkeammat kuin vanhoissa asunnoissa.

Kauppamäärien kehityksessä on myös tapahtunut alueellista eriytymistä. Niissä kasvukeskuksissa, joissa kauppamäärät laskivat eniten vuosina 2022 ja 2023, on myös asuntokauppa alkanut elpyä ensimmäisenä. Esimerkiksi Espoossa kauppamäärät ovat kasvaneet jo 9,7 % ja Jyväskylässä 7 %.

Ennustamme asuntokaupan elpymisen vuoden 2025 aikana vanhoissa osakehuoneistoissa 8-10 % ja hintojen nousevan näissä asunnoissa keskimäärin 3,5 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntyminen, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Riskinä asuntomarkkinoiden elpymiselle on kysynnän ja tarjonnan kohtaanto-ongelma

johtuen osittain uudisasuntotuotannon vähäisyydestä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on vahva, luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Ukrainan sota vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

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 hallinnosta, 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, 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.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. 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.

VUODEN 2025 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2025 kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvavan viime vuoden tahtia eli noin 3 %. USA:ssa kasvun

odotetaan hidastuvan, mutta pysyvän yhä hyvällä tasolla. Euroopassa kasvunäkymät ovat hieman parantumassa korkojen laskun myötä, mutta taso on yhä varsin vaisu. Kiinassa kasvu on hidastumassa rakenteellisesti. Kauppasodan uhka on lisääntynyt Trumpin valinnan myötä. Trumpin toimista ei ole vielä varmuutta, mutta pitkässä juoksussa erilaiset globaalin kaupan esteet heikentävät kasvumahdollisuuksia ja lisäävät epävarmuutta.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2025. Korkojen lasku hyödyttää Suomen korkoherkkää taloutta. Yksityisen kulutuksen odotetaan piristyvän ostovoiman kasvaessa. Työmarkkinoiden vaisu tilanne pitää kuitenkin kuluttajat varovaisina vielä alkuvuonna, joten yksityisen kulutuksen kasvu pysyy maltillisena. Talouden piristyessä myös työmarkkinoiden tilanne hiljalleen paranee vuoden edetessä.

Myös yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Monet epävarmuustekijät pitävät tosin yritykset edelleen varovaisina, mutta toisaalta laskun odotetaan piristävän investointikysyntää. Rakennussektorikin ahdinko alkanee pikkuhiljaa helpottamaan.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2025

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2025 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan parantuvan maltillisesti vuoden 2024 tasolta, 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 ennakoidaan säilyvän vakaana ja hyvällä tasolla. Asiakas- ja henkilöstökokemuksessa pankki tähtää korkealle tasolle.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 4 859 039,10 euroa, josta tilikauden voitto on 1 289 478,27 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitosta jaetaan osakkeenomistajille osinkona 1 000 000,00 euroa ja 289 478,27 siirretään edellisten vuosien tulostilille.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut * 100
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista 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 + Tilinpäätössiirtojen 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

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	29 811 630,78	26 806 822,60
Korkokulut	(2.01)	-19 524 966,87	-18 092 324,71
KORKOKATE		10 286 663,91	8 714 497,89
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	532 813,84	320 062,53
Palkkiotuotot	(2.03)	10 402 539,16	9 791 378,87
Palkkiokulut	(2.03)	-2 015 782,54	-1 827 086,96
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	28 462,93	451 292,26
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	18 263,71	0,00
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	637 160,75	705 798,41
Henkilöstö- ja hallintokulut		-11 486 413,61	-12 120 995,95
Henkilöstökulut	(2.07)	-5 587 597,09	-6 025 815,14
Muut hallintokulut	(2.08)	-5 898 816,52	-6 095 180,81
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	-292 576,37	-486 371,49
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-2 616 610,45	-3 183 732,33
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	-250 166,74	567 548,31
LIIKEVOITTO		5 244 354,59	2 932 391,54
Tilinpäätössiirrot		-3 743 912,13	-1 826 608,22
Tuloverot		-210 964,19	-198 386,59
Tilikauden verot		-196 060,78	-187 266,48
Aikaisempien tilikausien verot		-14 903,41	-11 120,11
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 289 478,27	907 396,73
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 289 478,27	907 396,73

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		121 330,40	85 540,60
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		14 537 845,00	16 045 915,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	117 151 428,61	132 237 476,75
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	618 668 044,41	628 784 736,01
Saamistodistukset	(1.02)	7 641 410,00	12 717 757,50
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		7 641 410,00	12 717 757,50
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	26 441 634,66	23 991 948,18
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrietyksissä	(1.03)	0,02	0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	400 000,00	400 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	3 395 691,06	1 778 989,04
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	172 024,24	203 219,16
Muut aineelliset hyödykkeet		172 024,24	203 219,16
Muut varat	(1.08)	112 107,95	100 154,16
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 151 413,59	4 651 961,99
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	427 814,78	784 005,36
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>792 220 744,72</u>	<u>821 781 703,77</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	221 311 261,37	288 317 722,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	482 759 044,55	449 020 488,50
Talletukset		482 759 044,55	449 020 488,50
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	2 127 271,78	3 497 051,47
Muut velat	(1.13)	1 632 220,55	1 859 083,43
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	6 582 109,31	7 410 158,77
Laskennalliset verovelat	(1.16)	6 526,58	71 829,58
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>714 418 434,14</u>	<u>750 176 333,96</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		38 085,53	36 169,11
Vapaaehtoiset varaukset		20 471 995,71	16 730 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>20 510 081,24</u>	<u>16 766 169,11</u>
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		-1 411 509,76	-2 575 060,13
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		-1 685 152,79	-2 848 703,16
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		3 569 560,83	2 662 164,10
Tilikauden voitto (tappio)		1 289 478,27	907 396,73
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>57 292 229,34</u>	<u>54 839 200,70</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>792 220 744,72</u></u>	<u><u>821 781 703,77</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		1 490 666,61	1 988 781,24
Takaukset ja pantit		1 490 666,61	1 760 781,24
Muut		0,00	228 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		21 862 110,90	15 621 380,17
Muut		21 862 110,90	15 621 380,17

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 289 478,27	907 396,73
Tilikauden oikaisut	4 489 200,22	2 005 410,48
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	16 388 916,48	16 375 797,45
Saamistodistukset	8 365 370,41	1 070 415,47
Saamiset luottolaitoksilta	-3 314 659,64	3 433 885,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	9 562 297,58	7 820 777,62
Osakkeet ja osuudet	287 313,52	5 418 029,02
Muut varat	1 488 594,61	-1 367 309,71
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-35 693 264,10	-92 451 424,64
Velat luottolaitoksille	-67 006 460,84	-14 538 043,76
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	32 357 578,81	-81 686 485,15
Muut velat	-1 044 382,07	3 773 104,27
Maksetut tuloverot	-242 974,34	-164 738,48
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-13 768 643,47	-73 327 558,46
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-2 737 000,00	-2 984 603,23
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 911 816,71	-1 019 149,94
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	53 350,00	64 450,00
Investointien rahavirta yhteensä	-4 595 466,71	-3 939 303,17
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	-665 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	0,00	-665 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-18 364 110,18	-77 931 861,63
Rahavarat tilikauden alussa	117 727 354,75	195 659 216,38
Rahavarat tilikauden lopussa	99 363 244,57	117 727 354,75
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	121 330,40	85 540,60
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	99 241 914,17	117 641 814,15
Yhteensä	99 363 244,57	117 727 354,75
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	31 273 903,32	25 356 752,36
Maksetut korot	20 370 966,04	14 729 429,07
Saadut osingot	532 813,84	320 062,53
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	3 743 912,13	1 826 608,22
Tuloslaskelman verot	210 964,19	198 386,59
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	250 166,74	-317 024,91
Käyvän arvon muutokset	11 197,55	70 904,34
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	292 576,37	235 848,09
Muut oikaisut	-19 616,76	-9 311,85
Yhteensä	4 489 200,22	2 005 410,48

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 tytär- 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 tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsen-säästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus 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 Oyj ja 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 merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaisa 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 konsernitilinpäätösten 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:

- Jaksotettu 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 hankintamenuun, 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 jakotettuun hankintamenuun 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 epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, 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 täyttäen 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 mynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuva 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 markkinaosapuolelta 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 määritelty:

- 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 rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun 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 merkityksellisyyden 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 maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan

- arvoltaan alentunut ja 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 kynnyksarvot ylittyvät.
 - Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkinä 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*LGD*EAD) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla (Loss Rate*LGD*EAD). Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden

- todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
 - LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioidaan sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
 - EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen 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. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2024. 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 Säästöpankilla 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 oikaisuksi 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 suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun 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 arvomuutos 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 suojaattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkiltä.

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.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan sekä niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista

aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorjoja, 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 kuluvien 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 toteutumisaikakohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulo 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

	2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	99 241 914,17	117 641 814,08
Keskusrahallaitokselta	95 653 906,08	114 115 203,24
Kotimaisilta luottolaitoksilta	396 604,99	1 69 929,70
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	3 191 403,10	3 356 681,14
Muut	17 909 514,44	14 595 662,67
Keskusrahallaitokselta	15 769 514,44	10 795 662,67
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	2 140 000,00	3 800 000,00
Yhteensä	117 151 428,61	132 237 476,75

Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	125 320 569,30	123 108 006,80
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 981 255,49	5 905 042,64
Kotitaloudet	479 874 525,62	494 067 512,37
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	46 752,60	46 281,18
Ulkomaat	7 444 941,40	5 657 891,02
Yhteensä	618 668 044,41	628 784 736,01

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

	2024				2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	142 163,85	325 947,70	1 844 858,31	2 312 969,86	2 307 004,59
Siirrot vaiheeseen 1	7 517,72	-58 797,45	-137 752,96	-189 032,69	-100 582,14
Siirrot vaiheeseen 2	-15 707,51	208 554,48	-16 121,80	176 725,17	99 559,45
Siirrot vaiheeseen 3	-219,70	-13 562,11	349 823,77	336 041,96	259 346,67
Uudet saamiset	44 255,16	50 355,07	32 921,41	127 531,64	145 829,16
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-30 787,54	-52 851,39	-385 838,14	-469 477,07	-354 402,43
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus		-106,55	-75 898,08	-76 004,63	-4 578,01
Luottoriskin muutoksen vaikutus	36 607,40	35 422,01	45 874,16	117 903,57	95 875,36
Laskentamallin muutosten vaikutus	51 710,19	280 382,39	179 418,47	511 511,05	
Manuaalisten korjausten vaikutus	50 247,08		-165 295,99	-115 048,91	-135 082,79
Tase 31.12.2024	285 786,65	775 344,15	1 671 989,15	2 733 119,95	2 312 969,86

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset

joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka eräännyttömiksi tai alle 90 päivää erääntyneiksi

Lainanhojoustolliset saamiset, yhteensä

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätöimenpiteitä

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

1.02 Saamistodistukset

	2024	2023		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkailoumuksia	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

	2024	2023		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkailoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 410 000,00			
Muut	1 410 000,00			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	27 353 672,50	16 045 915,00		16 045 915,00
Julkisesti noteeratut	25 609 292,50	16 045 915,00		16 045 915,00
Muut	1 744 380,00			
Yhteensä	28 763 672,50	16 045 915,00		16 045 915,00

Odotehtavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2024				2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	29 414,31	329 733,57		359 147,88	861 650,07
Siirrot vaiheeseen 1	6 020,94	-329 733,57		-323 712,63	-238 885,05
Siirrot vaiheeseen 2					14 548,96
Uudet saamistodistukset	30,25			30,25	7 593,89
Erääntyneet saamistodistukset	-7 494,51			-7 494,51	-56,98
Luottoriskin muutoksen vaikutus	4 661,93			4 661,93	-285 703,01
Tase 31.12.2024	32 632,92	0,00		32 632,92	359 147,88

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 908 877,52	2 196 191,04
Julkiesti noteeratut	1 527 377,52	1 554 755,04
Muut	381 500,00	641 436,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	24 532 757,14	21 795 757,14
Muut	24 532 757,14	21 795 757,14
Osakkeet ja osuudet yhteensä	26 441 634,66	23 991 948,18
- joista luottolaitoksissa	21 643 119,20	18 906 119,20
- joista muissa yrityksissä	4 798 515,46	5 085 828,98
Hankintamenoon kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		
Muissa yrityksissä	0,02	0,02
Yhteensä	0,02	0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	400 000,00	400 000,00
Yhteensä	400 000,00	400 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	121 330,40	85 540,60
Saamiset luottolaitoksilta	117 151 428,61	132 237 476,75
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	618 668 044,41	628 749 736,01
Yhteensä	735 940 803,42	761 072 753,36
- Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	2 697 349,63	2 298 679,42
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	1 525 500,00	1 410 000,00
Osakkeet ja osuudet	1 908 877,52	2 196 191,04
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		35 000,00
Yhteensä	3 434 377,52	3 641 191,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	20 653 755,00	27 353 672,50
Yhteensä	20 653 755,00	27 353 672,50
- Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	32 632,92	359 147,88
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	24 532 757,14	21 795 757,14
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	400 000,00	400 000,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0,02	0,02
Yhteensä	24 932 757,16	22 195 757,16
Rahoitusvarat yhteensä	784 961 693,10	814 263 374,06

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

	2024			
Jäällellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset		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
Johdannaisopimusten nimellisarvot	2023			
Jäällellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	20 000 000,00	60 000 000,00		80 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	20 000 000,00	60 000 000,00		80 000 000,00
Korkojohdannaiset	20 000 000,00	60 000 000,00		80 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	20 000 000,00	60 000 000,00		80 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2024		2023	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset		2 127 271,78		3 497 051,47
Käyvän arvon suojaus		2 127 271,78		3 497 051,47
Korkojohdannaiset		2 127 271,78		3 497 051,47
Koronvaihtosopimukset		2 127 271,78		3 497 051,47
Yhteensä		2 127 271,78		3 497 051,47

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

	2024	2023
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	1 369 779,69	3 072 987,24
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-1 360 977,24	-3 143 891,58
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-11 197,55	-70 904,34

	2024		2023	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	Suojattavan kohteen kirjainpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjainpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	57 881 051,27	-2 118 948,73	76 500 074,03	-3 499 925,97
Vastattavaa yhteensä	57 881 051,27	-2 118 948,73	76 500 074,03	-3 499 925,97

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Muut kehittämismenot	672 188,16	405 356,48
Muut aineettomat hyödykkeet	2 723 502,90	1 373 632,56
Yhteensä	3 395 691,06	1 778 989,04

Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	4 568 690,84	3 605 015,43
+ tilikauden lisäykset	1 846 931,41	963 675,41
Hankintameno 31.12.	6 415 622,25	4 568 690,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 789 701,80	-2 621 354,58
- tilikauden poistot	-230 229,39	-168 347,22
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 019 931,19	-2 789 701,80
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 395 691,06	1 778 989,04
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 778 989,04	983 660,85

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Muut aineelliset hyödykkeet	172 024,24	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	172 024,24	
	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Muut aineelliset hyödykkeet	203 219,16	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	203 219,16	
Aineelliset hyödykkeet		

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	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

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 647 756,90	1 647 756,90
+ tilikauden lisäykset			55 474,53	55 474,53
- tilikauden vähennykset			-420 233,31	-420 233,31
Hankintameno 31.12.			1 282 998,12	1 282 998,12
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 377 373,25	-1 377 373,25
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			365 095,16	365 095,16
- tilikauden poistot			-67 500,87	-67 500,87
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 079 778,96	-1 079 778,96
Kirjanpitoarvo 31.12.			203 219,16	203 219,16
Kirjanpitoarvo 1.1.			270 383,65	270 383,65

1.08 Muut varat

	2024	2023
Maksujenvälityssaamiset	66 243,95	54 290,16
Muut	45 864,00	45 864,00
Yhteensä	112 107,95	100 154,16

1.09 Siirtoisaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	1 984 346,65	3 445 468,23
Muut	1 167 066,94	1 206 493,76
Yhteensä	3 151 413,59	4 651 961,99

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat	704 070 305,92	737 338 210,71
Velat luottolaitoksille	221 311 261,37	288 317 722,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	482 759 044,55	449 020 488,50
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 127 271,78	3 497 051,47
Johdannaispimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 127 271,78	3 497 051,47
Yhteensä	706 197 577,70	740 835 262,18

1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	221 311 261,37	288 317 722,21
Vaadittaessa maksettavat	19 082 941,60	10 664 037,99
Muut	202 228 319,77	277 653 684,22
Yhteensä	221 311 261,37	288 317 722,21

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	482 759 044,55	449 020 488,50
Vaadittavaa maksettavat	308 748 248,74	311 262 718,75
Muut	174 010 795,81	137 757 769,75
Yhteensä	482 759 044,55	449 020 488,50

1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujen välitykselliset velat	1 545 374,83	1 525 786,89
Varaukset	35 770,32	14 290,44
Muut	51 075,40	319 006,10
Yhteensä	1 632 220,55	1 859 083,43

1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	35 770,32	14 290,44
Muut varaukset	20 471 995,71	16 730 000,00
Yhteensä	20 507 766,03	16 744 290,44

Erityy pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	14 290,44			35 770,32
Yhteensä	14 290,44			35 770,32

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	4 747 796,28	5 592 859,65
Muut	1 834 313,03	1 817 299,12
Yhteensä	6 582 109,31	7 410 158,77

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	427 814,78	784 005,36
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	427 814,78	784 005,36
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	6 526,58	71 829,58
Laskennalliset verovelat yhteensä	6 526,58	71 829,58

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

Muilla osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2024		2023		
	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 yleisöille ja julkisyhteisöille	29 578 418,52	30 096 453,77	125 586 119,11	433 407 053,01	618 668 044,41
Saamistodistukset	2 402 425,00		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

Rahoitusvarat

	2023		2024		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 998 700,00		8 071 895,00	5 975 320,00	16 045 915,00
Saamiset luottolaitoksilta	121 702 689,58	3 800 000,00	6 734 787,17		132 237 476,75
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	46 733 152,21	30 183 235,94	116 920 862,01	434 947 485,85	628 784 736,01
Saamistodistukset	1 786 860,00	1 744 380,00	9 186 517,50		12 717 757,50
Yhteensä	172 221 401,79	35 727 615,94	140 914 061,68	440 922 805,85	789 785 885,26

Rahoitusvelat

	2024		2023		
	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

Rahoitusvelat

	2023		2024		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	45 664 037,99	121 817 684,22	109 836 000,00	11 000 000,00	288 317 722,21
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	344 150 471,16	74 939 044,04	29 930 973,30		449 020 488,50
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		166 626,03	3 330 425,44		3 497 051,47
Yhteensä	389 814 509,15	196 923 354,29	143 097 398,74	11 000 000,00	740 835 262,18

Vaadittavaa maksettavat saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille:

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	14 537 845,00		16 045 915,00	
Saamiset luottolaitoksilta	117 151 428,61		132 237 476,75	
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	618 668 044,41		628 784 736,01	
Saamistodistukset	7 641 410,00		12 717 757,50	
Muu omaisuus	34 222 016,70		31 995 818,51	
Yhteensä	792 220 744,72		821 781 703,77	

Velat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankille	221 311 261,37		288 317 722,21	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	482 759 044,55		449 020 488,50	
Johdannaisopimukset	2 127 271,78		3 497 051,47	
Muut velat	1 638 747,13		1 930 913,01	
Siirtovelat ja saadut ennakot	6 582 109,31		7 410 158,77	
Yhteensä	714 418 434,14		750 176 333,96	

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

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	121 330,40	121 330,40	85 540,60	85 540,60
Saamiset luottolaitoksilta	117 151 428,61	117 151 428,61	132 237 476,75	132 237 476,75
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	618 668 044,41	618 668 044,41	628 784 736,01	628 784 736,01
Saamistodistukset	22 179 255,00	22 179 255,00	28 763 672,50	28 763 672,50
Julkisesti noteeratut	20 653 755,00		25 609 292,50	
Muut	1 525 500,00		3 154 380,00	
Osakkeet ja osuudet	26 441 634,66	26 441 634,66	23 991 948,18	23 991 948,18
Julkisesti noteeratut	1 527 377,52	1 527 377,52	1 554 755,04	1 554 755,04
Muut	24 914 257,14	24 914 257,14	22 437 193,14	22 437 193,14
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	0,02	0,02	0,02	0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
Yhteensä	784 961 693,10	784 961 693,10	814 263 374,06	814 263 374,06

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	221 311 261,37	221 311 261,37	288 317 722,21	288 317 722,21
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	482 759 044,55	482 759 044,55	449 020 488,50	449 020 488,50
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 127 271,78	2 127 271,78	3 497 051,47	3 497 051,47
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	706 197 577,70	706 197 577,70	740 835 262,18	740 835 262,18

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	19 576 830,00		2 602 425,00	22 179 255,00
Osakkeet ja osuudet	1 527 377,52		24 914 257,14	26 441 634,66
Yhteensä	21 104 207,52		27 516 682,14	48 620 889,66

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisopimukset		2 127 271,78		2 127 271,78
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			516 750,00	

Rahoitusvarat	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	26 672 485,00		2 091 187,50	28 763 672,50
Osakkeet ja osuudet	1 554 755,04		22 437 193,14	23 991 948,18
Yhteensä	28 227 240,04		24 528 380,64	52 755 620,68

Rahoitusvelat	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisopimukset		3 497 051,47		3 497 051,47
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			397 050,00	

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

	2024		2023	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	45 186 512,14			1 454 437,95
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti 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

	2023		2022	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	49 149 429,64			818 273,28
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 606 191,04	-2 874,50	203 278,84	
Yhteensä	52 755 620,68	-2 874,50	203 278,84	818 273,28

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 esitettävä näiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	43 524 700,00			43 524 700,00
Ylikussirahasto	10 320 000,00			10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	-2 575 040,13	2 057 449,88	-893 899,52	-1 411 509,77
Vararahasto	273 643,03			273 643,03
Käyvän arvon rahasto	-2 848 703,16	2 057 449,88	-893 899,52	-1 685 152,80
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 848 703,16	2 057 449,88	-893 899,52	-1 685 152,80
Edellisten tilikausien voitto	2 662 164,10	907 396,73		3 569 560,83
Tilikauden voitto	907 396,73	3 861 616,68	-3 479 535,14	1 289 478,27
Oma pääoma yhteensä	54 839 200,70	6 826 463,29	-4 373 434,66	57 292 229,33

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024		2023	
	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
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-5 240 802,29			-5 240 802,29
Odotetut luottotappiot	861 650,07			861 650,07
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	875 830,44			875 830,44
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-3 503 321,78			-3 503 321,78
Käyvän arvon lisäykset	2 627 782,03			2 627 782,03
Käyvän arvon vähennykset	-1 307 006,56			-1 307 006,56
Odotettavissa olevat luottotappiot	-502 502,19			-502 502,19
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	818 273,28			818 273,28
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-3 560 878,94			-3 560 878,94
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	712 175,79			712 175,79
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-2 848 703,15			-2 848 703,15

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023		2022	
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-5 240 802,29			-5 240 802,29
Odotetut luottotappiot	861 650,07			861 650,07
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	875 830,44			875 830,44
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-3 503 321,78			-3 503 321,78
Käyvän arvon lisäykset	2 627 782,03			2 627 782,03
Käyvän arvon vähennykset	-1 307 006,56			-1 307 006,56
Odotettavissa olevat luottotappiot	-502 502,19			-502 502,19
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	818 273,28			818 273,28
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-3 560 878,94			-3 560 878,94
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	712 175,79			712 175,79
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-2 848 703,15			-2 848 703,15

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

	2024		2023		
Tase-erä	Jakotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	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 yleisöiltä 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 omistusyhteisyyksissä			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			-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

	2023		2022		
Tase-erä	Jakotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	85 540,60				85 540,60
Saamiset luottolaitoksilta	132 238 689,65			-1 212,90	132 237 476,75
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	631 082 202,53			-2 297 466,52	628 784 736,01
Saamistodistukset*		1 410 000,00	27 353 672,50		28 763 672,50
Osakkeet ja osuudet		2 196 191,04	21 795 757,14		23 991 948,18
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä			0,02		0,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			400 000,00		400 000,00
Rahoitusvarat yhteensä	763 406 432,78	3 606 191,04	49 549 429,66	-2 298 679,42	814 263 374,06
Taseen ulkopuoliset erät	15 621 380,17			-14 290,44	15 607 089,73
Yhteensä	779 027 812,95	3 606 191,04	49 549 429,66	-2 312 969,86	829 870 463,79

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 359 147,88 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	45 876 098,50			45 876 098,50	64 298 064,34
Riskiluokka 2	141 099 911,73	935 268,61		142 035 180,34	148 546 307,52
Riskiluokka 3	161 362 201,01	2 042 112,66		163 404 313,67	163 070 636,13
Riskiluokka 4	73 135 390,07	3 033 094,93	27 883,29	76 196 368,29	66 450 804,66
Riskiluokka 5	39 258 915,37	8 273 187,59	255 354,95	47 787 457,91	55 017 981,74
Riskiluokka 6	40 447 510,47	29 440 052,66	22 253,58	69 909 816,71	61 151 359,26
Riskiluokka 7	11 163 117,86	28 766 847,80		39 929 965,66	37 208 603,68
Riskiluokka 8	1 817 993,40	14 901 465,00		16 719 458,40	15 764 000,71
Riskiluokka 9	3 017 401,11	20 962 748,57	26 379,21	24 006 528,89	21 559 596,85
Riskiluokka ei luokiteltu	11 309 034,39		11 854 013,33	23 163 047,72	6 787 743,71
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	528 487 573,91	108 354 777,82	12 185 884,36	649 028 236,09	639 855 098,60
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	285 786,65	775 344,15	1 671 989,15	2 733 119,95	468 111,55
Yhteensä	528 201 787,26	107 579 433,67	10 513 895,21	646 295 116,14	639 386 987,05
Saamistodistukset					
Riskiluokka ei luokiteltu	22 901 877,31			22 901 877,31	31 511 357,49
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	22 901 877,31			22 901 877,31	31 511 357,49
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	32 632,92			32 632,92	359 147,88
Yhteensä	22 869 244,39			22 869 244,39	31 152 209,61

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	17 293 047,49	615 332 466,35	22 901 877,31	16 402 722,25
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		142 879,62		1 829 995,46
Rakentaminen		42 875,08		315 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		18 847,43		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
Luottoriskikertymä toimialoittain, 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
Luottoriskikertymä toimialoittain, 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	99 623,69			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
Luottoriskikertymä toimialoittain, 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
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		19 026 441,45		2 164 756,92
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			5 684,53
Kotitaloudet		26 122 215,96		400 543,58
Yhteensä 31.12.2024	7 615,47	45 185 569,55		2 594 272,89
Luottoriskikertymä toimialoittain, 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 toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	21 770 729,64		9 6 661,46
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 toimialoittain, riskiluokka 8 tai 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	
Julksyhteisöt		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****Tasearvo 31.12.2023****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023****Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1**

Yritykset				
Kiinteistöala				1 297 260,96
Rakentaminen				130 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				433 559,65
Muut				733 701,31
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				30 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 803 927,24			500 000,00
Kotitaloudet		54 754 447,34		1 683 591,15

Yhteensä 31.12.2023**5 803 927,24****55 013 284,99****31 511 357,49****3 480 852,11****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2**

Yritykset		6 654 214,38		67 603,32
Kiinteistöala		617 771,31		27 486,02
Rakentaminen		6 648,00		260 350,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		413 284,87		251 797,52
Kuljetus ja varastointi				10 000,00
Muut		5 616 510,20		127 169,78
Kotitaloudet		138 552 979,38		2 662 310,44

Yhteensä 31.12.2023**145 207 193,76****145 207 193,76****3 339 113,76****3 339 113,76****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3**

Yritykset		10 029 725,91		640 460,49
Kiinteistöala		602 404,75		32 745,01
Rakentaminen		488 664,29		56 570,97
Tukku- ja vähittäiskauppa		444 234,68		133 223,86
Teollisuus		2 849,68		237 150,32
Kuljetus ja varastointi		103 483,43		5 000,00
Muut		8 388 089,08		175 770,33
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	97 047,98			2 952,02
Kotitaloudet		150 708 495,68		1 591 954,05

Yhteensä 31.12.2023**97 047,98****160 738 221,59****160 738 221,59****2 235 366,56****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4**

Yritykset		12 294 033,08		1 154 608,21
Kiinteistöala		7 880 453,55		106 786,34
Rakentaminen		226 554,48		500 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		414 526,42		
Teollisuus		500 000,00		
Muut		3 272 498,63		547 821,87
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				520 000,00
Kotitaloudet		51 927 217,14		690 037,22

Yhteensä 31.12.2023**64 221 250,22****64 221 250,22****2 364 645,43****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5**

Yritykset		25 357 534,66		3 707 460,88
Kiinteistöala		15 908 393,55		1 473 699,67
Rakentaminen		1 447 355,97		2 158 431,90
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 796 168,86		23 913,98
Teollisuus		1 329 452,16		
Muut		4 876 164,12		51 455,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 821,74			6 678,26
Kotitaloudet		26 212 953,07		216 351,46

Yhteensä 31.12.2023**6 821,74****51 570 487,73****51 570 487,73****3 930 490,30****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6**

Yritykset		41 145 220,63		249 361,50
Kiinteistöala		32 083 187,65		4 361,50
Rakentaminen		3 298 035,00		245 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 032 929,83		
Teollisuus		960 480,47		
Kuljetus ja varastointi		28 852,42		
Muut		2 741 735,26		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	19,99			
Kotitaloudet		19 685 213,41		94 992,30

Yhteensä 31.12.2023**19,99****60 830 434,04****60 830 434,04****344 353,80**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	24 320 734,69	183,77
Kiinteistöala	20 737 634,51	
Rakentaminen	2 350,14	
Tukku- ja vähittäiskauppa	557 838,11	
Kuljetus ja varasto	19 375,77	
Muut	3 003 536,16	183,77
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	16 843,66	13 156,34
Kotitaloudet	12 818 426,48	39 288,74
Yhteensä 31.12.2023	37 156 004,83	52 598,85

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	3 686 587,98	17 454 913,81	5 464,16
Maatalous		501 114,14	
Kiinteistöala	629 717,86	2 208 385,25	
Rakentaminen	10 833,49	3 161 053,50	
Tukku- ja vähittäiskauppa	206 195,22		5 464,16
Teollisuus		8 267 901,94	
Kuljetus ja varasto	436 115,70	1 003 843,96	
Muut	2 403 725,71	2 312 615,02	
Julkisyhteisöt		4 067 016,10	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 787 743,71	9 989 427,88	
Kotitaloudet		46 670 408,72	93 623,58
Yhteensä 31.12.2023	6 787 743,71	50 356 996,70	31 511 357,49

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

**Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
Kuvaus hallussa
2023 olevasta vakuudesta**

	2024	2023
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	621 316 479,45	631 001 670,82
Asuntoluotot	444 535 014,44	456 876 392,43 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	119 560 092,15	115 557 480,10 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	19 992 143,42	21 000 540,23 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	37 229 229,44	37 567 258,06 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.01 Korkotuotot ja -kulut**

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankin rahoitukseen oikeuttavista saamis todistuksista	81 804,27	89 452,89
Saamisista luottolaitoksilta	4 438 880,36	4 182 667,23
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	24 224 800,14	20 769 479,18
Saamis todistuksista	341 759,11	588 237,19
Johdannaisopimuksista	565 398,69	793 976,67
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	18 306,42	241 593,05
Muut korkotuotot	140 681,79	171 416,39
Yhteensä	29 811 630,78	26 806 822,60

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 607 811,02 539 427,73

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-10 842 912,63	-13 027 155,11
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-6 145 387,28	-2 417 785,17
Johdannaisopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-2 519 221,14	-2 627 565,84
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		-200,40
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-3 751,96	-3 741,34
Muut korkokulut	-13 693,86	-15 876,85
Yhteensä	-19 524 966,87	-18 092 324,71

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	14 891,21	184 852,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	517 922,63	135 210,53
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	517 922,63	135 210,53
Yhteensä	532 813,84	320 062,53

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	789 812,06	796 238,23
Ohtolainauksesta	16 542,50	13 568,36
Maksuliikenteestä	5 856 956,52	5 622 555,68
Omaisuuksienhoidosta	440 458,88	298 524,55
Välitetyistä toiminnoista	2 862 942,58	2 525 695,39
Takausten myöntämisestä	164 675,12	179 873,04
Muut palkkiotuotot	271 151,50	354 923,62
Yhteensä	10 402 539,16	9 791 378,87

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-113 578,02	-94 566,16
Muut	-1 902 204,52	-1 732 520,80
Yhteensä	-2 015 782,54	-1 827 086,96

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024	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

	2023	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		455 400,00	455 400,00
Osakkeista ja osuuksista	248 013,42	-181 216,82	66 796,60
Yhteensä	248 013,42	274 183,18	522 196,60
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		3 072 987,24	3 072 987,24
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-3 143 891,58	-3 143 891,58
Suojauslaskennan nettotulos		-70 904,34	-70 904,34
Tuloslaskelmaerä yhteensä	248 013,42	203 278,84	451 292,26

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2024	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista			
Yhteensä	358 600,00	-340 336,29	18 263,71

	2023	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	637 160,75	705 798,41
Yhteensä	637 160,75	705 798,41

	2024	2023
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-573 161,49	-658 782,01
Kulut omaa käyttöä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-66 567,09	-62 789,65
Vakuusrahastomaksut	-461 841,47	-525 839,09
Muut kulut	-1 515 040,40	-1 936 321,58
Yhteensä	-2 616 610,45	-3 183 732,33

2.07 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-4 688 353,85	-5 010 125,49
Henkilösivukulut	-899 243,24	-1 015 689,65
Eläkekulut	-798 801,21	-845 826,32
Muut henkilösivukulut	-100 442,03	-1 69 863,33
Yhteensä	-5 587 597,09	-6 025 815,14

2.08 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-325 931,42	-271 810,18
Toimistokulut	-2 362 692,90	-1 855 611,61
Atk-kulut	-2 482 872,75	-3 086 140,18
Yhteysskulut	-298 539,58	-251 656,31
Edustus- ja markkinointikulut	-425 779,87	-623 305,42
Muut hallintokulut	-3 000,00	-6 657,11
Yhteensä	-5 898 816,52	-6 095 180,81

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

	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-292 576,37	-235 848,09
Aineelliset hyödykkeet	-62 346,98	-67 500,87
Aineettomat hyödykkeet	-230 229,39	-1 68 347,22
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-250 523,40	-250 523,40
Tytäryritys- ja omistusyhteisyyksien osakkeet ja osuudet		
Yhteensä	-292 576,37	-486 371,49

2.10 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2024		Tuloslaskelman kirjattavat lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelman kirjattavat lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilla					-811,09
Saamisista yleisöillä ja julkisyhteisöillä	-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

	2023		Tuloslaskelman kirjattavat lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelman kirjattavat lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilla					-656,48
Saamisista yleisöillä ja julkisyhteisöillä	-95 189,09	4 578,01	75 589,40	-4 578,01	-19 599,69
Saamistodistukset	502 502,19				502 502,19
Taseen ulkopuoliset erät	85 302,27				85 302,27
Yhteensä	491 958,89	4 578,01	75 589,40	-4 578,01	567 548,29

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	21 905 904,30	19 983 029,96

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:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Johdannaissopimukset			2 140 000,00	2 140 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä			2 140 000,00	2 140 000,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläkelurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön (vak.yhtiön nimi) kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2024	2023
Yhden vuoden kuluessa	306 184,48	364 253,66
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	184 264,96	96 917,94

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 490 666,61	1 760 781,24
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		228 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	21 862 110,90	15 621 380,17
joista luottolupaukset	21 862 110,90	15 621 380,17
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	23 352 777,51	17 610 161,41

3.05 Väilyssaamiset ja -velat

Asiakkaan lukuun tapahtuneista omaisuuden ostoista ja myynneistä syntyneet

	2024	2023
Myyntisaamiset	1 797,29	49,01
Ostovelat	494,57	69,00

3.06 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäkövelvollisuusryhmään. Arvonnäkövelvon ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä

	2024	2023
	1 586 855,14	1 232 342,01

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa	
	2024	2023	2024	2023
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	78	71		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö		3		
Määräaikainen henkilöstö	4	14		
Yhteensä	82	88		
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset				
	2024	2023		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	439 749,45	532 450,59		
Yhteensä	439 749,45	532 450,59		
4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset				
	2024	2023		
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	169 503,01		195 448,57	
Yhteensä	169 503,01		195 448,57	
Lisäykset	67,45		155,28	
Vähennykset	26 013,01		29 924,62	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävien tietojen varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2024			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdanto *)	169 503,01			
Sukulaisuus	171 241,30			
Yhteensä	340 744,31			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotehtavissa olevat luottotappiot

	2024
Tilikauden alussa	28 188,43
Tilikauden muutos	16 833,12
Tilikauden lopussa	45 021,55

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdanto *)	195 443,57			
Sukulaisuus	194 512,20			
Yhteensä	389 960,77			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotehtavissa olevat luottotappiot

	2023
Tilikauden alussa	6 830,51
Tilikauden muutos	21 357,92
Tilikauden lopussa	28 188,43

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos
Urbaanit Kodit Oy	400 000,00	95 000,00	0,00

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	9,03	63 399 881,31	7 225 718,37
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	9,76	21 446 927,05	5 456 466,03
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	9,64	1 474 870,42	3 589,73
Sp-Koti Oy, Espoo	9,95	340 724,65	-82 441,76
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	2,42	130 223 327,32	14 395 522,76
Sp-Kiinnitysluottopankki, Helsinki	14,37	99 361 000,00	-18 672 000,00
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	8,45	2 888 480,02	287 367,39
Sp-Isännöintipalvelut Oy, Somero	33,33	586 395,17	-397 145,91
Yhteensä		319 721 605,94	8 217 076,61

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöseräitä.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki tarjoaa seuraavia 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja... (esim. rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttamista asiakkaan lukuun.)

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	27 793,17	27 735,05
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettujen toimeksiantojen	992,00	992,00
Muut palvelut		2 053,44
Yhteensä	28 785,17	30 780,49

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistuksen jälkeisellä ajalla.

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset) Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Basware) Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja Atk-tuloste
Kassaraportit Atk-tuloste
Palkkakirjanpito Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra Elektroninen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tilioitteiden 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, 3. päivänä helmikuuta 2025

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

Pekka Haajanen

Pekka Haajanen

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 7. päivänä helmikuuta 2025

Osmo Valovirta

Osmo Valovirta, KHT
