



Nooa

# Säästöpankki

**Osavuosisikatsaus 1.1.– 30.6.2014**



# NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

## OSAVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2014

- Nooa Säästöpankin liikevoitto oli tammi-kesäkuulta 1 594 tuhatta euroa (06/2013: 959 tuhatta euroa).
- Varainhankinta nousi 586,1 miljoonaan euroon (06/2013: 524,0 milj. euroa).
- Koko luotonanto oli kesäkuun lopussa 530,0 miljoonaa euroa (06/2013: 576,9 milj. euroa), josta välitetyjä luottoja oli 152,7 miljoonaa euroa (06/2013: 185,6 milj. euroa). Luotonannon uudelleenlinjaukset ja taseen sopeuttaminen on saatu valmiiksi.
- Pankin tase kasvoi 649,4 miljoonaan euroon (06/2013: 572,4 milj. euroa). Tasetta kasvattivat vahvistunut likviditeetti sekä pankin toimiminen liikkeeseenlaskijana Säästöpankkiryhmän indeksilainoissa.
- Pankin vakavaraisuussuhde oli 30.6.2014 11,63 % (30.6.2013: 18,24 %). Tunnusluku laski vakavaraisuuslaskennan muututtua niin, ettei lyhennysohjelmaisia debenttuureja enää lueta pankin omiin varoihin. Ilman laskennan muutosta tunnusluku olisi säilynyt hyvin lähellä aiempaa tasoaan. Alkuvuodesta kertynyttä voittoa ei ole luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa.
- Oma pääoma ja varaukset kasvoivat 39,4 miljoonaan euroon (06/2013: 36,0 milj. euroa).
- Kulu-tuottosuhde parani ja oli 74,4 % (06/2013: 81,9 %).

### Pankin liiketoiminta

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta on katsauskauden aikana kehittynyt suunnitellusti. Talletukset kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna 11,5 % ja kesäkuun 2014 lopussa talletukset olivat 393,7 miljoonaa euroa. Koko luotonanto (sisältäen välitetyt luotot) oli kesäkuun lopussa 530,0 miljoonaa euroa. Pankin omasta taseestaan myöntämien luottojen kokonaismäärä pieneni vuoden takaiseen verrattuna 3,7 % ja taseen asuntoluottojen 0,7 %. Pankki on siis edelleen painottanut uusluotonannossaan asuntoluottoja ja pienentänyt riskipositiotaan suunnitellusti. Pankin välittämien Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluottojen määrä kesäkuun lopussa oli 152,7 miljoonaa euroa (06/2013: 185,6 milj. euroa). Aktia Hypoteekkipankki Oyj ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja.

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja. Nooa Säästöpankki Oy:n keskeiset asiakasryhmät ovat asuntolainaa tarvitsevat aktiivi-ikäiset perheet, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat, yrittäjät ja ammatinharjoittajat sekä taupauskohtaisesti pienyritykset. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 89 %.

Pankki tarjoaa yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluita. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot. Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa Säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy (entinen Henkivakuutusosakeyhtiö Duo; yhtiö muutti toiminimensä 23.5.2014). Säästöpankkiryhmän indeksilainoissa liikkeeseenlaskijana toimii Nooa Säästöpankki.

Nooa Säästöpankilla on yhteensä kahdeksan konttoria: Helsingissä (Itäkeskus, Lasipalatsi), Espoossa (Sello, Tapiola), Vantaalla (Myyrmäki, Tikkurila), Keravalla ja Järvenpäässä.

Asuntokaupan yhteistyökumppanina toimii Säästöpankkien omistama franchising-ketju Sp-Koti, jolla on toimipisteet Nooan toimialueella Helsingissä, Vantaalla, Espoossa, Keravalla ja Järvenpäässä. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, ja sen keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Itsenäiset yhtiöt muodostavat yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Vuonna 2014 pankki panostaa palvelunsa kehittämiseen ja asiakkaiden kuunteluun pyytämällä asiakkailta kehitysideoita. Ideoita on kerätty maaliskuusta 2014 alkaen konttoreissa sekä osoitteessa pankkisalaisuus.fi. Lanseerauskuukauden aikana ideoita lähetettiin noin 120 kpl, ja niitä toteutettiin jo kevään aikana, osan siirtyessä toteutettaviksi lähitulevaisuudessa. Pankki alkoi mm.

tarjota kotikäyntejä asiakkailleen ja palvella asiakkaita Twitterissä ja Facebookissa. Lisäksi ideoiden pohjalta muutettiin palvelumaksuja ja alettiin palkita asiakkaita asiakkuuden kestosta.

### Säästöpankkiryhmän uudistuminen

25 Säästöpankkia teki marraskuussa 2013 päätöksen yhteenliittymän muodostamisesta, sen toimintaperiaatteiden ja keskusyhteisön sääntöjen hyväksymisestä sekä yhteenliittymän jäsenyyden edellyttämän muutoksen tekemisestä pankin sääntöihin tai yhtiöjärjestykseen. Tarve yhteenliittymän perustamiseen syntyi eurooppalaisesta sääntelystä ja kilpailukyvyn parantamisesta erityisesti asuntoluototuksessa.

Tammikuussa 2014 Säästöpankkiliiton ylimääräinen kokous päätti Säästöpankkiliiton muuttamisesta osuuskunnaksi ja tulevan yhteenliittymän keskusyhteisöksi. Säästöpankkiliitto osk merkittiin kaupparekisteriin 30.4.2014. Keskusyhteisön toimilupahakemus jätettiin Finanssivalvonnalle 9.5.2014.

### Maksuliikennemuutokset ja Säästöpankkien Keskuspankin rooli

Säästöpankkien maksuliikenne siirtyy loka-marraskuun vaihteessa 2014 Aktia Pankista Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n vastuulle. Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy on Säästöpankkien omistama, kotimainen talletuspankki, jonka ensisijaisena tehtävänä on hoitaa Säästöpankkien keskusluottolaitospalveluita.

### Tulos ja taloudellinen asema

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloskehitys on ollut myönteinen alkuvuoden 2014 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 1 594 tuhatta euroa (06/2013: 959 tuhatta euroa), eli 634 tuhatta euroa suurempi kuin vertailukaudella. Pankin keskeisten tuottoerien, korkokatteen ja palkkiotuottojen, tasossa ei ole tapahtunut oleellista muutosta huolimatta vertailukaudella vallinneesta matalasta korkotasosta ja pankin päätöksestä keskittyä matalariskisempään ja -tuottoisempaan asuntoluototukseen. Pankin koko vuoden tuloksesta valtaosa on syntynyt alkuvuoden aikana, eikä jälkimmäisen vuosipuoliskon tulos heijastele suoraan ensimmäisen vuosipuoliskon tulosta. Kannattavuutta tulevat rasittamaan erityisesti yhteenliittymän rakentamiseen ja pankkisääntelyyn varautumiseen liittyvät kustannukset.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3 006 tuhatta euroa (06/2013: 3 016 tuhatta euroa). Palkkiotuottoja kertyi 2 532 tuhatta euroa (06/2013: 2 560 tuhatta euroa). Palkkiokulut kasvoivat 184 tuhannesta eurosta 307 tuhanteen euroon. Palkkiokulujen kasvuun vaikuttivat mm. Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n välitettyjen luottojen nousseet jälleenrahoituskulut.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 127 tuhatta euroa (06/2013: -151 tuhatta euroa), arvopapereiden käyvän arvon muutoksista johtuen. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 864 tuhatta euroa (06/2013: 304 tuhatta euroa). Suojauslaskennan nettotulos käyvän arvon suojauksesta oli 21 tuhatta euroa.

Pankin hallintokulut olivat 3 368 tuhatta euroa (06/2013: 3 555 tuhatta euroa), josta henkilöstökulut olivat 1 703 tuhatta euroa (06/2013: 1 908 tuhatta euroa) ja muut hallintokulut 1 665 tuhatta euroa (06/2013: 1 647 tuhatta euroa).

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 13,4 % ja oli 649,4 miljoonaa euroa (06/2013: 572,4 milj. euroa). Tasetta kasvattivat vahvistunut likviditeetti sekä pankin toimiminen liikkeeseenlaskijana Säästöpankkiryhmän indeksilainoissa. Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 39,4 miljoonaa euroa (06/2013: 36,0 milj. euroa). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 1,4 miljoonaa euroa. Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevista rahoitusvaroista sekä rahavirtaa suojaavista johdannaisista kirjattavat käyvän arvon muutokset.

Pankki laski alkuvuoden aikana liikkeeseen sijoitustodistuksia, joukkovelkakirjalainoja ja debentuurilainoja yhteensä 32,3 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 107,4 miljoonaa euroa (06/2013: 68,0 milj.

euroa), josta sijoitustodistuksia oli 5,0 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 81,4 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 21,0 miljoonaa euroa.

## Riskiasema

Arvonalentumisia lainoista ja muista saamisista kirjattiin alkuvuoden aikana -287 tuhatta euroa ja aiemmin tehtyjen kirjausten palautuksia 231 tuhatta euroa; nettomääräisiä arvonalennuksia kirjattiin siis 56 tuhatta euroa. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamia ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 7,9 miljoonaa euroa, joka on 1,41 % koko luotonannosta ja takauskannasta (06/2013: 9,9 milj. euroa). Järjestämättömien saamisten määrä on katsauskaudella ensin pienentynyt, sitten uudelleen kasvanut jonkin verran. Luottojen arvonalentumistappiot ovat säilyneet maltillisella tasolla. Pankin luottoriskiasemassa ei ole tapahtunut oleellista muutosta.

Pankki suojaaa korollisia velkojaan ja saamiaan korkomuutoksista aiheutuvia käyvän arvon muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään osavuositarkastuksen taulukko-osuudessa. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

## Vakavaraisuus

Nooa Säästöpankin laskennallinen vakavaraisuussuhde laski sääntelymuutosten seurauksena merkittävästi ja oli kesäkuun lopussa 11,63 %, kun se vuotta aiemmin oli 18,24 % ja edellisessä tilinpäätöksessä 18,24 %. Vakavaraisuussuhteen lasku aiheutui uuden sääntelyn myötä muuttuneesta debentuurilainojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa. Pankin liiketoiminnassa tai riskiasemassa ei tapahtunut mitään sellaista, joka olisi tunnuslukua heikentänyt. Alkuvuodesta kertynyttä voittoa ei ole luettu ensisijaisesti omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa. Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä.

Euroopan Unionin uusi vakavaraisuusasetus ja -direktiivi annettiin 27.6.2013. Uusi sääntely astui voimaan 1.1.2014 ja pohjautuu niin sanottuun Basel III -kehikkoon. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

Uuden Basel III -sääntelyn myötä pankkien pääomavaatimukset tiukentuivat sekä pääomainstrumenteille asetettavien ehtojen että lisäpääomapuskureiden kautta. Huolimatta tiukentuneista pääomapuskureista Säästöpankkien vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessa täyttävän vaaditun vähimmäistason. Uuden sääntelyn tuomat suurimmat muutokset koskevat liikkeelle laskettuja debenttuureja ja pankin tekemiä finanssialan sijoituksia. Käytännössä tasalyhenteisiä 5 vuoden mittaisia debenttuureja ei voida enää huomioida omien varojen laskennassa. Uusi sääntely muuttaa myös rahoitusalan omistusten ja sijoitusten käsittelyä omissa varoissa. Nooa Säästöpankin osalta rahoitusalan omistuksiin lukeutuvat osakesijoitukset Aktia Hypoteekkipankkiin, Sp-Henkivakuutukseen sekä Säästöpankkien Keskuspankkiin.

Pankin vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan käytetään luottolaitoslain mukaista standardimenetelmää ja operatiivisen riskin laskentaan perusmenetelmää.

## Ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Säästöpankkien enemmistöomistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallspankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oy:n (entisen ACH Finland Oy:n) maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

## Säästöpankkien Vakuusrahasto

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on Säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä oli katsauskauden päättyessä varoja 24,3 miljoonaa euroa (06/2013: 23,1 milj. euroa). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa Säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen Säästöpankin veloista tai sitoumuksista.

## Kehitysnäkymät loppuvuodelle

Matalana säilyvä korkotasoa ja kansantalouden heikot näkymät leimaavat pankin toimintaympäristöä myös loppuvuonna. Mukautuminen kiristyvään sääntelyyn rasittaa koko sektorin kannattavuutta; Nooa Säästöpankin osalta erityisesti riskittömiin arvopapereihin, kuten eurovaltioiden matalatuottoisiin joukkovelkakirjalainoihin, sitoutuneiden sijoitusten muodossa. Pankki on huomionnut tulossa olevat sääntelymuutokset vakavaraisuuden hallintaprosessissaan ja suunnannut sijoitustoimintaa uuden sääntelyn edellyttämiin arvopapereihin vuoden 2013 alkupuolelta lähtien.

Loppuvuonna pankin rahoitusaseman ennakoidaan säilyvän vakaana. Talletukset muodostavat jatkossakin valtaosan, noin kaksi kolmannesta, pankin jälleenrahoituksesta. Lisäksi pankki laskee liikkeeseen vähittäissijoittajille suunnattuja lainoja, joilla täydennetään säästämisen ja sijoittamisen tuotevalikoimaa. Pankki on suojannut taseen rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyötyy suojauksista myös kuluvana vuonna.

Loppuvuoden aikana pankin tuloskehityksen ennakoidaan säilyvän kohtuullisen hyvänä, vaikka koko vuoden tuloksesta valtaosa onkin muodostunut ensimmäisen vuosipuoliskon aikana. Luottojen ennakoidaan kasvavan varsin maltillisesti. Pankin järjestämättömien luottojen määrä pysyy kohtalaisen korkealla tasolla johtuen vakuuksien pitkittyneistä realisoinneista. Pankki on arvioinut asiakasriskinsä kriittisesti. Vakavaraisuussuhteen ennakoidaan vahvistuvan vuoden loppuun mennessä kesäkuun lopun tasosta.

Tässä osavuositiedotuksessa esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat tämän hetkiseen näkemykseen talouden kehittymisestä. Hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin tulokseen osavuositilin päätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## Osavuositietojen vertailtavuus

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

## TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT SEKÄ VAKAVARAISUUS

### Tuloslaskelma

<b>Tuloslaskelma (tuhatta euroa)</b>	<b>1-6.2014</b>	<b>1-6.2013</b>	<b>1-12.2013</b>
Korkotuotot	4 797	4 473	9 150
Korkokulut	-1 791	-1 457	-3 054
Korkokate	3 006	3 016	6 097
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	38	79	79
Palkkiotuotot	2 532	2 560	5 055
Palkkiokulut	-307	-184	-407
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	127	-151	347
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	864	304	978
Suojauslaskennan nettotulos	21	-8	-13
Liiketoiminnan muut tuotot	164	514	676
Hallintokulut	-3 368	-3 555	-7 032
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-68	-70	-145
Liiketoiminnan muut kulut	-1 360	-1 395	-2 849
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-56	-150	-1 411
<b>Liikevoitto</b>	<b>1 594</b>	<b>959</b>	<b>1 374</b>
Tilinpäätössiirrot	4		-25
<b>Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen</b>	<b>1 598</b>	<b>959</b>	<b>1 349</b>
<b>Tilikauden voitto</b>	<b>1 598</b>	<b>959</b>	<b>1 349</b>

## Tase

<b>Vastaavaa (tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2014</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.12.2013</b>
Käteiset varat	799	621	735
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	56 793	30 541	45 341
Saamiset luottolaitoksilta	118 376	97 299	96 150
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	377 743	391 323	378 865
Saamistodistukset	28 670	18 443	27 443
Osakkeet ja osuudet	47 807	24 915	40 629
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	12	12	12
Johdannaissopimukset	10 299	5 382	6 573
Aineettomat hyödykkeet	272	274	309
Aineelliset hyödykkeet	135	186	167
Muut varat	4 856	117	260
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 650	3 264	3 206
Laskennalliset verosaamiset	4	59	45
<b>Vastaavaa yhteensä</b>	<b>649 416</b>	<b>572 436</b>	<b>599 735</b>
<b>Vastattavaa (tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2014</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.12.2013</b>
Velat luottolaitoksille	85 069	102 805	95 459
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	401 066	357 925	366 107
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	85 501	47 201	72 129
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	3 781	1 765	2 961
Muut velat	9 977	3 248	3 282
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 296	3 688	3 054
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 953	19 728	20 011
Laskennalliset verovelat	349	55	93
Vapaaehtoiset varaukset	21		25
Osakepääoma	33 525	33 525	33 525
Arvonkorotusrahasto	10 320	10 320	10 320
Käyvän arvon rahasto	1 382	-13	192
Muut sidotut rahastot	274	274	274
Edellisten tilikausien voitto	-7 696	-9 044	-9 044
Tilikauden voitto	1 598	959	1 349
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>649 416</b>	<b>572 436</b>	<b>599 735</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>			
<b>(tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2014</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.12.2013</b>
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	10 855	13 120	11 046
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	13 161	13 449	11 832

## Johdannaissopimukset

	<b>30.6.2014</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Nimellisarvot (tuhatta euroa)</b>			
Koronvaihtosopimukset	156 000	131 000	171 000
Valuuttajohdannaiset		850	350
Osake- ja indeksidonnaiset johdannaiset	21 969	14 358	13 835
<b>Käyvät arvot (tuhatta euroa)</b>	<b>30.6.2014</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.12.2013</b>
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	7 428	4 892	4 893
Käypä arvo, negatiivinen	919	1 276	1 285
Valuuttajohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen		1	
Käypä arvo, negatiivinen		1	
Osake- ja indeksidonnaiset johdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	2 861	489	1 675
Käypä arvo, negatiivinen	2 861	489	1 675

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

## Vakavaraisuus

	<b>30.6.2014</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Vakavaraisuus (tuhatta euroa)</b>			
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	39 419		
Vähennykset ydinpääomasta	-9 690		
Ydinpääoma	29 729		
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä			
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta			
Ensisijainen lisäpääoma			
Ensisijainen pääoma	29 729		
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	4 158		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-41		
Toissijainen pääoma	4 117		
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>33 846</b>		
Riskipainotettujen erien kokonaismäärä	290 996		
josta operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	20 198		
<b>Vakavaraisuus (tuhatta euroa)</b>		<b>30.6.2013</b>	<b>31.12.2013</b>
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä		35 074	36 443
Vähennykset ensisijaisista omista varoista		-1 663	-1 588
Ensisijaiset omat varat yhteensä		33 411	34 855
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä		17 387	18 259
Vähennykset toissijaisista omista varoista		-1 389	-1 279
Toissijaiset omat varat yhteensä		15 998	16 980
Omat varat yhteensä		49 409	51 835
Riskipainotettujen erien kokonaismäärä		270 866	284 152
josta operatiivisen riskin riskipainotettu määrä		18 228	20 198
Vakavaraisuussuhde	11,63 %	18,24 %	18,24 %
Ensisijaisten omien varojen (vähennysten jälkeen) suhde riskipainotettuihin eriin	10,22 %	12,33 %	12,27 %

Luvut ovat tilintarkastamattomia.

Alkuvuodesta kertynyttä voittoa ei ole luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Helsingissä, 19. elokuuta 2014

**Nooa Säästöpankki Oy**

Hallitus