

Osavuosisikatsaus 1.1. - 30.6.2015

Nooa Säästöpankki Oy



NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

OSAVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2015

- Nooa Säästöpankin **liikevoitto** oli tammi-kesäkuulta 2 907 tuhatta euroa (06/2014: 1 594 tuhatta euroa; +82 %).
- **Varainhankinta** nousi 644,8 miljoonaan euroon (06/2014: 586,1 milj. euroa; +10 %).
- **Koko luotonanto** oli kesäkuun lopussa 536,9 miljoonaa euroa (06/2014: 530,0 milj. euroa; +1 %), josta omasta taseesta myönnettyjä luottoja oli 450,8 miljoonaa euroa (06/2014: 377,3 milj. euroa; +19 %) ja välitettyjä luottoja 86,1 miljoonaa euroa (06/2014: 152,7 milj. euroa; -44 %).
- Pankin **tase** kasvoi 707,8 miljoonaan euroon (06/2014: 649,4 milj. euroa; + 9 %).
- Pankin **vakavaraisuussuhde** 30.6.2015 oli 14,09 % (30.6.2014: 11,63 %). Alkuvuodesta kertynyt voitto on luettu ensisijaisesti omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa.
- **Oma pääoma ja varaukset** kasvoivat 41,7 miljoonaan euroon (06/2014: 39,4 milj. euroa; + 6 %).
- **Kulu-tuottosuhte** parani ja oli 64,9 % (06/2014: 74,4 %).
- *Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään.*

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös ”Ryhmä”) on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös ”Yhteenliittymä”) 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, 23 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristön kuvaus

Vuoden 2015 alkupuoliskolla Euroopan talousnäkymissä nähtiin elpymistä, mikä johtui keskuspankin elvyttävästä vaikutuksesta ja euron heikentymisen tuomasta kilpailukyyn parantumisesta. Yhdysvalloissa talouden eri osa-alueilla koettiin hidastumista vuoden ensimmäisellä neljänneksellä ja odotukset keskuspankin rahapolitiikan muutoksista aiheuttivat epävarmuutta. Vaikka maailmantalouden näkymät ovat asteittain parantuneet, myös riskit markkinoiden vakauden kannalta ovat kasvaneet. Erityisesti kehittyvien talouksien tilanteeseen liittyy merkittäviä riskitekijöitä, joiden negatiiviset vaikutukset saattavat heijastua myös Eurooppaan ja Yhdysvaltoihin.

Euroopan keskuspankin maaliskuussa 2015 aloittama osto-ohjelma on merkittävä askel euroalueen talouden saamiseksi kasvu-uralle. Toteutunut inflaatio on ollut viime vuosina alhainen ja näin ollen hintavakaudesta on muodostunut uhkatekijä euro-alueen taloudelle. Inflaatio-odotukset ovat alkuvuoden aikana elpyneet ja EKP:n rahapolitiittisia toimenpiteitä voidaan tässä valossa pitää onnistuneina. Euroopan keskuspankki on sitoutunut jatkamaan rahapolitiikan elvyttämistä vuoden 2016 syksyyn, mutta on todennäköistä, että ensimmäinen koronnosto tulee aikaisintaan vuoden 2017 aikana.

Yhdysvalloissa keskuspankki valmistautuu ohjauskoron nostoon ensimmäistä kertaa melkein seitsemään vuoteen. Työmarkkinoiden näkymät ovat parantuneet merkittävästi, mikä osaltaan tukee rahapolitiikan asteittaista kiristämistä. Yhdysvaltojen talous on toiminut viime aikoina maailmantalouden ajurina ja sen kehitys tulee olemaan muita alueita vahvempaa jatkossakin.

Suomen talouden edellytykset vientivetoiseen kasvuun ovat myös parantuneet euron heikentymisen tuoman kilpailukyvyyn parantumisen myötä, mutta vaikutukset ovat muuhun Eurooppaan nähden pienemmät. Brutto-kansantuote oli vuoden ensimmäisellä neljänneksellä negatiivinen ja talouden näkymät siltä osin heikommät muuhun Eurooppaan verrattuna. Geopoliittisen tilanteen kiristymisellä on ollut negatiivisia vaikutuksia Suomen talouteen ja vienti Venäjälle on laskenut merkittävästi. Toimenpiteet julkisen talouden vakauttamiseksi ja tuottavuuden parantamiseksi ovat alkaneet uuden hallituksen johdolla. Suomen luottoluokituksen kohdistuu edelleen paineita, minkä vuoksi toimenpiteiden mittaluokan ja ajoituksen merkitys korostuvat aikaisempaa suuremmin. Epäonnistuminen hallitusohjelman mukaisissa sopeutustoimissa johtaisi Suomen luottoluokituksen laskuun ja Suomen tilannetta tulitaisiin seuraamaan Euroopan komission alijäämämenettelyssä.

Sijoitusmarkkinoilla ensimmäinen vuosineljännes oli poikkeuksellisen vahva osakekurssien noustessa uusiin ennätyslukemiin ja pitkien korkojen laskiessa voimakkaasti. Lähes kaikkien omaisuusluokkien tuotot olivat positiivisia ja EKP:n osto-ohjelmalla oli merkittävä vaikutus sijoittajien luottamukseen. Markkinoilla koettiin merkittävä käänne toisen vuosineljänneksen aikana korkojen kääntyessä voimakkaaseen nousuun, mikä johti euron vahvistumiseen ja epävarmuuteen osakemarkkinoilla. Epävarmuus markkinoilla tulee korostumaan loppuvuoden aikana Yhdysvaltojen keskuspankin muuttaessa rahapolitiikan suuntaa. Pitkään jatkunut matalien korkojen ympäristö on muodostanut riippuvuussuhteen sijoitusmarkkinoiden ja keskuspankkien tarjoaman likviditeetin välillä. Pienetkin muutokset rahapolitiikassa voivat johtaa voimakkaisiin liikkeisiin sijoitusmarkkinoilla.

Pääkaupunkiseudun asuntomarkkinat

Nooa Säästöpankin liiketoiminnasta yksityishenkilöiden asumisen rahoitusratkaisut muodostavat leijonan osan. Pankin toiminta-alue on valtakunnan vilkkain asuntomarkkina ja tänäkin vuonna alueella tullaan tekemään yli 20.000 asuntokauppaa. Edellisvuoden kauppamääriin verrattuna vuonna 2015 kauppoja tullaan tekemään 1 – 2 % vähemmän.

Kuluneen kahdentoista kuukauden aikana pääkaupunkiseudun asuntomarkkinat sopeutuivat taantumaolosuhteisiin. Syksyllä 2014 moni asunnonvaihtoon kykenevä laittoi hankkeensa jäihin, ja toisaalta keväällä 2015 nähtiin pieni positiivinen kysyntäpurske, joka olisi siis siirtymää edellissyksystä. Ensimmäisen vuosipuoliskon kauppamäärä vastasi kutakuinkin tammi-kesäkuun 2014 määrää. Taantumien olosuhteissa asiakkaiden henkilökohtainen neuvontatarve suurissa investoinneissa lisääntyy - ja näin Nooa Säästöpankin suhteellinen kilpailuasema vahvistuu.

Riskienhallinnan näkökulmasta asuntomarkkinoiden likvidisyydellä ja hintakehityksellä on pankille suuri merkitys. Samaan aikaan kuin kauppamäärät ovat laskeneet huippuvuosista 10 – 15 %, myös myytävien asuntojen tarjonta on sopeutunut voimakkaasti. Näin sekä asuntojen myyntiajat että hinnat ovat joustaneet yllättävänkin vähän. Matala korkotaso kannattelee asuntolainaisia perheitä työmarkkinoiden melskeissä. Uudelleen työllistyminen on valtakunnan voimakkaimmalla kasvualueella kaikkein todennäköisintä, ilman että asuntoa jouduttaisiin myymään hinnalla millä hyvänsä. Arvioimme asuntomarkkinoiden kappalevolyymin pysyvän lähivuodet tämän vuoden tasolla ja hintakehitys seurailee kuluttajien käytettävissä olevien tulojen kehitystä.

Pankin liiketoiminta

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta on katsauskauden aikana kehittynyt suunnitellusti. Talletukset kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna 12 % ja olivat kesäkuun 2015 lopussa 440,4 miljoonaa euroa. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 536,9 miljoonaa euroa (kasvua 1 %). Pankin omasta taseestaan myöntämien luottojen määrä (450,8 milj. euroa kesäkuun 2015 lopussa) kasvoi vuoden takaiseen verrattuna 19 % ja taseen asuntoluottojen määrä (387,1 milj. euroa) vastaavasti 24 %. Lähes puolet kasvusta oli seurausta asuntoluottojen siirroista Aktia Hypoteekkipankin taseesta pankin taseeseen osana Säästöpankkien yhteenliittymän rakentamista. Asiakkaille muutos tarkoittaa jatkossa entistä joustavampia ja kilpailukykyisempiä luottoehtoja. Samalla pankin aiemmin välittämien Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluottojen määrä laski kesäkuun 2015 lopussa 86,1 miljoonaan euroon (06/2014: 152,7 milj. euroa; -44 %). Aktia Hypoteekkipankki Oyj ei ole myöntänyt uusia asuntoluottoja syksyn 2012 jälkeen.

Nooa Säästöpankki Oy:n keskeiset asiakasryhmät ovat asuntolainaa tarvitsevat aktiivi-ikäiset perheet, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat, yrittäjät ja ammatinharjoittajat sekä tapauskohtaisesti pienyritykset. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 92 %.

Pankki tarjoaa yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluita. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat mm. Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot ja Sp-Henkivakuutus Oy:n eläke- ja henkivakuutukset. Nooa Säästöpankki Oy toimii itse liikkeeseenlaskijana Säästöpankkiryhmän asiakkailleen tarjoamissa indeksilainoissa.

Nooa Säästöpankilla on yhteensä 8 konttoria: Helsingissä keskustan Lasipalatsissa ja Itäkeskuksessa, Espoossa Leppävaarassa ja Tapiolassa, Vantaalla Tikkurilassa ja Myyrmäessä sekä Keravalla ja Järvenpäässä. Lisäksi asiakkaita palvelee Helsingin ydinkeskustan Sijoitusyksikössä, jossa työskentelee pankin johto sekä erityisasiantuntijoita.

Asuntokaupan yhteistyökumppanina toimii Säästöpankkien omistama valtakunnallinen franchising-ketju Sp-Koti, jolla on toimipisteet kaikissa pankin toimialueen kaupungeissa. Sp-Koti –ketju toimii franchising-periaatteella, ja sen keskusyhtiö on Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on esittänyt Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville Säästöpankeille kiinnitysluottopankin perustamista (Sp-Kiinnitysluottopankki Oy). Sp-Kiinnitysluottopankin tavoitteena on laskea liikkeeseen euromääräisiä, asuntolainavakuudellisia katettuja joukkolainoja (Covered Bond, CB). Sp-Kiinnitysluottopankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja tulee Säästöpankkiliitto osk:n jäsenpankiksi. Sen välittäjäpankkeina voi toimia vain Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit.

Osana Säästöpankkien yhteenliittymän rakentamista Säästöpankkien Vakuusrahasto on purettu alkuvuoden aikana ja rahaston varat palautettu jäsenpankeille. Nooa Säästöpankki sai rahaston purusta kertaluonteisen tuoton 0,4 miljoonaa euroa katsauskaudella.

Pankki ilahdutti helsinkiläisiä Pop up –konttorilla sekä kaupunkifestivaalilla

Toukokuussa 2015 Nooa Säästöpankki avasi Suomen ensimmäisen Pop up –pankkikonttorin Helsingin Munkkiniemeen. Taustalla oli halu mennä lähemmäs asiakasta ja parantaa näin pankkipalvelujen saatavuutta. Pop up –konttori palveli nykyisiä ja uusia asiakkaita kahden viikon ajan joka arkipäivä klo 12 – 18. Konttorissa asiantuntijat tarjosivat laaja-alaista neuvontapalvelua pankkiasioihin liittyen sekä kuuntelivat Munkkiniemelaisten ajatuksia pankkipalvelusta. Pop up –konttori sai erittäin lämpimän vastaanoton - Munkkiniemessä oli selkeä tilaus henkilökohtaiseen palveluun panostavalle pankille. Ensimmäisestä Pop up –kokeilusta rohkaistuneena pankki aikoo pystyttää Pop up –konttoreita Helsingin kantakaupungin alueelle myös syksyllä 2015 ja jatkaa mm. aiemmin aloitettuja kotikäyntejä. Kesäkuussa 2015 pankki järjesti Kansalaistorilla Helsingissä maksuttoman, yleisölle avoimen #saastopankkistreet-katufestivaalin, jonka helsinkiläiset ottivat ilolla vastaan.

Tulos ja taloudellinen asema

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloskehitys on ollut myönteinen alkuvuoden 2015 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 2 907 tuhatta euroa (06/2014: 1 594 tuhatta euroa; +82 %). Pankin keskeiset tuottoerät, korkokate ja palkkiotuotot, ovat kehittyneet suunnitellusti huolimatta vallinneesta matalasta korkotasosta ja pankin päätöksestä keskittyä matalariskisempään ja -tuottoisempaan asuntoluototukseen. Liikevoitto oli vuositasolla 0,9 % (06/2014: 0,6 %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3 329 tuhatta euroa (06/2014: 3 006 tuhatta euroa; +11 %). Palkkiotuottoja kertyi 3 483 tuhatta euroa (06/2014: 2 532 tuhatta euroa; +38 %). Palkkiotuottoja kasvattivat erityisesti yritysasiakkaiden palvelumaksut ja muut palvelutehtävät sekä antolainauksen toimitusmaksut ja rahastojen merkintä- ja hallinnointipalkkiot. Palkkiokulut kasvoivat 358 tuhanteen euroon vertailukauden 307 tuhannesta eurosta (+17 %). Palkkiokulujen kasvusta valtaosa aiheutui Aktia Hypoteekkipankin nousseista jälleenerahoituskustannuksista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 250 tuhatta euroa tappiolliset (06/2014: 127 tuhatta euroa voitolliset) arvopapereiden käyvän arvon muutoksista johtuen. Näitä tulokseen arvostuvia arvopapereita pankin taseessa oli katsaushetkellä 8,5 miljoonaa euroa (06/2014: 7 milj. euroa), ja ne muodostavat koko sijoitussalkusta 8 %.

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 1 880 tuhatta euroa (06/2014: 864 tuhatta euroa; +117 %). Myyntivoittoja kertyi alkuvuonna normaalia enemmän pankin suunnattua sijoitussalkkunsuun kokonaan korkoihin ja myytyä aiemmin omistamansa osakerahastosijoitukset, joiden paino koko salkussa oli kuitenkin

pieni. Suojauslaskennan nettotulos käyvän arvon suojauksesta oli 0 tuhatta euroa (06/2014: 21 tuhatta euroa).

Pankin hallintokulut olivat 4 262 tuhatta euroa (06/2014: 3 368 tuhatta euroa; +27 %), josta henkilöstökulut olivat 2 131 tuhatta euroa (06/2014: 1 703 tuhatta euroa; +25 %) ja muut hallintokulut 2 131 tuhatta euroa (06/2014: 1 665 tuhatta euroa; +28 %). Henkilöstökulut eivät ole tarkastelujaksoina kaikilta osin vertailukelpoiset. Koko vuodelta pankki ennakoii, että henkilöstöinvestoinnit kasvattavat erää n. 15 % viime vuodesta. Muiden hallintokulujen kasvu aiheutui ennen kaikkea atk-kuluista ja ryhmän sisäisistä palveluveloituksista.

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 9 % ja oli 707,8 miljoonaa euroa (06/2014: 649,4 milj. euroa). Tase kasvoi luotonannon, erityisesti asuntoluottojen, kasvun myötä. Kasvu rahoitettiin pääosin talletuksilla. Oma pääoma ja varaukset oli katsauskauden lopussa 41,7 miljoonaa euroa (06/2014: 39,4 milj. euroa; +6 %). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 0,1 miljoonaa euroa tappiollinen (06/2014: 1,4 milj. euroa voitollinen). Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevista rahoitusvaroista kirjattavat käyvän arvon muutokset.

Pankki laski alkuvuoden aikana liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja 2,9 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 1,4 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 97,4 miljoonaa euroa (06/2014: 107,4 milj. euroa; -9 %), josta joukkovelkakirjalainoja oli 79,2 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 18,3 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Arvonalentumisia lainoista ja muista saamisista kirjattiin alkuvuoden aikana -418 tuhatta euroa ja aiemmin tehtyjen kirjausten palautuksia 209 tuhatta euroa; nettomääräisiä arvonalennuksia kirjattiin siis -209 tuhatta euroa. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamia ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 8,1 miljoonaa euroa, joka on 1,51 % koko luotonannosta ja takauskannasta (06/2014: 7,9 milj. euroa; + 3 %). Järjestämättömien saamisten määrä on katsauskaudella laskenut jonkin verran vuoden vaihteesta. Luottojen arvonalentumistappiot ovat säilyneet maltillisella tasolla. Pankin luottoriskiasemassa ei ole tapahtunut katsauskaudella oleellista muutosta.

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

Luottoluokitusmallit

Yritysasiakkaiden luottoluokitusmalli uudistettiin 2015 alkuvuonna. Luoton myöntämisessä asiakasarvioinnin perusteena on tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luototusaste, jotka muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Säästöpankit käyttävät yritysasiakkaiden luokitteluun sisäistä Sp-rating-luokitusta.

Vakavaraisuus

Vuoden 2015 alussa pankkien vakavaraisuusvaade nousi, kun Suomessa otettiin käyttöön kiinteä- ja muuttuva lisäpääomavaatimus. Kiinteä lisäpääomavaatimus nosti vakavaraisuuden pääomavaatimuksen 8 prosentista 10,5 prosenttiin riskipainotetuista eristä laskettuna. Muuttuva lisäpääomavaatimus tulee vaihtelevaan 0–2,5 prosenttiyksikön välillä. Päätöksen muuttuvan lisäpääomavaateen käyttöönotosta ja suuruudesta tekee Finanssivalvonnan johtokunta neljännesvuosittain. Finanssivalvonnan johtokunta teki 16.3.2015 ensimmäisen päätöksen, jonka mukaan pankeille ei asetettu muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Lisäksi Finanssivalvonta tulee vuoden 2015 aikana määrittelemään lisäpääomavaateet kansallisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävälle luottolaitoksille.

Säästöpankkiryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. Säästöpankkiryhmä tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen s. Yhteenliittymälain 21 ja 21 a §:ssä tarkoitettuja poikkeuslupia ei sovelleta Säästöpankkiin.

Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä.

Nooa Säästöpankin vakavaraisuussuhde vahvistui vuoden takaisesta ja oli kesäkuun 2015 lopussa 14,09 %, kun se kesäkuussa 2014 oli 11,63 %. Tilinpäätöksessä 31.12.2014 vakavaraisuussuhde oli 14,48 %. Alkuvuodesta kertynyt voitto 1,8 miljoonaa euroa on luettu ensisijaisesti omiin varoihin vakavaraisuuslaskennassa.

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

Kehitysnäkymät loppuvuodelle

Matala korkotaso vaikuttaa pankin toimintaympäristöön myös loppuvuonna. Korkokate kehittyi kuitenkin ennakoitusti pankin varauduttua aiempina vuosina matalina säilyviin korkoihin taseen rakenteellisen korkoriskin suojauksilla. Muut tuottoerät jatkavat hyvää kehitystään, vaikkakin panostukset liiketoiminnan kehittämiseksi kasvattavat hallintokuluja. Loppuvuoden aikana pankin tuloksen ennakoitaan kehittyvän suunnitelmien mukaisesti. Koko vuoden tuloksesta valtaosa on kuitenkin muodostunut ensimmäisen vuosipuoliskon aikana.

Loppuvuonna pankin rahoitusasema säilyy vakaana. Toimintaansa vakiinnuttava Säästöpankkien Keskuspankki varmistaa ryhmän jäsenpankkien maksuvalmiuden turvallista tasoa markkinoiden nopeissakin muutoksissa. Pankin omasta jälleenerahoituksesta valtaosa, noin kaksi kolmannesta, tulee talletuksista.

Luottojen määrän ennakoitaan kasvavan maltillisesti. Järjestämättömien luottojen määrä pienenee, mutta kohtuullisen hitaasti. Pankki on arvioinut asiakasriskinsä kriittisesti. Vakavaraisuussuhteen ennakoitaan vahvistuvan vuoden loppuun mennessä kesäkuun lopun tasosta.

Olellaiset tapahtumat osavuositarkastuspäivän jälkeen

Tässä osavuositarkastuksessa esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat tämän hetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä. Hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan osavuositarkastuspäivän jälkeiseltä ajalta.

TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT SEKÄ VAKAVARAISUUS

Nooa Säästöpankki Oy

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2015	1-6.2014	1-12.2014
Korkotuotot	4 800	4 797	9 562
Korkokulut	-1 470	-1 791	-3 430
Korkokate	3 329	3 006	6 133
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	35	38	38
Palkkiotuotot	3 483	2 532	5 490
Palkkiokulut	-358	-307	-709
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-250	127	45
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1 880	864	2 012
Suojauslaskennan nettotulos		21	7
Liiketoiminnan muut tuotot	749	164	1 269
Hallintokulut	-4 262	-3 368	-6 843
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-78	-68	-133
Liiketoiminnan muut kulut	-1 413	-1 360	-4 085
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-209	-56	-632
Liikevoitto	2 907	1 594	2 590
Tilinpäätössiirrot	-1 001	4	6
Tuloverot	-151		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 755	1 598	2 596
Tilikauden voitto	1 755	1 598	2 596

Nooa Säästöpankki Oy

Tase

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Käteiset varat	537	799	920
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	72 942	56 793	60 367
Saamiset luottolaitoksilta	109 798	118 376	102 472
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	452 587	377 743	385 964
Saamistodistukset	17 087	28 670	18 359
Osakkeet ja osuudet	41 474	47 807	43 597
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	12	12	12
Johdannaisopimukset	7 892	10 299	11 412
Aineettomat hyödykkeet	348	272	257
Aineelliset hyödykkeet	336	135	164
Muut varat	743	4 856	160
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 794	3 650	3 598
Laskennalliset verosaamiset	239	4	35
	707 790	649 416	627 316
Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Velat luottolaitoksille	106 971	85 069	89 946
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	447 225	401 066	377 700
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	79 157	85 501	88 326
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 024	3 781	4 060
Muut velat	10 075	9 977	4 429
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 210	3 296	3 860
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	18 250	20 953	18 257
Laskennalliset verovelat	208	349	368
Poistoero	1		
Vapaaehtoiset varaukset	1 019	21	19
Osakepääoma	33 525	33 525	33 525
Arvonkorotusrahasasto	10 320	10 320	10 320
Käyvän arvon rahasto	-124	1 382	1 332
Muut sidotut rahastot	274	274	274
Edellisten tilikausien voitto	-5 100	-7 696	-7 696
Tilikauden voitto	1 755	1 598	2 596
	707 790	649 416	627 316
Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 287	10 855	9 147
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	11 286	13 161	9 898

Nooa Säästöpankki Oy

Johdannaissopimukset

Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Koronvaihtosopimukset	141 000	164 415	164 415
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset	22 621	12 754	28 245
Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	6 853	7 428	8 351
Käypä arvo, negatiivinen	4	919	1 011
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	1 039	2 870	3 061
Käypä arvo, negatiivinen	1 020	2 861	3 049

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	41 466	39 419	40 366
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-6 669	-9 690	-7 904
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	34 796	29 729	32 462
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja			
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	34 796	29 729	32 462
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	6 076	4 158	6 689
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-39	-41	-39
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	6 037	4 117	6 649
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	40 834	33 846	39 112
Riskipainotetut erät yhteensä	289 766	290 996	270 165
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	258 460	261 671	237 557
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	9 571	9 127	10 873
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)			
josta operatiivisen riskin osuus	21 736	20 198	21 736
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	12,01 %	10,22 %	12,02 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	12,01 %	10,22 %	12,02 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	14,09 %	11,63 %	14,48 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 1,8 miljoonaa euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Helsingissä 7. elokuuta 2015,
Nooa Säästöpankki Oy
Hallitus