

# NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

## PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2018

- Asiakkaita: 30 058 (28 821)
- Vakavaraisuussuhde, %, 22,01 % (19,55 %)
- Liikevoitto (1 meur): 1,3 (2,0)
- Koko luotonanto (1 meur): 715,5 (634,2), josta välitettyjä luottoja 274,4 (167,6)
- Tase (1 meur): 773,6 (845,3)
- Oma pääoma ja varaukset (1 meur): 58,0 (50,0)

(suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2017)

Nooa Säästöpankki Oy on rehti, ketterä ja vakavarainen Säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003 palvelemaan pääkaupunkiseudulla asuvia asiakkaita. Vuosi 2018 on Nooa Säästöpankin 15. toimintavuosi, jota on juhlistettu kevään mittaan lukuisin asiakas-educin. Pankkien rooli ja asiakaskäyttäytyminen on pankin olemassaolon aikana muuttunut huomasti. Luottamuksella ja ”kasvillisuudella” on yhä arvonsa, sillä yhä useampi pääkaupunkilainen on valinnut talouden kumppanikseen läheisemmän ja henkilökohtaisemman Nooa Säästöpankin. Pankin kasvu on jatkunut ja 30 000 asiakkaan rajapyykki tuli täyteen kesäkuussa. Uskomme, että asiakkaiden erinomaiset kokemukset lisäävät kysyntää myös jatkossa. Pankin suosittelemiseksi NPS on jatkanut suotuisaa kehitystään saavuttaen 84,4 % kesäkuussa (82,9 % joulukuun 2018) ja jatkamme oman toimintamme kehittämistä henkilöstön ahkeralla harjoittelulla ja valmentamisella. Pankki on liiketoimintasuunnitelmansa mukaisesti investoinut asiakaspalveluhenkilökuntaan ja uusiin palvelumuotoihin. Helmikuussa pankki perusti henkilökuntarahaston koko henkilöstönsä pitkäjänteiseen palkitsemiseen yhteisten tavoitteiden pohjalta. Nooa Säästöpankki perusti keuhällä Urbaanit Kodit Oy:n, joka toimii osana Sp-Kodin franchising-kehjuä. Urbaanit Kodit haluaa tarjota stadin helpointa asunnonvaihtoa ja asiakkaiden yksilölliset tarpeet huomioivaa palvelua. Toiminta käynnistyy loppuvuoden 2018 aikana.

Nooa Säästöpankillä on useita toimipisteitä. Asiakkaita palvelee Helsingin keskustassa Erottajalla ja Aleksanterinkadulla, Espoossa Leppävaarassa ja Tapiolassa, Vantaalla Tikkurilassa sekä Keski-Uudellamaalla Järvenpäässä. Toimipisteiden lisäksi asiakkaita palvelee pääkaupunkiseudulla siellä, missä asiakkaalle parhaiten sopii kuten kotona, työpaikalla, puhelimesta tai verkossa. Lisäksi asiakkaita on tavattu Herttoniemen tapaamispaikassa Itäkeskuksen konttorin sulkeuduttua alkuvuodesta. Pankin palveluksessa on 92 toimihenkilöä (87 henkilöä 06/2017).

Pankin asiakaskunta muodostuu pääasiassa yksityisasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta on kehittänyt suunnitellusti alkuvuoden 2018 aikana. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 94 % (93 %). Pankin koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 715,5 miljoonaa euroa (634,2 milj. euroa, kasvua 12,8 %), josta välitettyjä kiinnitysluottopankkiluottoja oli 274,4 miljoonaa euroa (167,6 milj. euroa). Kaikki kiinnitysluottopankkiluotot ovat Sp-Kiinnitysluottopankin luottoja. Ryhmän oman kiinnitysluottopankin hyödyntäminen tarkoittaa asiakkaille entistä joustavampia ja kilpailukykyisempiä luottoehtoja. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 483,4 miljoonaa euroa (512,9 milj. euroa).

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja. Omasta taseesta myönnettyjen luottojen ja vastaanotettujen talletusten lisäksi pankki välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluja. Näitä ovat mm. kiinnitysluotot, sijoitus- ja omaisuudenhoitopalvelut sekä vakuutukset. Asuntokaupan yhteistyökumppanina toimii Säästöpankkien omistama valtakunnallinen franchising-kehju Sp-Koti, jolla on toimipisteet kaikissa pankin toimialueen kaupungeissa. Sp-Koti -kehju toimii franchising-periaatteella, ja sen keskusyhtiö on Sp-Koti Oy.

Nooa Säästöpankin omistavat toiset säästöpankit. Pankin yhtiökokous päätti 17.3.2017 yhtiön osakepääoman korottamisesta enintään 10 000 000 eurolla antamalla merkittäväksi enintään 100 000 kappaletta maksullisia uusia osakkeita. Merkintäaika on 1.1.2018 – 31.12.2019, jona aikana hallitus voi vaatia merkintäsitoumusten mukaista osakkeiden merkintää yhdellä tai useammalla pääomakutsulla. Mahdollisuutta osakkeiden merkintään tarjottiin omistajapankeille vuoden 2017 aikana, jolloin kaikki osakkeet tulivat merkityiksi. Pääomista kutsuttiin sisälle 5 miljoonaa euroa alkuvuonna 2018 pankin joulukuun hallituksen kokouksen 19.12.2017 päätöksen mukaisesti. Yhteenliittymään kuuluvien säästöpankkien yhteenlaskettu omistusosuus 5 miljoonan euron pääomakutsun jälkeen on 80,9 %.

## Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän 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, 23 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankkipalvelut Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän 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](http://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## Toimintaympäristön kuvaus

### Globaali talousnäkyvä

Vuoden 2018 alkaessa kansainvälisen talouden suhdanneodotukset olivat poikkeuksellisen vahvat. Alkuvuoden toteutunut kehitys ei kuitenkaan ole aivan vastannut odotuksia – varsinkaan Euroopassa – ja maailmantalouden kasvu näyttäisi olevan hidastumassa. Sinänsä kyse voi olla normaalista heilahtelusta: nousukausiin mahtuu erilaisia ”minisyklejä”, joissa BKT-kasvu välillä vauhdittuu, välillä hidastuu. On myös mahdollista, että alkuvuoden makropettymykset johtuvat puhtaasti satunnaisvaihtelusta, eikä talouden kasvuvauhdissa ole tapahtumassa ohimenevää värinää merkittävämpää muutosta.

Kansainvälisessä toimintaympäristössä on kuitenkin piirteitä, joiden vuoksi riskit astetta vakavammasta ja pidempikestoisemmasta suhdannekuopasta ovat hieman nousseet. Ensimmäisen kerran finanssikriisin jälkeen kasvu on hidastumassa tilanteessa, jossa yksi maailman keskeisistä keskuspankeista kiristää rahapolitiikkaa. USA:n keskuspankki Fed:n koronnostot ja taseen supistuminen vaikuttavat laajasti dollarimääräisten velkojen hoitokuluihin, millä voi olla odotettua enemmän vaikutuksia yritysten investointirokkuuteen. Useissa johtavissa talouksissa alkaa myös esiintyä suhdannehuipulle tyypillisiä oireita: USA:ssa työttömyys on laskenut jo alle neljän prosentin ja Euroopan teollisuudessa kapasiteetin käyttöaste on korkealla. Samanaikaisesti kauppasodalla uhittelu on muuttamassa retorikasta konkreettisten toimien ja vastatoimien kierteeksi USA:n ja sen keskeisten kauppakumppaneiden välillä. Myös Italian poliittinen epävarmuus sekä monimutkaiset Brexit-neuvottelut kiristävät tunnelmaa.

Riskeistä huolimatta kyse näyttäisi toistaiseksi olevan pikemminkin kasvun maltillisesta hidastumisesta kuin koko noususuhdanteen päätöksestä. Osakemarkkinoilla heilunta on lisääntynyt, mutta merkittävää suhdannekäänteen hinnoittelua ei ole vielä nähtävissä. Rahapolitiikka puolestaan kiristyy teollisuusmaista vain kaikkein vahvimmalla talousalueella eli USA:ssa. Fed odottaa nostavansa ohjauksen vuoden 2018 loppuun mennessä 2,50 prosenttiin. Euroopan keskuspankki EKP sen sijaan on ilmoittanut luopuvansa rahatalouden määrällisestä elvytyksestä vasta kuluvan vuoden lopussa ja pitävänsä keskeiset ohjaukskorkonsa nykytasollaan vähintään vuoden 2019 kesän lopulle saakka. Euroalueen näkyminen tuo valoa myös euron heikentyminen kuluvan vuoden toisella neljänneksellä.

Vaikka globaali kasvunäkymä on jonkin verran heikkenemässä, maailmantalouden voi odottaa jatkavan vuonna 2018 yli kolmen prosentin kasvuvauhdissa. Suhdannehuolet näyttäisivät vaikuttavan enemmän kehittyneiden kuin kehittyvien talouksien näkymään. Kehittyvillä markkinoilla BKT-kasvu on alkuvuonna jopa kiihtynyt.

### Korkoympäristö

Korkotaso on säilynyt matalana eikä merkittäviä muutoksia ole odotettavissa lähiaikoina. Vallitsevan korkokäyrän muoto on edelleen lattea, mikä yhdistettynä matalaan perustasoon tuo pankkitoiminnan rahoituskatteelle haasteita. Lisäksi rahoituskatetta rasittavat likviditeetin sääntelyvaatet (LCR maksuvalmiusvaade) ja Euroopan Keskuspankin negatiivinen talletuskorko.

### Sijoitusmarkkinat

Sijoitusmarkkinoilla vuoden 2018 ensimmäinen puolisko oli epävarmuuden sävyttämä. Yritysten tulokasvuodotuksissa nähtiin laskua ja erityisesti poliittisten riskien nousu on ollut markkinoiden huomion kohteena. Italian poliittinen tilanne on nostanut kysymyksen euroalueen tulevaisuudesta. Samaan aikaan Yhdysvaltojen julistamat tullit ja muut kaupanesteet hidastavat maailmankaupan kasvunäkymiä.

Keskuspankkien tulevat toimenpiteet rahapolitiikan kiristämiseksi ovat osaltaan kasvattaneet epävarmuutta korkomarkkinoilla. Yhdysvalloissa pitkien korkojen nousu on ollut voimakasta ja korkoero euroalueen valtionlainoihin on kasvanut. Yhdessä Yhdysvaltain dollarin nousun kanssa korkojen nousu on johtanut kehittyvien markkinoiden korkosijoitusten tuottojen heikentymiseen. Yrityslainojen riskimarginaalit kasvoivat mikä pienensi kyseisen omaisuuslajin tuottoja ensimmäisellä vuosipuoliskolla.

Loppuvuoden osalta korkosijoitusten tuotto-odotus pysyy alhaisena. Inflaatio-odotusten alhainen taso euroalueella rajoittaa korkojen nousua, mutta tästä huolimatta pitkien korkojen taso tulee nousemaan loppuvuotta kohti. Osakemarkkinoiden näkymät ovat viime vuotta epävakaimmat, mutta siitä huolimatta osakemarkkinoiden tuottojen odotetaan nousevan merkittävästi korkotuottoja suuremmaksi. Kehittyvien markkinoiden tuottoihin liittyvä epävarmuus tulee säilymään korkeana loppuvuoden aikana.

## Suomen taloustilanne

Suomen talouden suhdanne on jatkunut valoisana. Bruttokansantuote kasvoi vuoden 2018 alkupuolella odotettua vauhdikkaammin. Erityisen myönteistä on ollut investointien vahvan kasvun jatkuminen ja jopa kiihtyminen. Ripeä investointitahti vahvistaa talouden pitkän aikavälin tuotantokapasiteettia ja parantaa tuottavuutta. Pieni huolenaihe sen sijaan on viennin kasvun melko selvä hidastuminen - globaalin kasvunäkymän viimeaikainen maltillistuminen näyttäisi tuntuvan jo vientiluvuissa. Yksityinen kulutus on kuitenkin yhä vahvistuvalla trendillä. Vaikka kotitalouksien velkaantuminen on viime vuosina kiihtynyt ja säästämisaste painunut negatiiviseksi, työllisyyden ja ansiokehityksen merkittävä paraneminen tukee kotitalouksien kulutusmahdollisuuksia. Työllisyyden kasvu kiihtyi merkittävästi vuoden 2017 jälkipuoliskolla. Vaikka rekrytointitahti on jo selvästi tasaantumassa, työttömyyden lasku jatkuu ja vuonna 2018 työttömyysasteessa päästäneen alle kahdeksaan prosenttiin.

Viimeiset pari vuotta Suomessa on eletty tilanteessa, jossa talous on voinut elpyä ilman merkittäviä sisäisiä tai ulkoisia rajoitteita. Tulevina vuosina olosuhteet kuitenkin muuttuvat ja kasvun ylläpitäminen vaikeutuu. Maailmantaloudessa on jo nähtävissä hidastuvaa kasvua, mikä vaimentaa vientimarkkinoiden tarjoamaa vetoapua. Samanaikaisesti kotimaisilla työmarkkinoilla soveltuvan työvoiman saatavuus alkaa muodostua kasvun esteeksi. Myös kotitalouksien paisunut velkalasti voi muodostua ongelmaksi, mikäli odotukset korkotason noususta voimistuvat.

Näistä rajoitteista huolimatta BKT-kasvu voi jatkua pitkän aikavälin trendiä (n. 1,5 %) vahvempana kuluvan vuoden jälkeenkin. Tämä kuitenkin edellyttää talouden kilpailukyvyistä huolehtimista, julkisen talouden vahvistamista sekä työmarkkinoiden, sosiaaliturvan ja koulutuksen uudistuksia työvoimareservin saamiseksi tehokkaammin talouden käyttöön. Näillä näkymin talouskasvu yltää vielä vuonna 2018 lähelle kolmea prosenttia.

## Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppaa ohjaavat tekijät (työllisyys, korkotaso ja kuluttajien luottamus) ovat edelleen optimaaliset asuntomarkkinoiden kannalta. Oheisesta huolimatta käytettyjen asuntojen kauppa on ollut noin 3 prosenttia pienempi viime vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Käytettyjen asuntojen kauppamäärien on ennustettu kasvavan 3-5 prosenttia tänä vuonna. Nykyisen arvion mukaan tämä ei tulisi toteutumaan. Osaltaan tähän vaikuttaa lainakattosäännösten kiristyminen.

Sijoitusasuntokysyntä on jatkunut vahvana, vaikka joillakin paikkakunnilla on jo ylitarjontaa vuokra-asunnoista. Ylitarjonta johtuu osittain asuntorahastojen aktiivisesta sijoitustoiminnasta.

Käytettyjen asuntojen hinnat ovat nousseet pääkaupunkiseudulla. Muualla Suomessa hinnat ovat laskeneet. Hintaero pääkaupunkiseudun ja muun Suomen välillä on kasvanut alkuvuodesta noin 5 prosenttia. Asuntokaupan polarisoituminen heijastuu suurina paikkakuntakohtaisina eroina. Vuonna 2018 käytettyjen asuntojen hintojen on ennustettu nousevan koko maassa noin 1-2 prosenttia.

## Tammi-kesäkuun tulokatsaus

Noa Säästöpankki Oy:n tulokset on ollut suunnitelmien mukaista alkuvuonna 2018. Pankki siirtyi soveltamaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia 1.1.2018, minkä vuoksi luvut eivät ole kaikilta osin vertailukelpoisia edelliseen vuoteen. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 1,3 miljoonaa euroa (2,0), joka oli 0,7 miljoonaa euroa pienempi kuin vertailukaudella. Vertailukauden liikevoitto sisälsi poikkeuksellisen suuren arvon alentumisen palautuksen määrältään yli 0,5 miljoonaa euroa. Lisäksi eroa selittävät mm. henkilöstö- ja IT-kehityskulujen kasvu. Liikevoitto oli vuositasolla 0,3 % (0,9 %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3,6 miljoonaa euroa (3,2). Korkokate kasvoi 11,3 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna korkokulujen merkittävän 43 %:n laskun seurauksena. Palkkiotuottoja kertyi 3,8 miljoonaa euroa (3,3). Välitetyistä luotoista saadut palkkiotuotot selittävät 0,3 miljoonaa euroa palkkiotuottojen kasvusta. Palkkiokulut olivat 0,7 miljoonaa euroa (0,7).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat -0,2 miljoonaa euroa (0,2). Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,4 miljoonaa euroa (vertailukaudella myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot (1,1). Tästä myyntivoitot olivat 0,5 miljoonaa euroa.

Pankin hallintokulut olivat 4,6 miljoonaa euroa (4,4), tästä henkilöstökulut olivat 2,6 miljoonaa euroa (2,4) ja muut hallintokulut 2,0 miljoonaa euroa (1,9).

Pankin tase väheni vertailukaudesta suunnitellusti 8,5 % ja oli 773,6 miljoonaa euroa (845,3). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 53,2 miljoonaa euroa (46,9). Omaa pääomaa kasvatti Säästöpankkiryhmään kuuluvien omistajapankkien 5 miljoonan euron sijoitus osakepääomaan. Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 1,2 miljoonaa euroa (2,3). Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat. Vapaaehtoiset varaukset 4,8 miljoonaa euroa muodostuvat luottotappiovarauksesta. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 57,5 miljoonaa euroa (55,7), josta joukkovelkakirjalainoja 42,9 miljoonaa euroa ja debenttuurilainoja 14,6 miljoonaa euroa.

## Vakavaraisuus ja riskiasema

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason että lisäpääomavaatimukset. Vuoden 2015 alussa otettiin käyttöön sekä kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % että muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Vuoden 2018 alussa muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei ollut asetettu. Finanssivalvonta päätti 29.6.2018 asettaa luottolaitoksille rakenteellisen lisäpääomavaatimuksen eli järjestelmäriskipuskurin, jonka suuruus riippuu luottolaitoksen ennakoidusta vaikutuksesta järjestelmäriskeihin. Säästöpankkien yhteenliittymälle lisäpääomavaatimus asetetaan 1 %:n suuruisena. Järjestelmäriskipuskurin mukainen lisäpääomavaatimus astuu voimaan 1.7.2019 ja se tarkistetaan jatkossa vuosittain.

Säästöpankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistususuuksia 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).

Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä. Säästöpankkiryhmä julkistaa Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. Säästöpankkiryhmä tilinpäätös on luettavissa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi) verkkopalvelussa. Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Katsauskaudella luottoriskien määrä on vähentynyt. Järjestämättömiä ja perinnässä olevia saamia pankilla oli 3,7 miljoonaa euroa (4,7), joka on 0,52 % (0,75 %) koko luotonannosta (oman taseen luotot lisätynä Sp-Kiinnityspankkiluotoilla). Odotettavissa olevat luottotappiot olivat katsauskaudella yhteensä 0,7 miljoonaa euroa ja toteutuneet luottotappiot -0,5 miljoonaa euroa.

Rahoitusvakausvirasto päätti 24.5.2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitetun alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärän. Alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä tulee täyttää 31.12.2018 lukien. Vaade koskee vain yhteenliittymätasoa, mutta Rahoitusvakausvirasto arvioi vaateen asettamista jäsenluottolaitostasolla uudelleen vuonna 2018.

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.

## Olennaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

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

## Loppuvuoden näkymät

Historiallisen matala korkotaso vaikuttaa pankin toimintaympäristöön tänäkin vuonna. Korkokate kehittyi kuitenkin ennakoitusti pankin varauduttua aiempina vuosina matalina säilyviin korkoihin taseen rakenteellisen korkoriskin suojauksilla. Loppuvuoden aikana pankin tuloksen ennakoidaan kehittyvän suunnitelmien mukaisesti.

Loppuvuonna pankin rahoitusasema säilyy vakaana. Säästöpankkien Keskuspankki varmistaa ryhmän jäsenpankkien maksuvalmiuden turvallisen tason. Pankin omasta varainhankinnasta valtaosa, noin kaksi kolmannesta, tulee talletuksista. Pankki ohjaa henkilöasiakkaiden uusluotonantoon Sp-Kiinnitysluotto pankkiin. Kiinnitysluotto pankin hyödyntäminen tukee pankin kilpailukykyä ja likviditeettiasemaa.

Pankki on arvioinut asiakasriskinsä kriittisesti. Riskiaseman ja vakavaraisuussuhteen ennakoitaan säilyvän vähintään nykyisellä tasollaan.

Nooa Säästöpankki Oy

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2018	1-6.2017	1-12.2017
Korkotuotot	4 716	5 224	10 417
Korkokulut	-1 153	-2 021	-3 591
Korkokate	3 563	3 203	6 826
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	78	83	102
Palkkiotuotot	3 803	3 330	6 964
Palkkiokulut	-683	-679	-1 419
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-192	170	217
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	418	-	-
Myytäviksi olevien rahoitusvarojen nettotuotot	-	1 045	1 319
Suojauslaskennan nettotulos	-	-2	-26
Liiketoiminnan muut tuotot	270	458	523
Hallintokulut	-4 607	-4 379	-8 575
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-256	-218	-447
Liiketoiminnan muut kulut *	-1 815	-1 455	-2 562
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirja-	704	-	-
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot **	-7	-	-
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista *, **	-	419	387
Liikevoitto	1 278	1 975	3 310
Tilinpäätössiirrot	45	21	-1 741
Tuloverot	-182	-408	-330
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 140	1 589	1 239
Tilikauden voitto	1 140	1 589	1 239

\*Toteutuneet luottotappiot esitetään 1.1.2018 alkaen Liiketoiminnan muissa kuluissa. Vertailukausien toteutuneet luottotappiot esitetään erässä Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista. Toteutuneet luottotappiot katsauskaudella olivat 0,6 miljoonaa ja vertailukausilla 0,2 miljoonaa 12/2017 ja 0,1 miljoonaa 6/2017.

\*\*Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot on kirjattu vuonna 2018 IFRS 9-standardin mukaisesti.

**Nooa Säästöpankki Oy****Tase**

<b>Vastaavaa (tuhatta euroa)</b>	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Käteiset varat	304	414	469
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	74 228	62 528	67 479
Saamiset luottolaitoksilta	183 496	239 145	195 030
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	441 114	466 684	419 790
Saamistodistukset	20 169	22 591	22 281
Osakkeet ja osuudet	41 191	40 849	41 348
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100		
Johdannaissopimukset	7 010	7 834	7 496
Aineettomat hyödykkeet	1 632	1 211	1 369
Aineelliset hyödykkeet	330	373	402
Muut varat	301	53	100
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 675	3 529	4 637
Laskennalliset verosaamiset	95	41	16
	<b>773 645</b>	<b>845 252</b>	<b>760 418</b>

<b>Vastattavaa (tuhatta euroa)</b>	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Velat luottolaitoksille	160 829	211 397	137 379
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	487 310	517 905	502 936
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	42 912	38 405	44 049
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	3 156	2 820	3 109
Muut velat	4 233	4 422	3 287
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 321	2 445	1 713
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	14 563	17 246	14 952
Laskennalliset verovelat	320	627	801
Poistoero	47	80	92
Vapaaehtoiset varaukset	4 750	3 000	4 750
Osakepääoma	38 525	33 525	33 525
Ylikurssirahasto	10 320	10 320	10 320
Käyvän arvon rahasto	1 204	2 341	3 137
Muut sidotut rahastot	274	274	274
Edellisten tilikausien voitto	1 740	-1 144	-1 144
Tilikauden voitto	1 140	1 589	1 239
	<b>773 645</b>	<b>845 252</b>	<b>760 418</b>

<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)</b>	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 069	1 730	1 851
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	37 309	19 836	22 499

**Johdannaissopimukset**

<b>Suojaavat johdannaiset Nimellisarvot (tuhatta euroa)</b>	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Koronvaihtosopimukset	160 000	125 000	185 000
Osakejohdannaiset	62 268	59 897	64 707
<b>Käyvät arvot (tuhatta euroa)</b>	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	3 832	4 932	4 331
Osakejohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	3 178	2 902	3 165
Käypä arvo, negatiivinen	3 156	2 820	3 109

**Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.**

## Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	57 040	49 369	51 224
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 632	-1 211	-1 369
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>55 408</b>	<b>48 158</b>	<b>49 855</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja			
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>			
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>55 408</b>	<b>48 158</b>	<b>49 855</b>
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	6 548	8 648	4 973
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>6 548</b>	<b>8 648</b>	<b>4 973</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>61 956</b>	<b>56 806</b>	<b>57 798</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>281 518</b>	<b>290 637</b>	<b>277 148</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	247 535	257 756	242 148
josta vastuun arvonoinniskisuriskin (CVA)	9 295	8 766	10 312
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)			
josta operatiivisen riskin osuus	24 688	24 115	24 688
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,68 %	16,57 %	17,99 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,68 %	16,57 %	17,99 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,01 %	19,55 %	20,85 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 1 140 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

### Pääomavaatimus

	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Omat varat yhteensä	61 956	56 806	57 798
Pääomavaatimus yhteensä *	29 726	30 660	29 258
Pääomapuskuri	32 231	26 146	28 540

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,02 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
Ensisijainen pääoma	55 408	48 158	49 855
Vastuiden kokonaismäärä	789 013	855 817	773 164
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,02 %	5,63 %	6,45 %

Helsingissä 7. elokuuta 2018  
Nooa Säästöpankki  
Hallitus