

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019



Yritys- ja yhteisötunnus: 1819908-9
Postiosoite: Aleksanterinkatu 48 B, 00100
HELSINKI, 8 krs.
Käyntiosoite: Aleksanterinkatu 48 B,
00100 Helsinki, 8 krs.
Kotipaikka: Helsinki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019	1
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	2
Toimintaympäristö	2
Pankin liiketoiminta	6
Tulos	6
Tase	9
Vakavaraisuuden hallinta	13
Riskienhallinta	17
Hallinto ja henkilöstö	25
Yhteiskuntavastuu	27
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	28
Tunnuslukujen laskentakaavat	29
Tilinpäätös	30
Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma	30
Nooa Säästöpankki Oy:n tase	31
Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma	33
Liitetiedot	34
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	65
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	66
Tilinpäätösmerkintä	66

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019

Nooa Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003. Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2019 oli pankin 16. toimintavuosi. Vuoden aikana Nooa Säästöpankin liike-toiminta kehittyi suotuisasti. Kokonaiskannattavuus vahvistui ja asiakasliiketoiminta laajeni uusille alueille. Urbanin kyläpankin kasvollinen talouden valmentaminen vetoaa asiakkaisiin. Pankki erottautuukin erinomaisella asiakaskokemuksella. Pankin asiakaskunta muodostuu henkilöasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä.

Pankin liikevoitto oli 5,1 miljoonaa euroa (1,1 miljoonaa vuonna 2018). Liikevoittoa kasvattivat sijoitussalkun erinomaiset tuotot sijoitusmarkkinoiden vahvan kehityksen myötä. Myös asiakasliiketoiminnan keskeiset erät, korkokate ja palkkiotuotot, kehittivät hyvin. Korkokate oli 6,9 miljoonaa euroa (7,0) ja nettopalkkiotuotot 7,5 miljoonaa euroa (6,4). Antolainaus ja varainhoidon palvelut jatkoivat kasvuaan. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 92 prosenttia.

Nooa Säästöpankin toimialue on pääkaupunkiseutu ja Keski-Uusimaa. Helsingin ydinkeskustan toimipiste Aleksanterinkadulla ja Vantaan toimipiste Tikkurilassa laajenevat alkuvuoden 2020 aikana, kun pankki yhdistää Erottajan ja Tapiolan toimipisteet Aleksille sekä keskittää päivittäisasiointia Tikkurilaan. Lisäksi pankilla on toimipiste Järvenpäässä sekä tapaamispiste Helsingin Herttoniemessä. Uusien, alkuvuonna avattavilla tapaamispisteillä pankki laajentaa lisäksi läsnäoloaan Espooseen Isoon Omenaan ja Selloon.

Pankkiala käy parhaillaan läpi suurta murrosvaihetta, jonka taustalla ovat asiakaskäyttäytymisen muutos ja jatkuvasti kehittyvä teknologia investointivaateineen. Pankkien toimintaan vaikuttavat myös laajeneva sääntely ja tiukentuneet vakavaraisuusvaatimukset, jotka lisäävät pankkiliiketoiminnan kannattavuuden merkitystä. Perinteisten konttoripalveluiden tarve on vähentynyt samalla, kun asiantuntijapalveluiden tarve on lisääntynyt.

Nooa Säästöpankki muokkasi organisaatiotaan ja teki päätöksiä toimitilamuutoksista vuoden 2019 lopulla. Tehdyillä muutoksilla edetään kohti joustavampaa toimintamallia asiakkaan hyödyksi samalla kustannustehokkuuteen panostaen ja toiminnan jatkuva kehittäminen varmistuen. Kannattavuuden vakiinnuttamisen jälkeen vuorossa on vahva panostus kasvuun pankin ydinalueella.

Pankin toimipisteet toimivat kohtaamispaikkoina asiakkaille ja Säästöpankkiireille, mutta Säästöpankkiirit tapaavat asiakkaitaan siellä, missä asiakkaalle kulloinkin parhaiten sopii. Pankki tahtoo kehittää digitaalisten palveluiden lisäksi asiakkaille tarjottavaa talouden valmentamista henkilökohtaisena palveluna ja helpottaa ihmisten arkea. Suositelluindeksi NPS:n korkea taso (83) kertoo pankin merkittävimmästä erottautumistekijästä: Säästöpankkiirien henkilökohtaisesta ja osaavasta tavasta kohdata asiakkaat.

Pankin Sp-Koti –ketjuun kuuluva tytäryhtiö Urbanit Kodit varmistaa lisäksi, että asiakkaille tärkeät asumisen kokonaisuuteen ja kodinvaihtoon liittyvät asiat ovat keskeisellä paikalla pankin toiminnassa. Urbanien Kotien kasvava välittäjäjoukko toimii vahvasti rinnan Säästöpankkiireiden kanssa ja yhteistyö hyödyttää molempia yhtiöitä.

Nooa Säästöpankin omistavat toiset säästöpankit.

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

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

Tilikauden aikana toteutettiin kolme Säästöpankkien välistä fuusiota. Kiikoisten Säästöpankki fuusioitui Huittisten Säästöpankkiin, Suomenniemen Säästöpankki fuusioitui Säästöpankki Optiaan ja Pyhärannan Säästöpankki Kalannin Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 23 pankista 20 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä myi 1.4.2019 toteutuneessa kaupassa omistuksensa Oy Samlink Ab:ssa yhdessä muiden Samlinkin omistajatahojen kanssa Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle. Säästöpankkiryhmän omistusosuus Samlinkista ennen kauppaa oli 42 prosenttia.

Säästöpankkiryhmä solmi alkuvuonna 2019 sopimuksen Cognizantin kanssa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöönotosta. Cognizant kehittää Säästöpankkiryhmälle yhdessä Oma Sp:n ja POP Pankki -ryhmän kanssa uuden peruspankkijärjestelmän, operoi sitä sekä tukee pankkeja niiden digitaalisen strategian toteutuksessa. Temenos T24 ja Temenos Payment Hub (TPH) -ohjelmistoihin perustuva uusi peruspankkijärjestelmä tulee tehostamaan pankkien prosesseja ja toimintaa tehden niistä myös kustannustehokkaampia muun muassa skaalautuvuutensa ansiosta. Näin Säästöpankkiryhmä pystyy jatkossa tarjoamaan uusia tuotteita ja palveluita aiempaa nopeammin ja kustannustehokkaammin ja parantaa asiakkaiden käyttökokemusta oli kyse sitten mobiili-, verkko- tai konttoreissa tarjottavista palveluista. Kyseessä on Säästöpankkiryhmän historian suurin investointi.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäkyvä

Vuotta 2019 leimaa globaalin talouskasvun hidastuminen ja poliittisten riskien korkea taso. Kun maailmantalous kasvoi vuonna 2018 reilua 3,5 prosentin vauhtia, jäänee kas-

vuonna 2019 noin 3 prosenttiin. Tämä on noin puoli prosenttiyksikköä alle pitkän aikavälin keskiarvon. Kasvu siis hidastui selvästi, mutta taantumalta vältyttiin.

Jo alkuvuonna 2019 epävarmuus globaalin talouskasvun kehityksestä kasvoi ja suhdannenäkymä heikkeni. Erilaiset tulevaa talouskehitystä ennakoivat mittarit kääntyivät laskuun: yritysten luottamus globaalisti laski, koskien erityisesti teollisuutta. Palvelusektorilla näkymien heikkeneminen oli vähäisempää. Myös kuluttajat tulivat monessa maassa aiempaa varovaisemmaksi.

Samanaikaisesti epävarmuus Brexitin ja kauppasodan ympärillä velloi suurena, lisäten epäluottamusta tulevia talousnäkymiä kohtaan. Loppukesästä Yhdysvaltojen ja Kiinan välinen kauppasota laajeni ja lisääntynyt epävarmuus heijastui koko globaaliin talouteen. Mm. yritysten investoinnit ja maailmankauppa ovat olleet vaisuja.

Kesän jälkeen taantumapelot lisääntyivät merkittävästi ja perinteisenä taantumaindikaattorina pidetty korkokäyrä kääntyi hetkellisesti negatiiviseksi. Euroopassa etenkin Saksan taloustilanne heikkeni ja vuoden toisen neljänneksen kasvu painui jopa miinukselle.

Loppuvuotta kohden talouden näkymät kuitenkin hieman parantuivat. Luottamusindikaattorien lasku tasaantui ja korkokäyräkin kääntyi jälleen positiiviseksi. Pelätty taantuma ei toteutunutkaan, vaikka kasvu toki hidastui. Tätä kirjoitettaessa maailmantalouden tilanne on yhä hauras, vaikka tilastoissa onkin nähty tasaantumista.

Totuttuun tapaan keskuspankit toimivat jälleen aktiivisesti talouden piristäjinä. Sekä Euroopan että USA:n keskuspankit laskivat korkojaan ja lisäsivät arvopapereiden ostojaan vuonna 2019. Elvyttävän rahapolitiikan on mahdollistanut inflaation maltillinen taso. Myös Kiina toteutti erilaisia raha- ja finanssipoliittisia elvytystoimia. Keskuspankkien elvytys vaikutti osaltaan siihen, että osakemarkkinoiden tuotot olivat vuonna 2019 erinomaisia hidastuvasta talouskasvusta huolimatta.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotasoa on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot laskivat touko-elokuun aikana voimakkaasti nousten sitten loppuvuotta kohden. Pitkissä koroissa sen sijaan lasku oli jatkuvaa aina elokuulle, jonka jälkeen taso on nousunut jäädessä kuitenkin selvästi alkuvuoden tason alle. Merkittävää muutosta tilanteeseen ei ole näköpiirissä johtuen euroalueen matalasta inflaatiosta.

Pankkitoiminnan korkokatteelle vallitseva lattea korkokäyrä luo haasteita maturiteetitransformaatiotulon vähäisyyden johdosta. Lisärasitetta tuovat pankkisääntelyn vaatimet (LCR, MREL). Lokakuun lopussa voimaanastunut EKP:n kaksiportainen talletuskorkojärjestelmä on kuitenkin hieman helpottanut negatiivisesta talletuskorosta tulevaa rasitetta. Myös velkainstrumenttien edulliset liikkeeseenlaskutasot tukkurahoitusmarkkinoilla ovat kompensoineet negatiivisen talletuskoron ja lattean korkokäyrän vaikutuksia.

Sijoitusmarkkinat

Vuosi 2019 oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta erittäin hyvä. Lähes kaikki omaisuusluokat tuottivat positiivisesti. Alkuvuodesta nähty muutos sijoittajien riskinottohalukkuudessa lähti liikkeelle keskuspankkien rahapolitiikassa tapahtuneista muutoksista. Odotukset elvyttävän rahapolitiikan jatkumisesta nousivat merkittävästi. Vuoden aikana koettu epävarmuus kauppasodan uhkaan liittyvien riskien ja Brexit-neuvottelujen etenemisen osalta eivät kääntäneet positiivista kehitystä. Vuoden aikana pitkät korot laskivat sekä Yhdysvalloissa että Euroopassa. Tämä nosti valtionlainojen tuottoja. Matalien korkojen ym-

päristössä sijoittajien yritysainakysyntä kasvoi ja tämä osaltaan nosti yritysainojen tuottoja. Osakemarkkinoilla vuosi oli erittäin vahva. Osakekurssit nousivat kaikilla pääomamarkkinoilla.

Suomen taloustilanne

Globaalin talouden myötä, myös Suomessa talouden ennakoivat indikaattorit heikkenivät vuonna 2019. Yritysten luottamus laski kaikilla päätoimialoilla, mutta erityisesti teollisuudessa näkymät heikkenivät nopeasti. Myös kuluttajien luottamus on jatkanut laskuaan, joskin laskua edeltävä lähtötaso oli ennätyskallista korkea.

Ennakoivien indikaattorien laskusta huolimatta tilastot Suomen reaalityalouden kehityksestä pysyivät yllättävän vahvoina vuonna 2019. Talouskasvu jopa kiihtyi syksyllä ja vuoden kolmannella neljänneksellä talous kasvoi 2,2 prosenttia vuodentakaisesta. Tilastot voivat tuki edelleen revisioitua. Vienti kehittyi vielä varsin suotuisasti eikä maailmankaupan heikko vire vielä siirtynyt Suomeen. Palveluiden, erityisesti ICT-palveluiden, vienti on säilynyt hyvänä. Investoinnit sen sijaan hidastuivat selvästi viime vuodesta. Investointien kasvu jäi vaisuksi rakentamisen hidastumisen, mutta myös yritysten kone- ja laiteinvestointien vähäisyyden vuoksi.

Kotitalouksien tilanne pysyi vuonna 2019 vakaana. Vuonna 2018 nähty erinomaisen hyvä kehitys työmarkkinoilla tasaantui, mutta heikkenemistäkään ei nähty. Työttömyys pysyi suhteellisen vakaana reilussa 6,5 prosentissa ja työllisyysaste lipui hieman ylöspäin. Ansiotulojen kehitys oli suotuisaa ja matala inflaatio tuki osaltaan kotitalouksien ostovoimaa. Kotitalouksien säästämisaste kääntyi positiiviseksi useamman miinusvuoden jälkeen.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppa on yllättänyt tänä vuonna positiivisesti. Alkuvuoden kauppakehitys olisi ennakoanut heikompaa vuotta. Käytettyjen asuntojen kauppajen määrä väheni tammi-huhtikuussa 1,4 prosenttia viime vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Touku-kuusta alkaen kuitenkin käytettyjen asuntojen kauppa selkeästi vilkastui. Tähän kehitykseen vaikutti käytettyjen asuntojen tarjonnan lisääntyminen ja kysynnän sekä kiinnostuksen siirtyminen uudiskohteista käytettyihin asuntoihin. Tarjonnan lisääntyminen johtui siitä, että useat uudiskohteet valmistuivat ja niistä asunnon ostaneet laittoivat oman entisen kotinsa myyntiin. Syynä uudiskohdekysynnän laskuun oli asuntosijoittajien määrän väheneminen, hintataso sekä yleinen keskustelu mm. suurista taloyhtiölainoista. Omakotitalokauppa vilkastui kuluvana vuonna usean hiljaisemmän kauppavuoden jälkeen. Tämä johtui siitä, että omakotitalojen hinnat ovat usealla paikkakunnalla laskeneet viime vuosina, kun taas kerrostalohuoneistojen hinnat ovat nousseet. Lisätilan tarpeet moni on saanut tyydytettyä edullisemmin ostamalla omakotitalon. Markkinat eri maantieteellisillä alueilla ovat jatkaneet eriytymistään. Uusimaa ja muut suuret kaupungit, etenkin Turku, ovat edelleen kasvaneet, kun taas useilla muilla alueilla kuten Kainuussa, Kymenlaaksossa ja Etelä-Savossa on suunta ollut vastakkainen. Oheiseen polarisaatioon vaikuttaa vahvasti väkiluvun ja työllisten määrän kehitys. Käytettyjen asuntojen kauppamäärä kasvoi koko vuonna noin 4 prosenttia.

Sijoitusasuntokysynnän viime vuonna alkanut väheneminen on jatkunut koko vuoden ajan. Tämä johtuu vuokra-asuntojen tarjonnan vahvasta kasvusta ja jopa ylitarjonnasta useilla paikkakunnilla sekä muiden osakepohjaisten sijoitusinstrumenttien hyvästä arvonekehityksestä. Lisääntynyt vuokra-asuntojen tarjonta hillitsi vahvasti vuokratason nousua. Erityisesti asuntorahastojen ostot ovat merkittävästi vähentyneet. Useat sijoittavat päättivät lisäksi myydä omistamiaan sijoitus-asuntoja mikä näkyi pienten asuntojen lisääntyneenä tarjontana usealla paikkakunnalla. Näistä pienistä asunnoista on jo ylitarjontaa

usealla paikkakunnalla, mikä on vaikuttanut myyntiaikojen pitenemiseen sekä hintojen nousun vähintään pysähtymiseen.

Uudisrakentaminen jatkui vahvana vielä kuluneena vuotena vähenevästä kysynnästä huolimatta. Rakennuslupien ja uusien kohteiden aloitusten määrät olivat jo selkeässä laskussa. Tämä enteilee rakennusliikkeiden lisääntyvää varovaisuutta. Tähän varovaisuuteen on vaikuttamassa uudisasuntojen sijoitusasuntokysynnän ja kuluttajien kysynnän väheneminen sekä julkinen keskustelu taloyhtiölainojen ehtojen kiristämisestä. Lisäksi hyvällä sijainnilla sijaitsevien tonttien tarjonnan vähäisyys vaikuttaa. Rakennusliikkeet panostavat nyt entistä enemmän korjausrakentamiseen. Kiinteistönvälittäjien tekemien uudisasuntokauppojen määrä laski noin 7 prosenttia. Vuonna 2019 ennustimme uudisasuntokauppojen määrän laskevan 10-20 prosenttia.

Käytettyjen kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla noin 2,1 prosenttia ja muualla Suomessa noin 1,5 prosenttia, eli hintojen nousussa eriytyminen väheni edelliseen vuoteen verrattuna.

Pankin liiketoiminta

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta kehittyi hyvin vuonna 2019. Pankki keskittyi liiketoimintasuunnitelmansa mukaisesti vahvistamaan asiakasliiketoiminnan kannattavuuttaan samalla tulevaisuuden uusiin palvelualueisiin panostaen. Pankki haluaa kasvattaa asiakaskuntaansa ja tarjota laadukkaita palveluita entistä joustavammin ajasta ja paikasta riippumatta.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2019 lopussa oli 275,8 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot sekä Nooa Säästöpankin liikkeeseen laskemat indeksilainat. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 158,1 miljoonaa euroa.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Pankki välittää Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamia henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluja ja toimii vakuutusedustajana.

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

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiönä on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun. Kesällä 2018 perustettu pankin tytäryhtiö Urbanit Kodit Oy vahvistaa Sp-Koti -ketjun toimintaa pääkaupunkiseudulla merkittävästi.

Tulos

Nooa Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 5 120 tuhatta euroa (1 060 tuhatta euroa vuonna 2018). Liikevoitto kasvoi edellisvuodesta 4 060 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,6 prosenttia (0,1). Liiketulosta nostivat erityisesti sijoitustoiminnan poikkeuksellisen hyvät tuotot sijoitusmarkkinoiden hyvän kehityksen myötä. Myös asiakasliiketoiminnan keskeiset tuottoerät, korkokate ja palkkiotuotot, kehittyivät suotuisasti ja ylittivät ennakoidun tason.

Pankin kulu-tuotto -suhde oli 73,1 prosenttia (94,2).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2019	01-12/2018	Muutos-% *)	01-12/2017	Muutos-% **)
Korkokate	6 872	7 045	-2,5	6 826	3,2
Nettopalkkiotuotot	7 540	6 449	16,9	5 545	16,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2 861	-2 039	...	217	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	631	899	-29,8		
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot				1 319	
Suojauslaskennan nettotulos	-11	4	...	-26	...
Muut tuotot	823	633	30,0	625	1,3
Tuotot yhteensä	18 716	12 991	44,1	14 507	-10,5
Henkilöstökulut	-5 491	-4 944	11,1	-4 993	-1,0
Muut hallintokulut	-4 479	-4 146	8,0	-3 582	15,8
Muut kulut	-3 710	-3 147	17,9	-3 009	4,6
Kulut yhteensä	-13 680	-12 237	11,8	-11 585	5,6
Kulu-tuotto -suhde	73,09	94,20		79,85	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	22	268	-91,8		
Arvon alentumistappiot luotoista				387	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	62	37	65,2	0	
Liikevoitto	5 120	1 060	...	3 310	-68,0
Tilikauden voitto	1 172	927	26,5	1 239	-25,2
*) Muutos 2019-2018					
**) Muutos 2018-2017					

Pankin korkokate oli 6 872 tuhatta euroa (7 045). Korkokate pieneni 173 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1 729 tuhatta euroa (2 220). Suojaavien johdannaisien korot eivät sisällä ryhmän indeksilainoihin liittyviä korkotuottoja tai -kuluja.

Korkotuottojen määrä oli 10 649 tuhatta euroa (9 394), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 255 tuhatta euroa (13,4 prosenttia). Korkotuotoista merkittävin osa, yli puolet, oli antolainauksen korkotuottoja. Suojaavista johdannaisista saadut tuotot muodostivat noin viidenneksen korkotuotoista. Korkokulut olivat 3 777 tuhatta euroa (2 349). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 428 tuhatta euroa (60,8 prosenttia). Sekä korkotuottoihin että korkokuluihin sisältyy Nooa Säästöpankin rooliin ryhmän indeksilainojen liikkeeseenlaskijana liittyviä kirjauksia. Näiden kirjausten bruttomäärä on merkittävä, yhteensä noin 1,9 miljoonaa euroa, mutta nettomäärä vähäinen, noin 0,1 miljoonaa euroa negatiivinen.

Nettopalkkiotuotot olivat 7 450 tuhatta euroa (6 449). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 9 211 tuhatta euroa (7 976) ja palkkiokulujen 1 672 tuhatta euroa (1 527). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3 081 tuhatta euroa (2 722), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1 531 tuhatta euroa (1 322) ja muista välitetyistä tuotteista 1 550 tuhatta euroa (1 400). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä.

Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 1 024 tuhatta euroa (989), palkkiot maksuliikenteestä 4 395 tuhatta euroa (3 675), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 196 tuhatta euroa (132) ja palkkiot takauksista 159 tuhatta euroa (80). Palkkiotuottojen kasvuun vaikutti ennen kaikkea asiakasliiketoiminnan volyymien kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 9,5 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 2 861 tuhatta euroa (-2 039). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -19 tuhatta euroa (-168) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 2 880 tuhatta euroa (-1 872).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 631 tuhatta euroa (899), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 46 tuhatta (631).

Suojauslaskennan nettotulos oli -11 tuhatta euroa (4). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista sekä liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 823 tuhatta euroa (633). Saadut osingot olivat 169 tuhatta euroa (128), jossa kasvua edellisvuoteen oli 41 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 29,4 prosentilla 654 tuhanteen euroon (505).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 491 tuhatta euroa (4 944), mikä oli 11,1 prosenttia (548 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttivat vuoden lopulla organisaatiomuutokseen liittyvät päättyneet työsuhteet.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,0 prosenttia, 4 479 tuhanteen euroon (4 146). Muut kulut, 3 710 tuhatta euroa (3 147), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 653 tuhatta euroa (519). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 16,3 prosenttia, 3 057 tuhanteen euroon (2 627).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -23 tuhatta euroa (-269). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -122 tuhatta euroa (-787). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 138 tuhatta euroa (579) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -39 tuhatta euroa (-61).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2019 aikana 3,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 815,1 miljoonaa euroa (786,8). Taseessa olevien luottojen määrä oli 535,4 miljoonaa euroa. Luottojen keskiporko oli 1,0 prosenttia. Talletusten määrä oli 498,2 miljoonaa euroa ja niiden keskiporko 0,1 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2019	31.12.2018	Muutos-% **)	31.12.2017	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	535 390	479 512	11,7	419 790	14,2
Luotot	535 390	479 512	11,7	419 787	14,2
Muut saamiset	0	0		3	...
Sijoitukset	265 350	295 682	-10,3	326 138	-9,3
Saamiset luottolaitoksilta	163 909	171 060	-4,2	195 030	-12,3
Saamistodistukset	57 578	76 543	-24,8	89 760	-14,7
Osakkeet ja osuudet	43 863	48 079	-8,8	41 348	16,3
Johdannaissopimukset	11 582	7 339	57,8	10 605	-30,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	8 837	5 648	56,5	7 496	-24,6
Johdannaissopimukset vastattavaa	2 744	1 691	62,3	3 109	-45,6
Yleisön talletukset *)	498 194	465 713	7,0	498 553	-6,6
Velat luottolaitoksille	203 647	192 640	5,7	137 379	40,2
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	32 748	56 457	-42,0	59 001	-4,3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	23 881	42 342	-43,6	44 049	-3,9
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	8 867	14 115	-37,2	14 952	-5,6
Oma pääoma	58 850	57 244	2,8	47 351	20,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 322	4 823	72,5	4 842	-0,4
ROA %	0,6	0,1		0,4	
ROE %	7,3	0,9		6,0	
Omavaraisuusaste	8,0	7,8		6,7	
Vakavaraisuussuhde	21,57 %	21,79 %		20,85 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2019-2018					
***) Muutos 2018-2017					

Luotonanto

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 811,2 miljoonaa euroa (768,6). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 535,4 miljoonaa euroa (479,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 275,8 miljoonaa euroa (289,1).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 230,9 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 42,5 miljoonaa euroa eli 5,5 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä säilyi maltillisella tasolla. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat vuoden lopussa 5,9 miljoonaa euroa (5,1) eli 0,9 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 4,8 miljoonaa euroa (3,3). Yli 90 päivää ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 2,0 prosenttia (1,7) koko luotonannosta (tase ja kiinnitysluottopankki) lisättynä taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärällä.

Lisäksi lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 0,01 miljoonaa euroa (0,3). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukykyyn johdosta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 2,7 miljoonaa euroa (2,3), muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 17,0 miljoonaa euroa (31,6), koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin sekä osakkeisiin ja osuuksiin. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.7.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 163,9 miljoonaa euroa (171,1). Määrä oli 7,2 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 57,6 miljoonaa euroa (76,5), mikä on 24,8 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 43,9 miljoonaa euroa (48,1). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 17,7 miljoonaa euroa (16,5) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 26,2 miljoonaa euroa (31,6). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Tilikauden aikana ei aktivoitu taseeseen kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 8,8 miljoonaa euroa (5,6); kaikki käypää arvoa suojaavia johdannaisia. Taseen vastattavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 2,7 miljoonaa euroa (1,7); kaikki käypää arvoa suojaavia johdannaisia. Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla.

Johdannaisopimukset eritellään liitetiedossa 1.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 498,2 miljoonaa euroa (465,7). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 32,5 miljoonaa euroa eli 7,0 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 3,8 miljoonaa euroa eli 0,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 438,5 miljoonaa euroa (434,7). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 28,7 miljoonaa euroa eli 92,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 59,6 miljoonaa euroa (31,0).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat joukkovelkakirjalainat sekä debentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Velat luottolaitoksille olivat 203,6 miljoonaa euroa (192,6). Erä koostuu muiden luottolaitosten pankkiin tekemistä talletuksista, joista yli kaksi kolmannesta oli Säästöpankkien oman keskuspankin talletuksia pankkiin.

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 32,7 miljoonaa euroa (56,5), josta joukkovelkakirjalainoja 23,9 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 8,9 miljoonaa euroa.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 58,9 miljoonaa euroa (57,2). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1,6 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 0,8 miljoonaa euroa (0,5). Määrä koostui odotettujen luottotappioiden muutoksesta 0,8 miljoonaa euroa. Edellisten tilikausien voittovaroihin kirjattiin tilikaudella 0,2 miljoonaa euroa Samlinkin osakkeiden myyntivoittoa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8,3 miljoonaa euroa (4,8); kokonaisuudessaan luottotappiovarauksista. Vuonna 2019 luottotappiovarauksen määrä kasvoi 3,5 miljoonaa euroa (vuonna 2018 määrä ei muuttunut), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1,5 prosenttia saamisista. Varauksesta 0,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Poistoeroa vähennettiin 1 tuhannella eurolla (19).

Keskinäinen vastuu

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoitus-

laitokset 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 riskienhallinnasta, 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 maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä.

Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 269 tuhatta euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomaisen, Rahoitusvakausvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakausviraston vuodelle 2019 määrämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2019.

Sijoittajien 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 hallinnoitava 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.

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 mitoitaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuudenhallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös Pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

Stressitestit

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksenteekykyyneen, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävytyteen. 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.

Pääomanjatkuvuussuunnitelma

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääomanjatkuvuussuunnitelmaa 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 suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista, yritysrajoista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Nooa Säästöpankki Oy:n pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Suomessa makrovakauseräpoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakauserävälineiden käytöstä tapahtuu neljännesvuosittain, pois lukien ns. O-SII –puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappio-osuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa.

Järjestelmäriskipuskuria koskeva luottolaitoslain muutos tuli voimaan 1.1.2018. Lain muutoksen seurauksena Finanssivalvonta sai käyttöönsä uuden makrovakauserävälineen, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisten ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonta teki päätöksen järjestelmäriskipuskurin säilyttämisestä ennallaan 28.6.2019. Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettu järjestelmäriskipuskuri on suuruudeltaan 1 % riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä, ja puskuri tuli voimaan 1.7.2019 aiemmin tehdyn päätöksen perusteella.

Finanssivalvonnan johtokunta on 4.7. pitämässään kokouksessa päättänyt luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitetusta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksen asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle. Finanssivalvonta on määrittänyt harkinnanvaraiseksi lisäpääomavaatimukseksi LLL 11 luvun 6§:n 2 momentin 1 kohdan a) alakohdan nojalla 1,25 % kokonaisriskin määrästä. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) -metodologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013) tarkoitetulla ydinpääomalla (CET1). Pääomavaade koskee Säästöpankkien yhteenliittymää, tuli voimaan 31.3.2020 ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti. 30.6.2019 voimassa oleva harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus on 0,5 % kokonaisriskin määrästä.

Finanssivalvonnan päätös uusien asuntoluottojen enimmäisluototussuhteen laskusta 90 prosentista 85 prosenttiin muiden kuin ensiasunnon ostajien osalta tuli voimaan 1.7.2018. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2019 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä

oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on myöntänyt Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

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. Säästöpankkiryhmän Pilari III raportti ja tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Nooa Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 66,4 miljoonaa euroa (64,5), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 24,6 miljoonaa euroa (23,7). Ydinpääoman (CET1) määrä oli 63,8 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 63,8 miljoonaa euroa (59,4). Toissijaiset omat varat olivat 2,6 miljoonaa euroa (5,1).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde säilyi vahvalla tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde laski 0,22 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 21,57 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin puolestaan nousi 0,66 prosenttiyksikköä ja oli 20,72 % (20,06 %).

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	65 508	61 103
Vähennykset ydinpääomasta	-1 683	-1 731
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	63 825	59 372
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	63 825	59 372
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	2 606	5 126
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 606	5 126
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	66 431	64 497
Riskipainotetut erät yhteensä		
	308 038	295 975
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	270 257	263 695
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	10 678	8 234
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	27 103	24 046

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,72 %	20,06 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,72 %	20,06 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,57 %	21,79 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)

	31.12.2019	31.12.2018
Omat varat	66 431	64 497
Pääomavaatimus yhteensä*	32 407	31 279
Pääomapuskuri	34 023	33 218

- Pääomavaatimus muodostuu lakisäteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8%, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5%, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Nooa Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,73 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisen pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2019	2018
Ensisijainen pääoma	63 825	59 372
Vastuiden kokonaismäärä	825 619	800 473
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,73 %	7,42 %

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 keväällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioutan 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 riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyden 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 riittävyttä 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, takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maatilayrittäjät 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 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 keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro – ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa – ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinoharjoittajien yhteinen osuus on noin 88,2 % (87,5 %). Yrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 11,8 % (12,5 %). Valtaosa, 92,1 % (92,9 %), pankin luotoista 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.

Yksityisasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen sekä arvioon asiakkaan maksukyvästä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

1.1.2018 voimaan astuneen standardin IFRS 9 Rahoitusinstrumentit myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan.

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä tai erinomaisia. Yksityisasiakkaiden riskiluokitukset ovat hieman parantuneet vuoden 2019 aikana.

Yritysluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yrityisasiakkaiden 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. Elinkeinoharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yrityisasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyrityksiä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Asunto-osakeyhtiöiden määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on kasvanut merkittävästi vuoden 2019 aikana. Kannan kasvulla on ollut vaikutusta sekä kannan keskimääräisen riskiluokitusten paranemiseen, että odotettavissa olevien luottotappioiden vähäiseen kasvuun suhteessa luottokannan kasvuun.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johdolle/johtoryhmälle/luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luotto-päätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden 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 jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakas-vastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä luotoista. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät 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.

Eräntyneet ja järjestämättömät saamiset

Ongelmasaamisia, viivästyneitä maksuja sekä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää seurataan säännöllisesti. Pankin yli 90 päivää eräntyneet saamiset kasvoivat

hieman edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,73 % luottokannasta koko luotonannosta (tase ja kiinnitysluottopankki) lisätynä taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takauksen yhteismäärällä. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytyksinä lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajien myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti ja sopimukset jaotellaan kolmeen vaiheeseen sopimuksen tilan perusteella. Asiakkaan ja sopimuksen tietojen lisäksi laskennassa huomioidaan pääekonomistin arvioiden mukainen tuleva talouskehitys. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamenetelmät on kuvattu Laatisperiaatteissa kohdassa Arvonalentuminen.

Jos luottoriski ei ole luoton nostamisen jälkeen merkittävästi kasvanut, kirjaus tehdään perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 1. Jos luottoriski on luoton nostamisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 2. Merkittävää luottoriskin kasvua ovat luottoluokan heikkeneminen useammalla luottoluokalla, yli 30 päivän viiveet sekä sopimukselle kirjatut lainanhoitajien maksut. Jos sopimukselle tulee vakavia häiriötä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 3. Vaiheen 3 sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti vähintään kvartaaleittain.

Saaminen palautuu vaiheeseen 1, kun saaminen on täyttänyt 12 kk ajan vaiheen 1 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuminen tapahtuu vaiheen 2 kautta saamisen täytettyä 12 kk ajan vaiheen 2 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuvien sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti kuukausittain.

Lainat ja saatavat, joiden perintää pidetään mahdottomana, kirjataan luottotappioiksi. Luottotappiot kirjataan vähennysten tilille. Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään, kirjataan lopulliseksi luottotappioiksi, ja arvonalentuminen perutaan, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan.

Vuoden 2019 aikana lainoihin ja saamiin yhteenlasketut arvonalentumiset olivat -0,01 miljoonaa euroa (brutto). Odotettavissa olevat luottotappiot suhteessa luottokantaan oli -0,003 %. Odotettavissa olevien luottotappioiden vaiheiden muutokset on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa 2.11.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassausvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettiintransformaation kautta syntyvä 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 jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukku- markkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 24 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 48,7 % (41,2 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2019 aikana pankin rahoitusasema säilyi vakaana.

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta 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 tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakas- kaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla ei ole myöskään 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.

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 valuuttapositiota. Pankin valuuttapositiota seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 % -yksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

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

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista.

Korkoriskillä tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski).

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia. Johdannaisien korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tuloarvolaskennassa.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon 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 edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevana vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2019 +14,5/-7,7 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +29,3/-16,3 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti.

sesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan (jos pankilla on käyvän arvon suojausta ja/tai rahavirran suojausta) korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.5. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin liiketoimintaan. Pankin kaikki toimitilat on vuokrattu. Jäljellä olevat vuokra-ajat vaihtelevat noin yhdestä viiteen vuoteen.

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, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason 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 ai-

heutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liiketarvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakimuotoisia 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.

Hallinto ja henkilöstö

Nooa Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 14.3.2019. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2018 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta ei jaettu osinkoa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pirkko Ahonen ja Juhani Huupponen jättivät paikkansa hallituksessa ja uudeksi jäseneksi valittiin Petri Siviranta.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu 8 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Heikki Paasonen ja varapuheenjohtajana Jari Oivo. Pankin toimitusjohtajana on toiminut Esa Jänntti ja varatoimitusjohtajana Pekka Haajanen. Hallitus kokoontui vuoden aikana säännöllisesti 13 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 77 henkilöä, joista vakituisia työntekijöitä oli 62 (6 osa-aikaista ja 9 määräaikaista henkilöä). Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

Pankin tilintarkastajina on toiminut KHT Henry Maarala KPMG Oy Ab:ltä. Pankin sisäistä tarkastusta hoitaa Säästöpankkien yhteenliittymän keskitetty toiminto. Sisäisen tarkastuksen vastuutarkastajana on toiminut Mika Miettinen. Pankin Risk & Compliance officerina on toiminut Kullervo Savola.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Nimi	Asema	Päätoiminen tehtävä
Heikki Paasonen	Puheenjohtaja	Pankinjohtaja, Säästöpankki Optia
Jari Oivo	Hallituksen jäsen	Toimitusjohtaja, Myrskylän Säästöpankki
Ari Jutila	Hallituksen jäsen	Toimitusjohtaja, Mietoisten Säästöpankki
Lauri Kalpala	Hallituksen jäsen	Toimitusjohtaja, Lammin Säästöpankki
Berndt-Johan Lundström	Hallituksen jäsen	Toimitusjohtaja, Tammisaaren Säästöpankki
Katarina Segerstahl	Hallituksen jäsen	Strategiajohtaja, Lääkärikeskus Aava Oy

Petri Siviranta
Ossi Öhman

Hallituksen jäsen
Hallituksen jäsen

Toimitusjohtaja, Someron Säästöpankki
Pankinjohtaja, Säästöpankki Kalanti-
Pyhäranta

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 ja sen edeltäjän Rahoitustarkastuksen 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 Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Palkitsemisjärjestelmät

Säästöpankin palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä Finanssivalvonnan ohjeita. Henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lakiin, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä Suomen Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankki noudattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisjärjestelmästä luottolaitoslain Hallinto- ja ohjausjärjestelmien 8. lukua. Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta Luottolaitoslain 8 luvun 9,11 ja 12 §:en säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ei ylitä 50.000 euroa, eikä ylitä 100 % palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä 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.

Palkitsemisjärjestelmä 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 tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta. Nooa Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmänä käytössä helmikuusta 2018 alkaen koko henkilöstön yhteinen henkilöstörahasto. Palkkiot henkilöstörahastoon maksetaan pankin yhteisten tavoitteiden saavuttamisesta koko henkilöstölle. Nooa Säästöpankin henkilöstörahasto hr kokoontui vuosikokoukseen 12.9.2019. Vuosikokouksessa vahvistettiin tilinpäätös ensimmäiseltä toimintavuodelta ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle. Henkilöstörahaston puheenjohtajana on toiminut Piia Jeremejeff ja varapuheenjohtajana Kirsi Seppänen-Virtanen.

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 luottolaitoslaisissa 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, jonka omistusosuuden Säästöpankit myivät 1.4.2019. Pankin kirjanpito hoidetaan PP-Laskenta 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.

Yhteiskuntavastuu

Nooa Säästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Nooa Säästöpankki Oy:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Nooa Säästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2019 yhteisöjen tuloveroa 478 tuhatta euroa.

Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2020 aikana. Liiketoimintastrategian mukaisesti keskeisiä teemat ovat asiakasliiketoiminnan kannattavuuden vahvistaminen, laajojen asiakkaiden kasvu, henkilöstön roolien selkeyttäminen ja toi-

minnan tehostaminen sekä uusien palvelualueiden vakiinnuttaminen osaksi kannattavaa, asiakaslähtöistä liiketoimintaa. Asiakas- ja henkilöstökokemuksessa pankki tähtää korkealle tasolle.

Toimintaympäristön haasteina säilyvät alhainen korkotaso ja kireä kilpailu. Tulevina vuosina toimintaympäristöä muuttaa myös maksamiseen ja pankkiasiointiin liittyvä teknologinen kehitys, joka tuo alalla uusia kilpailijoita ja luo yhtäältä uusia mahdollisuuksia. Pankki ei usko marginaalitasojen nousuun. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voisi kuitenkin myös aiheuttaa asiakkaille maksuvaikeuksia ja sitä myötä lisätä pankin arvonalentumistappioita.

Pankin rahoitusaseman ennakoidaan säilyvän vakaana. Samoin pankin vakavaraisuus säilyy hyvällä tasolla.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 3 958 080,36 euroa, josta tilikauden voitto on 1 172 357,73 euroa.

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$

Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$

Omavaraisuusaste

$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} * 100$

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} * 8 \%$

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Tilinpäätös

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	10 649 437,40	9 394 463,56
Korkokulut	(2.1)	-3 777 174,99	-2 348 969,07
KORKOKATE		6 872 262,41	7 045 494,49
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	169 061,46	127 704,57
Palkkiotuotot	(2.3)	9 211 071,90	7 975 803,96
Palkkiokulut	(2.3)	-1 671 559,77	-1 527 049,35
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	2 861 222,90	-2 039 081,14
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	630 735,91	898 644,26
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-11 185,83	4 042,76
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	654 115,75	505 363,85
Hallintokulut		-9 970 001,39	-9 089 951,22
Henkilöstökulut	(2.8)	-5 491 452,74	-4 943 528,46
Muut hallintokulut	(2.9)	-4 478 548,65	-4 146 422,76
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-652 861,36	-519 493,14
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-3 056 757,97	-2 627 434,98
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	22 062,57	268 414,01
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	61 874,58	37 461,29
LIIKEVOITTO		5 120 041,16	1 059 919,36
Tilinpäätössiirrot		-3 499 094,68	18 901,45
Tuloverot		-448 588,75	-152 148,45
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 172 357,73	926 672,36
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 172 357,73	926 672,36

Nooa Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		375 531,37	343 612,58
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		44 548 440,00	57 444 670,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	163 908 933,62	171 059 641,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	535 389 584,79	479 511 557,46
Saamistodistukset	(1.2)	13 029 374,60	19 098 577,00
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		13 029 374,60	19 098 577,00
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	43 762 987,37	47 979 040,19
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.3)	100 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	(1.5)	8 837 186,22	5 648 170,46
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	1 572 261,99	1 599 876,51
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	321 443,08	307 656,74
Muut aineelliset hyödykkeet		321 443,08	307 656,74
Muut varat	(1.8)	113 120,58	61 620,83
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	3 045 234,28	3 620 103,22
Laskennalliset verosaamiset	(1.18)	50 682,01	74 548,40
VASTAAVAA YHTEENSÄ		815 054 779,91	786 849 075,06

VASTATTAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	203 647 020,70	192 639 632,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	504 332 972,98	469 705 746,37
Talletukset		504 332 972,98	469 705 746,37
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(1.13)	23 881 389,65	42 342 458,09
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.5)	2 744 441,00	1 690 938,00
Muut velat	(1.14)	1 842 258,20	2 260 363,31
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	2 322 932,52	1 838 250,22
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.17)	8 867 000,00	14 115 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.18)	244 135,13	189 327,25
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		747 882 150,18	724 781 715,38
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		72 393,85	73 299,17
Vapaaehtoiset varaukset		8 250 000,00	4 750 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		8 322 393,85	4 823 299,17
OMA PÄÄOMA	(1.22)		
Osakepääoma		43 524 700,00	43 524 700,00
Ylikurssirahasto		10 320 000,00	10 320 000,00
Muut sidotut rahastot		1 047 455,52	732 758,45
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyän arvon rahasto		773 812,49	459 115,42
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		2 785 722,63	1 739 929,70
Tilikauden voitto (tappio)		1 172 357,73	926 672,36
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		58 850 235,88	57 244 060,51
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		815 054 779,91	786 849 075,06

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		2 719 404,43	2 274 170,53
Takaukset ja pantit		2 356 404,43	1 906 170,53
Muut		363 000,00	368 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		16 952 341,80	31 626 872,57
Muut		16 952 341,80	31 626 872,57

Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019 eur	1.1.-31.12.2018 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 172 357,73	926 672,36
Tilikauden oikaisut	4 519 594,43	364 907,22
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-13 280 209,77	-29 112 493,97
Saamistodistukset	19 420 678,32	12 089 003,04
Saamiset luottolaitoksilta	17 864 226,98	22 418 544,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-55 926 224,21	-59 488 417,77
Osakkeet ja osuudet	5 402 748,84	-6 553 535,85
Muut varat	-41 639,70	2 421 912,53
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	26 416 076,74	18 093 236,41
Velat luottolaitoksille	11 007 388,56	55 260 687,54
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	32 480 672,08	-32 850 151,52
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-18 461 068,44	-1 706 347,40
Muut velat	1 389 084,54	-2 610 952,21
Maksetut tuloverot	-1 166 587,84	-246 414,47
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	17 661 231,29	-9 974 092,45
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 037 795,31	-178 000,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-647 653,22	-708 241,09
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	15 043,03	26 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 670 405,50	-860 241,09
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-5 248 000,00	-837 000,00
Osakepääoman lisäykset	0,00	10 000 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-5 248 000,00	9 163 000,00
Rahavarojen nettomuutos	10 742 825,79	-1 671 333,54
Rahavarat tilikauden alussa	123 326 419,82	124 997 753,36
Rahavarat tilikauden lopussa	134 069 245,61	123 326 419,82
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	375 531,37	343 612,58
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	133 693 714,24	122 982 807,24
Yhteensä	134 069 245,61	123 326 419,82
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	11 917 504,97	10 490 583,45
Maksetut korot	3 812 778,21	2 453 863,77
Saadut osingot	169 061,46	127 704,57
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	3 499 094,68	-18 901,45
Tuloslaskelman verot	448 588,75	152 148,45
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-83 937,15	-305 875,30
Käyvän arvon muutokset	11 185,83	-17 477,76
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	652 861,36	519 493,14
Muut oikaisut	-8 199,04	35 520,14
Yhteensä	4 519 594,43	364 907,22

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdistettyyn 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 päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote- ja palveluyhtiöiden 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- ja palveluyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Sp-Kiinnitysluottopankki Oy, 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, 20 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oy sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai 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 (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

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 rahoitusvarojan 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 myydessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti.

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun 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 epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, 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 Säästöpankin** rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä **Nooa Säästöpankki** 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 täyttyvät 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 toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken

käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskorjoista, enneaikaisen 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

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämiseksi rahoitusvarat luokitellaan vaiheisiin 1, 2 tai 3 sen perusteella, onko rahoitusvaran luottoriski kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi, vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi ja vaiheeseen 3 rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita.

Nooa Säästöpankissa odotettavissa olevien luottotappioiden (Expected Credit Loss eli ECL) laskenta tehdään vähäriskisille luotoille Loss Rate –mallilla ($ECL = \text{Loss Rate} * EAD$). Vähäriskisiä vastapuolia ovat julkisen sektori, rahoituslaitokset ja valtion takaamat opintolainat. Muille luotoille ja arvopapereille laskenta tehdään PD/LGD –mallilla ($ECL = PD * LGD * EAD$).

Loss Rate –mallin komponentit:

- Loss rate % eli laskennassa käytetään vastapuolille omia vakioituja prosentteja. Määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- EAD eli vastuun määrä on vuositason keskiarvo, joka tulevien lyhennysten vuoksi on yleensä pienempi kuin sopimuksen saldo.

PD/LGD –mallissa käytettävät komponentit:

- EAD (Exposure At Default) eli vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä. Määrässä huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille ennenaikainen takaisinmaksu on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.
- PD % (Probability of Default) eli maksuhäiriötodennäköisyys perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- LGD % (Loss Given Default) eli arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.

Vaihe 1: 12-kuukauden ECL

- Jos luottoriski ei ole luoton myöntämisen jälkeen merkittävästi kasvanut, lasketaan odotettavissa olevat luottotappiot perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu laiminlyöntitapahtumista, jotka ovat mahdollisia 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Vaihe 2: Elinkaaren aikainen ECL – luottoriski kasvanut merkittävästi

- Jos luottoriski on luoton myöntämisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu kaikista mahdollisista laiminlyöntitapahtumista saamisen odotettavissa olevana voimassaoloaikana.

Vaihe 3: Elinkaaren aikainen ECL – vakavia maksuhäiriöitä

- Jos sopimukselle tulee vakavia häiriöitä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon. Vaiheeseen 3 kuuluvat saamiset, joihin liittyy yksi tai useampi toteutunut haitallinen rahavirtoihin vaikuttava tapahtuma.

Toteutunut tappio vähennetään taseesta eikä tappioksi kirjattu osuus luotosta tule enää mukaan odotettujen tappioiden laskentaan.

Arvioitaessa luottoriskin mahdollista muutosta otetaan huomioon kaikki asiaan kuuluvat ja käytettävissä olevat tiedot jotka ovat saatavilla ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Sopimuksen luottoriski on kasvanut merkittävästi (sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2) kun sopimuksella on m.m. yli 30 päivän maksuviive, sopimuksen PD kasvaa joko 2,50 –kertaiseksi tai 10 %-yksikköä tai sopimukselle on tehty lainanhoitajousto (performing). Sopimus siirtyy vaiheeseen 3 kun sopimuksella on havaittu vakavia maksuhäiriöitä eli sopimuksen tai asiakkaan luottoluokka on D, sopimuksella on yli 90 päivän maksuviive, sopimukselle on tehty (non performing) lainanhoitajousto tai sopimukselle on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajoustomerkinä. ECL-laskennassa käytetään samaa maksukyvyttömyyden (default) määritelmää, joka pankilla on käytössä luotonantosäännöissä. Sopimus voi palautua parempaan vaiheeseen, jos sen

luottoriski on parantunut merkittävästi ja se täyttää kyseisen tason kriteerit pankin määrittämän ajan (ns. Probation period).

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

Laskennassa käytettävät skenaariot:

Jokaiselle sopimukselle lasketaan neljä eri skenaariota Säästöpankkiryhmän pääekonomistin luomien talouden tilojen avulla. Skenaariot ovat perusskenaario 50%, lievä taantuma 8%, syvä taantuma 2% ja optimistinen skenaario 40%. Näistä lasketaan kirjanpitoon siirrettävä määrä painottamalla eri skenaarioita painokertoimilla.

Odotetut luottotappiot kirjataan arvonalentumisina tuloslaskelman erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista. Samaan tuloslaskelman erään kirjataan myös lopulliset luottotappiot.

Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset

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.

Johdannaisopimukset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon sopimuksen solmimisesta lähtien ja arvonmuutokset kirjataan taseeseen ja tuloslaskelmaan tai muihin laajan tuloksen eriin.

Nooa Säästöpankki suojaa 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. Pankissa sovelletaan Euroopan Unionin hyväksymää IAS 39 suojauslaskennan niin kutsuttua "carve out" – mallia, joka mahdollistaa sen että johdannaista tai niiden osia voidaan yhdistää ja käyttää suojausinstrumentteina. Pankissa EU:n carve out-mallia sovelletaan kiinteäkorkoiseen ottolainaukseen. Tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa 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". Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan myös suojaavina instrumentteina kirjattujen korko-optioiden aika-arvon

muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaussuhdetta. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojaavan johdannaisen arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Rahavirran suojauksessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisen suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan jatkuvalla periaatteella kuitenkin aina vähintään raportointihetkiltä.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Nooa Säästöpankilla ei ole kiinteistöomaisuutta.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt 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 viivästyskorke-

ja, 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. Vastaaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

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

Poistoperiaatteet

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

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. 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 toteutumisaikajankoa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei ole kirjattu.

Rahavarat

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitok- silta	Emo	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	
		2019	2018
Vaadittaessa maksettavat	133 693 714,24		122 982 807,24
Keskusrahallaitokselta	122 408 724,90		115 156 479,08
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 171 027,04		886 018,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	10 113 962,30		6 940 310,16
Muut	30 215 219,38	3 647,63	48 076 834,43
Keskusrahallaitokselta	4 948 414,78		4 715 065,63
Kotimaisilta luottolaitoksilta	25 266 804,60	3 647,63	43 361 768,80
Yhteensä	163 908 933,62	3 647,63	171 059 641,67

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2019	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	
		2018	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	58 674 126,93	76 405,30	55 823 460,79
Rahoitus- ja vakuutuslaitok- set	2 498 203,62	26 618,94	2 664 102,12
Kotitaloudet	474 147 842,17	1 482 667,95	420 911 396,51
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	69 412,07	18,10	112 598,04
Ulkomaat		50 993,02	
Yhteensä	535 389 584,79	1 636 703,31	479 511 557,46
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velalli- sen muilla veloilla	35 000,00		35 000,00

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

	2019				2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	212 385,13	194 329,94	1 390 569,72	1 797 284,79	2 531 600,31
Siirrot vaiheeseen 1	13 374,78	-44 472,90	0,00	-31 098,12	-9 792,16
Siirrot vaiheeseen 2	-11 506,04	54 114,60	-6 383,48	36 225,08	207 489,98
Siirrot vaiheeseen 3	-301,28	-9 283,10	149 217,85	139 633,47	10 712,27
Uudet saamiset	76 757,22	31 641,62	149 922,12	258 320,96	200 316,50
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-149 041,82	-67 187,38	-344 267,77	-560 496,97	-661 770,11
Toteutuneiden luottotappi- oiden vaikutus	0,00	0,00	-135 066,19	-135 066,19	-561 613,48
Luottoriskin muutoksen vaikutus	29 029,77	-1 579,98	18 847,86	46 297,65	168 612,72
Manuaalisten korjausten vaikutus	27 815,28	-3 676,33	100 482,73	124 621,68	-88 271,24
Tase 31.12.2019	198 513,04	153 886,47	1 323 322,84	1 675 722,35	1 797 284,79

	2019	2018
Järjestämättömät saami- set, yhteensä	12 580 304,00	11 720 851,00
joista yli 90 päivää eräänty- neet saamiset	5 989 757,00	5 108 132,00
joista todennäköisesti mak- samatta jäävät, jotka erään- tymättömiä tai alle 90 päi- vää erääntyneitä	6 590 547,00	6 612 719,00
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella		3 255 412,89

kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

138 096,87 578 899,18

1.2 Saamistodistukset

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat	4 028 460,00		-
Julkisesti noteeratut	1 204 560,00		
Muut	2 823 900,00		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	53 549 354,60	44 548 440,00	
Julkisesti noteeratut	52 625 918,60	44 548 440,00	
Muut	923 436,00		
Yhteensä	57 577 814,60	44 548 440,00	
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 239 560,00		

	2018		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat	7 350 650,00		-
Julkisesti noteeratut	1 869 200,00		
Muut	5 481 450,00		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	69 192 597,00	57 444 670,00	
Julkisesti noteeratut	68 273 670,00	57 444 670,00	
Muut	918 927,00		
Yhteensä	76 543 247,00	57 444 670,00	
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	35 000,00		

	2019				2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luot- totappiot (ECL), Saamis- todistukset					
Tase 1.1.2019	138 892,50			138 892,50	228 561,04
Uudet saamistodistukset	3 543,48			3 543,48	41 442,56
Erääntyneet saamistodis- tukset	-51 125,22			-51 125,22	-88 005,05
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-14 292,84			-14 292,84	-8 905,68
Tase 31.12.2019	77 017,92			77 017,92	173 092,87

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo 2019	Emo 2018
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat	26 111 286,27	31 514 035,11
Julkisesti noteeratut	21 202 359,63	26 978 935,47
Muut	4 908 926,64	4 535 099,64
Käypään arvoon käyvän	17 651 701,10	16 465 005,08

arvon rahaston kautta**kirjattavat**

Muut	17 651 701,10	16 465 005,08
Osakkeet ja osuudet yhteensä	43 762 987,37	47 979 040,19
- joista luottolaitoksissa	15 092 021,59	13 874 039,42
- joista muissa yrityksissä	28 670 965,78	34 105 000,77

Hankintamenoon kirjattavat:**Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä**

Muissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00
Yhteensä	100 000,00	100 000,00

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät**Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2019**

	2019	2018
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	375 531,37	343 612,58
Saamiset luottolaitoksilta	163 908 933,62	171 059 641,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	535 354 584,79	479 476 557,46
Yhteensä	699 639 049,78	650 879 811,71
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 640 350,94	1 672 903,04
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	4 028 460,00	7 350 650,00
Osakkeet ja osuudet	26 111 286,27	31 514 035,11
Johdannaissopimukset	8 837 186,22	5 648 170,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 000,00	35 000,00
Yhteensä	39 011 932,49	44 547 855,57
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	53 549 354,60	69 192 597,00
Yhteensä	53 549 354,60	69 192 597,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	77 017,92	138 892,50
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	17 651 701,10	16 465 005,08
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00
Yhteensä	17 751 701,10	16 565 005,08
Rahoitusvarat yhteensä	809 952 037,97	781 185 269,36

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta**Johdannaissopimusten**

2019

nimellisarvot

	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	31 982 480,00	36 020 250,00	40 000 000,00	108 002 730,00
Käyvän arvon suojaus	31 982 480,00	36 020 250,00	40 000 000,00	108 002 730,00
Korkojohdannaiset		30 000 000,00	40 000 000,00	70 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		30 000 000,00	40 000 000,00	70 000 000,00
Osakejohdannaiset	31 982 480,00	6 020 250,00		38 002 730,00

Johdannaissopimusten

2018

nimellisarvot

	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopi-	59 554 330,00	59 111 880,00	80 000 000,00	198 666 210,00

mukset				
Käyvän arvon suojaus	59 554 330,00	59 111 880,00	80 000 000,00	198 666 210,00
Korkojohdannaiset	40 000 000,00	20 000 000,00	80 000 000,00	140 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	40 000 000,00	20 000 000,00	80 000 000,00	140 000 000,00
Osakejohdannaiset	19 554 330,00	39 111 880,00		58 666 210,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2019		2018	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	8 837 186,22	2 744 441,00	5 648 170,46	1 690 938,00
Käyvän arvon suojaus	8 837 186,22	2 744 441,00	5 648 170,46	1 690 938,00
Korkojohdannaiset	6 092 745,22		3 957 232,46	
Koronvaihtosopimukset	6 092 745,22		3 957 232,46	
Osakejohdannaiset	2 744 441,00	2 744 441,00	1 690 938,00	1 690 938,00
Yhteensä	8 837 186,22	2 744 441,00	5 648 170,46	1 690 938,00

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio Suojattavan kohteen arvonmuutos

	2019	2018
Käyvän arvon suojaus Velat yleisölle ja julkisyhteisöille Ottolainauksen arvonmuutos	6 138 903,63	3 992 349,10
Yhteensä	6 138 903,63	3 992 349,10

1.6 Aineettomat hyödykkeet

	2019	2018
IT-kulut	1 818,80	2 909,96
Muut kehittämismenot	568 966,44	754 964,58
Muut aineettomat hyödykkeet	1 001 476,75	842 001,97
Yhteensä	1 572 261,99	1 599 876,51

1.7 Aineelliset hyödykkeet

	2019	
		Kirjanpitoarvo
Muut aineelliset hyödykkeet	321 443,08	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	321 443,08	
		Kirjanpitoarvo
Muut aineelliset hyödykkeet	307 656,74	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	307 656,74	

Aineettomat hyödykkeet

	2019	2018
Hankintameno 1.1.	2 373 153,86	3 003 951,30
+ tilikauden lisäykset	502 088,35	644 320,68
- tilikauden vähennykset		-1 275 118,12
Hankintameno 31.12	2 875 242,21	2 373 153,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-773 277,35	-1 634 712,49
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		1 249 939,50
- tilikauden poistot	-529 702,87	-388 504,36
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 302 980,22	-773 277,35
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 572 261,99	1 599 876,51

Kirjanpitoarvo 1.1. 1 599 876,51 1 369 238,81

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 447 613,92	1 447 613,92
+ tilikauden lisäykset			145 564,87	145 564,87
- tilikauden vähennykset			-71 521,47	-71 521,47
Hankintameno 31.12.			1 521 657,32	1 521 657,32
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 139 957,18	-1 139 957,18
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			62 901,43	62 901,43
- tilikauden poistot			-123 158,49	-123 158,49
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 200 214,24	-1 200 214,24
Kirjanpitoarvo 31.12.			321 443,08	321 443,08
Kirjanpitoarvo 1.1.			307 656,74	307 656,74

Aineelliset hyödykkeet

	2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 890 139,08	1 890 139,08
+ tilikauden lisäykset			59 259,55	59 259,55
- tilikauden vähennykset			-501 784,71	-501 784,71
Hankintameno 31.12.			1 447 613,92	1 447 613,92
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 488 236,59	-1 488 236,59
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			479 268,19	479 268,19
- tilikauden poistot			-130 988,78	-130 988,78
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 139 957,18	-1 139 957,18
Kirjanpitoarvo 31.12.			307 656,74	307 656,74
Kirjanpitoarvo 1.1.			401 902,49	401 902,49

1.8 Muut varat

	2019	2018
Maksujenvälityssaamiset	12 601,08	15 412,92
Muut	100 519,50	46 207,91
Yhteensä	113 120,58	61 620,83

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2019	2018
Korot	1 609 105,95	2 411 129,19
Muut	1 436 128,33	1 208 974,03
Yhteensä	3 045 234,28	3 620 103,22

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2019	2018
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	740 728 383,33	718 802 836,60
Velat luottolaitoksille	203 647 020,70	192 639 632,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	504 332 972,98	469 705 746,37
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	8 867 000,00	14 115 000,00
Yleiseen liikkeeseen laskeutut velkakirjat	23 881 389,65	42 342 458,09
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 744 441,00	1 690 938,00
Yhteensä	740 728 383,33	720 493 774,60

1.11 Velat luottolaitoksille

	2019	2018
--	------	------

Keskuspankeille	0,00	0,00
Luottolaitoksille	203 647 020,70	192 639 632,14
Vaadittaessa maksettavat	15 239 017,12	13 916 690,96
Muut	188 408 003,58	178 722 941,18
Yhteensä	203 647 020,70	192 639 632,14

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2019	2018
Talletukset	504 332 972,98	469 705 746,37
Vaadittaessa maksettavat	444 688 012,57	438 739 046,36
Muut	59 644 960,41	30 966 700,01
Yhteensä	504 332 972,98	469 705 746,37

1.13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Joukkovelkakirjalainat	23 881 389,65	23 936 000,00	42 342 458,09	42 511 000,00
Yhteensä	23 881 389,65	23 936 000,00	42 342 458,09	42 511 000,00

1.14 Muut velat

	2019	2018
Maksujenvälitysvelat	1 615 746,32	2 146 955,69
Varaukset	35 371,40	101 024,36
Muut	191 140,48	12 383,26
Yhteensä	1 842 258,20	2 260 363,31

1.15 Varaukset

	2019	2018
Pakolliset varaukset	35 371,40	101 024,36
Muut varaukset	8 250 000,00	4 750 000,00
Yhteensä	8 285 371,40	4 851 024,36

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tili- kauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto- tappiot	101 024,36	-	-	35 371,40
Yhteensä	101 024,36			35 371,40

1.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2019	2018
Korot	832 083,80	400 616,18
Muut	1 490 848,72	1 437 634,04
Yhteensä	2 322 932,52	1 838 250,22

1.17 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2019			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Nooa deb. I-2015 var. 15- 20 4.8.2020	1 428 000,00	1 428 000,00	1,25	4.8.2020
Nooa deb. I-2016 var. 16- 21 20.7.2021	1 433 000,00	1 433 000,00	1,00	20.7.2021
Nooa deb. II-2015 var. 15- 20 21.12.2020	3 007 000,00	3 007 000,00	1,00	21.12.2020
Nooa deb. II-2017 var. 17- 23 11.1.2023	665 000,00	665 000,00	1,50	11.1.2023
Nooa Sp deb. II-2016 1,5% 20.12.2021	1 626 000,00	1 626 000,00	1,50	20.12.2021
Nooa Sp Tuottodebentuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	708 000,00	708 000,00	1,50	18.7.2022
Yhteensä	8 867 000,00	8 867 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Nooa deb. I-2015 var. 15-	169 702,08

20 4.8.2020	
Nooa deb. I-2016 var. 16-21 20.7.2021	444 967,70
Nooa deb. II-2015 var. 15-20 21.12.2020	586 249,72
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	403 151,71
Nooa Sp deb. II-2016 1,5% 20.12.2021	641 139,09
Nooa Sp Tuottodebentuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	360 591,47
Yhteensä	2 605 801,77

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Joista:	Omiin varoihin luettu määrä
Konserniyrityksille suunnatut lainat	0,00
Omistusyhteisyrityksille suunnatut lainat	0,00
Yhteensä	0,00

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

	2018			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Nooa deb. I-2015 var. 15-20 4.8.2020	1 428 000,00	1 428 000,00	1,25	4.8.2020
Nooa deb. I-2016 var. 16-21 20.7.2021	1 433 000,00	1 433 000,00	1,00	20.7.2021
Nooa deb. II-2014 A-sarja float 14-19 10.12.2019	1 468 000,00	1 468 000,00	2,00	10.12.2019
Nooa deb. II-2014 B-sarja float 14-19 10.12.2019	1 319 000,00	1 319 000,00	1,75	10.12.2019
Nooa deb. II-2015 var. 15-20 21.12.2020	3 007 000,00	3 007 000,00	1,00	21.12.2020
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	665 000,00	665 000,00	1,50	11.1.2023
Nooa Sp deb. I-2014 2,75% 14.6.2019	2 461 000,00	2 461 000,00	2,75	14.6.2019
Nooa Sp deb. II-2016 1,5% 20.12.2021	1 626 000,00	1 626 000,00	1,50	20.12.2021
Nooa Sp Tuottodebentuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	708 000,00	708 000,00	1,50	18.7.2022
Yhteensä	14 115 000,00	14 115 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Nooa deb. I-2015 var. 15-20 4.8.2020	455 145,67
Nooa deb. I-2016 var. 16-21 20.7.2021	731 410,74
Nooa deb. II-2014 A-sarja float 14-19 10.12.2019	276 556,42
Nooa deb. II-2014 B-sarja float 14-19 10.12.2019	248 486,32
Nooa deb. II-2015 var. 15-20 21.12.2020	1 187 320,36
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	536 078,87
Nooa Sp deb. I-2014 2,75% 14.6.2019	222 379,50

Nooa Sp deb. II-2016 1,5% 20.12.2021	966 160,97
Nooa Sp Tuottodebentuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	502 113,89
Yhteensä	5 125 652,74

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

	2019	2018
Muut	8 867 000,00	14 115 000,00

1.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2019	2018
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	50682,01	74548,40
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	50682,01	74548,40
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	15403,58	27778,50
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	228731,55	161548,75
Laskennalliset verovelat yhteensä	244135,13	189327,25

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

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

1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset		4 092 800,00	23 683 145,00
Saamiset luottolaitoksilta	133 693 714,24	26 010 477,32	4 204 742,06
Saamiset yleisöltä ja julkis- yhteisöiltä	5 189 911,38	42 115 074,19	129 157 591,08
Saamistodistukset	1 306 800,00		10 249 724,60
Johdannaiset		2 353 227,39	3 287 329,92
Yhteensä	140 190 425,62	74 571 578,90	170 582 532,66

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistuk- set	16 772 495,00		44 548 440,00
Saamiset luottolaitoksilta			163 908 933,62
Saamiset yleisöltä ja julkis- yhteisöiltä	130 020 110,87	228 906 897,27	535 389 584,79
Saamistodistukset	1 472 850,00		13 029 374,60
Johdannaiset	3 196 628,91		8 837 186,22
Yhteensä	151 462 084,78	228 906 897,27	765 713 519,23

Rahoitusvarat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset		3 546 575,00	22 974 310,00
Saamiset luottolaitoksilta	122 982 807,24	22 978 299,65	25 098 534,78
Saamiset yleisöltä ja julkis- yhteisöiltä	4 895 996,70	40 055 456,64	122 210 217,89

Saamistodistukset		301 935,00	14 862 731,00
Johdannaiset	451 193,62	663 236,34	2 732 090,33
Yhteensä	128 329 997,56	67 545 502,63	187 877 884,00

Rahoitusvarat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	30 923 785,00		57 444 670,00
Saamiset luottolaitoksilta			171 059 641,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	120 107 636,39	192 242 249,84	479 511 557,46
Saamistodistukset	3 933 911,00		19 098 577,00
Johdannaiset	1 801 650,17		5 648 170,46
Yhteensä	156 766 982,56	192 242 249,84	732 762 616,59

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	15 239 017,12	21 845 600,70	166 562 402,90
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	454 563 396,54	39 819 576,44	9 950 000,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		20 121 593,08	3 759 796,57
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		4 435 000,00	4 432 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		2 397 205,00	347 236,00
Yhteensä	469 802 413,66	88 618 975,22	185 051 435,47

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			203 647 020,72
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			504 332 972,98
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			23 881 389,65
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			8 867 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			2 744 441,00
Yhteensä			743 472 824,35

Rahoitusvelat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	18 916 690,96	27 747 540,10	144 160 320,80
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	444 564 361,71	19 235 548,14	5 905 836,52
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		17 874 456,90	24 468 001,19
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		5 248 000,00	8 867 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	397 265,00	575 788,00	717 885,00
Yhteensä	463 878 317,67	70 681 333,14	184 119 043,51

Rahoitusvelat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 815 080,30		192 639 632,16
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			469 705 746,37
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			42 342 458,09
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			14 115 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			1 690 938,00
Yhteensä	1 815 080,30		720 493 774,62

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

1.20 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta

Varat	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	44 548 440,00		57 444 670,00	
Saamiset luottolaitoksilta	163 908 933,62		171 059 641,67	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	535 389 584,79		479 511 557,46	
Saamistodistukset	13 029 374,60		19 098 577,00	
Johdannaissopimukset	8 837 186,22		5 648 170,46	
Muu omaisuus	49 341 260,68		54 086 458,47	
Yhteensä	815 054 779,91		786 849 075,06	
Velat				
	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	203 647 020,70		192 639 632,14	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	504 332 972,98		469 705 746,37	
Yleiseen liikkeeseen laske- tut velkakirjat	23 881 389,65		42 342 458,09	
Johdannaissopimukset	2 744 441,00		1 690 938,00	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	8 867 000,00		14 115 000,00	
Muut velat	2 086 393,33		2 449 690,56	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 322 932,52		1 838 250,22	
Yhteensä	747 882 150,18		724 781 715,38	

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

Rahoitusvarat	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	375 531,37	375 531,37	343 612,58	343 612,58
Saamiset luottolaitoksilta	163 908 933,62	163 908 933,62	171 059 641,67	171 059 641,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	535 389 584,79	535 389 584,79	479 511 557,46	479 511 557,46
Saamistodistukset	57 577 814,60	57 612 814,60	76 543 247,00	76 578 247,00
Osakkeet ja osuudet	43 762 987,37	43 762 987,37	47 979 040,19	47 979 040,19
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	8 837 186,22	8 837 186,22	5 648 170,46	5 648 170,46
Yhteensä	809 952 037,97	809 987 037,97	781 185 269,36	781 220 269,36
Rahoitusvelat				
	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	203 647 020,70	203 647 020,70	192 639 632,14	192 639 632,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	504 332 972,98	504 332 972,98	469 705 746,37	469 705 746,37
Yleiseen liikkeeseen laske- tut velkakirjat	23 881 389,65	23 881 389,65	42 342 458,09	42 342 458,09
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 744 441,00	2 744 441,00	1 690 938,00	1 690 938,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	8 867 000,00	8 867 000,00	14 115 000,00	14 115 000,00

Yhteensä	743 472 824,33	743 472 824,33	720 493 774,60	720 493 774,60
-----------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	75 956 274,23	8 837 186,22	25 419 527,74	110 212 988,19
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			125 700,00	
	2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	96 171 532,47	5 648 170,46	28 385 754,72	130 205 457,65
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			551 000,00	

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

	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	71 201 055,70	584 664,76	890 247,69
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	30 174 746,27	2 880 006,42	0,00
Yhteensä	101 375 801,97	3 464 671,18	890 247,69
	2018		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	85 657 602,08	910 931,78	435 001,77
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	38 899 685,11	-1 871 539,88	
Yhteensä	124 557 287,19	-960 608,10	435 001,77

Rahoitusvarat, jotka arvostettu hankintamenoon sen vuoksi, että niiden käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti

2019

Hankintamenoan arvos- tettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj	13 571 000,00
Sp-Henkivakuutus Oy	1 861 162,28
Säästöpankkien Keskus- pankki Suomi	1 521 021,59
Sp-Rahastoyhtiö	451 344,79
Sp-Koti	158 738,80
Urbaanit Kodit Oy	100 000,00
Yhteensä	17 663 267,46

Hankintamenoan on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.2. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittellä luotettavasti.

Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 180.186,87 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntivoittoa 148.900,72 euroa.

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	43 524 700,00			43 524 700,00
Ylikurssirahasto	10 320 000,00			10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	732 758,45	2 569 445,40	-2 254 748,33	1 047 455,52
Vararahasto	273 643,03			273 643,03

Käyvän arvon rahasto	459 115,42	2 569 445,40	-2 254 748,33	773 812,49
Käypään arvoon arvostamisesta	459 115,42	2 569 445,40	-2 254 748,33	773 812,49
Edellisten tilikausien voitto	1 739 929,70	1 357 733,11	-311 940,18	2 785 722,63
Tilikauden voitto	926 672,36	2 841 879,53	-2 596 194,16	1 172 357,73
Oma pääoma yhteensä	57 244 060,51	6 769 058,04	-5 162 882,67	58 850 235,88

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana 2019

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suo- jauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	435 001,77			435 001,77
Odotetut luottotappiot	138 892,50	-	-	138 892,50
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-114 778,85
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	573 894,27			459 115,42
Käyvän arvon lisäykset	2 424 980,71	144 464,73		2 569 445,44
Käyvän arvon vähennykset	-1 385 070,03	-144 464,73		-1 529 534,76
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-584 664,76			-584 664,76
Odotettavissa olevat luottotappiot	-61 874,58	-	-	-61 874,58
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	393 371,34			393 371,34
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	967 265,61			967 265,61
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-193 453,12			-193 453,12
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	773 812,49			773 812,49

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana 2018

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suo- jauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)	1 563 166,73	2 358 322,95		3 921 489,68
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)	176 353,79	-2 358 322,95		-2 181 969,16
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-		-347 904,10
Käyvän arvon rahasto 1.1.2018	1 739 520,52			1 391 616,42
Käyvän arvon lisäykset	1 875 374,02			1 875 374,02
Käyvän arvon vähennykset	-2 092 607,20			-2 092 607,20
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-910 931,78			-910 931,78
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-			0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-37 461,29	-	-	-37 461,29
Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä	-1 165 626,25			-1 165 626,25
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	573 894,27			573 894,27
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-114 778,85			-114 778,85
Käyvän arvon rahasto 31.12.2018	459 115,42			459 115,42

1.23 Osakepääoma

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

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.24 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	41 415 647,72	83 283,82	25 556,99	41 524 488,53	34 288 751,01
Riskiluokka 2	103 950 592,73	2 976 374,74	36 815,76	106 963 783,23	105 096 682,36
Riskiluokka 3	154 989 774,20	5 712 881,89	35 850,92	160 738 507,01	141 931 151,92
Riskiluokka 4	127 453 877,09	7 330 979,98	1 586 463,23	136 371 320,30	123 425 745,01
Riskiluokka 5	48 629 198,87	12 775 675,99	3 473 018,92	64 877 893,78	64 262 585,40
Riskiluokka 6	14 161 335,91	5 614 670,28	1 163 839,20	20 939 845,39	19 012 204,86
Riskiluokka 7	5 268 503,52	9 042 370,01	3 829 470,33	18 140 343,86	20 485 084,06
Riskiluokka 8	1 224 784,90	1 176 087,26	1 758 262,91	4 159 135,07	4 193 589,64
Riskiluokka ei luokiteltu	25 270 452,23		535 498,14	25 805 950,37	43 640 487,20
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	522 364 167,17	44 712 323,97	12 444 776,40	579 521 267,54	556 336 281,46
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	198 513,03	153 886,47	1 323 322,84	1 675 722,34	1 797 284,79
Yhteensä	522 165 654,14	44 558 437,50	11 121 453,56	577 845 545,20	554 538 996,67
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka ei luokiteltu	51 937 000,00			51 937 000,00	67 200 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	51 937 000,00			51 937 000,00	67 200 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	77 017,92			77 017,92	138 892,50
Yhteensä	51 859 982,08			51 859 982,08	67 061 107,50

1.25 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupa- ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	27 768 655,85	534 431 603,52	51 937 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				17 321 008,17
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		14 953 117,62		1 071 545,61
Kiinteistöala		8 631 676,37		34 604,14
Rakentaminen		347 725,20		65 065,45
Tukku- ja vähittäiskauppa		656 667,91		
Teollisuus		14 250,00		324 000,00
Muut		5 302 798,14		647 876,02
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt		69 412,07		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 469 144,50			12 000,00
Kotitaloudet		21 662 840,37		1 286 428,36
Yhteensä 31.12.2019	2 469 144,50	36 685 370,06		2 369 973,97
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		17 452 650,22		1 907 219,95
Kiinteistöala		7 728 084,35		849 571,86
Rakentaminen		514 514,60		30 350,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		808 176,19		322 123,73
Teollisuus		384 388,28		387 834,29
Kuljetus ja varastointi		548 906,90		5 000,00
Muut		7 468 579,90		312 340,07
Kotitaloudet		86 115 540,79		1 338 372,27
Yhteensä 31.12.2019		103 568 191,01		3 395 592,22
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		9 806 187,91		1 204 400,49
Kiinteistöala		2 357 337,27		120 325,32
Rakentaminen		135 243,77		160 047,39
Tukku- ja vähittäiskauppa		264 658,73		120 000,00

Teollisuus		23 150,00		10 000,00
Kuljetus ja varastointi		55 410,02		25 356,70
Muut		6 970 388,12		768 671,08
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				500 000,00
Kotitaloudet		146 664 822,72		2 563 095,89
Yhteensä 31.12.2019		156 471 010,63		4 267 496,38
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		7 302 515,35		2 532 018,47
Kiinteistöala		4 984 630,34		1 975 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		412 990,98		187 009,02
Teollisuus		80 000,00		
Kuljetus ja varastointi		294 987,43		
Muut		1 529 906,60		370 009,45
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 064,08			6 435,92
Kotitaloudet		123 781 319,58		2 741 966,90
Yhteensä 31.12.2019	7 064,08	131 083 834,93		5 280 421,29
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		7 991 567,42		140 059,67
Kiinteistöala		6 228 611,11		16 080,99
Rakentaminen		658 574,06		85 665,09
Tukku- ja vähittäiskauppa		194 781,27		
Muut		909 600,98		38 313,59
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	21 995,04			28 004,96
Kotitaloudet		55 532 084,78		1 164 181,91
Yhteensä 31.12.2019	21 995,04	63 523 652,20		1 332 246,54
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset		761 206,77		2 766,05
Kiinteistöala		514 860,60		
Tukku- ja vähittäiskauppa		22 288,80		2 711,20
Muut		224 057,37		54,85
Kotitaloudet		19 682 521,99		493 350,58
Yhteensä 31.12.2019		20 443 728,76		496 116,63
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset		256 264,43		3 089,39
Muut		256 264,43		3 089,39
Kotitaloudet		17 753 647,47		127 342,57
Yhteensä 31.12.2019		18 009 911,90		130 431,96
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset		153 399,52	11 337 000,00	35 338,83
Kiinteistöala			3 937 000,00	22 162,96
Rakentaminen		15 209,51	1 500 000,00	
Tukku- ja vähittäiskauppa		21 074,86		3 925,14
Teollisuus			5 000 000,00	
Muut		117 115,15	900 000,00	9 250,73
Julkisyhteisöt			19 000 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	25 270 452,23		21 600 000,00	
Kotitaloudet		4 492 504,51		13 390,35
Yhteensä 31.12.2019	25 270 452,23	4 645 904,03	51 937 000,00	48 729,18

	Lainat ja saamis- luottolaitok- silta	Lainat ja saa- miset yleisöltä ja julkisyhteis- söiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalu- paukset ja ta- kaukset
Tasearvo 31.12.2018	46 032 130,48	478 477 930,76	67 200 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2018				31 826 220,22
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		9 785 136,84		1 217 547,33
Kiinteistöala		4 182 773,88		35 329,90
Rakentaminen		226 180,53		82 053,85
Tukku- ja vähittäiskauppa		460 773,91		16 016,20
Teollisuus				324 000,00
Kuljetus ja varastointi		442 605,31		22 865,82
Muut		4 472 803,21		737 281,56
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		112 598,04		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 636 806,26			12 000,00

set				
Kotitaloudet		19 271 846,85		1 252 815,69
Yhteensä 31.12.2018	2 636 806,26	29 169 581,73		2 482 363,02
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		14 165 628,88		6 951 249,81
Maatalous		2 829,09		
Kiinteistöala		7 186 443,50		6 163 572,00
Rakentaminen		346 650,00		420 350,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		804 921,37		92 077,03
Teollisuus		30 739,13		72 510,87
Kuljetus ja varastointi		310 033,71		19 947,44
Muut		5 484 012,08		182 792,47
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				250 000,00
Kotitaloudet		81 637 636,12		2 092 167,55
Yhteensä 31.12.2018		95 803 265,00		9 293 417,36
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		11 781 739,90		1 474 203,82
Kiinteistöala		6 591 136,47		253 865,91
Rakentaminen		76 392,00		26 106,62
Tukku- ja vähittäiskauppa		180 581,19		185 884,24
Teollisuus		534 758,00		310 000,00
Kuljetus ja varastointi				5 000,00
Muut		4 398 872,24		693 347,05
Kotitaloudet		124 733 632,31		3 941 575,89
Yhteensä 31.12.2018		136 515 372,21		5 415 779,71
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		11 586 076,11		3 267 829,89
Kiinteistöala		4 661 023,97		2 452 329,32
Rakentaminen		76 994,88		35 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		427 939,21		478 366,53
Muut		6 420 118,05		302 134,04
Kotitaloudet		103 976 367,40		4 595 471,61
Yhteensä 31.12.2018		115 562 443,51		7 863 301,50
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		5 224 187,61		472 505,12
Kiinteistöala		2 183 993,82		17 017,98
Rakentaminen		896 750,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa		69 008,10		1 821,68
Muut		2 074 435,69		453 665,46
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	20 501,86			529 498,14
Kotitaloudet		54 318 899,87		3 696 992,80
Yhteensä 31.12.2018	20 501,86	59 543 087,48		4 698 996,06
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset		1 395 716,57		147 114,16
Kiinteistöala		339 593,17		90 406,83
Rakentaminen		949 838,70		50 161,30
Muut		106 284,70		6 546,03
Kotitaloudet		16 513 719,34		955 654,79
Yhteensä 31.12.2018		17 909 435,91		1 102 768,95
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset		693 808,68		680 948,41
Kiinteistöala		334 953,32		
Rakentaminen		122 283,22		662 566,78
Tukku- ja vähittäiskauppa		19 959,37		5 040,63
Muut		216 612,77		13 341,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 794,00			6 706,00
Kotitaloudet		19 062 940,91		33 886,06
Yhteensä 31.12.2018	6 794,00	19 756 749,59		721 540,47
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset		1 191 166,20	11 800 000,00	235 021,28
Kiinteistöala		1 043 615,15	2 200 000,00	22 072,33
Rakentaminen			1 500 000,00	
Tukku- ja vähittäiskauppa		20 425,72		204 574,28
Teollisuus			7 200 000,00	
Muut		127 125,33	900 000,00	8 374,67
Julkisyhteisöt			25 000 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	43 368 028,36		30 400 000,00	

set				
Kotitaloudet		3 026 829,13		13 031,87
Yhteensä 31.12.2018	43 368 028,36	4 217 995,33	67 200 000,00	248 053,15

1.26 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		
	2019	2018	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	539 649 211,57	483 416 203,41	
Asuntoluotot	428 581 440,78	383 489 354,04	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	54 598 729,04	45 242 368,26	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	29 641 953,54	29 242 834,04	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	26 827 088,21	25 441 647,07	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2019	2018
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	264 212,05	491 279,71
Saamisista luottolaitoksilta	244 851,51	424 936,30
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 597 971,07	5 085 128,50
Saamistodistuksista	485 994,23	689 267,75
Johdannaissopimuksista	3 213 833,67	1 856 341,10
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	774 814,68	775 453,71
Muut korkotuotot	67 760,19	72 056,49
Yhteensä	10 649 437,40	9 394 463,56
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	213 816,99	215 058,16
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-482 490,22	-542 683,53
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-668 369,45	-954 538,02
Yleiseen liikkeeseen laskeutuista velkakirjoista	-1 927 931,30	-204 291,30
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-187 247,09	-242 417,43
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-502 840,78	-395 700,13
Muut korkokulut	-8 296,15	-9 338,66
Yhteensä	-3 777 174,99	-2 348 969,07

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	138 145,96	91 690,86
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	30 915,50	36 013,71
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	30 915,50	
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		26 257,00
Yhteensä	169 061,46	127 704,57

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2019	2018
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 023 729,78	988 805,01
Ottolainauksesta	26 792,36	29 969,33
Maksuliikenteestä	4 394 929,01	3 675 208,17
OmaisuuDENhoidosta	239 670,27	157 411,52
Välitetyistä toiminnasta	3 081 211,94	2 721 958,19
Takausten myöntämisestä	159 417,17	79 791,82
Muut palkkiotuotot	285 321,37	322 659,92
Yhteensä	9 211 071,90	7 975 803,96
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-82 959,44	-83 539,12
Muut	-1 588 600,33	-1 443 510,23
Yhteensä	-1 671 559,77	-1 527 049,35

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2019		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista	27 281,32	130 260,00	157 541,32
Osakkeista ja osuuksista	-46 064,84	2 749 746,42	2 703 681,58
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-18 783,52	2 880 006,42	2 861 222,90
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-18 783,52	2 880 006,42	2 861 222,90
	2018		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista		-551 000,00	-551 000,00
Osakkeista ja osuuksista	-167 541,26	-1 320 539,88	-1 488 081,14
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-167 541,26	-1 871 539,88	-2 039 081,14
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-167 541,26	-1 871 539,88	-2 039 081,14

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2019		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	46 071,15	584 664,76	630 735,91
Yhteensä	46 071,15	584 664,76	630 735,91
	2018		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-12 287,52	910 931,78	898 644,26
Yhteensä	-12 287,52	910 931,78	898 644,26

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2019	2018
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	2 327 061,72	-185 598,22
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-2 338 247,55	189 640,98
Yhteensä	-11 185,83	4 042,76

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2019	2018
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	654 115,75	503 563,85
Yhteensä	654 115,75	503 563,85

Liiketoiminnan muut kulut	2019	2018
Vuokratkulut	-1 043 309,75	-925 666,42
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-100 917,82	-93 692,75
Vakuusrahastomaksut	-269 375,03	-228 588,41
Muut kulut	-1 643 155,37	-1 379 487,40
Yhteensä	-3 056 757,97	-2 627 434,98

2.8 Henkilöstökulut

	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-4 542 490,17	-4 149 619,64
Henkilösivukulut	-948 962,57	-793 908,82
Eläkekulut	-839 283,86	-672 472,20
Muut henkilösivukulut	-109 678,71	-121 436,62
Yhteensä	-5 491 452,74	-4 943 528,46

2.9 Muut hallintokulut

	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-388 829,33	-434 285,98
Toimistokulut	-1 333 191,66	-1 035 669,93
Atk-kulut	-2 107 294,99	-1 869 220,10
Yhteyskulut	-249 180,20	-244 809,88
Edustus- ja markkinointikulut	-400 052,47	-562 436,87
Yhteensä	-4 478 548,65	-4 146 422,76

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2019	2018
Suunnitelman mukaiset poistot	-652 861,36	-519 493,14
Aineelliset hyödykkeet	-123 158,49	-130 988,78
Aineettomat hyödykkeet	-529 702,87	-388 504,36
Yhteensä	-652 861,36	-519 493,14

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	14 193,29	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-93 350,00	135 066,19	38 596,99	-138 096,87
Saamistodistukset	0,00	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	65 652,96	-	-	-
Yhteensä	-13 503,75	135 066,19	38 596,99	-138 096,87

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	61 874,58
Yhteensä	61 874,58

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	48 370,83	135 066,19	38 596,99	-138 096,87
--	------------------	-------------------	------------------	--------------------

	2018			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	14 193,29	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-93 350,00	135 066,19	38 596,99	-138 096,87
Saamistodistukset	0,00	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	65 652,96	-	-	-
Yhteensä	-13 503,75	135 066,19	38 596,99	-138 096,87

vista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	piot, brutto		oiden peruutukset	arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	40 112,32		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	118 164,38	561 613,48	60 790,42	-578 899,18
Saamistodistukset	18 006,88		-	
Taseen ulkopuoliset erät	48 625,72		-	
Yhteensä	224 909,30	561 613,48	60 790,42	-578 899,18
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatavat saamistodistukset	37 461,29			
Yhteensä	37 461,29			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	262 370,59	561 613,48	60 790,42	-578 899,18

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2019	2018
Pankkitoiminnan tuotot	20 387 284,50	14 517 972,75

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

3.1 Annetut vakuudet

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2019	2018
Yhden vuoden kuluessa	234 978,80	825 640,14
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	716 327,70	1 215 204,08

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	2 356 404,43	1 906 170,53
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	363 000,00	368 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	16 952 341,80	31 626 872,57
joista luottolupaukset	16 952 341,80	31 626 872,57
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	19 671 746,23	33 901 043,10

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2019	2018
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään. Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvas-	1 603 730,22	1 956 926,57

tuumäärä

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa
	2019	2018	2019	2018	
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	62	68			
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	4			
Määräaikainen henkilöstö	9	5			
Yhteensä	77	77			

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2019	2018
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	371 855,20	419 013,20
Yhteensä	371 855,20	419 013,20

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2019		2018	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	533 980,61		13 928,45	
Yhteensä	533 980,61		13 928,45	
Lisäykset	891 999,42			
Vähennykset	371 947,26		93 755,78	

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Urbaanit Kodit Oy	100 000,00	180 362,82	-9 637,18	500

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	6,18	42 575 190,21	-1 171 722,17
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,59	10 079 907,71	778 323,85
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	6,55	1 610 448,71	52 165,32
Sp-Koti Oy, Espoo	8,41	-153 599,55	-85 879,79
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	1,94	53 101 342,27	3 633 375,31
Sp-Kiinnitysluottopankki	14,61	88 184 309,77	2 166 590,09
Säästöpankkiliitto osk	8,06	754 886,88	252 822,09
Yhteensä		196 152 486,00	5 625 674,70

*) Tilikauden 2018 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	20 525,62	10 672,56
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettujen toimeksiannon	868,00	2 356,00
Muut palvelut	3 268,72	16 574,98
Yhteensä	24 662,34	29 603,54

6.3 Pitkäaikaissäästäminen

	2019 Eur	Lkm	2018 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	39 481,93	9	35 784,46	9
Talletukset yhteensä	18 761,50	9	22 124,61	9
PS-tilit	18 761,50	9	22 124,61	9
Asiakasvarat yhteensä	20 720,43		13 659,85	
Osakkeet	0,00		0,00	
Rahastot	20 720,43		13 659,85	
Muut	0,00		0,00	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitoKirjoista ja tositelajeista

KirjanpitoKirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Sidottu kirja
Paperituloste

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (eOffice, OpusCapita)
Ostoreskontra
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Johdannaisten reskontra

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Paperitosite
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Excel-tiedosto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot
Laskut

Excel-tiedosto
Excel-tiedosto
Excel-tiedosto

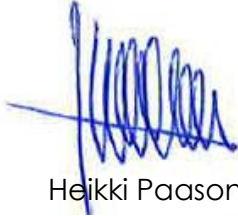
Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotukset
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
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, 27. päivänä tammikuuta 2020

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus



Heikki Paasonen



Ari Jutila



Lauri Kalpala



Berndt-Johan Lundström



Jari Oivo



Katarina Segerståhl



Petri Siviranta



Ossi Öhman



Esa Jäntti
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 7. helmikuuta 2020



Henry Maarala, KHT