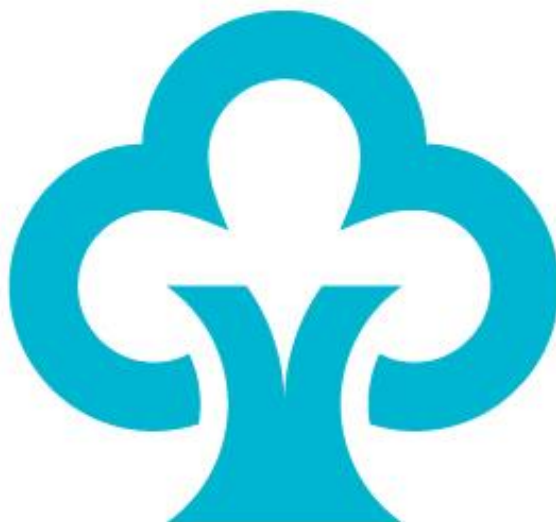


NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020



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

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020.....	1
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	2
Toimintaympäristö	2
Pankin liiketoiminta	6
Tulos	7
Tase.....	10
Vakavaraisuuden hallinta	14
Riskienhallinta	18
Hallinto ja henkilöstö.....	26
Yhteiskuntavastuu.....	29
Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	29
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	29
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	30
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	31
Tilinpäätös	32
Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma	32
Nooa Säästöpankki Oy:n tase	33
Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma	35
Liitetiedot.....	36
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja	73
tositelajeista	73
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	74
Tilinpäätösmerkintä.....	74

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020

Nooa Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003. Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2020 oli pankin 17. toimintavuosi. Vuoden aikana Nooa Säästöpankin liike-toiminta kehittyi suotuisasti siitä huolimatta, että vuosi oli koronapandemian myötä hyvin poikkeuksellinen. Liikevoitto saavutti tavoitellun tason ja asiakaliiketoiminnan kannattavuus ja vakavaraisuus vahvistuivat.

Suuret muutokset toimintaympäristössä, työskentelytavoissa ja asiakkaiden tarpeissa vaativat myös pankeilta kykyä muutokseen ja monipuolista osaamista asiakkaan talouden edistämiseksi. Juuri tähän on Nooa Säästöpankki panostanut myös vuoden 2020 aikana. Asiakkaiden taloudellisen turvan edistäminen ohjaa pääkaupunkiseudun Säästöpankin kaikkea tekemistä ja Säästöpankkiryhmän yhteinen verkko antaa sille vahvan pohjan. Vastuullisuus ja paikallisen hyvinvoinnin tukeminen ovat tärkeä osa pankin toimintaa. Pankin asiakaskunta muodostuu henkilöasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 91 prosenttia.

Nooa Säästöpankin liikevoitto oli 3,4 miljoonaa euroa (5,1 miljoonaa vuonna 2019). Edellisvuoden liikevoittoa kasvattivat sijoitussalkun poikkeukselliset tuotot sijoitusmarkkinoiden vahvan kehityksen myötä. Myös vuoden 2020 sijoitustuotot kehittyivät hyvin, vaikka jäivätkin edellisvuotisista. Asiakasliiketoiminnan kannattavuus vahvistui selkeästi. Korkokate oli 7,4 miljoonaa euroa (6,9) ja nettopalkkiotuotot 7,4 miljoonaa euroa (7,5).

Nooa Säästöpankin toimialue on pääkaupunkiseutu ja Keski-Uusimaa. Helsingin ydinkeskustan toimipiste Aleksanterinkadulla ja Vantaan toimipiste Tikkurilassa laajenivat alkuvuonna pankin yhdistäessä toimintojaan. Lisäksi pankilla on toimipiste Järvenpäässä sekä tapaamispisteet Helsingin Herttoniemessä sekä Espoon Sellossa ja Iso Omenassa.

Nooa Säästöpankki on muovannut organisaatiotaan ja toimintatapojaan viime vuosien aikana tavoitteenaan joustavammat, asiakkaille ja henkilöstölle parhaimmat tavat toimia. Pankin asiakastyytyväisyys on vahva ja tuleva kasvu halutaankin rakentaa juuri laadukkaan, kasvullisen talouden palvelun varaan.

Toimintatapojen rakentaminen yhdessä koko henkilöstön kanssa näkyy myös henkilöstön vahvana sitoutumisena. Syksyllä Nooa Säästöpankki saavutti merkittävän virstanpylvään, kun se virallisesti maailman ensimmäisenä säästöpankkina sai Great Place to Work® Finland -sertifiointin - Suomen parhaiden työpaikkojen sertifikaatin. Tämä kertoo loistavasta työntekijäkokemuksesta ja siitä, miten pankki tahtoo pitää hyvää huolta suomalaisesta työelämästä.

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

Nooa Säästöpankin omistavat Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankit. Loppuvuonna 2020 päätettiin järjestelystä, jossa Säästöpankkiryhmä hankki Oma Säästö-

pankki Oyj:ltä kaikki sen omistamat osakkeet Säästöpankkiryhmän yhtiöissä. Osana järjestelyä myös Nooa Säästöpankki hankki omia osakkeitaan määrällä, joka edustaa 5,44 %:n osuutta pankin osakekannasta.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 18 Säästöpankkiä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Tilikauden aikana toteutettiin kaksi säästöpankkien välistä fuusiota. Huittisten Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankkiin ja Sysmän Säästöpankki fuusioitui Helmi Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 20 pankista 18 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä osti 6.11.2020 aikaisemman ilmoituksen mukaisesti Oma Säästöpankki Oyj:n omistamat Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäkyvä

Vuoteen 2020 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Kansainvälinen valuuttarahasto IMF ennusti tuolloin maailmantalouden kasvavan 3,3 % vuonna 2020, eli hieinan viime vuotta ripeämmin. Vuoden ensimmäisten viikkojen aikana maailman tietoisuuteen nousi kuitenkin Kiinassa leviävä koronavirus ja viruksen lähdettyä leviämään muuallekin havahduttiin siihen, että kyseessä on maailmanlaajuinen pandemia. Eri maat asettivat erilaisia liikkumisrajoituksia ja sulkutoimia, joilla pyrittiin estämään viruksen leviämistä. Rajoitustoimet ja ihmisten varovaisuus heikensivät myös taloutta ennennäkemättömän nopeasti.

Suurin talousisku nähtiin vuoden toisella neljänneksellä, jolloin monissa maissa nähtiin historiallisen suuria pudotuksia bruttokansantuotteessa. Kesällä tautitilanne rauhoittui ja se näkyi myös talouden nopeana elpymisenä. Syksyllä tautitapaukset lähtivät jälleen nousuun ja se heijastui myös talouden lukuihin. Tosin tässä viruksen toisessa aallossa talousvaikutukset jäivät pienemmiksi, sillä viruksen kanssa oli jossain määrin opittu elämään, ja talouden rajoitustoimet olivat vähemmän tiukkoja kuin kevään ensimmäisessä aallossa.

Koronakriisin myötä valtiot ovat ottaneet käyttöön erilaisia finanssipoliittisen elvyttämisen keinoja, joiden tarkoituksena on auttaa yritykset ja kotitaloudet koronan aiheuttaman taluskriisin yli. Euroopassa elvytyksen painopisto on ollut työpaikkojen säilyttämisessä, USA:ssa enemmänkin kuluttajien suorassa tukemisessa. Elvytyksen seurauksena eri maiden velkaantumistasot ovat nousseet nopeasti. Myös keskuspankit ovat olleet valppaana ja massiivisilla tukitoimillaan ne ovat tukeneet rahoitusmarkkinoita.

Kokonaisuutena maailmantalouden odotetaan supistuvan noin 4 % vuonna 2020. Vuoden talouskehitystä leimasi se, että talouskehitys aaltoili viruksen leviämisen mukaan. Tautitapausten lisääntyä talous kärsi ja vastaavasti tautitapausten vähentyä talous lähti elpymään. Korona on siis määritellyt talouden kulun, vaikka toki muitakin merkittäviä tapahtumia ajoittui vuoteen 2020. Näistä merkittävimpiä USA:n presidentinvaalit ja Brexit -sopimuksen syntyminen joulukuussa.

Koronakriisissä suurimman iskun on luonnollisesti kärsinyt palvelusektori, jossa sosiaaliset kontaktit ovat yleisiä. Myös teollisuus on kärsinyt koronakriisistä, mutta pelättyä vähemmän. Loppuvuonna teollisuus osoittautui yllättävän resilientiksi taudin toisessa aallossa.

Vaikka talous on kärsinyt koronasta joka puolella maailmaa, ovat maiden väliset erot merkittäviä. Kiinassa tauti on onnistuttu pitämään ensimmäisen aallon jälkeen hyvin kurissa, ja maan bruttokansantuote on jo ylittänyt kriisiä edeltäneen tason. Onnistuneen taudinhallinnan lisäksi Kiina on hyötynyt siitä, että se on tuottanut niitä tuotteita, joita koronasta kärsivä maailma on tarvinnut: terveys- ja hygieniatuotteita, erilaisia tietoteknisiä tuotteita, joita on tarvittu etätyön lisääntyä jne. USA:ssa talouden pudotus jäänee myös Eurooppaa pienemmäksi vuonna 2020: USA:n bruttokansantuotteen odotetaan pudonneen vajaat 4 %, kun euroalueelle odotetaan yli 7 %:n pudotusta. Myös euroalueen sisällä maiden väliset erot ovat merkittäviä. Isoista maista pahimmin koronasta ovat kärsineet Italia, Espanja ja Ranska. Suomi on parhaiten pärjänneiden maiden joukossa.

Loppuvuonna 2020 saatiin erinomaisia uutisia, kun useampikin lääkeyhtiö ilmoitti toimivasta koronarokotteesta ja monella yhtiöllä kehitys on aivan loppusuoralla. Rokottamiset päästiinkin aloittamaan jo loppuvuonna. Rokotusten aloittaminen luo myös paremman näkymän vuoteen 2021 ja ulospääsy koronakriisistä hämmöttä jo näköpiirissä.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotaso on tilikaudella laskenut edelleen. Sekä lyhyet että pitkät korot nousivat maaliskuussa ensireaktiona koronakriisiin, mutta kesäkuusta eteenpäin alkanut lasku on vienyt korot alkuvuotta matalammalle tasolle. Vaikka korona-rokoteohjelmat ovat käynnistyneet ei nopeaa muutosta korkotasoon ole näköpiirissä.

Jälleenrahoituskustannukset tukumarkkinoilla ovat liikkuneet lähes identtisesti pohjakorkeiden kehityksen kanssa. Marginaalit nousivat voimakkaasti maaliskuusta – toukokuussa lähtien tämän jälkeen laskuun ja palautuen lopulta alkuvuottakin matalammalle tasolle. Tähän kehitykseen on vaikuttanut erityisesti EKP:n huomattava tuki jälleenrahoitusmarkkinoille

mikä puolestaan on vähentänyt velkaemissiotoimintaa ja kaventanut luottoriskimarginaaleja tarjonnan vähyden johdosta. Euroalueen valtionlainamarkkinoilla tuottoerot kaventuivat Euroopan keskuspankin jatkaessa osto-ohjelmaansa. Sijoittajien riskiottoluokkuuden elpyminen osaltaan tuki valtionlainojen tuottoerojen kaventumista vuoden 2020 toisella puoliskolla.

Sijoitusmarkkinat

Globaali pandemia ja sen vaikutukset talouteen leimasivat myös sijoitusmarkkinoiden tuottokehitystä. Vuoden ensimmäisellä puoliskolla nähtiin hyvin voimakas osakkeiden hintojen lasku ja yrityslainojen riskimarginaalit kasvoivat epävarmuuden lisääntymisen myötä. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen hyvin nopeasti ja elvyttävät toimenpiteet palauttivat sijoittajien luottamuksen. Koronakriisin vaikutukset yrityksiin ja eri toimialoille vaihtelivat voimakkaasti, mikä näkyi suurina tuottoeroina osakemarkkinan sisällä. Kokonaisuutena osakemarkkinat elpyivät vuoden loppua kohti lähellä pandemiaa edeltäviä tasoja, ja euroalueen korkomarkkinoilla tuottokehitys oli positiivinen riskimarginaalien kaventuessa.

Suomen taloustilanne

Suomen talous on pärjännyt muita Euroopan maita paremmin koronakriisissä. Suomen BKT:n odotetaan pudonneen noin 3 %:ia vuonna 2020, mikä on selvästi vähemmän kuin euroalueella keskimäärin. Suomen hyvä menestys on monen tekijän summa. Virus saapui Suomeen hieman muita maita myöhemmin, mikä antoi reagointiaikaa. Taudinhallinta on osoittautunut kohtuullisen onnistuneeksi. Suomen talouden rakenne myös puoltaa pienempää pudotusta, sillä meillä palvelusektorin ja esimerkiksi turismin rooli on monia maita pienempi. Lisäksi etätöihin siirtyminen sujui Suomessa sutjakkaasti hyvien digivalmiuksien ansiosta.

Kuten muuallakin, myös Suomessa aktiviteetin pudotus on ollut suurinta palvelusektorilla. Myös toimialan sisällä erot ovat suuria. Eniten ovat kärsineet majoitus- ja ravitsemisala, kuljetus, viihde ja virkistysalat. Sen sijaan esimerkiksi informaatio- ja viestintäsektori on jopa kasvanut koronan aikana. Teollisuus ja rakentaminen ovat pitäneet pintansa kohtuullisen hyvin koronan aikana ja vähittäiskauppa on jopa hyötynyt koronasta. Korona on siis kohdellut eri alojen yrityksiä kovin eri tavoin. Yritysten konkurssit ovat kuitenkin pysyneet jopa normaalia matalammalla tasolla vuonna 2020. Tämä selittyy pitkälti konkurssilainsäädännön muutoksella, jolla väliaikaisesti vaikeutettiin yritysten hakemista konkurssiin.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Lomautukset nousivat nopeasti keväällä, mutta valtaosa lomautetuista on palannut töihin. Työttömyys on noussut yli prosenttiyksiköllä, mutta pelätty massatyöttömyys ei toteutunut. Kotitalouksien palkkasumma oli loppusyksystä 2020 jo lähellä viime vuoden tasoja. Yksi koronakriisin ilmentymä on se, että kotitalouksien säästämistä on noussut. Tämä mahdollistaa ripeänkin kulutuksen elpymisen, kun tautitilanne helpottaa.

Suomen asuntomarkkinat ovat olleet yllättävän häiriökestävät koronan aikana. Keväällä kauppamäärät putosivat noin kolmanneksen, mutta sen jälkeen asuntokauppa on käynyt vilkkaana. Myös asuntojen hinnat ovat hieman nousseet hieman, joskin alueelliset erot ovat suuria.

Asuntomarkkinat Suomessa

Vuosi alkoi positiivisissa tunnelmissa asuntokaupoissa. Odotettu vanhojen ja uudisasuntojen kauppojen väheneminen ei toteutunut, vaan kauppamäärät kasvoivat ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 5,3 prosenttia ja uusien 23,8 prosenttia (lähde: Kiinteistöväälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Asuntokaupan positiiviseen vireeseen vaikutti jo joulukuulla 2019 lisääntynyt kysyntä, uudet palkkoja nostavat työehtosopimukset sekä vahva kuluttajien luottamus talouteen.

Koronaviruksen vaikutus alkoi näkyä jo maaliskuun puolivälissä asuntomarkkinoilla kysynnän romahtaessa. Tähän vaikutti vahvasti poikkeustilalain säännökset ja Uudenmaan eristäminen. Tästä huolimatta maaliskuu oli vielä vahva kauppakuukausi, koska kaupoista oli pääsääntöisesti jo sovittu maaliskuun alkupuolella. Kysyntä pysyi vähäisenä huhtikuun puoleen väliin saakka, minkä jälkeen se alkoi elpyä. Asuntoportaaleissa (Etuovi.com ja Oikotie.fi) kävijöiden määrä kasvoi tasaisesti huhtikuussa ja myös sieltä tulevat yhteydenottopyynnöt lähtivät kasvuun huhtikuun puolella välissä. Kauppamäärät jäivät kuitenkin selvästi edellisistä kuukausista ja viime vuoden huhtikuusta vanhojen asuntojen kauppamäärän laskiessa 33 prosenttia ja uusien asuntojen laskiessa 51 prosenttia. Helsingissä myyntimäärät laskivat 31 %, Espoossa 34 %, Tampereella 31 %, Vantaalla 40 %, Turussa 46 % sekä Joensuussa 46 % verrattuna vuoden takaiseen. Toukokuun vastaavat luvut olivat käytetyissä asunnoissa -31,5 % ja uusissa asunnoissa -25 %. Helsingissä myyntimäärät laskivat 29 %, Espoossa 23 %, Tampereella 33 %, Vantaalla 47 %, Turussa 36 %, Joensuussa kauppamäärä notkahti 53 % verrattuna vuoden takaiseen.

Kysynnän elpymässä asuntokauppojen määrän kasvun esteeksi muodostui myyjien haluttomuus laittaa kotinsa/asuntonsa myyntiin. Uusien myyntikohteiden määrä laski huhtikuussa noin 40 prosenttia ja toukokuussa noin 30 prosenttia verrattuna edellisen vuoden vastaaviin kuukausiin verrattuna. Koko vuoden tasolla myyntikohteiden määrä oli noin 20 % (yli 10 000 kpl) alhaisempi kuin vuonna 2019.

Lisäksi vapaa-ajanasuntokauppa jatkui viime vuotta vilkkaampana koko vuoden. HSP:n tietojen perusteella vuonna 2020 tehtiin noin 35 prosenttia enemmän vapaa-ajanasuntokauppoja kuin edellisenä vuonna.

Uudisasuntokaupan hiljeneminen ja pankkien alentunut halu RS-rahoitukseen ovat vaikuttaneet siihen, että rakennusliikkeiden aloituskynnys uusissa kohteissa on merkittävästi noussut ja täten myyntiin tulleiden uusien asuntojen määrä laskenut. Uusien asuntojen kauppa HSP:n mukaan laski vuoden aikana noin 6 % edellisestä vuodesta.

Koronapandemia ei ole näkynyt asuntojen hinnoissa. Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla vuositasolla 5,7 % ja muualla Suomessa hinnat laskivat 0,4 %. Isoissa kaupungeista Tampereella hinnat nousivat 3 %, Turussa 2,4 % ja Oulussa 0,1 %. Käytettyjen asuntojen myyntihintojen vaihtelu näissä kaupungeissa on kuitenkin suurta myös normaalissa markkinatilanteessa. Vanhojen kerrostaloasuntojen keskihinnat olivat pääkaupunkiseudulla 5 069 euroa ja muualla Suomessa 2 417 euroa (Turku 2 790 euroa, Tampere 3 198 euroa, Oulu 2 222 euroa).

Kesäkuussa vapauduttaessa Korona-rajoitteista asuntokauppa vilkastui selkeästi. Tähän vaikutti poikkeustilalain säännösten poistaminen ja palaaminen lähes normaaleihin toimintatapoihin. Lisäksi noin miljoonan suomalaisen ollessa huhti-toukokuussa etätöissä kotonaan, moni halusi kunnostaa nykyistä kotiaan tai tehdä kodinvaihdon. Toinen puoli-vuotisjakso oli asuntokaupassa vahva, vaikka loppuvuodesta Koronan 2.vaihe toi epävarmuutta. Etenkin marraskuussa kokonaiskaupparamäärä oli 11,5 % vilkkaampi kuin vuotta aiemmin. PK-seudulla kokonaiskaupparamäärä kasvoi 0,8 %, PK-seudun kehyskunnissa 6,6 % ja muualla Suomessa laski -3 %. Kauppoja syksyllä olisi tehty enemmänkin, mikäli tarjonta olisi myös lisääntynyt. Koko vuoden tasolla käytettyjen asuntojen kauppamäärä saavutti lähes edellisen vuoden tason.

Pankin liiketoiminta

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan tulos saavutti tilikaudelle asetetut tavoitteet. Tuloksen vaihtelu tilikauden kuluessa oli toimintaympäristön vaiheita heijastellen normaalia suurempaa. Pitkän aikavälin tarkastelussa tuloksen hyvä kehitys näyttää tasaisempaa. Niin asiakasliiketoiminnan kuin koko liiketoiminnan tulos on vahvistunut liiketoimintasuunnitelman mukaisesti. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti vakiinnuttamaan kannattavuuttaan ja selkeyttämään toimintatapojaan tavoitteenaan asiakaskunnan aiempaakin kattavampi palvelu. Asiakkaiden laajasta pankkisuhteestaan saaman hyödyn kasvattaminen ja pankkiasioinnin helpottaminen on pankin jatkuvana tavoitteena. Toimintaympäristö on haastava ja säilyy sellaisena pitkään, jolloin osaavan ja sitoutuneen henkilöstön merkitys korostuu.

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 2020 lopussa oli 273,1 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 135,3 miljoonaa euroa.

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

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 sekä huolehtii myös Säästöpankkiryhmän 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 3 366 tuhatta euroa (5 120 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 34,3 prosenttia, tai 1 755 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,4 prosenttia (0,6). Liiketuloksen heikkeneminen johtui vertailukauden 2019 poikkeuksellisen hyvistä sijoitustoiminnan tuotoista. Sijoitukset kehittyivät suotuisasti myös tilikaudella. Asiakasliiketoiminnan keskeisistä tuottoeristä korkokate ylitti tavoitetason selkeästi palkkiotuottojen kehittyessä maltillisemmin. Palkkiotuottojen määrään vaikuttivat keväällä 2020 käynnistyneen koronapandemian aikana tehdyt maksuttomat lyhennysvapaat, joihin suomalaiset pankit sitoutuivat yhteisesti asiakkaidensa turvaksi. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 76,3 prosenttia (73,1).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	7 438	6 872	8,2	7 045	-2,5
Nettopalkkiotuotot	7 406	7 540	-1,8	6 449	16,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	780	2 861	-72,8	-2 039	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	440	631	-30,3	899	-29,8
Suojauslaskennan nettotulos	-8	-11	-30,7	4	...
Muut tuotot	680	823	-17,4	633	30,0
Tuotot yhteensä	16 736	18 716	-10,6	12 991	44,1
Henkilöstökulut	-4 523	-5 491	-17,6	-4 944	11,1
Muut hallintokulut	-4 866	-4 479	8,6	-4 146	8,0
Muut kulut	-3 388	-3 710	-8,7	-3 147	17,9
Kulut yhteensä	-12 777	-13 680	-6,6	-12 237	11,8
Kulu-tuotto -suhde	76,34	73,09		94,20	
Odotettavissa olevat luottotappiot ja so- tettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitus- varoista	-589	22	...	268	-91,8
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa ole- vat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-5	62	...	37	65,2
Liikevoitto	3 366	5 120	-34,3	1 060	...
Tilikauden voitto	871	1 172	-25,7	927	26,5

Pankin korkokatteeksi muodostui 7 438 tuhatta euroa (6 872). Korkokate kasvoi 566 tuhannella eurolla (8,2 prosentilla) edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 2 826

tuhatta euroa (3 544). Suojaavien johdannaisten korot eivät sisällä ryhmän indeksilainoihin liittyviä korkotuottoja tai -kuluja.

Korkotuottojen määrä oli 9 940 tuhatta euroa (10 649), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 709 tuhatta euroa (6,7 prosenttia). Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 503 tuhatta euroa (3 777). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 1 274 tuhatta euroa (33,7 prosenttia). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista. Sekä korkotuottoihin että korkokuluihin sisältyy Nooa Säästöpankin rooliin ryhmän indeksilainojen liikkeeseenlaskijana liittyviä kirjauksia. Näiden kirjausten bruttomäärä on merkittävä, yhteensä noin 1,2 miljoonaa euroa, mutta nettomäärä vähäinen, noin 0,05 miljoonaa euroa negatiivinen.

Nettopalkkiotuotot olivat 7 406 tuhatta euroa (7 540). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 9 004 tuhatta euroa (9 211) ja palkkiokulujen 1 598 tuhatta euroa (1 672). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3 160 tuhatta euroa (3 081), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 1 604 tuhatta euroa (1 531) ja muista välitetyistä tuotteista 1 556 tuhatta euroa (1 550). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 837 tuhatta euroa (1 024), palkkiot maksuliikenteestä 4 449 tuhatta euroa (4 395), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 222 tuhatta euroa (196) ja palkkiot takauksista 140 tuhatta euroa (159). Palkkiotuottojen alenemiseen vaikutti koronapandemian sitoma merkittävä osa henkilöstöresursseista kevään ja kesän 2020 aikana. Tuottojen kertymää tuki kuitenkin kokonaisuutena hyvin kehittynyt liiketoiminta. Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 4,4 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 780 tuhatta euroa (2 861). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 109 tuhatta euroa (-19) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 670 tuhatta euroa (2 880).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 440 tuhatta euroa (631), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat -25 tuhatta (46).

Suojauslaskennan nettotulos oli -8 tuhatta euroa (-11). 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 680 tuhatta euroa (823). Saadut osingot olivat 96 tuhatta euroa (169), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 73 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 10,7 prosentilla 584 tuhanteen euroon (654).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4 523 tuhatta euroa (5 491), mikä oli 17,6 prosenttia (tai 968 tuhatta euroa) pienempi kuin edellisenä vuonna. Muut hallintokulut kasvoivat 8,6 prosenttia, 4 866 tuhanteen euroon (4 479). Muita hallintokuluja kasvattivat ryhmän sisäisten palveluveloitusten ja it-kulujen kasvu, kun taas henkilöstökulut pienenevät uusien roolitusten ja toimintamallien myötä.

Muut kulut, 3 388 tuhatta euroa (3 710), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisen poistojen määrä oli 710 tuhatta euroa (653). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 12,4 prosenttia, 2 679 tuhanteen euroon (3 057). Kulujen vähentyminen johtui säästöistä vuokrissa ja muissa toimitilakuluissa.

Koronaviruspandemia on vaikuttanut negatiivisesti Nooa Säästöpankin luottosalkun näkymiin ja kasvattanut odotettavissa olevia luottotappioita. Nooa Säästöpankki on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallissa käytettävät neljä makrotalouden skenaariota marraskuussa. Skenaarioissa käytettyjä makrotalouden muuttujia tai eri skenaarioille määritettyjä painotuksia ei ole muutettu. Tilikaudella vallinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä. Keväällä myönnettyt lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokakuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitojoustojen määrä on säilynyt vakaana.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 588 tuhatta euroa (-23). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 550 tuhatta euroa (-122). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 68 tuhatta euroa (138) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -30 tuhatta euroa (-39).

Nooa Säästöpankin luottosalkun laatu on hyvä. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 91 prosenttia. Myös suurin osa yritysluotoista on vakuudellisia. Nooa Säästöpankillä ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat kärsineet koronaviruspandemiasta erityisesti. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2 197 tuhatta euroa (31.12.2019: 1 637), eli 0,41 % (31.12.2019 0,30 %) prosenttia lainoista ja saamisista. Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät maltillisina.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 2,9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 838,4 miljoonaa euroa (815,1). Taseessa olevien luottojen määrä oli 529,2 miljoonaa euroa. Luottojen keskiporkko oli 1,0 prosenttia. Talletusten määrä oli 603,6 miljoonaa euroa ja niiden keskiporkko 0,05 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	529 188	535 390	-1,2	479 512	11,7
Luotot	529 188	535 390	-1,2	479 512	11,7
Muut saamiset	0	0	0	0	0
Sijoitukset	296 943	265 350	11,9	295 682	-10,3
Saamiset luottolaitoksilta	211 751	163 909	29,2	171 060	-4,2
Saamistodistukset	45 731	57 578	-20,6	76 543	-24,8
Osakkeet ja osuudet	39 460	43 863	-10,0	48 079	-8,8
Johdannaissopimukset	7 564	11 582	-34,7	7 339	57,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	7 309	8 837	-17,3	5 648	56,5
Johdannaissopimukset vastattavaa	255	2 744	-90,7	1 691	62,3
Yleisön talletukset *)	603 607	498 194	21,2	465 713	7,0
Velat luottolaitoksille	148 170	203 647	-27,2	192 640	5,7
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 205	32 748	-74,9	56 457	-42,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	3 773	23 881	-84,2	42 342	-43,6
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	4 432	8 867	-50,0	14 115	-37,2
Oma pääoma	56 005	58 850	-4,8	57 244	2,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	10 756	8 322	29,2	4 823	72,5
ROA %	0,4	0,6		0,1	
ROE %	5,0	7,3		0,9	
Omavaraisuusaste	7,7	8,0		7,8	
Vakavaraisuussuhde	22,50 %	21,57 %		21,79 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2020-2019					
***) Muutos 2019-2018					

Luotonanto

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 802,3 miljoonaa euroa (811,2). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 529,2 miljoonaa euroa (535,4) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin luotot, jotka eivät sisällä pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 273,1 miljoonaa euroa (275,8).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 188,8 miljoonaa euroa. Luotonannon nettovähennys oli 8,9 miljoonaa euroa eli 1,1 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä säilyi maltillisella tasolla. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat 5,1 miljoonaa euroa (5,9) eli 0,9 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä oli 0,6 prosenttia (0,7) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien ta-kausten yhteismäärästä. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 8,7 miljoonaa euroa (4,8). Yli 90 päivää erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,7 prosenttia (1,3) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 11,3 miljoonaa euroa (0,01). Lainanhoito-joustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn 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, 2,1 miljoonaa euroa (2,7) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 15,9 miljoonaa euroa (17,0) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuk-siin sekä osakkeisiin ja osuuksiin.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 211,8 miljoonaa euroa (163,9). Tästä suurin osa, 104,1 miljoonaa euroa, oli maksuliiketilivaroja. Sijoitukset saamistodistuksiin muo-dostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tili-kauden päättyessä oli 45,7 miljoonaa euroa (57,6), mikä on 20,6 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 39,5 miljoonaa euroa (43,9). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 17,7 miljoonaa euroa (17,7) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 21,8 miljoonaa euroa (26,2). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päätty-essä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 7,3 miljoonaa euroa (8,8); kaikki käypää arvoa suo-jaavia johdannaisia. Taseen vastattavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 0,3 miljoonaa euroa (2,7); kaikki käypää arvoa suojaavia johdannai-sia. Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstru-menttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojasi osaketalletusten arvon-muutoksia 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 603,6 miljoonaa euroa (498,2). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 105,4 miljoonaa euroa eli 21,2 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 103,1 miljoonaa euroa eli 23,5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 541,6 miljoonaa euroa (438,5). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 2,3 miljoonaa euroa eli 3,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 62,0 miljoonaa euroa (59,6).

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 148,2 miljoonaa euroa (203,6). Erä koostuu muiden luottolaitosten pankkiin tekemistä talletuksista, joista melkein kaksi kolmannesta oli Säästöpankien oman keskuspankin talletuksia pankkiin.

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 8,2 miljoonaa euroa (32,7), josta joukkovelkakirjalainoja 3,8 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 4,4 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 56 miljoonaa euroa (58,9). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2,8 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 0,7 miljoonaa euroa (0,8). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 0,7 miljoonaa euroa.

Omien varojen kehitykseen vaikuttivat yhtiökokouksen maaliskuussa vahvistama osingonmaksu, yhteensä 586 tuhatta euroa, sekä loppuvuonna toteutettu omistusjärjestely, jossa Säästöpankkiryhmä osti Oma Säästöpankki Oyj:ltä kaikki sen omistukset ryhmäyhtiöissä. Osana järjestelyä Nooa Säästöpankki hankki omia osakkeitaan määrän, joka edustaa 5,44 %:n osuutta pankin osakekannasta. Osingonmaksun sekä omistusjärjestelyn yhteenlaskettu vaikutus Nooa Säästöpankin vakavaraisuussuhteeseen oli n. -1,4 %-yksikköä.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 10,8 miljoonaa euroa (8,3), josta luottotappiovaraus oli 10,7 miljoonaa euroa (8,3). Vuonna 2020 luottotappiovarauksista kasvatettiin 2,5 miljoonaa euroa (3,5), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 0,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Keskinäinen vastuu

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii Yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Talletussuoja

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaa 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 264 tuhatta euroa.

Sijoittajien turva

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäseninä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuudenhallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuus-sääntelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkorisktiin, sijoitussalkun markkinarisktiin ja liiketoimintarisktiin. 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 yhteenliittymän tasolla. 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 tuloksenteekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. 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 tavoiteta-

sot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattutoimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

Pilari 1 pääomavaateet

Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista, yrittäjäsaamisista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille.

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Nooa Säästöpankki Oy:n

Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan 4.7.2019 tekemä päätös uudesta pilari 2 pääomavaatimuksesta tuli voimaan 31.3.2020, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettu pilari 2 pääomavaatimus nousi 0,5 prosentista 1,25 prosenttiin. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) -metologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää ydinpääomalla, koskee Säästöpankkien yhteenliittymää ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakaupoliittisten 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.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, minkä seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1 prosenttiyksikköä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2020 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhde palautetaan lakisääteiselle perustasolle 90 %:iin. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2020 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 omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on myöntänyt Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:ille 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.

Vuonna 2021 merkittävimmät vakavaraisuuteen vaikuttavat sääntelymuutokset ovat uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto sekä EU:n vakavaraisuusasetuksen päivitykset (CRR2). Aiempaa laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto kasvattaa riskipainotettujen saamisten yhteismäärää 1.1.2021 alkaen. Sitova 3 %:n vaade vähimmäisomavaraisuusasteelle ja pysyvän varainhankinnan (NSFR) 100 %:n vähimmäisvaade tulevat voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivityksiä. Lisäksi CRR2 sisältää muutoksia mm. sijoitusrahastosijoitusten, johdannaisten ja pk-yritysluotonannon vakavaraisuusvaatimuksiin.

Pilari III -raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta. Säästöpankkiryhmän Pilari III -raportti ja tilinpäätös ovat luettavissa www.saastopankki.fi -verkkopalvelussa.

Nooa Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 66,9 miljoonaa euroa (66,4), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 23,8 miljoonaa euroa (24,6). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 65,9 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 65,9 miljoonaa euroa (63,8). Toissijaiset omat varat olivat 1,0 miljoonaa euroa (2,6).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde on hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,93 %-yksikköä ja oli vuoden lopussa 22,50 %. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,18 % (20,72 %).

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	67 652	65 508
Vähennykset ydinpääomasta	-1 703	-1 683
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	65 949	63 825
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	65 949	63 825
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	962	2 606
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	962	2 606
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	66 910	66 431
Riskipainotetut erät yhteensä	297 397	308 038
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	258 275	270 257
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	10 076	10 678
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	29 046	27 103
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,18 %	20,72 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,18 %	20,72 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,50 %	21,57 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Omat varat	66 910	66 431
Pääomavaatimus yhteensä *	31 265	32 407
Pääomapuskuri	35 645	34 024

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Nooa Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,81 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisen pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2020	2019
Ensisijainen pääoma	65 949	63 825
Vastuiden kokonaismäärä	844 787	825 619
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,81 %	7,73 %

Säästöpankkiryhmän Pilari III -raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta.

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 asetti syyskuussa 2019 Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan heti. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin, Sp-Keskuspankkiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL -vaade on 10,3 prosenttia velkojen ja omien varojen yhteismäärästä.

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 pääomatärpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä 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, valtuutusjärjestelmään 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 tappioutahan 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 riskiliittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittämällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta 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 riittävyuden 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 asiakasvastoista 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, mikro- ja pienyritykset sekä elinkeinoharjoittajat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinoharjoittajien yhteinen osuus on noin 87,1 % (88,2 %) ja muiden 12,9 % (11,8 %). Valtaosa, 91,0 % (92,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakas seurantaan 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 arviointiin asiakkaan maksukykyä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

IFRS 9 -standardin myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Yksityisasiakaskannan riskiluokitukset ovat hieman parantuneet vuoden 2020 aikana.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yrityisasiakkaiden luotonmyönnessä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

IFRS 9 standardin mukaisesti luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Yrityisasiakkaiden riskiluokittainen jakauma on säilynyt vakaana vuoden 2020 aikana.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja luottoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypä 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 määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiväistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

Ongelmasaamiset

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 1-3 kuukautta, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat jonkin verran edellistä vuodesta ja olivat noin 0,57 % prosenttia (0,45

%) luottokannasta. Covid-19 pandemialla ei vuoden 2020 aikana ollut merkittävää vaikutusta maksuviiveisiin keväällä myönnettyjen lyhennysvapaitten takia, jotka kattoivat koko toimialan.

Järjestämätön saaminen on yli 90 pv erääntyneenä saamisena raportoitu jäljellä oleva pääoma saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Pankin järjestämättömät ja perinnässä olevat saamiset vähenivät edelliseen vuoteen verrattuna 15 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 5,1 miljoonaa euroa, 0,63 % koko luottokannasta. Järjestämättömien saamisten määrä pysyi vuoden 2020 maltillisella tasolla keväällä myönnettyjen lyhennysvapaiden johdosta. Keskimääräinen maturiteetti lyhennysvapailta oli 7 kuukautta ja merkittävää osaa vuoden 2020 lopussa erääntyneistä lyhennysvapaista ei enää jatkettu.

Järjestämättömien määritelmä ja määrä kasvaa vuoden 2021 aikana, kun Säästöpankkiryhmään kuuluvat luottolaitokset noudattavat EU 2018/171 mukaisesti määriteltyjä kynnysarvoja maksukyvyttömyyden määrittelyssä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajollisia saamia oli yhteensä 11,3 miljoonaa euroa.

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

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
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia 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.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassaulosvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto-tason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Nooa Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukku-markkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 23 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 49,4 % (48,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2020 aikana pankin rahoitusasema säilyi vakaana.

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tulo-riskin 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 valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona 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. Pankilla ei ole kaupankäyntivarastoa.

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

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, ettei pankin vakavaraisuus ole uhattuna voimakkaissa korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamalla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taseraken-

netta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia. Pankki on käyttänyt korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia.

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 tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 +24,5/-20,1 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +57,3/-38,2 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.5. 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. Kiinteistösjoitukset eivät kuulu pankin liiketoimintaan. Pankin kaikki toimitilat on vuokrattu. Jäljellä olevat vuokra-ajat tai vuokrasopimuksen mukaiset irtisanomisajat vaihtelevat kuukaudesta noin puoleentoista 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 kaupan käyntiprosessien 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 viranomais määräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon 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 annetuja 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 asiakaskäytävien muutosista 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 11.3.2020. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2019 tilinpäätös. Yhtiökokous päätti osingonmaksusta, 586 tuhatta euroa. Osingonjakamisen ylittävä osuus tilikauden voitosta, 586 tuhatta euroa, siirrettiin edellisten vuosien tulostilille. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Heikki Paasonen, Ari Jutila, Jari Oivo, Katarina Segerståhl, Petri Siviranta ja Ossi Öhman jättivät paikkansa hallituksessa ja uusiksi jäseniksi valittiin Toivo Alarautalahti, Jussi Hakala ja Joni Rintamaa.

Lisäksi järjestettiin ylimääräinen yhtiökokous 28.10.2020. Se päätti suunnatusta omien osakkeiden hankkimisesta Oma Säästöpankki Oyj:ltä osana järjestelyä, jossa Säästö-

pankkiryhmä osti kaikki Oma Säästöpankki Oyj:n omistamat osakkeet Säästöpankkiryhmän yhtiöissä. Nooa Säästöpankin hankkimien osakkeiden määrä edustaa 5,44 %:n osuutta pankin osakekannasta. Järjestelyn vaikutus Nooa Säästöpankin vakavaraisuussuhteeseen oli n. -1,1 %-yksikköä. Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin sopiman järjestelyn myötä Nooa Säästöpankin omistavat nyt 100 %:sesti Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Lauri Kalpala ja varapuheenjohtajana Toivo Alarautalahti. Pankin toimitusjohtajana on toiminut Esa Jäntti ja varatoimitusjohtajana Pekka Haajanen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 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 Emmi Lakula 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
Lauri Kalpala	Puheenjohtaja	Toimitusjohtaja, Lammin Säästöpankki
Toivo Alarautalahti	Varapj, hallituksen jäsen	Talousjohtaja, Aito Säästöpankki Oy
Jussi Hakala	Hallituksen jäsen	Toimitusjohtaja, Liedon Säästöpankki
Berndt-Johan Lunström	Hallituksen jäsen	Toimitusjohtaja, Tammisaaren Säästöpankki Oy
Joni Rintamaa	Hallituksen jäsen	Pankinjohtaja, Someron Säästöpankki

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet. Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Palkitsemisjärjestelmät

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvin osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisien määräyksiä ja ohjeita.

Nooa Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostoimintaa koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a 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 on käytössä helmikuusta 2018 alkaen koko henkilöstön yhteinen henkilöstörahasa. Palkkiot henkilöstörahasaon maksetaan pankin yhteisten tavoitteiden saavuttamisesta koko henkilöstölle. Nooa Säästöpankin henkilöstörahasaon hr kokoontui vuosikokoukseen 25.9.2020. Vuosikokouksessa vahvistettiin tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle. Henkilöstörahasaon 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 luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

Sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, että Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen päättämiä palkitsemisjärjestelmiä on säästöpankissa noudatettu.

Pilari III:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Yhteiskuntavastuu

Nooa Säästöpankki Oy:n tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritetty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritetty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Liiketoimintastrategian mukaisesti keskeisinä teemoina säilyvät asiakasliiketoiminnan kannattavuuden vahvistaminen, laajojen asiakkaiden kasvu, toimintatapojen kehittäminen ja toiminnan tehostaminen sekä uusien palvelualueiden vakiinnuttaminen osaksi kannattavaa, asiakaslähtöistä liiketoimintaa. Asiakas- ja henkilöstökokemuksessa pankki tähtää korkealle tasolle.

Pankin toimintaympäristö säilyy haastavana. Talouksien toipuminen koronapandemian aiheuttamasta kriisistä on hidasta ja vaikeuttaa tulevan arvioimista. Vallitseva historiallisen matala korkotaso vaikuttaa korkokateansaintaan. Korkokatteen ennakoitaan kehittyvän vakaasti pankin aiemmin solmimien taseen rakenteellisen korkoriskin suojausten

ansiosta. Suurimmat epävarmuudet kannattavuuden kertymiselle liittyvät kansantalouden ja pankin asiakaskunnan toipumiseen koronaviruksesta. Varautumistoimien ansiosta pankki arvioi kuitenkin, että vuoden 2021 tulos kehittyy suunnitelmien mukaisesti. Pankin riskiaseman ja vakavaraisuuden ennakoidaan säilyvän vakaana ja hyvällä tasolla.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 1 200 248,50 euroa, josta tilikauden voitto on 870 824,01 euroa.

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100\%$

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

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Vastuut yhteensä}} * 100$

Tilinpäätös

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	9 940 485,06	10 649 437,40
Korkokulut	(2.1)	-2 502 676,14	-3 777 174,99
KORKOKATE		7 437 808,92	6 872 262,41
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	96 028,00	169 061,46
Palkkiotuotot	(2.3)	9 004 251,73	9 211 071,90
Palkkiokulut	(2.3)	-1 597 906,46	-1 671 559,77
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	779 641,79	2 861 222,90
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	439 603,37	630 735,91
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-7 755,83	-11 185,83
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	584 169,85	654 115,75
Hallintokulut		-9 388 684,82	-9 970 001,39
Henkilöstökulut	(2.8)	-4 523 132,86	-5 491 452,74
Muut hallintokulut	(2.9)	-4 865 551,96	-4 478 548,65
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-709 502,30	-652 861,36
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-2 678 553,05	-3 056 757,97
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-588 799,28	22 062,57
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-4 781,55	61 874,58
LIIKEVOITTO		3 365 520,37	5 120 041,16
Tilinpäätössiirrot		-2 433 872,58	-3 499 094,68
Tuloverot		-60 823,78	-448 588,75
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		870 824,01	1 172 357,73
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		870 824,01	1 172 357,73

Nooa Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		141 124,67	375 531,37
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		33 914 890,00	44 548 440,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	211 751 154,07	163 908 933,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	529 188 384,72	535 389 584,79
Saamistodistukset	(1.2)	11 816 389,80	13 029 374,60
Muilta		11 816 389,80	13 029 374,60
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	39 360 409,01	43 762 987,37
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.3)	100 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	(1.5)	7 309 159,76	8 837 186,22
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	1 610 342,71	1 572 261,99
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	252 372,70	321 443,08
Muut aineelliset hyödykkeet		252 372,70	321 443,08
Muut varat	(1.8)	110 573,57	113 120,58
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	2 694 983,02	3 045 234,28
Laskennalliset verosaamiset	(1.18)	116 069,29	50 682,01
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>838 365 853,32</u>	<u>815 054 779,91</u>

VASTATTAVAA		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	148 169 523,45	203 647 020,70
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	610 714 867,22	504 332 972,98
Talletukset		610 714 867,22	504 332 972,98
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(1.13)	3 773 328,91	23 881 389,65
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.5)	255 065,00	2 744 441,00
Muut velat	(1.14)	2 157 376,73	1 842 258,20
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	1 852 383,08	2 322 932,52
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.17)	4 432 000,00	8 867 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.18)	250 470,87	244 135,13
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		771 605 015,26	747 882 150,18
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		26 266,43	72 393,85
Vapaaehtoiset varaukset		10 730 000,00	8 250 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		10 756 266,43	8 322 393,85
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		959 623,13	1 047 455,52
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		685 980,10	773 812,49
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		329 424,49	2 785 722,63
Tilikauden voitto (tappio)		870 824,01	1 172 357,73
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		56 004 571,63	58 850 235,88
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		838 365 853,32	815 054 779,91
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		2 094 522,15	2 719 404,43
Takaukset ja pantit		1 756 522,15	2 356 404,43
Muut		338 000,00	363 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		15 927 116,62	16 952 341,80
Muut		15 927 116,62	16 952 341,80
Tase-ero		0,00	0,00

Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	870 824,01	1 172 357,73
Tilikauden oikaisu	3 805 535,32	4 519 594,43
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	45 234 424,86	-13 280 209,77
Saamistodistukset	11 731 962,75	19 420 678,32
Saamiset luottolaitoksilta	20 537 552,35	17 864 226,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 602 383,33	-55 926 224,21
Osakkeet ja osuudet	4 455 092,31	5 402 748,84
Muut varat	2 907 434,12	-41 639,70
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	27 189 491,71	26 416 076,74
Velat luottolaitoksille	-55 477 497,25	11 007 388,56
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	105 412 788,87	32 480 672,08
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-20 108 060,74	-18 461 068,44
Muut velat	-2 637 739,17	1 389 084,54
Maksetut tuloverot	-163 177,06	-1 166 587,84
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	76 937 098,84	17 661 231,29
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-52 513,95	-1 037 795,31
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-678 512,64	-647 653,22
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	15 043,03
Investointien rahavirta yhteensä	-731 026,59	-1 670 405,50
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-4 435 000,00	-5 248 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-586 178,86	0,00
Omien osakkeiden hankkiminen	-3 042 477,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-8 063 655,86	-5 248 000,00
Rahavarojen nettomuutos	68 142 416,39	10 742 825,79
Rahavarat tilikauden alussa	134 069 245,61	123 326 419,82
Rahavarat tilikauden lopussa	202 211 661,99	134 069 245,61
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	141 124,67	375 531,37
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	202 070 537,32	133 693 714,24
Yhteensä	202 211 661,99	134 069 245,61
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	9 916 479,16	11 917 504,97
Maksetut korot	2 546 101,78	3 812 778,21
Saadut osingot	96 028,00	169 061,46
Tilikauden oikaisu:		
Tilinpäätössiirrot	2 433 872,58	3 499 094,68
Tuloslaskelman verot	60 823,78	448 588,75
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	593 580,83	-83 937,15
Käyvän arvon muutokset	7 755,83	11 185,83
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	709 502,30	652 861,36
Muut oikaisu	0,00	-8 199,04

Yhteensä

3 805 535,32

4 519 594,43

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 päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsen-säästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 18 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta 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 yhdistetty 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 Säästö-

pankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankki-ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat ja -velat

Nooa Säästöpankki soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen- tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), **Nooa Säästöpankki** jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

Alkuperäinen kirjaaminen

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai -kuluksi osana rahoitusvaran tai -velan efektiivistä korkoa.

Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely

Nooa Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettu hankintameno
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat.

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä perustuen liiketoimintamalliin, jolla sitä rahoitusvarojen ryhmää, johon rahoitusvara kuuluu, hallinnoidaan sekä siihen, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevat pääomamäärän koron maksua.

Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypillisistä riskeistä. Mikäli sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

Jaksotettu hankintameno

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon, 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 ajankohdina 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 ajankohdina 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 nimemaisesti 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 pois kirjaamisen edellytykset.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on siirretty toiselle osapuolelle siinä ja vain siinä tapauksessa, että pankki joko:

siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai

pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä

Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

Siirrettäessä rahoitusvaroihin kuuluva erä toiselle osapuolelle, taseesta poiskirjaamisen edellytykset täytyvät vain kun:

Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai

Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty toiselle osapuolelle tai pitänyt näitä itsellään, mutta määräysvalta on siirretty.

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta silloin ja vain silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa, toisin sanoen peruutettu, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Jos jo lainanottajana ja lainanantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä 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 nooteerattuna 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 diskonttausko-roista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritelty:

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.

Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välisen luottoriskin muutosta arvioitaessa huomioidaan sellaiset asiaankuuluvat käytettävissä olevat tiedot, jotka ovat saatavissa ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Säästöpankkiryhmä käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.

Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun on todennäköistä, ettei asiakas maksa sovittujen ehtojen mukaisia luottovelvoitteitaan täysimääräisesti ilman, että **Nooa Säästöpankki** turvautuu toimiin, kuten esimerkiksi vakuuden realisointi, tai viimeistään silloin, kun maksu on viivästynyt yli 90 päivää. ECL-laskennassa käytetään samaa maksukyvyttömyyden määritelmää, joka **Nooa Säästöpankissa** on käytössä luotonantosäännöissä.

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3 kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan. Siirryttäessä vaiheesta 2 vaiheeseen 1 tarkkailujakson pituus on 3 kuukautta ja siirryttäessä vaiheesta 3 vaiheeseen 2 tarkkailujakso on 12 kuukautta.

Nooa Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla (Loss Rate*LGD*EAD). Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- -EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa neljää eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makroekonomisiin ennusteisiin. Laskennassa käytettävät skenaariot ovat perusskenaario, lievä taantuma, syvä taantuma ja optimistinen skenaario ja ne ovat samoja, joita käytetään muutoinkin Säästöpankkiryhmän taloudellisessa suunnittelussa. ECL-laskennassa käytettävien skenaarioiden painotukset perustuvat johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä. Makroekonomiset ennusteet kattavat 5 vuotta, ja niissä on käytetty muun muassa seuraavia makroekonomisia tekijöitä: BKT:n kasvu, investointien kasvu, työttömyysaste, inflaatio, 3 kk ja 6 kk Euribor -korot ja asuntojen hintaindeksi.

Nooa Säästöpankki on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallissa käytettävät neljä makrotalouden skenaariota marraskuussa. Skenaarioissa käytetyt makrotalouden muuttujia tai eri skenaarioille määritettyjä painotuksia ei ole muutettu.

Nooa Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä. Tilikaudella vallinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä.

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamalliin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset tai haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto.
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella **Nooa Säästöpankillä** ei ole merkittäviä toimialakohaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettyjen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumi-

seen. Keväällä myönnetyt lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitojoustojen määrä on säilynyt vakaana.

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi. Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten odotettavissa oleva luottotappio kirjataan oikaisemaan käyvän arvon rahastoa. Taseeseen kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

Saamistodistusten arvonalentuminen

Säästöpankkiryhmä laskee saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot os-toeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) mallia.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitus tietoja, jotka konvertoidaan PD-arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD-arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Saamistodistusten luottoriskin merkittävää kasvua arvioidaan laadullisin ja määrällisin kriteerein. Sopimuksen luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, kun sen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10%- yksikköä, sille on tehty lainanhoitojousto tai sillä on yli 30 päivän maksuviive. Vaiheeseen 3 luokitellaan maksukyvyttömään liikkeeseenlaskijaan liittyvät sijoitukset.

Toteutuneet luottotappiot

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään, kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset

Nooa Säästöpankki suojaa johdannaisopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Nooa Säästöpankki soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 -standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" -säätelyä, kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi säätely astuu voimaan.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, 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 takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnytyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, 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 viivästyskorkoja, 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. Vastaeä 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. Peruspankkijärjestelmä -hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan, enintään kuitenkin 10 vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

Verot

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä 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 yhtiötasolla ole kirjattu.

Rahavarat

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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Vaadittaessa maksettavat	202 070 450,76	86,56	133 693 714,24	
Keskusrahallaitokselta	193 127 007,33		122 408 724,90	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	891 262,21	86,56	1 171 027,04	
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	8 052 181,22		10 113 962,30	
Muut	9 680 703,31	611,35	30 215 219,38	3 647,63
Keskusrahallaitokselta	5 448 973,19		4 948 414,78	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	4 231 730,12	611,35	25 266 804,60	3 647,63
Yhteensä	211 751 154,07	697,91	163 908 933,62	3 647,63

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	64 128 855,91	558 930,44	58 674 126,93	76 405,30
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 858 613,11	19 411,68	2 498 203,62	26 618,94
Kotitaloudet	462 145 102,43	1 567 117,92	474 147 842,17	1 482 667,95
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	55 813,27	53,32	69 412,07	18,10
Ulkomaat		51 333,42		
Yhteensä	529 188 384,72	2 196 846,78	535 389 584,79	1 585 710,29
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	35 000,00		35 000,00	

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

	2020			Yhteensä	2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	198 513,03	153 886,47	1 323 322,84	1 675 722,34	1 797 284,79
Siirrot vaiheeseen 1	32 152,70	-57 037,51	-1 594,87	-26 479,68	-31 098,12
Siirrot vaiheeseen 2	-4 934,83	35 769,44	-2 410,47	28 424,14	36 225,08
Siirrot vaiheeseen 3	-28 961,35	-41 638,18	500 610,59	430 011,06	139 633,47
Uudet saamiset	61 238,71	19 737,97	30 650,89	111 627,57	258 320,96
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-67 469,30	-32 596,10	-596 934,92	-697 000,32	-560 496,97
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus		-11,26	-56 068,68	-56 079,94	-135 066,19
Luottoriskin muutoksen vaikutus	21 731,11	-5 040,75	1 240 488,53	1 257 178,89	46 297,65
Laskentamallin muutosten vaikutus	-18 676,29	6 670,93	-1 075 027,27	-1 087 032,63	
Manuaalisten korjausten vaikutus			589 476,92	589 476,92	124 621,68
Tase 31.12.2020	193 593,78	79 741,01	1 952 513,56	2 225 848,35	1 675 722,35

	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	12 278 881,00	12 580 304,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	5 102 057,00	5 989 757,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	7 176 824,00	6 590 547,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	44 281,88	138 096,87

1.2 Saamistodistukset

	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 963 500,00		-
Julkisesti noteeratut	1 203 000,00		
Muut	2 760 500,00		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	41 802 779,80	33 914 890,00	81 799,47
Julkisesti noteeratut	41 802 779,80	33 914 890,00	81 799,47
Yhteensä	45 766 279,80	33 914 890,00	81 799,47
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 238 000,00		

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti 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	
Yhteensä	57 577 814,60	44 548 440,00	
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 239 560,00		

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	77 017,92			77 017,92	138 892,50
Uudet saamistodistukset	8 136,70			8 136,70	3 543,48
Erääntyneet saamistodistukset	-24 427,62			-24 427,62	-51 125,22
Luottoriskin muutoksen	21 072,47			21 072,47	-14 292,84

vaikutus			
Tase 31.12.2020	81 799,47	81 799,47	77 017,92

1.3 Osakkeet ja osuudet

	2020	2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	21 656 193,96	26 111 286,27
Julkisesti noteeratut	16 112 650,83	21 202 359,63
Muut	5 543 543,13	4 908 926,64
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	17 704 215,05	17 651 701,10
Muut	17 704 215,05	17 651 701,10
Osakkeet ja osuudet yhteensä	39 360 409,01	43 762 987,37
- joista luottolaitoksissa	15 144 535,54	15 092 021,59
- joista muissa yrityksissä	24 215 873,47	28 670 965,78

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 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	141 124,67	375 531,37
Saamiset luottolaitoksilta	211 751 154,07	163 908 933,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	529 153 384,72	535 354 584,79
Yhteensä	741 045 663,46	699 639 049,78
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	2 197 544,69	1 640 350,94
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	3 928 500,00	4 028 460,00
Osakkeet ja osuudet	21 656 193,96	26 111 286,27
Johdannaissopimukset	7 309 159,76	8 837 186,22
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 000,00	35 000,00
Yhteensä	32 928 853,72	39 011 932,49
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	41 802 779,80	53 549 354,60
Yhteensä	41 802 779,80	53 549 354,60
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	81 799,47	77 017,92
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	17 704 215,05	17 651 701,10
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00
Yhteensä	17 804 215,05	17 751 701,10
Rahoitusvarat yhteensä	833 581 512,03	809 952 037,97

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2020			
	Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Suojaavat johdannaissopimukset	6 020 250,00	30 000 000,00	60 000 000,00	96 020 250,00
Käyvän arvon suojaus	6 020 250,00	30 000 000,00	60 000 000,00	96 020 250,00
Korkojohdannaiset		30 000 000,00	60 000 000,00	90 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		30 000 000,00	60 000 000,00	90 000 000,00
Osakejohdannaiset	6 020 250,00			6 020 250,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2019			
	Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Suojaavat johdannaissopimukset	31 982 480,00	36 020 250,00	60 000 000,00	128 002 730,00
Käyvän arvon suojaus	31 982 480,00	36 020 250,00	60 000 000,00	128 002 730,00
Korkojohdannaiset		30 000 000,00	60 000 000,00	90 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		30 000 000,00	60 000 000,00	90 000 000,00
Osakejohdannaiset	31 982 480,00	6 020 250,00		38 002 730,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot	2020		2019	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	7 309 159,76	255 065,00	8 837 186,22	2 744 441,00
Käyvän arvon suojaus	7 309 159,76	255 065,00	8 837 186,22	2 744 441,00
Korkojohdannaiset	7 054 094,76		6 092 745,22	
Koronvaihtosopimukset	7 054 094,76		6 092 745,22	
Osakejohdannaiset	255 065,00	255 065,00	2 744 441,00	2 744 441,00
Yhteensä	7 309 159,76	255 065,00	8 837 186,22	2 744 441,00

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

Suojattavan kohteen arvonmuutos

Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	7 108 009,00	6 138 903,63
Yhteensä	7 108 009,00	6 138 903,63

1.6 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-kulut	727,64	1 818,80
Muut kehittämismenot	640 450,53	568 966,44
Muut aineettomat hyödykkeet	969 164,54	1 001 476,75
Yhteensä	1 610 342,71	1 572 261,99

1.7 Aineelliset hyödykkeet

	2020
	Kirjanpitoarvo
Muut aineelliset hyödykkeet	252 372,70
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	252 372,70

	2019
	Kirjanpitoarvo
Muut aineelliset hyödykkeet	321 443,08
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	321 443,08

Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	2 875 242,21	2 373 153,86
+ tilikauden lisäykset	632 397,87	502 088,35
Hankintameno 30.11	3 507 640,08	2 875 242,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 302 980,22	-773 277,35
- tilikauden poistot	-594 317,15	-529 702,87
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 897 297,37	-1 302 980,22
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 610 342,71	1 572 261,99
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 572 261,99	1 599 876,51

Aineelliset hyödykkeet

	2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 521 657,32	1 521 657,32
+ tilikauden lisäykset			46 114,77	46 114,77
Hankintameno 31.12.			1 567 772,09	1 567 772,09
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 200 214,24	-1 200 214,24
- tilikauden poistot			-115 185,15	-115 185,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 315 399,39	-1 315 399,39
Kirjanpitoarvo 31.12.			252 372,70	252 372,70
Kirjanpitoarvo 1.1.			321 443,08	321 443,08

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	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 arvonlennukset 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 arvonlennukset 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

1.8 Muut varat

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	12 223,55	12 601,08
Muut	98 350,02	100 519,50
Yhteensä	110 573,57	113 120,58

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	1 352 780,46	1 609 105,95
Muut	1 342 202,56	1 436 128,33
Yhteensä	2 694 983,02	3 045 234,28

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	767 089 719,58	740 728 383,33
Velat luottolaitoksille	148 169 523,45	203 647 020,70
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	610 714 867,22	504 332 972,98
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 432 000,00	8 867 000,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 773 328,91	23 881 389,65
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	255 065,00	2 744 441,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	255 065,00	2 744 441,00
Yhteensä	767 344 784,58	743 472 824,33

1.11 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	148 169 523,45	203 647 020,70
Vaadittaessa maksettavat	17 925 032,88	15 239 017,12
Muut	130 244 490,57	188 408 003,58
Yhteensä	148 169 523,45	203 647 020,70

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	610 714 867,22	504 332 972,98
Vaadittaessa maksettavat	548 745 620,34	444 688 012,57
Muut	61 969 246,88	59 644 960,41

Yhteensä **610 714 867,22** **504 332 972,98**

1.13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Joukkovelkakirjalainat	3 773 328,91	3 777 000,00	23 881 389,65	23 936 000,00
Yhteensä	3 773 328,91	3 777 000,00	23 881 389,65	23 936 000,00

1.14 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	1 521 771,23	1 615 746,32
Varaukset	28 303,66	35 371,40
Muut	607 301,84	191 140,48
Yhteensä	2 157 376,73	1 842 258,20

1.15 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	28 303,66	35 371,40
Muut varaukset	10 730 000,00	8 250 000,00
Yhteensä	10 758 303,66	8 285 371,40

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	35 371,40	-	-	28 303,66
Muut		25 262,79	-25 262,79	
Yhteensä	35 371,40	25 262,79	-25 262,79	28 303,66

1.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	509 908,12	832 083,80
Muut	1 342 474,96	1 490 848,72
Yhteensä	1 852 383,08	2 322 932,52

1.17 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2020		Korko %	Eräpäivä
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
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-2017 var. 17-23 11.1.2023	665 000,00	665 000,00	1,00	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	4 432 000,00	4 432 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Nooa deb. I-2016 var. 16-21 20.7.2021	157 739,87
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	269 860,36

Nooa Sp deb. II-2016 1,5% 20.12.2021	315 226,73
Nooa Sp Tuottodebentuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	218 681,26
Yhteensä	961 508,22

Kaikki ilmoitettut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitettut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

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.

	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. 15-20 4.8.2020	169 702,08
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 ilmoitettut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitettut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Pääomalainat

	2020	2019
Muut	4 432 000,00	8 867 000,00

1.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	37 093,43	
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	78 975,86	50 682,01
Laskennalliset	116 069,29	50 682,01

verosaamiset yhteensä

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	16 359,89	15 403,58
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	234 110,98	228 731,55
Laskennalliset verovelat yhteensä	250 470,87	244 135,13

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

Muilta osin laskennallisia verosaamisia on kirjattu pankin taseeseen jaksotuseroista.

1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		2 021 600,00	17 389 510,00
Saamiset luottolaitoksilta	202 070 537,32	9 680 703,31	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 135 520,09	37 579 493,32	129 435 033,15
Saamistodistukset		1 440 094,80	8 360 095,00
Johdannaiset	91 196,29	161 683,93	2 620 143,87
Yhteensä	206 297 253,70	50 883 575,36	157 804 782,02

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	14 503 780,00		33 914 890,00
Saamiset luottolaitoksilta			211 751 240,63
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	131 373 552,22	226 664 699,38	529 188 298,16
Saamistodistukset	2 016 200,00		11 816 389,80
Johdannaiset	4 436 135,67		7 309 159,76
Yhteensä	152 329 667,89	226 664 699,38	793 979 978,35

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		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 julkisyhteisöiltä	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

Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	16 772 495,00		44 548 440,00
Saamiset luottolaitoksilta			163 908 933,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	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

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 925 032,88	19 796 122,62	110 448 367,96
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	563 511 720,02	46 162 444,98	1 040 702,22
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		3 773 328,91	
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		3 059 000,00	1 373 000,00
Johdannaiset ja muut kaupan- käyntitarkoituksessa pidettävät velat		255 065,00	
Yhteensä	581 436 752,90	73 045 961,51	112 862 070,18

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			148 169 523,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			610 714 867,22
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			3 773 328,91
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			4 432 000,00
Johdannaiset ja muut kaupan- käyntitarkoituksessa pidettävät velat			255 065,00
Yhteensä			767 344 784,59

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 kaupan- käyntitarkoituksessa 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 kaupan-käyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 744 441,00
Yhteensä	743 472 824,35

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaisten 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	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	33 914 890,00		44 548 440,00	
Saamiset luottolaitoksilta	211 751 154,07		163 908 933,62	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	529 188 384,72		535 389 584,79	
Saamistodistukset	11 816 389,80		13 029 374,60	
Johdannaissopimukset	7 309 159,76		8 837 186,22	
Muu omaisuus	44 385 874,97		49 341 260,68	
Yhteensä	838 365 853,32		815 054 779,91	

Velat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	148 169 523,45		203 647 020,70	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	610 714 867,22		504 332 972,98	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 773 328,91		23 881 389,65	
Johdannaissopimukset	255 065,00		2 744 441,00	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 432 000,00		8 867 000,00	
Muut velat	2 407 847,60		2 086 393,33	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 852 383,08		2 322 932,52	
Yhteensä	771 605 015,26		747 882 150,18	

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

Rahoitusvarat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	141 124,67	141 124,67	375 531,37	375 531,37
Saamiset luottolaitoksilta	211 751 154,07	211 751 154,07	163 908 933,62	163 908 933,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	529 188 384,72	529 188 384,72	535 389 584,79	535 389 584,79
Saamistodistukset	45 731 279,80	45 766 279,80	57 577 814,60	57 612 814,60
Osakkeet ja osuudet	39 360 409,01	39 360 409,01	43 762 987,37	43 762 987,37
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	7 309 159,76	7 309 159,76	8 837 186,22	8 837 186,22
Yhteensä	833 581 512,03	833 616 512,03	809 952 037,97	809 987 037,97

Rahoitusvelat	2020	2019
---------------	------	------

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	148 169 523,45	148 169 523,45	203 647 020,70	203 647 020,70
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	610 714 867,22	610 714 867,22	504 332 972,98	504 332 972,98
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 773 328,91	3 773 328,91	23 881 389,65	23 881 389,65
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	255 065,00	255 065,00	2 744 441,00	2 744 441,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 432 000,00	4 432 000,00	8 867 000,00	8 867 000,00
Yhteensä	767 344 784,58	767 344 784,58	743 472 824,33	743 472 824,33

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	57 915 430,63	7 309 159,76	27 211 258,18	92 435 848,57
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			293 160,00	
	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	

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

	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	59 506 994,85	464 249,37	775 675,64
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	25 619 693,96	670 280,09	
Yhteensä	85 126 688,81	1 134 529,46	775 675,64
	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 tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	30 174 746,27	2 880 006,42	
Yhteensä	101 375 801,97	3 464 671,18	890 247,69

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

	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	1 047 455,52	2 600 504,60	-2 688 336,99	959 623,13

Vararahasto	273 643,03			273 643,03
Käyvän arvon rahasto	773 812,49	2 600 504,60	-2 688 336,99	685 980,10
Käypään arvoon arvostamisesta	773 812,49	2 600 504,60	-2 688 336,99	685 980,10
Edellisten tilikausien voitto	2 785 722,63	2 099 030,09	-4 555 328,23	329 424,49
Tilikauden voitto	1 172 357,73	4 299 317,96	-4 600 851,68	870 824,01
Oma pääoma yhteensä	58 850 235,88	8 998 852,65	-11 844 516,90	56 004 571,63

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	890 247,69			890 247,69
Odotetut luottotappiot	77 017,92	-	-	77 017,92
Laskennallinen vero- saaminen (+)/verovelka (-)	-193 453,12			-193 453,12
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	773 812,49			773 812,49
Käyvän arvon lisäykset	2 712 965,44			2 712 965,44
Käyvän arvon vähennykset	-2 363 288,12			-2 363 288,12
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-464 249,37			-464 249,37
Odotettavissa olevat luottotappiot	4 781,55	-	-	4 781,55
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	-109 790,50			-109 790,50
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	857 475,11			857 475,11
Laskennallinen vero- saaminen (+)/verovelka (-)	-171 495,02			-171 495,02
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	685 980,09			685 980,09

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2019			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	435 001,77			435 001,77
Odotetut luottotappiot	138 892,50	-	-	138 892,50
Laskennallinen vero- saaminen (+)/verovelka (-)	-114 778,85			-114 778,85
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	459 115,42			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 vero- saaminen (+)/verovelka (-)	-193 453,12	-193 453,12
Käyvän arvon rahasto	773 812,49	773 812,49
31.12.2019		

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	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	44 213 749,10	124 924,43	17 955,60	44 356 629,13	41 524 488,53
Riskiluokka 2	129 071 626,88	1 243 991,24	884 746,56	131 200 364,68	106 963 783,23
Riskiluokka 3	140 629 503,15	2 646 229,99	1 132 742,07	144 408 475,21	160 738 507,01
Riskiluokka 4	109 966 833,42	8 384 295,15	925 357,61	119 276 486,18	136 371 320,30
Riskiluokka 5	54 658 023,31	12 689 234,39	494 613,39	67 841 871,09	64 877 893,78
Riskiluokka 6	15 802 234,61	3 201 374,10	716 613,67	19 720 222,38	20 939 845,39
Riskiluokka 7	6 897 152,89	3 089 271,06	1 702 619,93	11 689 043,88	18 140 343,86
Riskiluokka 8	1 594 025,81	393 459,72	950 116,40	2 937 601,93	4 159 135,07
Riskiluokka ei luokiteltu	4 232 341,47		5 419 416,51	9 651 757,98	25 805 950,37
Pääomaerät	507 065 490,64	31 772 780,08	12 244 181,74	551 082 452,46	579 521 267,54
riskiluokittain, yhteensä					
Tappioita koskeva vähen- nyserä (loss allowance)	193 593,78	79 741,01	1 952 513,56	2 225 848,35	1 675 722,34
Yhteensä	506 871 896,86	31 693 039,07	10 291 668,18	548 856 604,11	577 845 545,20
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka ei luokiteltu	40 637 000,00			40 637 000,00	51 937 000,00
Pääomaerät	40 637 000,00			40 637 000,00	51 937 000,00
riskiluokittain, yhteensä					
Tappioita koskeva vähen- nyserä (loss allowance)	81 799,47			81 799,47	77 017,92
Yhteensä	40 555 200,53			40 555 200,53	51 859 982,08
Keskuspankkirahoituk- seen oikeuttavat saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	32 400 000,00				32 400 000,00
Pääomaerät	32 400 000,00				32 400 000,00
riskiluokittain, yhteensä					
Tappioita koskeva vähen- nyserä (loss allowance)	67 940,26				67 940,26
Keskuspankkirahoituk- seen oikeuttavat saamis- todistukset yhteensä	32 332 059,74				32 332 059,74
Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	2 817 065,47		17 955,60		2 835 021,07
Riskiluokka 5	23 592,04				23 592,04
Riskiluokka ei luokiteltu	4 232 341,47				4 232 341,47

Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	7 072 998,98	17 955,60	7 090 954,58
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	2 054,10	18 055,49	20 109,59
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	7 070 944,88	-99,89	7 070 844,99

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	38 614 235,89	124 924,43			38 739 160,32
Riskiluokka 2	123 608 146,12	1 243 991,24	884 746,56		125 736 883,92
Riskiluokka 3	138 712 250,24	2 646 229,99	1 132 742,02		142 491 222,25
Riskiluokka 4	106 249 808,70	8 381 295,15	925 357,61		115 556 461,46
Riskiluokka 5	53 884 773,81	12 569 234,39	492 113,39		66 946 121,59
Riskiluokka 6	15 371 789,83	3 192 374,11	712 540,27		19 276 704,21
Riskiluokka 7	6 814 627,46	2 887 003,56	1 702 619,93		11 404 250,95
Riskiluokka 8	1 592 457,02	393 459,72	948 858,03		2 934 774,77
Riskiluokka ei luokiteltu			5 384 688,70		5 384 688,70
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	484 848 089,07	31 438 512,59	12 183 666,51		528 470 268,17
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	171 212,56	73 329,06	1 932 893,48		2 177 435,10
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	484 676 876,51	31 365 183,53	10 250 773,03		526 292 833,07

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	8 237 000,00				8 237 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	8 237 000,00				8 237 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	13 859,21				13 859,21
Saamistodistukset yhteensä	8 223 140,79				8 223 140,79

Saamiset yhteensä **532 303 021,92** **31 365 183,53** **10 250 673,14** **573 918 878,59**

Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	2 782 447,74				2 782 447,74
Riskiluokka 2	5 463 480,76				5 463 480,76
Riskiluokka 3	1 917 252,91		0,05		1 917 252,96
Riskiluokka 4	3 717 024,72	3 000,00			3 720 024,72
Riskiluokka 5	749 657,46	120 000,00	2 500,00		872 157,46
Riskiluokka 6	430 444,78	8 999,99	4 073,40		443 518,17
Riskiluokka 7	82 525,43	202 267,50			284 792,93
Riskiluokka 8	1 568,79		1 258,37		2 827,16
Riskiluokka ei luokiteltu			34 727,81		34 727,81
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	15 144 402,59	334 267,49	42 559,63		15 521 229,71
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	20 327,12	6 411,95	1 564,59		28 303,66
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	15 124 075,47	327 855,54	40 995,04		15 492 926,05

1.25 Luottoriskikeskittymät

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
---	--	---	--

Tasearvo 31.12.2020	7 090 954,58	528 470 268,17	40 637 000,00
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020			15 521 229,71
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1			
Yritykset		10 820 197,44	965 930,49
Kiinteistöala		2 696 670,24	20 000,00
Rakentaminen		533 707,04	233 246,66
Tukku- ja vähittäiskauppa		762 782,21	168 575,26
Teollisuus			11 489,00
Kuljetus ja varastointi		157 324,43	
Muut		6 669 713,52	532 619,57
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		55 813,27	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 835 021,07		612 000,00
Kotitaloudet		27 863 149,61	1 204 517,25
Yhteensä 31.12.2020	2 835 021,07	38 739 160,32	2 782 447,74
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2			
Yritykset		22 025 701,02	3 551 381,38
Kiinteistöala		10 434 107,71	2 136 358,03
Rakentaminen		1 531 762,43	557 615,42
Tukku- ja vähittäiskauppa		863 443,05	159 211,48
Teollisuus		174 328,51	113 500,00
Kuljetus ja varastointi		2 966,76	15 000,00
Muut		9 019 092,56	569 696,45
Kotitaloudet		103 711 182,90	1 912 099,38
Yhteensä 31.12.2020		125 736 883,92	5 463 480,76
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3			
Yritykset		4 655 532,78	622 944,39
Kiinteistöala		696 404,31	10 000,00
Rakentaminen		81 053,46	149 694,62
Tukku- ja vähittäiskauppa		535 236,75	238 249,77
Teollisuus		15 542,00	200 000,00
Kuljetus ja varastointi		506 039,24	
Muut		2 821 257,02	25 000,00
Kotitaloudet		137 835 689,47	1 294 308,57
Yhteensä 31.12.2020		142 491 222,25	1 917 252,96
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4			
Yritykset		6 908 760,99	498 326,32
Kiinteistöala		5 231 103,80	48 225,00
Rakentaminen		3 282,98	
Tukku- ja vähittäiskauppa		134 762,36	150 000,00
Teollisuus		50 600,00	300 000,00
Muut		1 489 011,85	101,32
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			20 000,00
Kotitaloudet		108 647 700,47	3 201 698,40
Yhteensä 31.12.2020		115 556 461,46	3 720 024,72
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5			
Yritykset		14 974 273,01	318 622,52
Kiinteistöala		10 635 486,38	
Rakentaminen		459 166,71	270 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		653 013,83	8 405,64
Teollisuus		20 000,00	
Muut		3 206 606,09	40 216,88
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	23 592,04		26 407,96
Kotitaloudet		51 971 848,58	527 126,98

Yhteensä 31.12.2020	23 592,04	66 946 121,59		872 157,46
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset		4 184 209,98		24 380,44
Kiinteistöala		3 659 630,42		
Rakentaminen		523 960,00		20 000,00
Muut		619,56		4 380,44
Kotitaloudet		15 092 494,23		419 137,73
Yhteensä 31.12.2020		19 276 704,21		443 518,17
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset		424 640,00		
Kiinteistöala		404 640,00		
Muut		20 000,00		
Kotitaloudet		10 979 610,95		284 792,93
Yhteensä 31.12.2020		11 404 250,95		284 792,93
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset		135 540,69	8 037 000,00	21 175,13
Maatalous			500 000,00	
Kiinteistöala			1 037 000,00	20 148,14
Rakentaminen			1 500 000,00	
Tukku- ja vähittäiskauppa		23 973,01		1 026,99
Teollisuus			5 000 000,00	
Muut		111 567,68		
Julkisyhteisöt			14 500 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 232 341,47		18 100 000,00	
Kotitaloudet		8 183 922,78		16 379,84
Yhteensä 31.12.2020	4 232 341,47	8 319 463,47	40 637 000,00	37 554,97
		Lainat ja saamiset luotto-laitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkis-yhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset
Tasearvo 31.12.2019	27 768 655,85	534 431 603,52	51 937 000,00	Annetut lainalupaukset ja takaukset
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 tavoittelemattomat 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

Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			150 000,00
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

1.26 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	2020	2019	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	531 328 881,28	539 649 211,57	
Asuntoluotot	417 827 294,36	428 581 440,78	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	57 018 634,49	54 598 729,04	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	26 208 305,88	29 641 953,54	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	30 274 646,55	26 827 088,21	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	205 596,09	264 212,05
Saamisista luottolaitoksilta	119 603,42	244 851,51
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 432 830,97	5 597 971,07
Saamistodistuksista	518 549,03	485 994,23
Johdannaissopimuksista	2 464 207,90	3 213 833,67
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	977 346,29	774 814,68
Muut korkotuotot	222 351,36	67 760,19
Yhteensä	9 940 485,06	10 649 437,40
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	323 065,21	213 816,99
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-436 308,74	-482 490,22
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-297 964,41	-668 369,45
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 216 764,75	-1 927 931,30
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-96 178,22	-187 247,09
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-450 926,42	-502 840,78
Muut korkokulut	-4 533,60	-8 296,15
Yhteensä	-2 502 676,14	-3 777 174,99

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	96 028,00	138 145,96

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	30 915,50
Yhteensä	96 028,00	169 061,46

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	836 844,94	1 023 729,78
Ottolainauksesta	11 050,97	26 792,36
Maksuliikenteestä	4 448 923,26	4 394 929,01
Omaisuudenhoidosta	297 197,20	239 670,27
Välitetystä toiminnasta	3 160 303,99	3 081 211,94
Takausten myöntämisestä	140 285,72	159 417,17
Muut palkkiotuotot	109 645,65	285 321,37
Yhteensä	9 004 251,73	9 211 071,90
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-74 139,77	-82 959,44
Muut	-1 523 766,69	-1 588 600,33
Yhteensä	-1 597 906,46	-1 671 559,77

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamistodistuksista	33 180,03	-293 160,00	-259 979,97
Osakkeista ja osuuksista	76 181,67	963 440,09	1 039 621,76
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	109 361,70	670 280,09	779 641,79
Tuloslaskelmaerä yhteensä	109 361,70	670 280,09	779 641,79

	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

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2020		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-24 646,00	464 249,37	439 603,37
Yhteensä	-24 646,00	464 249,37	439 603,37

2019

	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	46 071,15	584 664,76	630 735,91
Yhteensä	46 071,15	584 664,76	630 735,91

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2020	2019
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	961 349,54	2 327 061,72
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos(netto)	-969 105,37	-2 338 247,55
Yhteensä	-7 755,83	-11 185,83

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät koh- distu sijoituskiinteistöihin	580,12	
Muut tuotot	583 589,73	654 115,75
Yhteensä	584 169,85	654 115,75

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokratkulut	-566 257,58	-1 043 309,75
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistö- omaisuudesta	-92 971,12	-100 917,82
Vakuusrahastomaksut	-264 351,52	-269 375,03
Muut kulut	-1 754 972,83	-1 643 155,37
Yhteensä	-2 678 553,05	-3 056 757,97

2.8 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-3 841 345,49	-4 542 490,17
Henkilösivukulut	-681 787,37	-948 962,57
Eläkekulut	-574 493,25	-839 283,86
Muut henkilösivukulut	-107 294,12	-109 678,71
Yhteensä	-4 523 132,86	-5 491 452,74

2.9 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-339 441,07	-388 829,33
Toimistokulut	-1 465 818,88	-1 333 191,66
Atk-kulut	-2 409 439,43	-2 107 294,99
Yhteyskulut	-233 267,90	-249 180,20
Edustus- ja markkinointikulut	-417 584,68	-400 052,47
Yhteensä	-4 865 551,96	-4 478 548,65

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-709 502,30	-652 861,36
Aineelliset hyödykkeet	-115 185,15	-123 158,49
Aineettomat hyödykkeet	-594 317,15	-529 702,87
Yhteensä	-709 502,30	-652 861,36

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2020	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto			
Saamisista luottolaitoksilta	10 118,57		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-623 392,26	56 079,94	29 611,35	-68 284,62
Saamistodistukset		-	-	
Taseen ulkopuoliset erät	7 067,74	-	-	
Yhteensä	-606 205,95	56 079,94	29 611,35	-68 284,62

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-4 781,55			
Yhteensä	-4 781,55			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-610 987,50	56 079,94	29 611,35	-68 284,62

	2019	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto			
Saamisista luottolaitoksilta	14 193,29		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-93 350,00	135 066,19	38 596,99	-138 096,87
Saamistodistukset		-	-	
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

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	18 333 747,83	20 387 284,50

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

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	314 048,03	234 978,80
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	82 333,20	716 327,70

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 756 522,15	2 356 404,43
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	338 000,00	363 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	15 927 116,62	16 952 341,80
joista luottolupaukset	15 927 116,62	16 952 341,80
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	18 021 638,77	19 671 746,23

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2020	2019
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään. Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	2 322 800,12	1 603 730,22

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
---------------------------------	--

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2020	2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	63	62
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	6
Määräaikainen henkilöstö	14	9
Yhteensä	78	77

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallituksen jäsenet ja vara-jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	417 816,60	371 855,20
Yhteensä	417 816,60	371 855,20

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja vara-jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	498 057,71		533 980,61	
Yhteensä	498 057,71		533 980,61	
Lisäykset	650,00		891 999,42	
Vähennykset	39 765,81		371 947,26	

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
Urbaanit Kodit Oy	100 000,00	130 650,32	-58 712,50

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	6,18	48 652 272,52	6 077 082,31
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,59	10 797 132,31	717 224,60
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	6,55	1 914 932,08	303 583,37
Sp-Koti Oy, Espoo	8,41	-137 001,01	16 598,54
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	2,01	83 905 953,23	1 953 565,93

Sp-Kiinnitysluottopankki	13,46	98 396 994,11	2 212 684,34
Säästöpankkiliitto osk	8,06	448 749,06	-306 137,82
Yhteensä		243 979 032,30	10 974 601,27

*) Tilikauden 2019 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 mukaista omaisuudenhoitoa.

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	19 964,84	20 525,62
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	868,00	868,00
Muut palvelut	4 530,63	3 268,72
Yhteensä	25 363,47	24 662,34

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2020		2019	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	27 049,29	5	39 481,93	9
Talletukset yhteensä	5 909,07	5	18 761,50	9
PS-tilit	5 909,07	5	18 761,50	9
Asiakasvarat yhteensä	21 140,22		20 720,43	
Rahastot	21 140,22		20 720,43	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Opus Capita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto
Laskut	Excel-tiedosto

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
33	Ostolaskut, voitonjakoon liittyvät
40	Myyntisaamiset (Samlink, SPL, POPL)
45	Myyntisaamisten suoritukset (Samlink, SPL, POPL)
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
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
91	Liiketoimintasiirrot - taseen ulkopuoliset erät
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä, 2. päivänä helmikuuta 2021

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Lauri Kalpala
Lauri Kalpala

Toivo Alarautalahti
Toivo Alarautalahti

Jussi Hakala
Jussi Hakala

Berndt-Johan Lundström
Berndt-Johan Lundström

Joni Rintamaa
Joni Rintamaa

Esa Jäntti
Esa Jäntti
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 8. päivänä helmikuuta 2021

Emmi Lakula
Emmi Lakula, KHT