

## NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

### PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2022

- Vakavaraisuussuhde, %: 21,04 (22,9)
- Liikevoitto (1 meur): 0,7 (1,2)
- Koko luotonanto (1 meur): 849,9 (826,6), josta välitetyt luottoja 262,4 (267,3)
- Tase (1 meur): 818,4 (795,2)
- Oma pääoma ja varaukset (1 meur): 67,4 (69,8)
- Kulu-tuotto -suhde: 85,1 % (85,5 %)

(Tuloksen vertailulukuna on käytetty vuoden 2021 vastaavan ajanjakson lukuja. Tase-erien vertailulukuna on käytetty vuoden 2021 lopun tilannetta.)

**Nooa Säästöpankki on urbaani kyläpankki, joka tarjoaa talouden valmennusta pääkaupunkiseudulla. Alkuvuonna pankin keskeisenä tehtävänä on ollut varmistaa niin asiakkaiden hyvinvointi kuin pankin kannattavan kasvun eteneminen hyvin saavutetulla uralla. Pankin asiakastytyväisyys on erinomainen. Se kertoo tavastamme kohdata asiakkaat reilusti ja asiakasta kuunnellen. Vastuullisuus toiminnassamme lähtee henkilökunnastamme: pankki on saavuttanut Suomen parhaiden työpaikkojen sertifiointin jo kahtena vuonna peräkkäin.**

**”Poikkeuksellinen alkuvuosi ja uhkana hämmöttävät riskit niin inhimillisten pelkojen kuin inflaation ja korkojen nousun tai markkinariskien muodossa eivät saa estää asiakkaitamme elämästä. Asuntomarkkinat, työpaikat ja taloudellinen toimeliaisuus jatkuvat ja tarvitsevat tuekseen toimivan verkoston luotettavia finassialan toimijoita”, toteaa Nooa Säästöpankin toimitusjohtaja Esa Jäntti. ”Säästöpankin tärkein tehtävä on olla asiakkaan puolella ja tehdä omassa liiketoiminnassaan vastuullisia valintoja.”**

Pankin asiakasliiketoiminta kehittyi alkuvuonna hyvin. Kokonaiskannattavuutta rasittivat sijoitusmarkkinoiden turbulenssi ja korkojen nopea nousu, jotka painoivat pankin sijoitussalkun arvostuksia. Kokonaisuutena tulos kehittyi hyvin ja ennakkoidulla tasolla.

Talletuksien ja luotonannon kehitys on ollut pankin ennakoiman mukaista. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 565,7 miljoonaa euroa. Talletukset vähentyivät viimeisen 12 kk:n aikana 7,7 prosenttia. Koko luotonanto, sisältäen välitetyt luotot, oli kesäkuun lopussa 849,9 miljoonaa euroa. Kasvua viimeisen 12 kk:n aikana oli 6,2 prosenttia.

Pankin asiakaskunta muodostuu pääasiassa yksityisasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikista antolainauksesta asuntovakuudellista on 87 % (90 % kesäkuussa 2021). Nooa Säästöpankin omistavat toiset säästöpankit.

### SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytäri- 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, 15 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankkipalvelut Oy.

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

Katsauskauden aikana Ylihärmän Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön. Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukainen liiketoimintakauppa toteutettiin maaliskuussa 2022. Edellä mainitut muutokset ovat olleet Säästöpankkiryhmän sisäisiä, eikä järjestelyillä siten ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tulokseen. Muutosten seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankki ilmoitti 13.5.2022 aloittavansa yhdistymisneuvottelut Oma Säästöpankin kanssa. Päätös yhdistymisestä tehdään loppuvuodesta 2022.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](https://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

### GLOBALI TALOUSNÄKYMÄ

Vuosi 2022 alkoi kohtuullisen positiivisissa tunnelmissa. Koronapandemian uusi Omikron-variantti levisi maailmalla ja aiheutti edelleen sulkutoimia talouksissa. Pian kuitenkin selvisi, että variantti ei ole kovin vakava ja näkymänä oli se, että pandemia hiljalleen väistyy ja etenkin palvelusektori pääsee vihdoin elpymään kunnolla. Huolia aiheutti kiihtyvä inflaatio ja sitä seuraavat keskuspankkien kiristystoimet.

Helmikuussa 2022 talousnäkyminen muuttui selvästi heikommaksi, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Sota vaikuttaa talouteen eri kanavia pitkin. Energian ja raaka-aineiden hintojen nousu kiihtyi ja pysyy nyt pidempiaikaisena ilmiönä. Lisäksi logistiset häiriöt ovat lisääntyneet, mitkä osaltaan pitää inflaation korkealla. Uhkana on myös, että sota pitää kuluttajat varovaisena ja saa

yritykset lykkäämään investointejaan. Lisäksi kauppa Venäjän kanssa hyytyy.

Vaikka nopeasti kiihtynyt inflaatio heikentää kuluttajien ostovoimaa ympäri maailman, on olemassa myös vastavoimia, jotka ylläpitävät kulutusta. Pandemian jälkeen palvelusektori elpyy edelleen ja kulutuksen painopiste onkin siirtymässä tavaroista palveluihin. Lisäksi korona-aikana kerääntyneitä säästöjä voidaan nyt käyttää kompensoimaan nousseita hintoja.

Kiina luo omat haasteensa maailmantaloudelle. Koronan nollatoleranssin myötä Kiinassa on suljettu suuria kaupunkeja tartuntamäärien noustessa. Kiinan koronatilanne tuo siten heiluntaa ja epävarmuutta koko maailmantalouteen.

Sodan myötä kansainväliset talousennustajat ovat laskeneet globaalin talouden kasvuennusteitaan. Esimerkiksi OECD laski kesäkuussa maailmantalouden kasvuennusteensa 4,5 %:sta 3,0 %:iin. Ripeän elpymisen vuoksi onkin siis käännyttäessä kohtuullisen vaisun kasvun vuodeksi. Taantumapelot ovat lisääntyneet, mutta taantuma voidaan yhä välttääkin.

### KORKOYMPÄRISTÖ

Pysytyään vuoden 2021 ajan lähes muuttumattomina ovat euroalueen lyhyet korot katsauskauden aikana nousseet selvästi ja käyrä jyrkentyneet. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor on noussut vuodenvaihteesta noin puolitoista prosenttiyksikköä. Tämä lyhyen korkokäyrän jyrkentyminen keventää hieman sitä rasitetta, jonka tasainen korkokäyrä viime vuosina on muodostanut pankkitoiminnan korkokatteelle. Samanaikaisesti kuitenkin Euroopan Keskuspankin TLTRO – ohjelman päättyminen ja osto-ohjelmien asteittainen alasajo ovat osaltaan leventäneet marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten nostaneet pankkitoiminnan tukkurahoituksen kustannuksia.

Pitkät korot ovat myös nousseet katsauskauden aikana voimakkaasti. Viiden

vuoden swap korko on noussut vuodenvaihteesta n. kaksi prosenttiyksikköä. Korkokehityksen jatkoa on vaikea arvioida sillä Euroopan Keskuspankin viestittämä korkopolitiikka ja toisaalta odotukset hidastuvasta talouskehityksestä toimivat vastavoimina.

## SUOJITUSMARKKINAT

Vuosi 2022 on ollut käännekohta sijoitusmarkkinoilla. Pitkään jatkunut sijoitustuottojen nousu pysähtyi alkuvuoden aikana korkojen kääntyessä voimakkaaseen nousuun ja samanaikaisesti osakemarkkinoilla epävarmuuden lisääntyminen näkyi osakekurssien laskuna. Inflaation nousu on yllättänyt keskuspankit, jotka joutuvat reagoimaan uuteen tilanteeseen kiristämällä rahapolitiikkaa. Sijoitusmarkkinoilla on eletty pitkään alhaisten korkojen ja elvyttävän rahapolitiikan tukemana, mutta nyt markkinoilla joudutaan sopeutumaan uuteen toimintaympäristöön.

Korkojen nousu laski valtionlainojen tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit nousivat, mikä osaltaan heikensi yrityslainojen tuottoa merkittävästi. Osakemarkkinoilla kaikki päämarkkina-alueet laskivat alkuvuoden aikana. Toimialakohtaiset erot ovat merkittäviä, energiasektorin tuottaessa parhaiten ja teknologiasektorin osakekurssien laskiessa korkojen nousun seurauksena. Osakekurssit laskivat myös kehittyvillä markkinoilla ja valuutat heikkenivät suhteessa Yhdysvaltain dollariin.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen taloutta heiluttavat samat teemat kuin globaalia taloutta: pandemiasta elpyminen jatkuu, mutta sota ja kiihtyvä inflaatio heikentävät talouden kasvunäkymiä.

Ukrainan sodan eri vaikutuskanavista Suomen osalta on merkittävää, että Venäjä on ollut meille tärkeä kauppakumppani. Vuonna 2021 Venäjä oli Suomen 6. tärkein vientimaa. Vienti Venäjälle on romahtanut kevään aikana ja sen odotetaan edelleen vähenevän.

Sodan syttymisen jälkeen kuluttajien luottamus Suomessa on romahtanut erittäin matalalle tasolle. Kuluttajat ovat pessimistisiä niin oman talouden kuin Suomen talouden näkymien suhteen. Inflaatio-odotukset ovat ennätyskallista korkealla. Samaan aikaan korkojen nousu kurittaa velallisia kotitalouksia.

Toisaalta kotitalouksien näkymissä on myös positiivisia tekijöitä. Työmarkkinoiden tilanne on edelleen erittäin hyvä. Työttömyys on laskenut matalimmalle tasolle sitten finanssikriisin ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Myös yritysten tilanne on heikentynyt viime kuukausina, mutta kokonaisuutena näkymät ovat edelleen varsin kohtuulliset. Yritysten luottamus on laskenut, mutta selvästi maltillisemmin kuin kotitalouksien. Selvintä luottamuksen lasku on kaupan alalla ja rakennusteollisuudessa. Sen sijaan teollisuudessa luottamus on edelleen pitkän ajan keskiarvon yläpuolella ja palvelusektori hyötyy koronarajoitusten poistumisesta. Elinkeinoelämän keskusliiton investointiedustelun mukaan myös yritysten investointihalut ovat kohtuullisen korkealla ympärillä vellovasta epävarmuudesta huolimatta.

Odotamme Suomen talouden kasvavan 1,6 % vuonna 2022. Ensi vuonna kasvu todennäköisesti hidastuu.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Ennätysvilkkaan asuntokauppavuoden 2021 jälkeen vuosi alkoi odottavissa tunnelmissa. Asunnon tarjonnan vähäisyys vilkkaasta kysynnästä huolimatta enteilee kauppamäärän laskua. Lisäksi odotukset uudisrakentamisen vähenemisestä heijastuivat markkinoihin. Ukrainan sodan alkaminen helmikuussa toi lisähaasteita asuntomarkkinoille. Noin kuukauden ajan asuntokauppa oli hiljaista, kunnes markkina jälleen alkoi elpyä.

Asuntomarkkinoiden pääajurit ovat työllisyys, korkotaso ja kuluttajien luottamus. Työllisyys on säilynyt erittäin hyvällä tasolla ja lisäksi palkankorotukset olisivat ilman korkeaa inflaatiota tuoneet lisää ostovoimaa.

Korkotason odotettu nousu on mietityttänyt potentiaalisia asunnonostajia ja monella asuntovelallisella on ollut lainaa ainoastaan miinus korkojen aikana. Kuluttajien luottamus omaan ja Suomen talouteen laski merkittävästi sodan syttymisen jälkeen, mutta asunnonosto- ja rakentamisaikaiset ovat pysyneet edelleen hyvällä tasolla, mikä tukee asuntokauppaa.

Inflaatio vaikuttaa merkittävästi asumiskustannuksiin ja tämä näkyy siinä, että tällä hetkellä asunnonostajat pyrkivät optimoimaan ostettavan asunnon koon, jotta eivät maksa ylimääräistä neliöistä kohonneita asumiskustannuksia.

Kiinteistönvälitysalan Keskusliiton Hintaseurantapalvelu-raportin mukaan vanhojen ja uusien asuntojen kauppojen määrä on laskenut alkuvuoden (1.1.-31.5) aikana 14,2 % viime vuoden vastaavaan aikaan verrattuna. Viiden vuoden muutoksena ollaan vielä edellä 2,4 %. Isoimmissa kaupungeissa suurimmat muutokset ovat olleet Espoossa -25,8 %, Turussa -18,8 % ja Helsingissä -17 %. Pienin muutos on ollut Oulussa -2 %. Vanhoissa asunnoissa suurimmat muutokset ovat olleet Espoossa -14,1 %, Tampereella -9,5 % ja Vantaalla -9,4 %. Oulussa kauppojen määrä kasvoi 4,2 %. Uusissa asunnoissa ovat vastaavasti suurimmat muutokset olleet Turussa -60,6 %, Helsingissä -59,1 % ja Espoossa -50,4 %.

Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat ovat viimeisen vuoden aikana kehittyneet PK-seudulla +2,9 % ja muissa isoissa kaupungeissa +0,1 %.

Loma-asuntokauppoja tehtiin viime vuonna ennätystahtiin, mutta nyt alkuvuodesta markkinoilla on näkynyt hyytymisen merkkejä. Osittain tämä johtuu tarjonnan vähäisyydestä, mutta myös koronan hellittämisen myötä matkustusinto muualle on lisääntynyt. Loma-asuntokauppoja tehtiin alkuvuonna 42,8 % vähemmän kuin viime vuonna. Viiden vuoden muutoksessakin ollaan jo jäljessä 13,2 %. Loma-asuntojen keskihinta on neljän viimeisen vuoden aikana jatkuvasti noussut ja se on ollut alkuvuonna 140 000 euroa.

Loppuvuodesta asuntomarkkinoilla jatkuu epävarmuus. Markkinoita haastavat isot kysymykset: Kuinka korkojen nostot hillitsevät inflaatiota. Ajaudutaanko taantumaan. Miten Ukrainan sota kehittyy. Kuinka varmistetaan materiaalien ja tuotteiden saatavuus. Lisääntyykö tarjonta riittävästi asuntomarkkinoilla.

Asuntokaupoissa tullaan ennustemme mukaan tänä vuonna jäämään noin 15-20 % viime vuoden kauppamääristä. Asuntojen hinnat tulevat kehittymään PK-seudulla + 2,5 % ja muualla Suomessa +0%. Pidemmällä tarkasteluvälillä asuntokauppoja tehdään tänäkin vuonna hyvä määrä.

## TULOS

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloskehitys on ollut kokonaisuutena ennakoidulla tasolla. Pankin liiketulos katsauskaudella oli 0,7 miljoonaa euroa (1,2), joka oli 0,5 miljoonaa euroa edellisvuotta heikompi. Katsauskauden tulosta paransi erityisesti nettopalkkiotuottojen ja korkokatteen kasvu ja pienesi sijoitustoiminnan tuottojen lasku. Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti Cognizantilta saatu 2,1 miljoonan euron korvaus peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen purusta.

## KORKOKATE

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3,8 miljoonaa euroa (3,7). Korkokate kasvoi 0,1 miljoonalla eurolla. Korkokatteen kasvua selittää kasvanut luotonanto sekä korkokulujen alentuminen. Korkotuotot olivat 4,4 miljoonaa euroa (4,6) ja korkokulut 0,6 miljoonaa euroa (0,9).

## NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot kasvoivat 4,5 miljoonaan euroon (4,1). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5,3 miljoonaa euroa (4,8) ja palkkiokulut olivat 0,8 miljoonaa euroa (0,7).

## SIJOITUSTOIMINTA

Epävarma markkinatilanne heikensi sijoitustoiminnan tulosta. Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä olivat -2 (1) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista ja sijoitustoiminnan arvonmuutoksista. Suurin osa sijoitustoiminnan tuottojen laskusta oli realisoitumattomia arvonmuutoksia käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -69 tuhatta euroa (44). Tästä myyntivoitot olivat 219 tuhatta euroa. Suojauslaskennan nettotulos käyvän arvon suojauksesta oli 0,0 miljoonaa euroa.

## KULUT

Henkilöstökulut olivat 3,0 miljoonaa euroa (2,6), mikä oli 0,4 miljoonaa euroa / 14,9 prosenttia suurempi kuin vertailukaudella. Muut hallintokulut olivat 2,7 miljoonaa euroa (2,6). Muut kulut, 2,4 miljoonaa euroa (2,1), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Muita kuluja kasvatti peruspankkijärjestelmän uudistamishankkeeseen aktivoitujen kulujen alaskirjaus 0,6 miljoonaa euroa.

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä katsauskauden tuloksessa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,1). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,1). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0,7 miljoonaa euroa (0,0).

## TASE

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 2,9 prosenttia ja oli 818,4 miljoonaa euroa (795,2).

Luotonannon kokonaismäärä katsauskauden lopussa oli 849,9 miljoonaa euroa (826,6), jossa kasvua oli 2,8 prosenttia. Sijoitusomaisuus oli 57,3 miljoonaa euroa (66,5).

Talletusten määrä katsauskauden lopussa oli 565,7 miljoonaa euroa (581,1). Talletukset vähenivät katsauskauden aikana -15,4 miljoonaa euroa eli -2,65 % prosenttia.

Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 53,7 miljoonaa euroa (56,1). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli -2,8 miljoonaa euroa (0,2). Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroista sekä rahavirtaa suojaavista johdannaisista kirjattavat käyvän arvon muutokset.

## VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

### VAKAVARAISUUS

Katsauskauden lopussa Nooa Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 66,9 (31.12.2021: 68,8) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 66,8 (31.12.2021: 68,6) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu vuodenvaihteessa johtui pääosin tilikauden voitosta. Puolivuositulo 2022 on kasvattanut ydinpääomaa, mutta käyvän arvon rahaston vaikutuksesta ensisijaisten omien varojen määrä on laskenut. Nooa Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0,08 (31.12.2021: 0,2) miljoonaa euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 317,8 (31.12.2021: 303,6) miljoonaa euroa, eli 4,68 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa.

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 21,04 (31.12.2021: 22,65) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 21,01 (31.12.2021: 22,58) prosenttia.



Nooa Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 33,4 (31.12.2021: 31,9) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla.

Nooa Säästöpankki Oy:n pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen Pilari II -pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,25 %) perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen. Pilari II -pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta koronapandemian kielteisten vaikutusten lieventämiseksi ja edistääkseen luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta. Finanssivalvonta päätti kokouksessaan 27.6.2022 olla edelleen asettamatta järjestelmäriskipuskuria, koska mm. Venäjän aloittama sota Ukrainassa on edelleen heikentänyt Suomen ja Euroopan talouden näkymiä ja lisännyt pankkijärjestelmän toimintakykyä koskevaa epävarmuutta ja luottotappioiden riskiä.

Finanssivalvonta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

Nooa Säästöpankki Oy:n luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositioneille on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Nooa Säästöpankki Oy:llä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

Euroopan komissio julkaisi 27.10.2021 ehdotuksen uudeksi pankkipaketiksi, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa. Ehdotukseen sisältyvillä EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksilla (CRR3), joiden on tarkoitus tulla voimaan 2025 vuoden alusta, ei arvioida olevan olennaisia vaikutuksia Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen.

Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositteittain tehtävässä puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

## VÄHIMMÄISOMAVARAISSUUSASTE

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,89

(31.12.2021: 10,5) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Vertailuajankohdan tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska niissä ei ole otettu huomioon katsauskaudella voimaan tulleita vakavaraisuusasetuksen muutoksia. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

Säästöpankkiryhmä on julkaissut Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset tiedot vuodelta 2021 tilinpäätöksestä erillisenä dokumenttina. Aiemmasta poiketen Säästöpankkien yhteenliittymä julkaisee Pilari III raportin tietoja myös puolivuosisikatsauksen julkaisun yhteydessä. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi) verkkopalvelussa. Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

## 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 huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin, tai Sp-Keskuspankkiin. Säästöpankkien yhteenliittymän MREL-vaade on vuodesta 2022 alkaen 22,04 % kokonaisriskin määrästä ja 5,91 % vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä. Vuoden 2024 alusta Säästöpankkien yhteenliittymän MREL-vaade on 22,28 % kokonaisriskin määrästä ja 7,85 % vähimmäisomavaraisuusasteen

vastuiden kokonaismäärästä. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaade on vuodesta 2022 alkaen 16,93 % kokonaisriskin määrästä ja 5,1 % vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä. Vuoden 2024 alusta Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaade on 18,21 % kokonaisriskin määrästä ja 5,91 % vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä. Sekä Säästöpankkien yhteenliittymän että Sp-Kiinnitysluottopankin MREL-vaade oli 30.6.2022 kokonaisriskiin perustuva. Kokonaisriskin perusteella laskettu vaatimus sisältää laitoskohtaiset kokonaislisäpääoma-vaatimukset.

## RISKIASEMA

Nooa Säästöpankki Oy:n riskiasema on pysynyt edelleen hyvällä tasolla. Arvio Ukrainan sodan vaikutuksista riskeihin vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

Säästöpankin luottoriskiasema on säilynyt sodasta huolimatta vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Luottosalkun laatu on hyvällä tasolla, mutta riski negatiiviselle kehitykselle on olemassa. Säästöpankeilla ei ole merkittäviä suoria vastuita Venäjälle, mutta vaikutukset syntyvät välillisesti tiettyjen toimialojen ja yksittäisten asiakkuuksien kautta. Saamisten arvonalentumiset kasvoivat 3,38 % prosenttia 2,3 miljoonaan euroon. Lopullisia luottotappioita kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla 1,54 % prosenttia luottokannasta (1,91 %).

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuus on pysynyt vahvana huolimatta Ukrainan sodan vaikutuksista sijoitusten arvon laskuun.

## OLENNAISET TAPAHTUMAT PUOLIVUOSIKATSAUSPÄIVÄN JÄLKEEN

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

## LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Pankin toimintaympäristön riskit ovat kohonneet. Loppuvuoden kehityksen arvioimisessa painavat erityisesti työllisyyden ja asuntomarkkinoiden kehitys. Pankki on omassa toiminnassaan varautunut eri tilanteisiin ja näkymää sen pohjalta voidaan pitää varsin hyvänä.

Korkojen nousu on jo käynnissä ja vaikuttaa niin asiakkaidemme arkeen kuin pankin ansaintaan. Korkokatteen ja tuloksen ennakoidaan kehittyvän vakaasti ja riskiaseman säilyvän vakaana.





**Nooa Säästöpankki Oy**

| <b>Tuloslaskelma (tuhatta euroa)</b>   | 1-6.2022 | 1-6.2021 | 1-12.2021 |
|--|----------|----------|-----------|
| Korkotuotot  | 4 402    | 4 590    | 8 993     |
| Korkokulut   | -630     | -894     | -1 514    |
| Korkokate  | 3 772    | 3 695    | 7 479     |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista   | 485      | 25       | 51        |
| Palkkiotuotot  | 5 349    | 4 805    | 10 278    |
| Palkkiokulut   | -836     | -739     | -1 571    |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot  | -2 522   | 231      | 453       |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot        | -69      | 44       | 362       |
| Suojauslaskennan nettotulos  | -48      | -2       | -5        |
| Liiketoiminnan muut tuotot   | 3 345    | 435      | 637       |
| Hallintokulut  | -5 646   | -5 204   | -10 530   |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | -804     | -311     | -547      |
| Liiketoiminnan muut kulut  | -1 614   | -1 747   | -2 852    |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista | -32      | -60      | -95       |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot       | -655     | 19       | 54        |
| Liikevoitto  | 725      | 1 188    | 3 711     |
| Tilinpäätössirrot  |          | -500     | -2 974    |
| Tuloverot  | -94      | -172     | -181      |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen   | 631      | 516      | 557       |
| Tilikauden voitto  | 631      | 516      | 557       |

**Nooa Säästöpankki Oy**
**Tase**

| <b>Vastaavaa (tuhatta euroa)</b>   | 30.6.2022      | 30.6.2021      | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Käteiset varat   | 67             | 71             | 51             |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset                         | 15 381         | 33 408         | 22 711         |
| Saamiset luottolaitoksilta   | 167 980        | 198 978        | 160 401        |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  | 587 533        | 539 458        | 559 284        |
| Saamistodistukset  | 14 793         | 18 830         | 15 457         |
| Osakkeet ja osuudet  | 26 777         | 20 291         | 28 006         |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 351            | 100            | 351            |
| Johdannaissopimukset   | 167            | 5 381          | 3 763          |
| Aineettomat hyödykkeet   | 854            | 1 468          | 1 469          |
| Aineelliset hyödykkeet   | 349            | 205            | 288            |
| Muut varat   | 315            | 58             | 733            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot   | 3 011          | 2 620          | 2 633          |
| Laskennalliset verosaamiset  | 853            | 50             | 59             |
|  | <b>818 428</b> | <b>820 919</b> | <b>795 205</b> |

| <b>Vastattavaa (tuhatta euroa)</b>                                       | 30.6.2022      | 30.6.2021      | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Velat luottolaitoksille  | 179 180        | 126 577        | 134 216        |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 563 067        | 618 096        | 584 946        |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 2 925          |                |                |
| Muut velat   | 2 512          | 1 758          | 2 736          |
| Siirtovelat ja saadut ennakot  | 1 840          | 2 043          | 2 035          |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                 | 1 373          | 4 432          | 1 373          |
| Laskennalliset verovelat   | 137            | 217            | 101            |
| Poistoero  |                | 26             |                |
| Vapaaehtoiset varaukset  | 13 730         | 11 230         | 13 730         |
| Osakepääoma  | 43 525         | 43 525         | 43 525         |
| Arvonkorotusrahasto  | 10 320         | 10 320         | 10 320         |
| Käyvän arvon rahasto   | -2 842         | 704            | 192            |
| Muut sidotut rahastot  | 274            | 274            | 274            |
| Edellisten tilikausien voitto  | 1 757          | 1 200          | 1 200          |
| Tilikauden voitto  | 631            | 516            | 557            |
|  | <b>818 428</b> | <b>820 919</b> | <b>795 205</b> |

| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)</b>   | 30.6.2022 | 30.6.2021 | 31.12.2021 |
|--|-----------|-----------|------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 2 920     | 2 033     | 2 021      |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset   | 39 565    | 37 490    | 30 371     |

**Johdannaissopimukset**
**Suojaavat johdannaiset**

| <b>Nimellisarvot (tuhatta euroa)</b> | 30.6.2022 | 30.6.2021 | 31.12.2021 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Koronvaihtosopimukset                | 90 000    | 90 000    | 90 000     |

| <b>Käyvät arvot (tuhatta euroa)</b> | 30.6.2022 | 30.6.2021 | 31.12.2021 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Koronvaihtosopimukset               |           |           |            |
| Käypä arvo, positiivinen            | 167       | 5 381     | 3 763      |
| Käypä arvo, negatiivinen            | 2 925     |           |            |

**Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.**

**Vakuudet ja vastuusitoumukset (tuhatta euroa)**

30.6.2022

**Omasta velasta annetut**

| <b>Tase-erä</b>  | <b>Pantit</b> | <b>Kiinnitykset</b> | <b>Muut vakuudet</b> | <b>Yhteensä</b> |
|--|---------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät velat | 3 250         |                     |                      | 3 250           |

**Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa**

| <b>Omat varat</b>                            | 30.6.2022     | 30.6.2021     | 31.12.2021    |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja     | 67 691        | 68 587        | 70 094        |
| Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut | -917          | -1 547        | -1 539        |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>            | <b>66 774</b> | <b>67 040</b> | <b>68 555</b> |

Ensisijainen lisöpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja  
Ensisijaiseen lisöpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut

**Ensisijainen lisöpääoma (AT1)**

**Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)** **66 774** **67 040** **68 555**

Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja 78 522 214

Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut

**Toissijainen pääoma (T2) yhteensä** **78** **522** **214**

**Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)** **66 852** **67 562** **68 769**

**Riskipainotetut erät yhteensä** **317 769** **295 044** **303 636**

josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus 284 268 254 024 263 165

josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA) 1 188 11 974 8 158

josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)

josta operatiivisen riskin osuus 32 313 29 046 32 313

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) 21,01 % 22,72 % 22,58 %

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) 21,01 % 22,72 % 22,58 %

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) 21,04 % 22,9 % 22,65 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 630,9 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

**Pääomavaatimus**

|                           | 30.6.2022 | 30.6.2021 | 31.12.2021 |
|---------------------------|-----------|-----------|------------|
| Omat varat yhteensä       | 66 852    | 67 562    | 68 769     |
| Pääomavaatimus yhteensä * | 33 375    | 30 986    | 31 886     |
| Pääomapuskuri             | 33 476    | 36 577    | 36 883     |

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

**Vähimmäisomavaraisuusaste**

| Nooa Säästöpankki Oy:n    | 30.6.2022 | 30.6.2021 | 31.12.2021 |
|---------------------------|-----------|-----------|------------|
| Ensisijainen pääoma       | 66 774    | 67 040    | 68 555     |
| Vastuiden kokonaismäärä   | 675 189   | 633 986   | 652 921    |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | 9,89 %    | 10,57 %   | 10,50 %    |

Helsingissä 3. elokuuta 2022

Nooa Säästöpankki Oy

Hallitus