

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021



Yritys- ja yhteisötunnus: 1819908-9

Postiosoite: Aleksanterinkatu 48 B, 8.krs, 00100 HELSINKI.

Käyntiosoite: Aleksanterinkatu 48 B, 8.krs, 00100 Helsinki.

Kotipaikka: Helsinki

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2021	1
Pankin liiketoiminta	1
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	2
Toimintaympäristö.....	3
Globaali talousnäkyvä.....	3
Korkoympäristö.....	4
Sijoitusmarkkinat	4
Suomen taloustilanne	5
Asuntomarkkinat Suomessa	5
Tulos	7
Korkokate	7
Nettopalkkiotuotot.....	8
Sijoitustoiminta	8
Kulut	8
Arvon alentumistappiot.....	8
Tase.....	9
Luotonanto	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	10
Sijoitukset	10
Johdannais sopimukset	10
Muut velat	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	11
Säästöpankkien yhteenliittymän ja säästöpankkiryhmän juridinen rakenne	12
Keskinäinen vastuu.....	12
Talletussuoja.....	12
Sijoittajien turva	12
Vakavaraisuuden hallinta.....	13
Stressitestit.....	13
Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	13
Pilari 1 pääomavaateet	13
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	13

Vähimmäisomavaraisuusaste.....	16
Kriisinhallintasuunnitelma	17
Riskienhallinta	17
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	17
Luottoriski- ja vastapuoliriskit.....	18
Likviditeettiriski.....	21
Markkinariski	21
Kiinteistöriski	23
Operatiivinen riski	23
Liiketoimintariski	24
Hallinto ja henkilöstö	24
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	24
Palkitsemisjärjestelmät	25
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	26
Yhteiskuntavastuu	26
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	26
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022	26
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	27
Tunnuslukujen laskentakaavat	28
Tilinpäätös.....	29
Tuloslaskelma	29
Tase.....	30
Rahoituslaskelma	32
Liitetiedot	33
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	33
Rahoitusinstrumentit.....	34
Rahoitusvarat ja -velat	34
Alkuperäinen kirjaaminen	34
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	34
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta	36
Käyvän arvon määrittäminen	36
Arvon alentuminen	37
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset	40
Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	41
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	41
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	41

Korkotuotot ja -kulut.....	41
Poistoperiaatteet	42
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	42
Verot.....	42
Rahavarat.....	42
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista	58
Tilinpäätösmerkintä.....	59



HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2021

Nooa Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003. Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään.

Vuosi 2021 oli pankin 18. toimintavuosi. Juhlavuotta vietettiin monin tavoin yhdessä henkilöstön ja asiakkaiden kanssa. Pankki sai jo toisena vuonna peräkkäin arvostetun tunnustuksen yhtenä Suomen parhaista työpaikoista, Great Place to Work® Finland -sertifiointin.

Vuosi oli jälleen poikkeuksellinen. Koronapandemia jatkui ja haastoi niin asiakaskuntaamme kuin henkilöstöä. Pitkittyneet rajoitukset ovat nopeuttaneet uusien toimintatapojen ja digitaalisten työkalujen käyttöönottoa. Asiakkaiden tarpeet muuttuvat vauhdilla. Alan ketterille toimijoille muutos on myös mahdollisuus. Nooa Säästöpankki panostaa asiakkaiden taloudellisen turvallisuuden edistämiseen, vastuullisesti ja paikallista hyvinvointia tukien. Säästöpankkiryhmän yhteinen verkko antaa toiminnalle vahvan pohjan. Kuluva vuosi on Säästöpankeille 200-vuotisjuhlavuosi.

Nooa Säästöpankin vuosi sujui ympäristön haasteista huolimatta hyvin. Vakiinnutimme kannattavuuttamme ja kasvatimme joukkoamme jälleen uusilla talouden valmennuksen ammattilaisilla. Jatkamme kasvuamme myös kuluvana vuonna.

Pankin asiakaskunta muodostuu henkilöasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 89 prosenttia. Yritysrahoituksen osuus on kasvanut jonkin verran ja kasvaa myös jatkossa. Varallisuudenhoidon erityistarpeisiin vastaavat yksityispankkimme asiantuntijat.

Pankin toimialue on pääkaupunkiseutu ja Keski-Uusimaa. Helsingin Aleksanterinkadun, Vantaan Tikkurilan ja Järvenpään toimipisteiden lisäksi pankilla on tapaamispisteet

Espoon Leppävaarassa, Matinkylässä ja Westendissä. Avaamme uusia tapaamispisteitä myös kuluvana vuonna asiakaskuntamme tarpeita kuunnellen. Verkossa kohtaamme asiakkaamme joustavasti juuri siellä, missä asiakas haluaa. Nooa Säästöpankin asiakastytyväisyys on erinomaisella tasolla, mikä kertoo kasvollisen, laadukkaan asiakaspalvelun merkityksestä.

Lisäksi asiakkaitamme palvelevat Sp-Kodin kiinteistönvälittäjät, jotka toimivat Helsingissä viidessä toimipisteessä. Heidän kauttaan asiakkaamme saavat käyttöönsä koko valtakunnallisen Sp-Koti-kiinteistönvälitysketjun verkoston. Pankin oman tytäryhtiön, Sp-Koti Urbanien Kotien, kasvava välittäjäjoukko toimii vahvasti rinnan Säästöpankkiireiden kanssa ja yhteistyö hyödyttää molempia yhtiöitä.

Nooa Säästöpankki on viime vuodesta lähtien myös mukana omistamassa Sp-Isännöintipalvelut Oy:tä. Pankille yhteistyö tarjoaa väylän asumisen palveluiden entistä kattavampaan ja vastuulliseen kehittämiseen.

Nooa Säästöpankin omistavat Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankit.

PANKIN LIKETOIMINTA

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan tulos saavutti tilikaudelle asetetut tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti vakiinnuttamaan kannattavan kasvun uraansa erityisesti asiakasliiketoiminnan tuloksella mitattuna. Näin pankki turvaa kasvun mahdollisuudet kestäväällä tavalla myös tulevaisuudessa. Asiakkaiden laajasta pankkisuhteestaan saaman hyödyn kasvattaminen ja asioinnin sujuvoittaminen on pankin jatkuvana tavoitteena. Toimintaympäristö on haastava ja säilyy sellaisena pitkään, jolloin osaavan ja sitoutuneen henkilöstön merkitys korostuu.

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankki-toimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoito- ja vakuutustuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2021 lopussa oli 267,3 (31.12.2020: 273,1) miljoonaa euroa. Pankilla on jälle-rahointusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 173,7 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös varallisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutustuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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 ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising -periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt

muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Sp-Isännöintipalvelut on perustettu vuonna 2019. Sen omistajina on vuodesta 2021 lähtien kolme Säästöpankkiä. Nooa Säästöpankki Oy on omistamassa yhtiötä pääkaupunkiseudun pankkina. Yhtiö tarjoaa isännöintipalveluita omistajapankkiensa toimialueella.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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, 17 Säästöpankkiä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluotto-pankki 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.

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästö-

pankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankki-liiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Fuusion seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä käynnisti vuonna 2019 peruspankkijärjestelmän uudistamisen. Peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-tekniologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Kyndryl ilmoitti 18.11.2021 ostavansa Oy Samlink Ab:n koko osakekannan Cognizantilta. Kyndryl on 4.11.2021 toimintansa aloittanut itsenäinen yhtiö, johon on eriytetty IBM:n maailmanlaajuinen infra-palvelu. Samlinkin yrityskaupan toteutuessa Säästöpankkiryhmä on sopinut Cognizantin kanssa irtautumisesta peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvästä sopimuksesta. Kyndrylin ja Cognizantin yrityskauppa vaatii vielä viranomaishyväksynnän.

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Pankin tulokseen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta:
saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Säästöpankki perustettiin vuonna 1822. Sen tehtäväksi tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankkien perustehtävä on alusta alkaen ollut sama ja sitä se on edelleen Säästöpankkiryhmän 200-vuotisjuhlavuonna 2022.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSNÄKYMÄ

Vuoteen 2021 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Pandemia oli jyllännyt maailmalla jo yli yhdeksän kuukautta, mutta siihen oli kehitetty rokote, joka loi uskoa siihen, että pandemiasta päästään hiljalleen eroon. Vuonna 2021 maailmantalous elpyikin ripeästi. Kokonaisuutena esim. OECD ennustaa maailmantalouden kasvaneen 5,6 prosenttia vuonna 2021, mikä on nopein tahti vuosikymmeniin.

Kiinassa elpyminen käynnistyi ensimmäisenä ja pandemiaa edeltävä BKT:n taso saavutettiin jo vuonna 2020. USA:ssa elpyminen käynnistyi Eurooppaa ripeämmin nopeammin käynnistyneen rokottamisen myötä ja BKT:n lähtötaso saavutettiin vuoden 2021 toisella neljänneksellä. Euroalueen odotetaan saavuttaneen pandemiaa edeltäneen lähtötason vuoden 2021 lopulla.

Globaalisti talouden elpyminen oli erittäin nopeaa kevään ja kesän aikana. Syksyä kohti elpymisen nopein vaihe alkoi jäädä jo taakse, mutta taloudellinen aktiviteetti oli edelleen ripeää. Vuoden aikana nähtiin useampiakin koronaviruksen uusia tartunta-aaltoja, mutta merkittävää on, että niiden taloudelliset vaikutukset jäivät koko ajan pienemmiksi ja pienemmiksi. Viruksen kanssa on opittu elämään paremmin ja lisäksi vuoden mittaan nousut rokotuskattavuus vähensi tartuntatapausten ja vakavien tautitapausten yhteyttä.

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

Näiden tekijöiden myötä inflaatio kiihtyi vuonna 2021 nopeasti ja tasoille, joita ei olla nähty pitkiin aikoihin. USA:ssa inflaatio nousi jo lähes 7 prosenttiin. Euroalueella inflaatiopaineet ovat olleet maltillisempia, mutta täälläkin inflaatio on kiihtynyt lähes 5 prosenttiin – siis selvästi keskuspankin tavoitetasoa korkeammalle. Alkuun inflaation odotettiin olevan tilapäistä, mutta nyt vaikuttaa siltä, että hintojen nousu on vähän pidempikestoisen ilmiön ja vuonna 2022 nähtäneen vielä korkeita inflaatiolukemia. Konsensusennusteet puhuvat kuitenkin sen puolesta, että hiljalleen inflaatio rauhoittuu.

Vielä alkuvuonna elänyt toivo siitä, että rokotuskattavuuden noustessa pandemia kuihtuisi, on osoittautunut vääräksi. Vaikka rokotteet suojaavat hyvin vakavilta tautitapauksilta, nähtiin loppuvuonna tartunnoissa jälleen uusi aalto ja eri maiden sairaanhoidon kapasiteetit olivat kovilla. Tämän myötä jouduttiin jälleen ottamaan käyttöön uusia rajoitustoimia. Nämä rajoitustoimet iskevät erityisesti niille palvelusektorin aloille, jotka ovat kärsineet jo aiemminkin koronakriisin aikana eniten (esim. matkailu, tapahtumat, ravintolat). Rajoitustoimien kokonais-taloudellinen vaikutus jäänee kuitenkin varsin rajalliseksi.

Loppuvuonna epävarmuus lisääntyi vielä lisää, kun taudista ilmeni uusi nopeasti leviävä Omikron -variantti. Sen vakavuus on vielä epävarmaa, mutta ensitiedot viittaavat siihen, että tämä uusi variantti leviää helposti, mutta aiheuttaa vakavia tautitapauksia esimerkiksi deltavarianttia vähemmän. Kokonaiskuormitus sairaanhoidolle on vielä epäselvää.

Vaikuttaa siltä, että koronavirus pyörii maapallolla vielä pitkään. Viruksen kanssa on

kuitenkin opittu elämään paremmin ja rokottaminen tuo suojaa, vaikka se ei olekaan täydellistä. Niinpä globaalin talouskasvun odotetaan jatkuvan pirteänä vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrkähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvun hidastuvan 4,5 prosenttiin vuonna 2022 ja 3,2 prosenttiin vuonna 2023. Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022.

Koronakriisin aikana niin valtiot kuin keskuspankitkin ovat elvyttäneet taloutta voimallisesti. Hiljalleen näitä tukitoimia ollaan vähentämässä ja esimerkiksi USA:n keskuspankki on jo viitoittanut arvopapereiden ostohjelman vähentämisestä ja koronnostoista vuonna 2022. Tukitoimista luopuminen onkin yksi vuoden 2022 teemoista ja riskeistä itse pandemiassa mahdollisesti nähtävien uusien käänneiden lisäksi. Inflaatiokehitys pysyy myös markkinoiden fokuksessa vuonna 2022.

KORKOYMPÄRISTÖ

Euroalueen lyhyet korot ovat pysyneet lähes muuttumattomina tilikauden ajan. Pitkien eurokorkojen vuoden alusta käynnistynyt nousu pysähtyi kesän ajaksi mutta jatkui edelleen toisella vuosipuoliskolla tasoittuen hieman vuoden lopulla. Koska euribor-korot ovat hallitseva korkosidonnaisuuden muoto antolainauksessa on näiden korkojen matala taso muodostanut haasteen pankkitoiminnan korkokatteelle katsauskauden aikana.

Euroopan Keskuspankin TLTRO-ohjelman runsas hyväksikäyttö on vähentänyt pankkien velkaemittointia tukkumarkkinoilla ja täten tukkurahoituksen kustannukset ovat pysyneet luottomarginaalien osalta matalina koko tilikauden ajan.

SIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinat kehittyivät suotuisasti vuoden aikana ja epävarmuustekijöiden kasvamisesta huolimatta. Pandemiatilanne, kiihtyvät inflaatio ja odotukset keskuspankkien rahapolitiikan muutoksista olivat keskeisiä teemoja

sijoitusmarkkinoilla vuonna 2021. Osakekurssien positiivinen kehitys jatkui Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Kehittyvillä markkinoilla osakekurssien kehitys oli maltillisempaa ja sijoittajien riskiottomallisuutta heikensi erityisesti Kiinan kiinteistömarkkinoihin liittyvät huolet. Yrityslainojen riskimarginaalit pysyivät Euroopassa vakaina vuoden aikana, mikä osaltaan tuki yrityslainojen tuottoja. Valtionlainojen tuottoja heikensi pitkien korkojen nousu ja odotukset inflaation kiihtymisestä.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Globaalin talouden tapaan, myös Suomen talous elpyi ripeästi vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan Suomen talous kasvoi 3,5 prosenttia, eli selvästi totuttua ripeämpää tahtia. Toki nopean kasvun selittää koronakriisistä toipuminen. Suomen talous on kokonaisuutena pärjännyt koronakriisin aikana hyvin; vuonna 2020 pudotus oli monia muita maita pienempi ja myös palautuminen on ollut kohtuullisen nopeaa. Suomen BKT:n kriisiä edeltänyt taso saavutettiin jo vuoden 2021 toisella neljänneksellä.

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin. Joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. Taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja teollisuuden hyvät tilauskirjat lupaavat ripeää aktiviteettia myös jatkossa. Rakentaminen on ollut koronakriisin aikana ripeää. Ensi vuonna asuinrakentamisen odotetaan hieman rauhoittuvan.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Vuonna 2021 työmarkkinoiden toipuminen on ollut odotuksia nopeampaa. Työllisyysaste on noussut jopa koronakriisiä edeltäneen tason yläpuolelle ja työttömyysaste on painunut jo lähes koronakriisiä edeltävälle tasolle.

Työmarkkinoilta kantautuukin viestejä työvoimapolusta ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Koronakriisin aikana kotitalouksien säästämisaste on noussut ja kotitalouksille on jäänyt paljon rahaa säästöön. Vaikka yksityinen kulutus on palautunut, ei mitään suuria kulutusjuhlia olla nähty. Osa kotitalouksista ehkä jättääkin nämä koronakriisin aikana kertyneet varat säästöön, kuten talletuksiin, rahastoihin ja osakemarkkinoille. Myös asuntomarkkinoille on ohjautunut kotitalouksien varoja ja myös asuntolainakanta on kasvanut koronakriisin aikana. Kuluttajien luottamus- kyselyn mukaan kotitalouksien kokema oma rahatilanne on parantunut koronakriisin aikana. Vuosi 2022 näyttää varsin vakaalta kotitalouksien näkökulmasta.

Vuonna 2022 Suomen talouden odotetaan kasvavan 2,6 prosenttia Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan. Suurimmat riskit liittyvät edelleen pandemiaan, vaikkakin tartuntojen ja talouden kytkös on vähentynyt. Vuoden 2022 jälkeen talouskehitys maltillistuu kohti Suomen potentiaalista talouskasvua, eli noin 1,5 prosenttiin.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takana-päin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi mainita, että asuntojen hinnat ovat nousseet tänä vuonna aiempaa laaja-alaisemmin ympäri Suomea, isojen asuntojen mm. omakotitalojen kysyntä on ollut vilkasta, kun taas vuokra-asuntojen kysyntä on ollut vaisua varsinkin pääkaupunkiseudulla. Edelleen aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätöiden tuoma lisätilantarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotaso. Asuntokauppoja olisi varmasti tehty vielä enemmänkin, mutta moni asiakas on halunnut löytää ensiksi uuden asunnon ennen nykyisen asunnon myynnin käynnistämistä.

Tämä on padonnut tarjontaa. Jo vuoden 2020 syksyllä tarjonta laski merkittävästi, mutta esim. vuoden 2021 marraskuussa oli Etuovi-portaalissa kohdetarjontaa yli 11 prosenttia vähemmän kuin edellisen vuoden marraskuussa.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2021 vanhojen asun-tojen kauppamäärä kasvoi 15,0 prosenttia viime vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut 18,8 prosenttia (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla kasvoi 24,0 prosenttia, rivitalojen 12,7 prosenttia ja omakotitalojen 12,5 prosenttia. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat kasvaneet muualla Suomessa (16,4 prosenttia) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (13,4 prosenttia). Myös jokaisessa maakunnassa kasvu on ollut merkittävää viime vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain kasvu on ollut Kanta-Hämeessä, Keski-Pohjanmaalla sekä Kymenlaaksossa.

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 prosenttia, Turussa 8,5 prosenttia, Tampereella 6,3 prosenttia sekä Oulussa 1,0 prosenttia. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan asuntotuotanto nousi vuonna 2020 vastoin odotuksia 40 500:een asuntoon, kun asuntokauppa kävi loppuvuodesta poikkeuksellisen vilkkaasti. Uudisasuntokauppa jatkui vilkkaana myös vuonna 2021 ja arvio vuoden asuntotuotannosta on 44 000 asuntoa. Vuoden 2022 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 40 000:een asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2021 aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on lisääntynyt 18,0

prosenttia edellisen vuoteen verrattuna. Valtaosa rakentamisesta on keskittynyt suuriin kaupunkeihin.

Vapaa-ajanasuntokauppa on käynyt vilkkaasti viimeiset kaksi vuotta. Kauppamäärä oli vuonna 2020 noin 3 prosenttia suurempi kuin vuonna 2021, mutta vastaavasti vuonna 2021 kauppasummien kokonaisarvo kasvoi noin 6 prosenttia. Viiden vuoden kauppamäärän kasvu on ollut yhteensä 32 prosenttia. Kauppaa on tehty edullisista kuivan maan mummon mökeistä kalliisiin laskettelukeskusten huviloihin. Kauppamäärää on hillinnyt vähäinen tarjonta, mikä on vaikuttanut myös hintoihin nostavasti. Aiempi oletus trendistä, että nuoremmat sukupolvet eivät haluaisi enää ostaa vapaa-ajanasuntoja on osoittautunut vääräksi.

TULOS

Nooa Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 3 711 tuhatta euroa (3 366 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 10,3 prosenttia, tai 346 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,5 prosenttia (0,4). Liiketuloksen hyvä kehitys seurasi tuloksen eri osa-alueiden tasaisesta kehityksestä. Korkotuotot kehittyivät

matalasta korkotasosta huolimatta ennustetta paremmin ja nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuoteen nähden lähes viidenneksen. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 1487 (2044) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 78,8 prosenttia (76,3). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 5,4 (5,0) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos- % *)	01-12/2019	Muutos- % **)
Korkokate	7 479	7 438	0,6	6 872	8,2
Nettopalkkiotuotot	8 707	7 406	17,6	7 540	-1,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	453	780	-41,9	2 861	-72,8
Käypään arvoon käyvän arvoston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	362	440	-17,7	631	-30,3
Suojauslaskennan nettotulos	-5	-8	29,5	-11	30,7
Muut tuotot	687	680	1,0	823	-17,4
Tuotot yhteensä	17 682	16 736	5,7	18 716	-10,6
Henkilöstökulut	-5 108	-4 523	12,9	-5 491	-17,6
Muut hallintokulut	-5 422	-4 866	11,4	-4 479	8,6
Muut kulut	-3 399	-3 388	0,3	-3 710	-8,7
Kulut yhteensä	-13 929	-12 777	9,0	-13 680	-6,6
Kulu-tuotto -suhde	78,78	76,34		73,09	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-95	-589	-83,8	22	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	54	-5	...	62	-107,7
Liikevoitto	3 711	3 366	10,3	5 120	-34,3
Tilikauden voitto	557	871	-36,1	1 172	-25,7

*) Muutos 2021-2020
**) Muutos 2020.12-2019.12

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 7 479 tuhatta euroa (7 438). Korkokate pysyi lähes ennallaan edelliseen tilikauteen verrattuna (kasvua 0,6 prosenttia). Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 2 084 tuhatta euroa (2 826).

Korkotuottojen määrä oli 8 993 tuhatta euroa (9 940), jossa vähennyistä edellisvuodesta oli

947 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 514 tuhatta euroa (2 503). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 988 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista. Sekä korkotuottoihin että korkokuluihin sisältyy Nooa Säästöpankin rooliin ryhmän indeksilainojen liikkeeseenlaskijana liittyviä kirjauksia. Näiden kirjausten bruttomäärä oli yhteensä 0,4 miljoonaa euroa ja nettomäärä lähes nolla.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 8 707 tuhatta euroa (7 406). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 10 278 tuhatta euroa (9 004) ja palkkiokulujen 1 571 tuhatta euroa (1 598). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3 613 tuhatta euroa (3 160), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 1 870 tuhatta euroa (1 604) ja muista välitetyistä tuotteista 1 743 tuhatta euroa (1 556). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1 022 tuhatta euroa (837), palkkiot maksuliikenteestä 4 906 tuhatta euroa (4 449), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 233 tuhatta euroa (222) ja palkkiot takauksista 125 tuhatta euroa (140). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat laajojen asiakkuuksien kasvu sekä osaltaan toukokuun alusta voimaan astuneet hinnastomuutokset. Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 1,7 prosenttia.

SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 1541 (2039) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista sekä sijoitustoiminnan arvonmuutoksista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 453 tuhatta euroa (780). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -15 tuhatta euroa (109) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 468 tuhatta euroa (670).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 362 tuhatta euroa (440), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 87 tuhatta (-25).

Suojauslaskennan nettotulos oli -5 tuhatta euroa (-8). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 687 tuhatta euroa (680). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 51 tuhatta euroa (96), jossa laskua edellisvuoteen oli 45 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 9,0 prosentilla 637 tuhanteen euroon (584).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 108 tuhatta euroa (4 523), mikä oli 12,9 prosenttia (tai 585 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pankin liiketoimintasuunnitelman mukaisesta henkilöstömäärän kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 11,4 prosenttia, 5 422 tuhanteen euroon (4 866). Kulujen nousu johtui pääosin Säästöpankkiryhmän sisäisten veloitusten sekä kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 3 399 tuhatta euroa (3 388), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 547 tuhatta euroa (710). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 6,5 prosenttia, 2 852 tuhanteen euroon (2 679).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 96 tuhatta euroa (591). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 13 tuhatta euroa (553). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 148 tuhatta euroa (68) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -65 tuhatta euroa (-30).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2223 tuhatta euroa (31.12.2020: 2197), eli 0,4 % (31.12.2020 0,4 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase pieneni vuoden 2021 aikana 5,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 795,2 miljoonaa euroa (838,4). Taseessa olevien luottojen määrä oli 559,3 miljoonaa euroa.

Talletusten määrä oli 581,1 miljoonaa euroa ja niiden kesikorko 0,04 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,4 % (0,4 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	559 284	529 188	5,7	535 390	-1,2
Luotot	559 284	529 188	5,7	535 390	-1,2
Sijoitukset	226 926	296 943	-23,6	265 350	11,9
Saamiset luottolaitoksilta	160 401	211 751	-24,3	163 909	29,2
Saamistodistukset	38 168	45 731	-16,5	57 578	-20,6
Osakkeet ja osuudet	28 357	39 460	-28,1	43 863	-10,0
Johdannaissopimukset	3 763	7 564	-50,3	11 582	-34,7
Johdannaissopimukset vastaavaa	3 763	7 309	-48,5	8 837	-17,3
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	255	-100,0	2 744	-90,7
Yleisön talletukset *)	581 123	603 607	-3,7	498 194	21,2
Velat luottolaitoksille	134 216	148 170	-9,4	203 647	-27,2
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 373	8 205	-83,3	32 748	-74,9
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	0	3 773	-100,0	23 881	-84,2
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	1 373	4 432	-69,0	8 867	-50,0
Oma pääoma	56 068	56 005	0,1	58 850	-4,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	13 730	10 756	27,6	8 322	29,2
ROA %	0,4	0,4		0,6	
Omavaraisuusaste	8,4	7,7		8,0	
Vakavaraisuussuhde	22,65 %	22,50 %		21,57 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2021-2020					
***) Muutos 2020.12-2019.12					

LUOTONANTO

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 826,6 miljoonaa euroa (802,3). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 559,3 miljoonaa euroa (529,2) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 267,3 miljoonaa euroa (273,1).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 231,4 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 24,3 miljoonaa euroa eli 3,0 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat hyvä kehitys asuntomarkkinoilla sekä pankin maltillinen kasvu yritysrahoituksessa.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 10,7 miljoonaa euroa (12,3) eli 1,5 miljoonaa euroa pienemmät kuin

vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,9 (2,3) prosenttia pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä. Järjestämättömien määritelmä muuttui ja määrä kasvoi vuoden 2021 aikana, kun Säästöpankkiryhmään kuuluvat luottolaitokset ottivat käyttöön uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän 1.1.2021 alkaen. Pankin järjestämättömät saamiset vertailukelpoisiksi saatettuna vähenivät edelliseen vuoteen verrattuna -12,6 prosenttia.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 10 miljoonaa euroa (11). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 2,0 miljoonaa euroa (2,1) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 30,4 miljoonaa euroa (15,9) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin sekä osakkeisiin ja osuuksiin.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 160,4 miljoonaa euroa (211,8). Tästä suurin osa, 80,6 miljoonaa euroa, oli maksuliiketilivarjoja. Luottolaitostalletusten määrä oli 51,4 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista

ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 38,2 miljoonaa euroa (45,7), mikä on 16,5 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 28,4 miljoonaa euroa (39,5). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 18,6 miljoonaa euroa (17,7) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 9,7 miljoonaa euroa (21,8).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 3,8 miljoonaa euroa (7,3); kaikki käypää arvoa suojaavia johdannaisia. Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,3); kaikki käypää arvoa suojaavia johdannaisia.

Pankki suojsi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojsi osaketalletusten arvomuutoksia osakeoptioilla.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedossa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

MUUT VELAT

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 581,1 miljoonaa euroa (603,6). Talletukset vähenivät vuoden aikana 22,5 miljoonaa euroa eli 3,7 prosenttia. Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 25,7 miljoonaa euroa eli 4,8 prosenttia ja niiden

määrä vuoden vaihteessa oli 515,9 miljoonaa euroa (541,6). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 3,2 miljoonaa euroa eli 5,2 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 65,2 miljoonaa euroa (62,0).

Talletusten määrän muutos aiheutui yritys-asiakkaiden tilivarojen muutoksista. Näiden määrä muuttuu asiakasvarojen muuttuessa. Pankin vähittäistalletusten määrä on pysynyt vakaana.

Velat luottolaitoksille olivat 134,2 miljoonaa euroa (148,2).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 1,4 miljoonaa euroa (8,2), josta debentuurilainoja 1,4 miljoonaa euroa.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 56,1 miljoonaa euroa (56,0). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 0,1 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli 0,2 miljoonaa euroa (0,7). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 0,2 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 13,7 miljoonaa euroa (10,8), josta luottotappiovaraus oli 13,7 miljoonaa euroa (10,7). Vuonna 2021 luottotappiovarausta kasvatettiin 3,0 miljoonaa euroa (2,5 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,5 prosenttia saamisista. Varauksesta 0,3 miljoonaa euroa on siirretty

vararahastoon. Tilikauden aikana poistoeroa vähennettiin 26 tuhannella eurolla.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

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 selvitystilän 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. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 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 saamisen 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.

VAKAVARAIKUUDEN 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. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset

poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksenteekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. 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.

PÄÄOMAN JATKUVUUSUUNNITELMA

Pankin pääoman jatkuvuus suunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuus suunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuus suunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuus suhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista, yritys saamisista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositioneet on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIKUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Nooa Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 68,8 (31.12.2020: 66,9) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 99,7 (31.12.2020: 98,6) prosenttia. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Nooa Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisöpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0,2 (31.12.2020: 1,0) miljoonaa euroa, ja ne koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut

erät olivat 303,6 (31.12.2020: 297,4) miljoonaa euroa, eli 2 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 22,65 (31.12.2020: 22,50) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 22,58 (31.12.2020: 22,18) prosenttia. Pankin pääomavaade oli 31,9 (31.12.2020: 31,3) miljoonaa euroa.

Nooa Säästöpankki Oy:n Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,25 prosenttia (1,25 %). Perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen pilari II pääomavaade nousee 1,5 prosenttiin alkaen 30.6.2022. 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 suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1,0 prosenttiyksiköllä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2021 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhdetta lasketaan 5 prosenttiyksiköllä 85 prosenttiin. Muutos tuli voimaan 1.10.2021. Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2021 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella

0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisen yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Suomessa makrovakauspoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuosittain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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 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 säädetyt luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

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

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

tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	70 094	67 652
Vähennykset ydinpääomasta	-1 539	-1 703
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	68 555	65 949
Ensisijainen lisöpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	68 555	65 949
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	214	962
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	214	962
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	68 769	66 910
Riskipainotetut erät yhteensä	303 636	297 397
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	263 165	258 275
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	8 158	10 076
josta operatiivisen riskin osuus	32 313	29 046
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,58 %	22,18 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,58 %	22,18 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,65 %	22,50 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat	68 769	66 910
Pääomavaatimus yhteensä*	31 886	31 265
Pääomapuskuri	36 883	35 645

- Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,0 prosenttia, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisöpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisöpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,5 (31.12.2020: 7,81) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen.

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisastetta 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.

	2021	2020
Ensisijainen pääoma	68 555	65 949
Vastuiden kokonaismäärä	652 921	844 787
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,50 %	7,81 %

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 2021 Säästöpankkien yhteensiittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteensiittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännösin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pileri 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteensiittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

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 suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti 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, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävällä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien

ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettut 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 sekä takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maaseutuyrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vaka-varaisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 84,4 % (87,1 %) ja muiden 15,6 % (12,9 %). Valtaosa, 89,2 % (91,0 %), 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.

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Yksityisasiakaskannan riskiluokitukset ovat hieman parantuneet vuoden aikana.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden 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 investoinninvaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinoharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Eryistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Samoin yritysasiakkaiden luottoluokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Parhaiten luokiteltujen yritysasiakkaiden määrä luottokannassa on kasvanut vuoden aikana myönnettyjen yritysluottojen kasvun myötä.

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 käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltynä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arviointiin.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitajoustoista, 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 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pysyivät lähes samana edellistä vuodesta ja olivat noin 0,54 prosenttia (0,57) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20% on luokiteltu järjestämättömäksi. Järjestämättömien määritelmä muuttui ja määrä kasvoi vuoden 2021 aikana, kun Säästöpankkiryhmään kuuluvat luottolaitokset ottivat käyttöön uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän 1.1.2021 alkaen. Pankin järjestämättömät saamiset

vähenevät edelliseen vuoteen verrattuna -12,6 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 1,9 % luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä 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. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustoissa saamisia oli yhteensä 10 miljoonaa euroa (11 miljoonaa euroa).

Arvon alentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin 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.

Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtavirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankki-toimintaa, 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- ja linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Nooa Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkina-rahoiduksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen suurella määrällä tallettajasiakkaita. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestäväksi 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 ja pysyväälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 50,4 % (49,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2021 aikana pankin rahoitusasema pysyi 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 tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitusalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain,

vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitus-salkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista.

Valuutariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuutariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttaposiitiota. Pankin valuuttaposiitiota seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposiitiota on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

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

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien

markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja otto-lainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia. Pankki on käyttänyt korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä taseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin taseerän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 +2/-1 prosenttia omista varoista 12 kk:n tarkastelujaksolla, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +4/-3 prosenttia omista varoista 12 kk:n tarkastelujaksolla. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan (jos pankilla on käyvän arvon suojausta ja/tai rahavirran suojausta) korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Jos pankilla ei ole kirjanpidollisessa mielessä suojaavia johdannaisia, seuraava teksti: Pankilla on johdannaissopimuksia, joilla se operatiivisesti suojaa korkoriskiään, mutta ei sovelta niihin suojauslaskentaa, jolloin ne kirjanpidossa käsitellään kaupankäyntitarkoituksessa pidettävänä johdannaisina. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. 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. Kiinteistö-sijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kaikki toimitilat on vuokrattu. Jäljellä olevat vuokra-ajat tai vuokrasopimuksen mukaiset irtisanomisajat vaihtelevat kuukaudesta 3,5 vuoteen.

OPERATIIVINEN RISKI

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa. Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinotto-tason 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 vakuutus-turvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakio-muotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoimisesta vastaa Compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteiluista. 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 11.3.2021. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2020 tilinpäätös. Yhtiökokous päätti tilikauden voiton, 871 tuhatta euroa, siirtämisestä edellisten vuosien tulostilille. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Jussi Hakala ja Berndt-Johan Lundström jättivät paikkansa hallituksessa ja uusiksi jäseniksi valittiin Samu Rouhe, Lasse Solakari ja Michael Vaarimo. Lisäksi järjestettiin ylimääräinen yhtiökokous 27.8.2021. Se valitsi hallituksen jäseniksi Petra Luntialan ja Kati Riikosen.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu kahdeksan jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Lauri Kalpala ja varapuheenjohtajana Toivo Alarautalahti. Pankin toimitusjohtajana on toiminut Esa Jänntti ja varatoimitusjohtajana Pekka Haajanen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 91 henkilöä, joista vakituisia työntekijöitä oli 69. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 14 henkilöllä (7 vakituisella). Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 39 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 jäsenet:

Lauri Kalpala, puheenjohtaja
Toimitusjohtaja, Lammin Säästöpankki
- Hallituksessa vuodesta 2018
Toivo Alarautalahti, varapj, hallituksen jäsen
Talousjohtaja, Aito Säästöpankki Oy
- Hallituksessa vuodesta 2020
Petra Luntiala, hallituksen jäsen
Liiketoimintajohtaja, Smartum Oy
- Hallituksessa vuodesta 2021
Samu Rouhe, hallituksen jäsen
Toimitusjohtaja, Länsi-Uudenmaan Säästöpankki
- Hallituksessa vuodesta 2021
Lasse Solakari, hallituksen jäsen
Toimitusjohtaja, Ylihärjän Säästöpankki
- Hallituksessa vuodesta 2021
Michael Vaarimo, hallituksen jäsen
Liiketoimintajohtaja, Tammisaaren Säästöpankki
- Hallituksessa vuodesta 2021
Kati Riikonen, hallituksen jäsen
Online-, markkinointi- ja analytiikkajohtaja,
Telia Finland Oy
- Hallituksessa vuodesta 2021
Joni Rintamaa, hallituksen jäsen
Pankinjohtaja, Someron Säästöpankki
- Hallituksessa vuodesta 2020

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 luotettavuus selvitys 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 viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Nooa Säästöpankki Oy:ssä 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 toimsuhteen 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 mukaisen tavoitteiden saavuttamisesta. Nooa Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmänä on henkilöstörahasto. Nooa Säästöpankin henkilöstörahasto hr kokoontui vuosikokoukseen 10.9.2021. Vuosikokouksessa vahvistettiin tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle. Henkilöstörahaston puheenjohtajana toimi 15.12.2021 asti Piia Jeremejeff ja varapuheenjohtajana Kirsi Seppänen-Virtanen; siitä eteenpäin puheenjohtajana on toiminut Seppänen-Virtanen ja varapuheenjohtajana Mikko Särkiniemi.

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 julkaistaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto ja viranomaisraportointi hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

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 määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaateissa. 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. Hallinnointiperiaateissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaateissa määritelty 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

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Pankin tulokseen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana siitä huolimatta, että toimintaympäristö säilyy haastavana. Liiketoimintastrategian mukaisesti keskeisinä teemoina säilyvät asiakasliiketoiminnan kannattavan kasvun vahvistaminen sekä toimintatapojen ja uusien palvelualueiden kehittäminen. Asiakas- ja henkilöstökokemuksessa pankki tähtää korkealle tasolle.

Koronapandemian pitkittyminen painaa talouksia vielä pitkään. Korokojen noususta on jo saatu viitteitä, mutta pitkään vallinnut matala korkotaso painaa korkokateansaintaa vielä pitkään. Korkokatteen ja palkkiotuottojen ennakoidaan kehittyvän vakaasti. Pankin riskiaseman ja vakavaraisuuden ennakoidaan samoin säilyvän vakaana ja hyvällä tasolla.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 1 756 968,74 euroa, josta tilikauden voitto on 556 720,24 euroa.

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



TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100
 Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100
 Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin
Ydinpääoma (CET1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
 Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2021	1.1. - 31.12.2020
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	8 993 182,66	9 940 485,06
Korkokulut	(2.01)	-1 514 365,53	-2 502 676,14
KORKOKATE		<hr/> 7 478 817,13	<hr/> 7 437 808,92
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	50 536,09	96 028,00
Palkkiotuotot	(2.03)	10 278 014,72	9 004 251,73
Palkkiokulut	(2.03)	-1 571 414,46	-1 597 906,46
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	452 872,71	779 641,79
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	361 667,57	439 603,37
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	-5 468,02	-7 755,83
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	636 534,15	584 169,85
Hallintokulut		-10 529 792,85	-9 388 684,82
Henkilöstökulut	(2.09)	-5 107 810,76	-4 523 132,86
Muut hallintokulut	(2.10)	-5 421 982,09	-4 865 551,96
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-547 361,66	-709 502,30
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-2 851 653,19	-2 678 553,05
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-95 300,29	-588 799,28
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	53 782,17	-4 781,55
LIKEVOITTO		<hr/> 3 711 234,07	<hr/> 3 365 520,37
Tilinpäätössiirrot		-2 973 733,57	-2 433 872,58
Tuloverot		-180 780,26	-60 823,78
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		<hr/> 556 720,24	<hr/> 870 824,01
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<hr/> <hr/> 556 720,24	<hr/> <hr/> 870 824,01

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		50 849,10	141 124,67
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		22 711 475,00	33 914 890,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	160 400 831,47	211 751 154,07
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	559 284 121,67	529 188 384,72
Saamistodistukset	(1.02)	15 456 710,00	11 816 389,80
Muilta		15 456 710,00	11 816 389,80
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	28 006 003,28	39 360 409,01
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrietyksissä	(1.03)	250 523,42	0,00
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	100 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	3 763 099,67	7 309 159,76
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 468 510,49	1 610 342,71
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	288 420,05	252 372,70
Muut aineelliset hyödykkeet		288 420,05	252 372,70
Muut varat	(1.08)	733 295,34	110 573,57
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	2 632 622,83	2 694 983,02
Laskennalliset verosaamiset	(1.18)	58 997,98	116 069,29
VASTAAVAA YHTEENSÄ		795 205 460,30	838 365 853,32

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	134 216 332,52	148 169 523,45
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	584 945 558,52	610 714 867,22
Talletukset		584 945 558,52	610 714 867,22
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(1.13)	0,00	3 773 328,91

Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	0,00	255 065,00
Muut velat	(1.14)	2 736 486,48	2 157 376,73
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	2 034 929,02	1 852 383,08
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.17)	1 373 000,00	4 432 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.18)	101 484,94	250 470,87
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>725 407 791,48</u>	<u>771 605 015,26</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		0,00	26 266,43
Vapaaehtoiset varaukset		13 730 000,00	10 730 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>13 730 000,00</u>	<u>10 756 266,43</u>
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		466 000,08	959 623,13
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		192 357,05	685 980,10
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		1 200 248,50	329 424,49
Tilikauden voitto (tappio)		556 720,24	870 824,01
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>56 067 668,82</u>	<u>56 004 571,63</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>795 205 460,30</u></u>	<u><u>838 365 853,32</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2021	31.12.2020
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 020 695,18	2 094 522,15
Takaukset ja pantit	1 742 695,18	1 756 522,15
Muut	278 000,00	338 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	30 371 075,14	15 927 116,62
Muut	30 371 075,14	15 927 116,62

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2021 eur	1.1.-31.12.2020 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	556 720,24	870 824,01
Tilikauden oikaisut	3 752 532,72	3 805 535,32
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-8 033 793,47	45 234 424,86
Saamistodistukset	6 999 848,17	11 731 962,75
Saamiset luottolaitoksilta	3 633 606,77	20 537 552,35
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-30 205 215,43	5 602 383,33
Osakkeet ja osuudet	12 021 636,83	4 455 092,31
Muut varat	-483 669,81	2 907 434,12
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-35 917 124,16	27 189 491,71
Velat luottolaitoksille	-13 953 190,93	-55 477 497,25
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-22 483 781,63	105 412 788,87
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	-20 108 060,74
Muut velat	519 848,40	-2 637 739,17
Maksetut tuloverot	29 306,67	-163 177,06
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-39 612 358,00	76 937 098,84
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-917 754,52	-52 513,95
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-441 576,79	-678 512,64
Investointien rahavirta yhteensä	-1 359 331,31	-731 026,59
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-3 059 000,00	-4 435 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	0,00	-586 178,86
Omien osakkeiden hankkiminen	0,00	-3 042 477,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-3 777 000,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-6 836 000,00	-8 063 655,86
Rahavarojen nettomuutos	-47 807 689,31	68 142 416,39
Rahavarat tilikauden alussa	202 211 661,99	134 069 245,61
Rahavarat tilikauden lopussa	154 403 972,68	202 211 661,99
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	50 849,10	141 124,67
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	154 353 123,58	202 070 537,32
Yhteensä	154 403 972,68	202 211 661,99
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 821 585,28	9 916 479,16
Maksetut korot	1 493 531,26	2 546 101,78
Saadut osingot	50 536,09	96 028,00
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	2 973 733,57	2 433 872,58
Tuloslaskelman verot	180 780,26	60 823,78
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	41 518,12	593 580,83
Käyvän arvon muutokset	5 468,02	7 755,83
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	547 361,66	709 502,30
Muut oikaisut	3 671,09	0,00
Yhteensä	3 752 532,72	3 805 535,32

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn 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 tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt 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, 17 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 ryhmähajauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

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 rahoitusvarojensa 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 tyyppillisistä riskeistä. Mikäli

sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, jos molemmat seuraavat ehdot täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomaerän koron maksua.

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon laajan

tuloksen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti.

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, 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 instrumenttikohteisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Nooa Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Nooa Säästöpankki ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

Rahoitusvara kirjataan pois taseesta, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaraan kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa olemasta voimassa tai mikäli erä siirretään toiselle osapuolelle näin täyttäen taseesta poiskirjaamisen edellytykset.

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä.

Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

- Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty.

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

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai
- Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty toiselle osapuolelle tai pitänyt näitä itsellään, mutta määräysvalta on siirretty.

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän mynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavamukaisessa 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 säännömukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännömukaisesti toistuvia, toisistaan

riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käytämien 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 diskonttauskoroista, 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.

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

Nooa Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroilte, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuon 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.

Nooa Säästöpankki 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.
- Luottoluokan heikkeneminen: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojousto-merkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, 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.

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 3 kuukautta.

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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 ulkoihin 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. Efektivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankki-ryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja.

Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2021. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	4,0% / 10,0%	6,0%	6,0%
BKT muutos	1,0% / 4,0%	1,2% / 1,6%	1,2%
Investoinnit	1,0% / 4,0%	2,5% / 2,5%	1,5% / 1,5%

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.

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 ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.

- 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 toimialakohtaisia 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 kohdentumiseen.

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Nooa Säästöpankki on ottanut tilikauden alussa käyttöön EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän sekä uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin. Henkilöasiakkaiden ECL laskennassa käytettävät maksukyvyttömyyden toteutumisen todennäköisyyttä kuvastavat PD parametrit on kalibroitu muutetuille luottoluokille uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi. Yritysiasiakkaiden PD parametrit on kalibroitu uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 3 kriteerit on yhdenmukaistettu katsauskauden alussa käyttöönotetun EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Sopimus siirtyy vaiheeseen 3, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- raja-arvot ylittävä yli 90 päivän maksuviive,
- vakava ulkoinen häiriö; tai
- epävarma takaisinmaksu.

Muutoksen jälkeen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovellettava

maksukyvyttömyyden määritelmä vastaa sisäisessä riskienhallinnassa käytössä olevaa määritelmää.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luotto-luokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Vaiheen 2 kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä. Nooa Säästöpankki tulee kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit tilikauden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla.

Talouden tulevaa kehitystä koskevien ennusteiden huomioiminen luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on uudelleenmallinnettu. Uudessa mallissa käytettävät kolme skenaariota ovat perus, pessimistinen ja optimistinen ja ne perustuvat Säästöpankkiryhmän pää-ekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Uuden mallin mukaiset keskeiset makrotalouden muuttujat ovat EuropeStoxx, BKT ja investoinnit. Skenaariolle määritetyt painot perustuvat Säästöpankkiryhmän pää-ekonomistin ja johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTO-TAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luotto-sitoumusten 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 ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden

todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) mallia.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitustietoja, 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.

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 JOHDANNAIS-SOPIMUKSET

Nooa Säästöpankki suojaa johdannais-sopimuksilla 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 portfolio-suojaus (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvo-paperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos 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.

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.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan sekä niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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, myönnetty 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 juokuajalle efektiivisen koron menetelmällä. Vastaerä 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 kuluviin 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. Peruspankki-järjestelmä -hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoajaksi 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 eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikajankohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

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

RAHAVARAT

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa

maksettavista saamisista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	154 353 123,58	202 070 450,76
Keskusrahallaitokselta	153 140 474,69	193 127 007,33
Kotimaisilta luottolaitoksilta	221 655,19	891 262,21
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	990 993,70	8 052 181,22
Muut	6 047 707,89	9 680 703,31
Keskusrahallaitokselta	6 047 707,89	5 448 973,19
Kotimaisilta luottolaitoksilta		4 231 730,12
Yhteensä	160 400 831,47	211 751 154,07

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	81 558 664,69	805 204,99
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 239 974,51	1 205,04
Kotitaloudet	465 917 511,89	1 291 766,44
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	48 246,19	14,29
Ulkomaat	8 519 724,49	124 809,68
Yhteensä	559 284 121,67	2 223 000,44
- 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

	2021			Yhteensä	2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2021	193 593,78	79 741,01	1 952 513,56	2 225 848,35	1 675 722,34
Siirrot vaiheeseen 1	6 780,24	-38 552,80	-20 526,19	-52 298,75	-26 479,68
Siirrot vaiheeseen 2	-9 401,44	80 369,87	-24 797,71	46 170,72	28 424,14
Siirrot vaiheeseen 3	-3 453,37	-2 898,62	74 393,05	68 041,06	430 011,06
Uudet saamiset	139 397,25	25 687,94	8 847,28	173 932,47	111 627,57
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-71 688,64	-19 053,90	-246 437,46	-337 180,00	-697 000,32
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-106 085,26	-106 085,26	-56 079,94
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-11 197,70	4 410,07	134 894,03	128 106,40	1 257 178,89
Laskentamallin muutosten vaikutus	-158 984,35	-42 262,17	-5 690,36	-206 936,88	-1 087 032,63
Manuaalisten korjausten vaikutus			298 448,28	298 448,28	589 476,92
Tase 31.12.2021	85 045,77	87 441,40	2 065 559,22	2 238 046,39	2 225 848,35

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2021	2020
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	4 137 126,00	5 102 057,00
joista todennäköisesti maksamatta jäädvät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	6 599 326,00	7 176 824,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	10 073 294,00	11 340 071,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä

	123 769,45	
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	147 860,03	44 281,88

1.02 Saamistodistukset

	2021	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavien saamistodistuksia
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 861 700,00	
Muut	2 861 700,00	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	35 306 485,00	22 711 475,00
Julkisesi noteeratut	33 470 485,00	22 711 475,00
Muut	1 836 000,00	-94,74
Yhteensä	38 168 185,00	22 711 475,00

Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä

-28 017,30

2020		Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä			
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti 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 vedallisen avulla	1 238 000,00			

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset	2021			2020	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	81 799,47			81 799,47	77 017,92
Uudet saamistodistukset	13 129,93			13 129,93	8 136,70
Eräänlyneet saamistodistukset	-35 756,13			-35 756,13	-24 427,62
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-31 155,97			-31 155,97	21 072,47
Tase 31.12.2021	28 017,30			28 017,30	81 799,47

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	9 634 557,13	21 656 193,96
Julkisesti noteeratut	8 602 520,13	16 112 650,83
Muut	1 032 037,00	5 543 543,13
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	18 371 446,15	17 704 215,05
Muut	18 371 446,15	17 704 215,05
Osakkeet ja osuudet yhteensä	28 006 003,28	39 360 409,01
- joista luottolaitoksissa	15 806 780,05	15 144 535,54
- joista muissa yrityksissä	12 199 223,23	24 215 873,47

Hankintamenoon kirjattavat:

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		
Muissa yrityksissä	250 523,42	
Yhteensä	250 523,42	

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

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

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	2021	2020
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	50 849,10	141 124,67
Saamiset luottolaitoksilta	160 400 831,47	211 751 154,07
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	559 249 121,67	529 153 384,72
Yhteensä	719 700 802,24	741 045 663,46
-Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	2 223 000,44	2 197 544,69
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	2 861 700,00	3 928 500,00
Osakkeet ja osuudet	9 634 557,13	21 656 193,96
Johdannaissopimukset	3 763 099,67	7 309 159,76
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	35 000,00	35 000,00
Yhteensä	16 294 356,80	32 928 853,72
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	35 306 485,00	41 802 779,80
Yhteensä	35 306 485,00	41 802 779,80
-Joista tappioita koskeva vähennys (1)	28 017,30	81 799,47
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	18 371 446,15	17 704 215,05
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	250 523,42	
Yhteensä	18 721 969,57	17 804 215,05
Rahoitusvarat yhteensä	790 023 613,61	833 581 512,03

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauskasenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti	2021			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset		30 000 000,00	60 000 000,00	90 000 000,00
Käyvän arvonsuojaus		30 000 000,00	60 000 000,00	90 000 000,00
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

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti	2020			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	6 020 250,00	30 000 000,00	60 000 000,00	96 020 250,00
Käyvän arvonsuojaus	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 käyvät arvot

	2021		2020	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	3 763 099,67		7 309 159,76	255 065,00
Käyvän arvonsuojaus	3 763 099,67		7 309 159,76	255 065,00
Korkojohdannaiset	3 763 099,67		7 054 094,76	
Koronvaihtosopimukset			7 054 094,76	
Osakejohdannaiset			255 065,00	255 065,00
Yhteensä	3 763 099,67	0,00	7 309 159,76	255 065,00

Suojausinstrumentin suojaavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

Suojaavassa kohteen arvomuutos

	2021	2020
Käyvän arvonsuojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvomuutos	3 822 481,93	7 108 009,00
Yhteensä	3 822 481,93	7 108 009,00

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
IT-kulut		727,64
Muut kehittämismenot	412 116,37	640 450,53
Muut aineettomat hyödykkeet	1 056 394,12	969 164,54
Yhteensä	1 468 510,49	1 610 342,71

Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Hankintameno 1.1.	3 507 640,08	2 875 242,21
+ tilikauden lisäykset	319 138,02	632 397,87
Hankintameno 31.12.	3 826 778,10	3 507 640,08
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 897 297,37	-1 302 980,22
- tilikauden poistot	-460 970,24	-594 317,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 358 267,61	-1 897 297,37
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 468 510,49	1 610 342,71
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 610 342,71	1 572 261,99

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2021
Kirjanpitoarvo	288 420,05

Aineelliset hyödykkeet yhteensä **288 420,05**

	2020
Kirjanpitoarvo	252 372,70

Muut aineelliset hyödykkeet **252 372,70**

Aineelliset hyödykkeet yhteensä **252 372,70**

Aineelliset hyödykkeet

	2021	2020
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet		
Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet		
Muut aineelliset hyödykkeet		
Yhteensä		
Hankintameno 1.1.		1 567 772,09
+ tilikauden lisäykset		122 438,77
Hankintameno 31.12.		1 690 210,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.		-1 315 399,39
- tilikauden poistot		-86 391,42
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.		-1 401 790,81
Kirjanpitoarvo 31.12.	288 420,05	288 420,05
Kirjanpitoarvo 1.1.	252 372,70	252 372,70

Aineelliset hyödykkeet

	2020		Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet		
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

1.08 Muut varat

	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	5 314,87	12 223,55
Muut	727 980,47	98 350,02
Yhteensä	733 295,34	110 573,57

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2021	2020
Korot	1 339 399,87	1 352 780,46
Muut	1 293 222,96	1 342 202,56
Yhteensä	2 632 622,83	2 694 983,02

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2021	2020
Jaksettavuun hankintamenoon kirjattavat	720 534 891,04	767 089 719,58
Velat luottolaitoksille	134 216 332,52	148 169 523,45
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	584 945 558,52	610 714 867,22
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 373 000,00	4 432 000,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		3 773 328,91
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat		255 065,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		255 065,00
Yhteensä	720 534 891,04	767 344 784,58

1.11 Velat luottolaitoksille

	2021	2020
Luottolaitoksille	134 216 332,52	148 169 523,45
Vaadittaessa maksettavat	19 006 408,08	17 925 032,88
Muut	115 209 929,44	130 244 490,57
Yhteensä	134 216 332,52	148 169 523,45

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2021	2020
Talletukset	584 945 558,52	610 714 867,22
Vaadittaessa maksettavat	519 726 775,60	548 745 620,34
Muut	65 218 782,92	61 969 246,88
Yhteensä	584 945 558,52	610 714 867,22

1.13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Joukkovelkakirjalainat			3 773 328,91	3 777 000,00
Yhteensä			3 773 328,91	3 777 000,00

1.14 Muut velat

	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	2 114 775,57	1 521 771,23
Varaukset	15 045,95	28 303,66
Muut	606 664,96	607 301,84
Yhteensä	2 736 486,48	2 157 376,73

1.15 Varaukset

	2021	2020
Pakolliset varaukset	15 045,95	28 303,66
Muut varaukset	13 730 000,00	10 730 000,00
Yhteensä	13 745 045,95	10 758 303,66

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	28 303,66	-	-	15 045,95
Yhteensä	28 303,66			15 045,95

1.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2021	2020
Korot	345 907,47	509 908,12
Muut	1 689 021,55	1 342 474,96
Yhteensä	2 034 929,02	1 852 383,08

1.17 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2021			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Koko %	Eräpäivä
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	665 000,00	665 000,00	0,49	11.1.2023
Nooa Sp Tuottodebenttuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	708 000,00	708 000,00	1,50	18.7.2022
Yhteensä	1 373 000,00	1 373 000,00		

	Omin varoihin luettu määrä
Velan yksilöintitiedot	
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	136 933,19
Nooa Sp Tuottodebenttuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	77 158,82
Yhteensä	214 092,01

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut 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 debenttuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

	2020			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Koko %	Eräpäivä
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 Tuottodebenttuuri 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		

	Omin varoihin luettu määrä
Velan yksilöintitiedot	
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 Tuottodebenttuuri I-2017 1,5% 18.7.2022	218 681,26
Yhteensä	961 508,22

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

Pääomalainat

	2021	2020
Muut	1 373 000,00	4 432 000,00

1.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	5 602,30	37 093,43
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	53 395,68	78 975,86
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	58 997,98	116 069,29

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	5 603,46	16 359,89
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	95 881,48	234 110,98
Laskennalliset verovelat yhteensä	101 484,94	250 470,87

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtasuojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamis todistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luotto tappioista.

Muilla osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	1 002 150,00	2 034 700,00	13 767 835,00
Saamiset luottolaitoksilta	154 353 123,58	6 047 707,89	
Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	4 135 323,77	38 009 458,94	137 750 242,27
Saamis todistukset			12 466 510,00
Johdannaiset			1 075 387,97
Yhteensä	159 490 597,35	46 091 866,83	165 059 975,24

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis todistukset	5 906 790,00		22 711 475,00
Saamis et luottolaitoksilta			160 400 831,47
Saamis et yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	137 380 757,75	242 008 338,94	559 284 121,67
Saamis todistukset	2 990 200,00		15 456 710,00
Johdannaiset	2 687 711,70		3 763 099,67
Yhteensä	148 965 459,45	242 008 338,94	761 616 237,81

Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis todistukset		2 021 600,00	17 389 510,00
Saamis et luottolaitoksilta	202 070 537,32	9 680 703,31	
Saamis et yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	4 135 520,09	37 579 493,32	129 435 033,15
Saamis todistukset		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

Rahoitusvarat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis todistukset	14 503 780,00		33 914 890,00
Saamis et luottolaitoksilta			211 751 240,63
Saamis et yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	131 373 552,22	226 664 699,38	529 188 298,16
Saamis todistukset	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

Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	19 006 403,08	26 746 643,12	88 463 286,34
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	530 508 526,11	30 467 032,39	23 970 000,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		708 000,00	665 000,00
Yhteensä	549 514 929,19	57 921 675,51	113 098 286,34

Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			134 216 332,54
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille			584 945 568,50
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 373 000,00
Yhteensä			720 534 891,04

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 yleisöille 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 kaupankäyntitarkoituksessa 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 yleisöille 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 kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			255 065,00
Yhteensä			767 344 784,59

Vaadittaessa maksettavat saamis et yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräraikaiset talletukset sekä luottoliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.20 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin sekä samaan konserniin kuuluilta

Varat	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis todistukset	22 711 475,00		33 914 890,00	
Saamis et luottolaitoksilta	160 400 831,47		211 751 154,07	
Saamis et yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	559 284 121,67		529 188 384,72	
Saamis todistukset	15 456 710,00		11 816 389,80	
Johdannais sopimukset	3 763 099,67		7 309 159,76	
Muu omaisuus	33 589 222,49		44 385 874,97	
Yhteensä	795 205 460,30		838 365 853,32	

Velat

	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	134 216 332,52		148 169 523,45	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	584 945 558,52		610 714 867,22	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			3 773 328,91	
Johdannaissopimukset			255 065,00	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin mulla veloilla	1 373 000,00		4 432 000,00	
Muut velat	2 837 971,42		2 407 847,60	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 034 929,02		1 852 383,08	
Yhteensä	725 407 791,48		771 605 015,26	

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

Rahoitusvarat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	50 849,10	50 849,10	141 124,67	141 124,67
Saamisets luottolaitoksilta	160 400 831,47	160 400 831,47	211 751 154,07	211 751 154,07
Saamisets yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	559 284 121,67	559 284 121,67	529 188 384,72	529 188 384,72
Saamisets distukset	38 168 185,00	38 168 185,00	45 731 279,80	45 766 279,80
Osakkeets ja osuudet	28 006 003,28	28 006 003,28	39 360 409,01	39 360 409,01
Osakkeets ja osuudet omistusyhteisyyksissä	250 523,42	250 523,42		
Osakkeets ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	3 763 099,67	3 763 099,67	7 309 159,76	7 309 159,76
Yhteensä	790 023 613,61	790 023 613,61	833 581 512,03	833 616 512,03

Rahoitusvelat

	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	134 216 332,52	134 216 332,52	148 169 523,45	148 169 523,45
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	584 945 558,52	584 945 558,52	610 714 867,22	610 714 867,22
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			3 773 328,91	3 773 328,91
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessä pidettävät velat			255 065,00	255 065,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin mulla veloilla	1 373 000,00	1 373 000,00	4 432 000,00	4 432 000,00
Yhteensä	720 534 891,04	720 534 891,04	767 344 784,58	767 344 784,58

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	43 909 005,13	3 763 099,67	22 300 183,15	69 972 287,95
			136 200,00	
2020				
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	57 915 430,63	7 309 159,76	27 176 258,18	92 400 848,57
			293 160,00	

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

	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitus-	53 677 931,15	275 045,29	212 429,01
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	16 294 356,80	462 241,14	0,00
joista kaupankäyntitarkoituksessä pidettävät varat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	0,00	0,00	0,00
Kaupankäyntitarkoituksessä pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	69 972 287,95	737 286,43	212 429,01

	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitus-	59 506 994,85	464 249,37	775 675,64
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	25 619 693,96	670 280,09	0,00
joista kaupankäyntitarkoituksessä pidettävät varat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	0,00	0,00	0,00
Kaupankäyntitarkoituksessä pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	85 126 688,81	1 134 529,46	775 675,64

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

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

	Tilikauden alussa	lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopus
Osakepääoma	43 524 700,00			43 524 700,00
Ylikussirahasto	10 320 000,00			10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	959 623,13	4 761 282,79	-5 254 905,84	466 000,08
Vararahasto	273 643,03			273 643,03
Käyvän arvon rahasto	685 980,10	4 761 282,79	-5 254 905,84	192 357,05
Käypään arvo on arvostamisesta	685 980,10	4 761 282,79	-5 254 905,84	192 357,05
Edellisten tilikausien voitto	329 424,49	5 747 589,27	-4 876 765,26	1 200 248,50
Tilikauden voitto	870 824,01	2 175 426,83	-2 489 530,60	556 720,24
Oma pääoma yhteensä	56 004 571,63	12 684 298,89	-12 621 201,70	56 067 668,82

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021 Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	775 675,64			775 675,64
Odotetut luottotappiot	81 799,47			81 799,47
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-171 495,02			-171 495,02
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	685 980,09			685 980,09
Käyvän arvon lisäykset	970 711,33			970 711,33
Käyvän arvon vähennykset	-1 258 912,67			-1 258 912,67
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-275 045,29			-275 045,29
Odotettavissa olevat luottotappiot	-53 782,17			-53 782,17
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-617 028,80			-617 028,80
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	240 446,31			240 446,31
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-48 089,26			-48 089,26
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	192 357,05			192 357,05

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020 Saamistodistukset	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 verosaaminen (+)/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 verosaaminen (+)/verovelka (-)	-171 495,02			-171 495,02
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	685 980,09			685 980,09

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	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	54 572 560,13			54 572 560,13	44 356 629,13
Riskiluokka 2	135 484 966,05	146 642,48		135 631 608,53	131 200 364,68
Riskiluokka 3	152 823 113,95	1 910 193,92	14 864,45	154 748 172,32	144 408 475,21
Riskiluokka 4	76 872 370,44	2 591 893,18	270 000,00	79 734 263,62	119 276 486,18
Riskiluokka 5	38 403 853,59	1 261 119,56	784 395,75	40 449 368,90	67 841 871,09
Riskiluokka 6	50 035 287,39	3 260 890,62		53 296 178,01	19 720 222,38
Riskiluokka 7	17 069 737,03	6 415 721,63	50 621,83	23 536 080,49	11 689 043,88
Riskiluokka 8	6 369 140,83	10 964 861,60	238 474,98	17 572 477,41	2 937 601,93
Riskiluokka 9	9 683 294,97	15 560 762,95	626 878,23	25 870 936,15	
Riskiluokka ei luokiteltu			6 211 195,62	6 211 195,62	9 651 757,98
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	541 314 324,38	42 112 085,94	8 196 430,86	591 622 841,18	551 082 452,46
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	85 318,12	87 175,79	2 065 552,48	2 238 046,39	2 225 848,35
Yhteensä	541 229 006,26	42 024 910,15	6 130 878,38	589 384 794,79	548 856 604,11

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	34 948 500,00			34 948 500,00	40 637 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	34 948 500,00			34 948 500,00	40 637 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	28 017,30			28 017,30	81 799,47
Yhteensä	34 920 482,70			34 920 482,70	40 555 200,53

1.25 Luottoriskikeskeyttymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	3 240 976,68	558 198 485,77	34 948 500,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				30 183 378,73
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset				1 274 639,59
Kiinteistöala				20 000,00
Rakentaminen				98 717,83
Tukku- ja vähittäiskauppa				250 000,00
Teollisuus				381 489,00
Muut				524 432,76
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		40 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 225 706,45			362 000,00
Kohtaloudet		47 678 373,43		1 991 840,66
Yhteensä 31.12.2021	3 225 706,45	47 718 373,43		3 628 480,25
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		1 928 821,51		930 377,49
Kiinteistöala		3 880,35		116 119,65
Rakentaminen		112 611,39		110 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		113 618,74		56 381,26
Teollisuus		29 249,31		200 750,69
Kuljetus ja varastointi				5 000,00
Muut		1 669 461,72		442 125,89
Kohtaloudet		127 678 824,52		5 093 585,01
Yhteensä 31.12.2021		129 607 646,03		6 023 962,50
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		9 215 620,45		752 626,75
Kiinteistöala		2 982 694,65		128 720,36
Rakentaminen		1 579 955,21		178 018,89
Tukku- ja vähittäiskauppa		560 793,86		36 394,39
Teollisuus		5 246,88		4 753,12
Kuljetus ja varastointi		124 924,43		
Muut		3 962 005,42		404 739,99
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		8 106,63		21 893,37
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				500 000,00
Kohtaloudet		141 613 105,88		2 636 819,24
Yhteensä 31.12.2021		150 836 832,96		3 911 339,36
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		16 322 181,00		11 021 024,50
Kiinteistöala		10 606 823,94		10 992 520,00
Rakentaminen		259 620,59		
Tukku- ja vähittäiskauppa		187 117,87		
Teollisuus		116 026,29		13 500,00
Kuljetus ja varastointi		19 800,00		
Muut		5 132 792,31		15 004,50
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				20 000,00
Kohtaloudet		51 075 919,25		1 295 138,87
Yhteensä 31.12.2021		67 398 100,25		12 336 163,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		13 302 986,93		1 179 896,49
Kiinteistöala		6 765 053,58		978 318,47
Rakentaminen		460 496,42		170 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		777 249,16		21 371,44
Teollisuus		117 083,31		
Muut		5 183 104,46		10 206,58
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	15 270,23			34 729,77
Kohtaloudet		25 672 670,74		243 814,74
Yhteensä 31.12.2021	15 270,23	38 975 657,67		1 458 441,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		30 343 737,21		1 563 812,85
Kiinteistöala		25 622 535,09		1 393 912,85
Rakentaminen		230 100,00		169 900,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		302 035,41		
Teollisuus		7 934,00		
Kuljetus ja varastointi		37 440,68		
Muut		4 143 692,03		
Kohtaloudet		21 059 652,97		328 974,98
Yhteensä 31.12.2021		51 403 390,18		1 892 787,83

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	9 010 177,21	514 286,00
Kiinteistöala	5 800 924,92	422 000,00
Rakentaminen	939 812,27	77 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	871 107,03	15 286,00
Muut	1 398 332,99	
Kohtaloudet	13 883 565,08	128 052,20
Yhteensä 31.12.2021	22 893 742,29	642 338,20

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	2 199 962,81	15 448 500,00	20 640,34
Maatalous		500 000,00	
Kiinteistöala	404 640,00	2 200 000,00	20 148,14
Rakentaminen	29 423,35	3 148 500,00	
Tukku- ja vähittäiskauppa	83 831,83		492,20
Teollisuus		6 300 000,00	
Kuljetus ja varastointi	399 578,11	1 000 000,00	
Muut	1 282 469,52	2 300 000,00	
Julkisyhteisöt		10 500 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		9 000 000,00	
Kohtaloudet	47 164 780,15		269 225,88
Yhteensä 31.12.2021	49 364 742,96	34 948 500,00	289 866,22

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	7 090 954,88	528 470 268,17	40 637 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				15 521 229,71

Luotto-riskikertymä toimialoitain, 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	762 762,21	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	
Kohtaloudet	27 863 149,61	1 204 517,25	
Yhteensä 31.12.2020	2 835 021,07	38 739 160,32	2 782 447,74

Luotto-riskikertymä toimialoitain, 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
Kohtaloudet	103 711 182,90	1 912 099,38
Yhteensä 31.12.2020	125 736 883,92	5 463 480,76

Luotto-riskikertymä toimialoitain, 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
Kohtaloudet	137 835 689,47	1 294 308,57
Yhteensä 31.12.2020	142 491 222,25	1 917 252,96

Luotto-riskikertymä toimialoitain, 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
Kohtaloudet	108 647 700,47	3 201 698,40
Yhteensä 31.12.2020	115 556 461,46	3 720 024,72

Luotto-riskikertymä toimialoitain, 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	
Kohtaloudet	51 971 848,58	527 126,98	
Yhteensä 31.12.2020	23 592,04	66 946 121,59	872 157,46

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	4 184 209,98	24 380,44
Maatalous	0,00	0,00
Kiinteistöala	3 659 630,42	0,00
Rakentaminen	523 960,00	20 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00
Muut	619,56	4 380,44
Julkisyhteisöt	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00
Kotitaloudet	15 092 494,23	419 137,73
Muut	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	19 276 704,21	443 518,17

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	424 640,00	0,00
Maatalous	0,00	0,00
Kiinteistöala	404 640,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00
Muut	20 000,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00
Kotitaloudet	10 979 610,95	284 792,93
Muut	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	11 404 250,95	284 792,93

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

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

1.26 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**Luottoriskille affiini oleva määrä, johon kohdistuu vakuus**

	2021	Kuvas hallussa olevasta vakuudesta	
		2020	2020
Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	561 439 462,45	531 328 881,28	
Asuntoluotot	430 335 243,60	417 827 294,36	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	75 499 598,88	57 018 634,49	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutuluotot	22 655 359,01	26 208 305,88	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	32 949 260,96	30 274 646,55	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.01 Korkotuotot ja -kulut**

	2021	2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamisista	132 906,29	205 596,09
Saamisista luottolaitoksilta	2 842,06	119 603,42
Saamisista yleisöillä ja julkisyhteisöillä	5 068 406,78	5 432 830,97
Saamisistodistuksista	543 068,35	518 549,03
Johdannaisopimuksista	1 589 616,01	2 464 207,90
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	1 529 169,15	977 346,29
Muut korkotuotot	127 174,02	222 351,36
Yhteensä	8 993 182,66	9 940 485,06
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	160 809,82	323 065,21
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-168 884,37	-436 308,74
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-232 549,86	-297 964,41
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-388 097,76	-1 216 764,75
Veloista, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	-45 443,99	-96 178,22
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-679 542,31	-450 926,42
Muut korkokulut	152,76	-4 533,60
Yhteensä	-1 514 365,53	-2 502 676,14

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkot	50 536,09	96 028,00
Yhteensä	50 536,09	96 028,00

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2021	2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 021 940,27	836 844,94
Ottolainauksesta	14 316,00	11 050,97
Maksuliikenteestä	4 906 288,30	4 448 923,26
OmaisuuDENhoidosta	277 177,60	297 197,20
Välitetyistä toiminnoista	3 612 585,46	3 160 303,99
Takausten myöntämisestä	125 325,84	140 285,72
Muut palkkiotuotot	320 381,25	109 645,65
Yhteensä	10 278 014,72	9 004 251,73
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-77 468,71	-74 139,77
Muut	-1 493 945,75	-1 523 766,69
Yhteensä	-1 571 414,46	-1 597 906,46

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2021		
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamisdistiuksista		133 200,00	133 200,00
Osakkeista ja osuuksista	-14 836,45	334 509,16	319 672,71
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-14 836,45	467 709,16	452 872,71
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-14 836,45	467 709,16	452 872,71

	2020		
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamisdistiuksista	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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2021		Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamisdistiuksista	86 622,28	275 045,29	361 667,57
Yhteensä	86 622,28	275 045,29	361 667,57

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

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2021	2020
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-3 290 995,09	961 349,54
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	3 285 527,07	-969 105,37
Yhteensä	-5 468,02	-7 755,83

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2021	2020
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin		580,12
Muut tuotot	636 534,15	583 589,73
Yhteensä	636 534,15	584 169,85

	2021	2020
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-551 429,66	-566 257,58
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-62 110,66	-92 971,12
Vakuusrahastomaksut	-264 351,52	-264 351,52
Muut kulut	-1 973 761,35	-1 754 972,83
Yhteensä	-2 851 653,19	-2 678 553,05

2.08 Henkilöstökulut

	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-4 275 738,74	-3 841 345,49
Henkilösivukulut	-832 072,02	-681 787,37
Eläkekulut	-701 865,85	-574 493,25
Muut henkilösivukulut	-130 206,17	-107 294,12
Yhteensä	-5 107 810,76	-4 523 132,86

2.09 Muut hallintokulut

	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-338 961,53	-339 441,07
Toimistokulut	-1 934 384,81	-1 465 818,88
Aik-kulut	-2 415 453,69	-2 409 439,43
Yhteyskulut	-221 457,71	-233 267,90
Edustus- ja markkinointikulut	-508 724,35	-417 584,68
Muut hallintokulut	-3 000,00	
Yhteensä	-5 421 982,09	-4 865 551,96

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konserni
	2021	2020	
Suunnitelman mukaiset poistot	-547 361,66	-709 502,30	
Aineelliset hyödykkeet	-86 391,42	-115 185,15	
Aineettomat hyödykkeet	-460 970,24	-594 317,15	
Yhteensä	-547 361,66	-709 502,30	

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

2021				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	18 904,55			
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-150 445,56	106 085,26	64 757,78	-147 860,03
Taseen ulkopuoliset erät	13 257,71			
Yhteensä	-118 283,30	106 085,26	64 757,78	-147 860,03
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamiset	53 782,17			
Yhteensä	53 782,17			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-64 501,13	106 085,26	64 757,78	-147 860,03
2020				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	10 118,57			
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-623 392,26	56 079,94	29 611,35	-68 284,62
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 saamiset	-4 781,55			
Yhteensä	-4 781,55			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-610 987,50	56 079,94	29 611,35	-68 284,62

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	19 252 974,35	18 333 747,83

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaisia merkityksiä. Pankki harjoittaa liike toimintaa vain Suomessa.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2021	2020
Yhden vuoden kuluessa	321 837,99	314 048,03
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	424 016,10	82 333,20

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 742 695,18	1 756 522,15
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	278 000,00	338 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	30 371 075,14	15 927 116,62
joista luottolupaukset	30 371 075,14	15 927 116,62
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	32 391 770,32	18 021 638,77

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2021	2020
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	69	63
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	1
Määräaikainen henkilöstö	19	14
Yhteensä	91	78

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2021	2020
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	453 676,34	417 816,60
Yhteensä	453 676,34	417 816,60

4.03 Johdolle myönnehty luotot ja takaukset

	2021 Luotot	2020 Takaukset	2020 Luotot	2020 Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	453 676,34		498 057,71	
Yhteensä	453 676,34		498 057,71	

Lisäykset		650,00
Vähennykset	44 381,37	39 765,81

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konserniliinipäätökseen yhdistelemättä jätetyt tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kiijaniipitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos
Urbanit Kodit Oy	100 000,00	95 000,00	0,00

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	7,80	50 521 411,76	8 207 730,58
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	8,44	56 004 571,63	2 540 081,03
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	8,46	1 634 673,72	-5 620,53
Sp-Koti Oy, Espoo	8,63	-6 189,75	130 811,26
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	2,07	83 619 553,09	-1 387 469,10
Sp-Kiinnitysluottopankki, Helsinki	13,12	111 645 561,26	5 248 567,15
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	8,06	216 294,35	-232 454,71
Sp-lsännöintipalvelut Oy, Somero	33,33	-326 422,03	-401 562,00
Yhteensä		303 309 454,03	14 100 083,68

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

***) Oma pääoma sisältää liinipäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana liinipäätöksiä periaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Pankissa ei hoideta ns. tšyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	13 007,60	19 964,84
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	396,80	868,00
Muut palvelut	1 529,56	4 530,63
Yhteensä	14 933,96	25 363,47

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Sidottu kirja
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

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Ryhmätason sisäisen erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä, 7. päivänä helmikuuta 2022

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Lauri Kalpala Toivo Alarautalahti

Lauri Kalpala

Petra Luntiala

Toivo Alarautalahti

Petra Luntiala

Kati Riikonen

Kati Riikonen

Joni Rintamaa

Joni Rintamaa

Samu Rouhe

Samu Rouhe

Lasse Solakari

Lasse Solakari

Michael Vaarimo

Michael Vaarimo

Esa Jäntti

Esa Jäntti

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 8. päivänä helmikuuta 2022

Emmi Lakula

Emmi Lakula, KHT

