

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022



Yritys- ja yhteisötunnus: 1819908-9

Postiosoite: Aleksanterinkatu 48 B, 00100 HELSINKI, c/o 8 krs.

Käyntiosoite: Aleksanterinkatu 48 B, 00100 Helsinki, c/o 8 krs.

Kotipaikka: Helsinki

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022	5
Pankin liiketoiminta	6
Tulos	7
Korkokate	7
Nettopalkkiotuotot	8
Sijoitustoiminta	8
Kulut	8
Arvon alentumistappiot	8
Tase	9
Luotonanto	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	10
Sijoitukset	10
Johdannaissopimukset	10
Vieras pääoma	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	11
Vakavaraisuuden hallinta	12
Stressitestit	12
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	12
Pilari 1 pääomavaateet	12
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	12
Vähimmäisomavaraisuusaste	15
Kriisinvastaisuussuunnitelma	15
Riskienhallinta	15
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	17
Likviditeettiriski	19
Markkinariski	19
Kiinteistöriski	21
Operatiivinen riski	21
Liiketoimintariski	22
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	22
Keskinäinen vastuu	23
Talletussuoja	23

Sijoittajien turva	24
Hallinto ja henkilöstö.....	24
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	24
Palkitsemisjärjestelmät	25
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	26
Yhteiskuntavastuu	26
Toimintaympäristö.....	26
Gloaali taloustilanne	26
Korkoympäristö.....	27
Sijoitusmarkkinat	27
Suomen taloustilanne	27
Asuntomarkkinat Suomessa	28
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	29
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023	29
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	30
Tunnuslukujen laskentakaavat	31
Tilinpäätös.....	32
Tuloslaskelma	32
Tase.....	33
Rahoituslaskelma	35
Liitetiedot	36
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	36
Rahoitusinstrumentit.....	37
Rahoitusvarat ja -velat	37
Alkuperäinen kirjaaminen	37
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	37
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta	39
Käyvän arvon määrittäminen.....	40
Arvon alentuminen	41
Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset.....	44
Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	45
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	45
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	45
Korkotuotot ja -kulut.....	45
Poistoperiaatteet	46
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	46

Verot.....	46
Rahavarat.....	46
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	61
Tilinpäätösmerkintä.....	62



HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

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

Vuosi 2022 oli pankin 19. toimintavuosi. Vuoden lopulla saimme kolmantena vuonna peräkkäin arvostetun tunnustuksen yhtenä Suomen parhaista työpaikoista, Great Place to Work® Finland -sertifiointiin.

Myöskään vuosi 2022 ei tuonut rauhaa toimintaympäristöön pitkän koronavaiheen jälkeen. Alkuvuonna käynnistynyt sota Ukrainassa, inflaatiopaineet, nopeasti nouseva korkotaso ja huoli sähkön riittävydestä sekä sijoitusmarkkinoiden liikkeet laskivat kuluttajien luottamusta ja vaikuttivat asunnonostajien ja yritysten päätöksiin. Asuntomarkkinoiden ja työllisyyden näkymät vaikuttavat keskeisesti pankin tekemiseen ja näkymiin. Kauppamäärät laskivat reippaasti. Asiakaskuntaamme huoletti, miten elinkustannusten kallistuminen ja asuntojen hintavakaus vaikuttaa heihin. Rahoituksen hinta muuttui nopeasti. Näinä aikoina talouden valmennuksellamme on tehtävää enemmän kuin ehkä koskaan. Nooa Säästöpankki panostaa asiakkaiden taloudellisen turvallisuuden edistämiseen, vastuullisesti ja paikallista hyvinvointia tukien. Säästöpankkiryhmän yhteinen verkko antaa toiminnalle vahvan pohjan. Päättynyt vuosi oli Säästöpankeille 200-vuotisjuhlavuosi.

Nooa Säästöpankin vuosi sujui toimintaympäristön haasteista huolimatta hyvin. Asiakasliiketoiminnan tulosta tuki korkojen nousu, joka toisaalta nosti pankin jälleerahoituksen kustannuksia tuntuvasti ja painoi korkosijoitusten arvostuksia. Kokonaisuutena korkojen nousu vahvistaa pankin kannattavuutta lähivuosina.

Pankin asiakaskunta muodostuu henkilöasiakkaista sekä yrittäjistä, ammatinharjoittajista ja pienyrityksistä. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 85 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 sekä Kauniaisissa. Verkossa kohtaamme asiakkaamme joustavasti juuri siellä, missä asiakas haluaa. Nooa Säästöpankin asiakastytyväisyys on erinomaisella tasolla, mikä kertoo kasvullisen, laadukkaan asiakaspalvelun merkityksestä.

Lisäksi asiakkaitamme palvelevat Sp-Kodin kiinteistönvälittäjät, joiden kautta asiakkaamme saavat käyttöönsä koko valtakunnallisen Sp-Koti-kiinteistönvälitysketjun verkoston. Tytäryhtiömme Sp-Koti Urbanit Kodit tarjoaa asiantuntevan palvelunsa asiakkaidemme hyödyksi, pankin kanssa yhteistyössä ja molempia yhtiöitä hyödyttäen.

Nooa Säästöpankin omistavat Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankit.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Kun ensimmäinen Säästöpankki perustettiin vuonna 1822, tehtäväksemme tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Tällä samalla missiolla jatkamme edelleen ja olemme ylpeitä siitä, että olemme pankki, jolla on yhteiskunnallisesti tärkeä aate.

Viime vuonna Säästöpankkitoiminta Suomessa täytti 200 vuotta. Juhlistimme tätä merkkipaalua monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhlavuoden kampanjalla, jolla etsintäkuulutimme Hedvigin jälkeläisiä - ja löysimme Hedvigin sukutarinan lisäksi myös Säästöpankin perustajan apteekkari Julinin

sukulaisia. Myös henkilöstömme pääsi koronatauon jälkeen kohtaamaan toinen toisiaan ensimmäistä kertaa pariin vuoteen yhteisissä juhlissa, jotka pidettiin Pikku-Finlandiassa.

Merkityksellinen etappi viime vuonna oli myös se, että saimme lahjoittaa ennätysellisen 1,5 miljoonan euron potin satoihin kohteisiin ympäri Suomen vuosittaisen Hyviä tekoja -kampanjamme kautta. Viime vuoden kampanjan äänestystulokset paljastivat, että suomalaiset ovat juuri nyt huolissaan lasten ja nuorten hyvinvoinnista. Siksi tukea saivat muun muassa vähävaraiset lapsiperheet, lasten ja nuorten mielenterveys sekä lasten harrastukset kuten urheiluseurat.

Vastuullisuusteot kuten Hyviä tekoja -kampanjamme ovat säästöpankkiaatteen ytimessä. Siksi olemme erityisen ylpeitä siitä, että näinä taloudellisesti haastavina aikoina saamme kantaa kortemme kekoon muun muassa jakamalla osan tuloksestamme paikallisen hyvinvoinnin ja elinvoiman edistämiseksi. Saamme toteuttaa 200-vuotista missiotamme joka päivä: työemme kautta autamme suomalaisia kohentamaan taloudellista hyvinvointiaan ja vaurastumaan myös vaikeina aikoina.

PANKIN LIKETOIMINTA

Nooa Säästöpankki Oy:n asiakasliiketoiminnan tulos saavutti liiketoimintasuunnitelmassa tilikaudelle asetetut tavoitteet. Uusien asiakkaiden määrä kehittyi suotuisasti. Pankki keskittyi liiketoimintasuunnitelmansa mukaisesti kannattavan kasvun vahvistamiseen tavoitellen samalla korkeata asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyttä. Näin pankki turvaa kasvun mahdollisuudet kestäväällä tavalla myös tulevaisuudessa.

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 vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 264,9

(31.12.2021: 267,3) miljoona euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 188,0 miljoona euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet 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. Se hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta. Lisäksi Säästöpankkien Keskuspankki tarjoaa maksukorttien liikkeeseen-laskupalveluita ja myöntää vakuudettomia kulutusluottoja Säästöpankkien asiakkaille.

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.

TULOS

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketulos oli 2 265 tuhatta euroa (3 711 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 39,0 prosenttia, tai 1 446 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,3 prosenttia (0,5). Liiketuloksen heikkeneminen johtui erityisesti arvopaperimarkkinoiden epäsuotuisasta kehityksestä ja sen seurauksena aiheutuneista arvostuksista pankin sijoitussalkussa.

Korkotason nousu yhtäältä tuki pankin korkoansaintaa luotonannossa, toisaalta rasitti tulosta sekä sijoitusten arvostusten että kalliimman jälleerahoituksen muodossa. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -1 824 (1 595) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 82,7 prosenttia (78,8). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 3,21 (5,41) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)	01-12/2020	Muutos-% **)
Korkokate	7 351	7 479	-1,7	7 438	0,6
Nettopalkkiotuotot	8 678	8 707	-0,3	7 406	17,6
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 678	453	-470,6	780	-41,9
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-169	362	-146,8	440	-17,7
Suojauslaskennan nettotulos	133	-5	...	-8	29,5
Muut tuotot	3 898	687	467,3	680	1,0
Tuotot yhteensä	18 214	17 682	3,0	16 736	5,7
Henkilöstökulut	-5 709	-5 108	11,8	-4 523	12,9
Muut hallintokulut	-5 721	-5 422	5,5	-4 866	11,4
Muut kulut	-3 638	-3 399	7,0	-3 388	0,3
Kulut yhteensä	-15 068	-13 929	8,2	-12 777	9,0
Kulu-tuotto -suhde	82,73	78,78		76,34	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-47	-95	-50,3	-589	-83,8
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-834	54	...	-5	...
Liikevoitto	2 265	3 711	-39,0	3 366	10,3
Tilikauden voitto	905	557	62,6	871	-36,1

*) Muutos 2022-2021
**) Muutos 2021-2020

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 7 351 tuhatta euroa (7 479). Korkokate pysyi lähes ennallaan edelliseen tilikauteen verrattuna (laskua 1,7 prosenttia). Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 999 tuhatta euroa (2 084). Korkokatetta vahvistivat korkojen nousun myötä kasvaneet tuotot luottotoiminnasta, mutta heikensivät jälleerahoituksen kohonneet kustannukset.

Korkotuottojen määrä oli 10 434 tuhatta euroa (8 993), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 441 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 3 082 tuhatta euroa (1 514). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 568 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön ja Säästöpankkien Keskuspankin talletuksille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 8 678 tuhatta euroa (8 707). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 10 430 tuhatta euroa (10 278) ja palkkiokulujen 1 751 tuhatta euroa (1 571). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3 511 tuhatta euroa (3 613), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1 678 tuhatta euroa (1 870) ja muista välitetyistä tuotteista 1 833 tuhatta euroa (1 743). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1 056 tuhatta euroa (1 022), palkkiot maksuliikenteestä 5 072 tuhatta euroa (4 906), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 264 tuhatta euroa (233) sekä palkkiot takauksista 149 tuhatta euroa (125). Nettopalkkiotuottoja kasvatti luotonannon ja muun asiakasliiketoiminnan kasvu ja painoi palkkiokulujen ja välitettyjen kiinnitysluottopankkiluottojen hinnan nousu.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -991 (1 541) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista sekä sijoitustoiminnan arvonmuutoksista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -1 678 tuhatta euroa (453). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita -26 tuhatta euroa (-15) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -1 653 tuhatta euroa (468).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -169 tuhatta euroa (362), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat -246 tuhatta (87).

Suojauslaskennan nettotulos oli 133 tuhatta euroa (-5). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 3 898 tuhatta euroa (687). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 514 tuhatta euroa (51), jossa kasvua edellisvuoteen oli 464 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 431,6 prosentilla 3 384 tuhanteen euroon (637). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 2 132 tuhannella eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 709 tuhatta euroa (5 108), mikä oli 11,8 prosenttia (tai 601 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pankin liiketoimintasuunnitelman mukaisesta vakinaisen henkilöstön kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 5,5 prosenttia, 5 721 tuhanteen euroon (5 422). Muut kulut, 3 638 tuhatta euroa (3 399), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 333 tuhatta euroa (547). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 558 tuhannen euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 6,0 prosenttia, 2 681 tuhanteen euroon (2 852).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 46 tuhatta euroa (96). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 68 tuhatta euroa (13). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 52 tuhatta euroa (148) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -74 tuhatta euroa (-65). Sijoitusomaisuuden odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot olivat 835 tuhatta euroa (-54).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2 206 tuhatta euroa (31.12.2021: 2223), eli 0,35 % (31.12.2021 0,40 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 14,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 911,6 tuhatta

euroa (795,2). Taseessa olevien luottojen määrä oli 636,6 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 534,2 tuhatta euroa ja niiden keskiporko 0,1 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,25 % (0,44 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	636 626	559 284	13,8	529 188	5,7
Luotot	636 626	559 284	13,8	529 188	5,7
Sijoitukset	269 225	226 926	18,6	296 943	-23,6
Saamiset luottolaitoksilta	213 636	160 401	33,2	211 751	-24,3
Saamistodistukset	28 513	38 168	-25,3	45 731	-16,5
Osakkeet ja osuudet	27 076	28 357	-4,5	39 460	-28,1
Johdannaissopimukset	6 608	3 763	75,6	7 564	-50,3
Johdannaissopimukset vastaavaa	19	3 763	-99,5	7 309	-48,5
Johdannaissopimukset vastattavaa	6 589	0		255	-100,0
Yleisön talletukset *)	534 207	581 123	-8,1	603 607	-3,7
Velat luottolaitoksille	302 856	134 216	125,6	148 170	-9,4
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	665	1 373	-51,6	8 205	-83,3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	665	1 373	-51,6	4 432	-69,0
Oma pääoma	53 277	56 068	-5,0	56 005	0,1
Tilinpäätössiirtojen kertymä	14 940	13 730	8,8	10 756	27,6
ROA %	0,2	0,4		0,4	
Omavaraisuusaste	7,2	8,4		7,7	
Vakavaraisuussuhde	19,75 %	22,65 %		22,50 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

LUOTONANTO

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 903,8 miljoona euroa (828,8). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 638,8 miljoona euroa (561,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 264,9 miljoona euroa (267,3).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 236,1 miljoona euroa. Luotonannon nettolisäys oli 75,0 miljoona euroa eli 9,0 prosenttia. Luottokannan kehitys oli pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tavoitteleman mukainen ja seurausta sekä henkilöasiakkaan asuntoluottojen että yritysrahoituksen kasvusta.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 10,5

miljoona euroa (10,7) eli lähes samalla tasolla kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,6 prosenttia (1,9 %) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 5 miljoona euroa (10). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukykyyn 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, 2,4 miljoona euroa (2,0) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 28,9 miljoona euroa (30,4) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin sekä osakkeisiin ja osuuksiin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 213,6 miljoona euroa (160,4). Tästä suurin osa oli maksuliiketilin- ja LCR-talletusvaroja Säästöpankkien Keskuspankissa. Määrä oli 53,2 miljoona euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 28,5 miljoona euroa (38,2), mikä on 25,3 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 27,1 miljoona euroa (28,4). Tästä toiminnalle

välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 19,3 miljoona euroa (18,6) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 7,8 miljoona euroa (9,7).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,0 miljoona euroa (3,8); kaikki käypää arvoa suojaavia johdannaista. Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 6,6 miljoona euroa (0,0); kaikki käypää arvoa suojaavia johdannaista.

Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu 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 534,2 miljoona euroa (581,1). Talletukset vähenivät vuoden aikana 46,9 miljoona euroa eli 8,1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 42,8 miljoona euroa eli 8,3 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 473,1 miljoona euroa (515,9). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkioitilien vähennys oli 4,1 miljoona euroa eli 6,3 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 61,1 miljoona euroa (65,2).

Talletusten määrän muutos aiheutui yritysasiakkaiden tilivarojen muutoksista. Näiden

määrä muuttuu asiakasvarojen muuttuessa. Pankin vähittäistalletusten määrä on pysynyt varsin vakaana.

Velat luottolaitoksille olivat 302,9 miljoona euroa (134,2).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 0,7 miljoona euroa (1,4), josta debentuurilainoja 0,7 miljoona euroa.

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 53,3 miljoona euroa (56,1). Vähennystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2,8 miljoona euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -3,5 miljoona euroa (0,2). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -3,5 miljoona euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 14,9 miljoona euroa (13,7), josta luottotappiovaraus oli 14,9 miljoona euroa (13,7). Vuonna 2022 luottotappiovarausta kasvatettiin 1,2 miljoona euroa (kasvatettiin 3,0 miljoona euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 0,3 miljoona euroa on siirretty vararahastoon. Poistoeroa lisättiin 9,6 tuhannella eurolla (vähennettiin 26,3 tuhannella).

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 pääomamäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä.

Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksenteekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIKUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Nooa Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1).

Omat varat yhteensä olivat 67,2 (31.12.2021: 68,8) miljoona euroa, josta ydinpääoman osuus oli 67,2 (31.12.2021: 68,6) miljoona euroa. Tilikauden voitto kasvatti ydinpääomaa, kun taas käyvän arvon rahaston negatiivinen kehitys supisti sitä. Nooa Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0,0 (31.12.2021: 0,2) miljoona euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 340,4 (31.12.2021: 303,6) miljoona euroa, eli 12 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 19,75 (31.12.2021: 22,65) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 19,74 (31.12.2021: 22,58) prosenttia. Nooa Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 35,8 (31.12.2021: 31,9) miljoona euroa.

Nooa Säästöpankki Oy:n 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 1,5 prosenttia (1,25 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 koronapandemian vaikutusten lieventämiseksi järjestelmäriskipuskurin, joka oli Säästöpankkien yhteenliittymän osalta 1 prosentin suuruinen. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut järjestelmäriskipuskuria nollatasoa suuremmaksi Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten vuoksi. Makrovakauspäätöksen 16.12.2022 mukaan Finanssivalvonnan johtokunta on arvioinut tarvetta ja mahdollisuuksia vahvistaa kansallisen rahoitusjärjestelmän

riskinkantokykyä enintään yhden prosentin suuruisella järjestelmäriskipuskurivaatimuksella. Päätöksen mukaan Finanssivalvonnan johtokunta valmistautuu tekemään päätöksen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen asettamisesta vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä ja järjestelmäriskipuskurivaatimus tulisi voimaan laissa määritellyn siirtymäajan jälkeen. Päätöstä järjestelmäriskipuskurin asettamisesta voidaan lykätä, jos vaatimuksen arvioidaan vaikuttavan hyvin kielteisesti luottomarkkinoiden toimintaan lyhyellä aikavälillä.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2022 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

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

Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositain

tehtävässä osavuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	68 271	70 094
Vähennykset ydinpääomasta	-1 054	-1 539
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	67 218	68 555
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	67 218	68 555
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	4	214
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	4	214
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	67 222	68 769
Riskipainotetut erät yhteensä		
	340 432	303 636
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	307 648	263 165
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	285	8 158
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	32 499	32 313
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,74 %	22,58 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,74 %	22,58 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,75 %	22,65 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Omat varat	67 222	68 769
Pääomavaatimus yhteensä*	35 771	31 886
Pääomapuskuri	31 451	36 883

- Pääomavaatimus muodostuu lakisäteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,0 prosenttia, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,31 (31.12.2021: 10,50) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2022	2021
Ensisijainen pääoma	67 218	68 555
Vastuiden kokonaismäärä	722 324	652 921
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,31 %	10,50 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai 7,85 % 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 seurantaa. 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 tappioutan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävästi 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 tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

- sisäisen tarkastuksen toiminto

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

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyuden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksen-

tekomennettelyn 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 ja 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 asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja

vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 79,6 % (84,4 %). Muiden osuus taseessa olevista luotoista on 20,4 % (15,6 %). Valtaosa, 85,3 % (89,2 %), pankin kaikista luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

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 luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinninvikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat 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. Yritysasiakkaiden

riskiluokituksien osuudet luottokannassa ovat säilyneet lähes ennallaan vuoden aikana.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, 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 keskittyymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneitä maksuja, lainanhoitajoustoja 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 pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,49 prosenttia (0,67) 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 jos sopimuksen lainanhoitajoustoilla on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 1,6 % luottokannasta (1,9 %).

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 lainanhoitajoustoollisia saamisia oli yhteensä 5 (10) miljoona euroa.

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITYMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittyymiä 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 keskittymäriskkejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla oli viisi kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETTIRISKI

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

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto-

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 tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen suurelle määrälle tallettaja-asiakkaita. 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 säädetyt luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväle 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 55,7 % (50,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskkejä 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

tuloriskin kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti 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 sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa 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 ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankilla ei ole kaupankäyntivarastoa.

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

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia. Pankki on käyttänyt korkokatteen suojaamisessa 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 31.12.2022 +2,6/-2,6 prosenttia omista varoista 12 kk:n tarkastelujaksolla, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski oli vastaavasti +5,1/-5,3 prosenttia omista varoista 12 kk:n tarkastelujaksolla. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. 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 kiinteistö-omaisuuteen 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 2,5 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, Finanssiala ry:ssä 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- ja linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja

sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 15 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Tilikauden aikana Ylihärmän Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön ja Mietoisten Säästöpankki Liedon Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022 isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutuu arviolta 28.2.2023. Yhteisen tahtotilan ja tulevaisuuden menestyksen vahvistamiseksi yhteenliittymän muut Säästöpankit julkistivat joulukuussa allekirjoittaneensa liiketoimintoja koskevan keskinäisen etuusto-oikeussopimuksen.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Oma Säästöpankki Oyj allekirjoittivat 28.11.2022 sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien Sp-Kiinnitysluottopankin luottojen siirrosta Oma Säästöpankille. Allekirjoitettu sopimus on osa kokonaisuutta, jossa Liedon Säästöpankki luovuttaa Oma Säästöpankille liiketoimintansa. Sp-Kiinnitysluottopankki myy Oma Säästöpankille kaupan kohteena olevat luotot kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien

Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoa ja vastuualueita. Suunniteltujen toimenpiteiden oli toteutuessaan arvioitu johtavan enintään 45 toimen lakkaamiseen. Muutosneuvottelut päättyivät 21.6.2022. Neuvottelujen tuloksena Säästöpankkikeskuksesta vähennettiin 21 työtehtävää ja osaan työtehtäviä tuli olennaisia muutoksia.

Säästöpankkiliiton toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Tomi Närhinen jätti tehtävänsä kesäkuussa 2022. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus nimitti 15.8.2022 vt. toimitusjohtaja Karri Alameren Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajaksi.

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

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle

maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. 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 361 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai 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.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Nooa Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 10.3.2022. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2021 tilinpäätös. Yhtiökokous päätti tilikauden voiton, 557 tuhatta euroa, siirtämisestä edellisten vuosien tulostilille. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Joni Rintamaa, Lasse Solakari ja Michael Vaarimo jättivät paikkansa hallituksessa ja uusiksi jäseniksi valittiin Jan Korhonen, Petri Siviranta, Kari Suutari ja Ossi Öhman.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu yhdeksän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Lauri Kalpala ja varapuheenjohtajana Toivo Alarautalahti. Pankin toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Esa Jännti jätti tehtävänsä marraskuussa 2022. Pankin hallitus nimitti 1.12.2022 vt. toimitusjohtaja Pekka Haajasen toimitusjohtajaksi. Hallitus nimitti tammikuussa toimitusjohtajan sijaiseksi liiketoimintajohtaja Tommi Grönlundin. Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 91 henkilöä, joista vakituisia työntekijöitä oli 75. Henkilömäärä säilyi vuoden aikana samana (vakituisten määrä kasvoi kuudella).

Pankin tilintarkastajina on toiminut KHT Emmi Lakula KPMG Oy Ab:ltä.

Pankin sisäistä tarkastusta hoitaa Säästöpankkien yhteenliittymän keskitetty toiminto. Sisäisen tarkastuksen vastuutarkastajana on toiminut Tuomas Angervo. Pankin Risk & Compliance officerina on toiminut Kullervo Savola.

Hallituksen jäsenet:

Lauri Kalpala, puheenjohtaja
Toimitusjohtaja, Lammin Säästöpankki
- Hallituksessa vuodesta 2018

Toivo Alarautalahti, varapuheenjohtaja
Talousjohtaja, Aito Säästöpankki Oy
- Hallituksessa vuodesta 2020

Jan Korhonen, hallituksen jäsen
Riskienhallintajohtaja, Säästöpankki Optia
- Hallituksessa vuodesta 2022

Petra Luntiala, hallituksen jäsen
Liiketoimintajohtaja, Smartum Oy
- Hallituksessa vuodesta 2021

Kati Riikonen, hallituksen jäsen
Online-, markkinointi- ja analytiikkajohtaja, Telia Finland Oy
- Hallituksessa vuodesta 2021

Samu Rouhe, hallituksen jäsen
Toimitusjohtaja, Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy
- Hallituksessa vuodesta 2021

Petri Siviranta, hallituksen jäsen
Toimitusjohtaja, Someron Säästöpankki
- Hallituksessa vuodesta 2022

Kari Suutari, hallituksen jäsen
Liiketoimintajohtaja, Säästöpankkiliitto
- Hallituksessa vuodesta 2022

Ossi Öhman, hallituksen jäsen
Toimitusjohtaja, Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta
- Hallituksessa vuodesta 2022

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan

hallituksen jäsenet. Päätökset pankin liike-toiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liike-toimintaan 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 soveltuvien 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 % palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemis-

järjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

Palkitsemisjärjestelmä on yhdenmukainen pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio sekä kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisen tavoitteiden saavuttamisesta. Nooa Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmänä on henkilöstörahasto. Nooa Säästöpankin henkilöstörahasto hr kokoontui vuosikokoukseen 10.9.2022. Vuosikokouksessa vahvistettiin tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle. Henkilöstörahaston puheenjohtajana toimii Kirsi Seppänen-Virtanen ja varapuheenjohtajana Mari Sonck.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin

vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto ja viranomaisraportointi hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Pankin viranomaisraportointi hoidetaan ALM Partners Oy:ssä. 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 hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin

kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa 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.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2022 alkoi myönteisissä tunnelmissa ja odotus oli, että maailmantalouden elpyminen koronakriisistä jatkuisi. Maailmantalouden odotettiin kasvavan pitkän ajan keskiarvoa nopeammin. Näkymät kuitenkin muuttuivat radikaalisti helmikuussa 2022, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Tämä aikaansai inhimillisen kärsimyksen lisäksi myös monenlaisia taloudellisia vaikutuksia.

Venäjän vastaiset sanktiot ja myös Venäjän omat toimet ovat aiheuttaneet raaka-aineiden ja energian hintojen nousua ja etenkin kaasun ja sähkön saatavuus on heikentynyt. Energiahaasteet ovat iskeneet erityisesti Eurooppaan, joka on ollut riippuvainen venäläisestä energiasta.

Inflaatio alkoi kiihtyä jo vuonna 2021, mutta sodan seuraukset omalta osaltaan kiihdyttivät inflaatiota. Vuonna 2022 inflaatiossa kavuttiin lukemiin, joita ei olla länsimaissa nähty vuosikymmeniin. Niin USA:ssa kuin Euroopassakin kuluttajahintainflaatio nousi yli 10 %:iin. USA:ssa inflaatio alkoi osoittaa jo vaimenemisen merkkejä loppuvuonna 2022, mutta Euroopassa inflaationäkymät ovat epävarmemmat ja riippuvat paljon energian hinnan kehityksestä. Toimitusketjuhaasteet sen sijaan alkoivat jo helpottaa loppuvuonna.

Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi laskuun. Etenkin kuluttajat ovat monissa maissa olleet pessimistisempiä talousnäkömysten suhteen kuin

pitkään aikaan. Hintojen nousu on heikentänyt kotitalouksien ostovoimaa ympäri maailman. Toisaalta korona-aikana kerääntyneet säästöt ovat tuoneet helpotusta, eikä todellinen kulutus ole vielä pahemmin kärsinyt ostovoiman heikkenemisestä huolimatta.

Kiihtyneen inflaation seurauksena keskuspankit ympäri maailman aloittivat rahapolitiikan kiristämisen. Esimerkiksi USA:n ja Euroopan keskuspankit nostivat ohjauskorkojaan useasti ja normaalia suuremmin askelin. Heidän tavoitteensa on painaa inflaatio takaisin tavoitetasolle, vaikka se tarkoittaakin taloudellisen aktiviteetin heikkenemistä.

Kiinassa puolestaan tiukka koronastrategia aiheutti edelleen häiriöitä taloudessa, kun tartuntojen lisääntyessä otettiin käyttöön tiukkoja sulkutoimia. Loppuvuonna 2022 Kiina muutti koronastrategiansa selvästi sallivampaan suuntaan ja se näkyikin nopeasti tartuntojen räjähdysmäisenä kasvuna. Koronastrategian onnistuminen ohjaa pitkälti ensi vuoden talouden kehitystä.

Vaikka talousuutisointi ja etenkin tulevaisuuteen ennakoivat indikaattorit olivat varsin mollivoittoisia vuonna 2022, odotetaan maailmantalouden kasvaneen noin 3 %:n vauhtia (OECD:n ennuste). Se on toki pitkän aikavälin kasvua maltillisempi luku, mutta sitä voidaan pitää nykyisessä talousympäristössä jonkinlaisena torjuntavoittona. Todellinen taloudellinen aktiviteetti on pärjännyt paremmin kuin mitä luottamusindikaattorit ennakoivat.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2021 aikana lähes muuttumattomina ja negatiivisina pysyneet euroalueen lyhyet korot ovat tilikauden aikana nousseet merkittävästi. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor nousi 2022 aikana yli 3,5 prosenttiyksikköä. Lyhyissä koroissa tapahtunut nousu ja käyrän jyrkkeneminen on eliminoinut sitä rasitetta, jonka viime vuosien tasainen korkokäyrä on pankkitoiminnan korkokatteelle muodostanut. Samanaikaisesti kuitenkin tukkurahoitusmarkkinoiden epävakaa tilanne on leventänyt marginaaleja

velkapääomamarkkinoilla ja täten kasvattanut jälleenrahoituksen kustannuksia.

Euroopan Keskuspankki on selkeästi viestittänyt ohjauskorkojen nousevan edelleen. Samanaikaiset markkinoiden odotukset heikkenevästä talouskehityksestä ovat kuitenkin jarruttaneet pitkien korkojen nousua. Viiden vuoden swap-korko nousi viime vuoden kuluessa noin 3 prosenttiyksikköä, mutta epävarmuus talouskehityksestä on aikaansaanut pitkään korkokäyrään laskevan muodon.

SIIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä koettiin merkittävä muutos sijoitusmarkkinoilla Venäjän aloittaman hyökkäyssodan seurauksena. Riskinottohalukkuus laski ja osakemarkkinoiden pitkään jatkunut nousu kääntyi. Samaan aikaan inflaation nousu ja sitä seuranneet rahapoliittiset toimenpiteet katkaisivat pitkään jatkuneen matalien korkojen aikakauden. Tällä oli merkittäviä vaikutuksia sijoitusmarkkinoihin. Korkosijoitusten tuotot laskivat voimakkaasti kolmannella vuosineljänneksellä ja yritysten tulosnäkymien heikentyminen yhdessä nousevien korkojen kanssa johtivat osakekurssien laskuun. Globaalin talouskasvun hidastuminen ja Yhdysvaltain dollarin vahvistuminen heikensivät kehittyvien markkinoiden sijoitusten tuottoja. Vuoden viimeisellä neljänneksellä sijoitusmarkkinoilla nähtiin elpymistä. Vuosi 2023 alkaa kuitenkin merkittävien epävarmuustekijöiden vallitessa. Geopoliittisten jännitteiden nousu, hiipuva talouskasvu ja kiristynyt rahapolitiikka yhdessä luovat haastavan sijoitusympäristön.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Kuten muuallakin maailmassa, vuodesta 2022 odotettiin vuoden startatessa vielä ripeän talouskasvun vuotta. Ukrainan sota heikensi kuitenkin Suomen talouden näkymiä monella tapaa. Suomen ulkomaankauppa Venäjän kanssa on romahtanut, kuluttajien ja yritysten luottamus on laskenut ja energian hinta on korkealla.

Nämä lähtökohdat huomioiden Suomen talous pärjäsi vuonna 2022 kohtuullisen hyvin. Hyvän alkuvuoden ansiosta talouskasvun odotetaan asettuvan noin 2 %:iin. Loppuvuonna talouskasvu kuitenkin jo hyytyi. Tätä kirjoitettaessa tilastot kertovat BKT:n supistuneen hieman jo vuoden kolmannella neljänneksellä ja ekonomistit odottavat supistumisen jatkuvan myös vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Vuoden aikana kuluttajien luottamus romahti historiansa pohjalukemiin. Syitä tähän ovat ainakin hintojen ja korkojen nopea nousu sekä sähköpulan uhka. Kuluttajien luottamuksen heikentyminen on heijastunut voimakkaasti asuntomarkkinoille. Kauppamäärät sekä uusien asuntolainojen nostot ovat laskeneet selvästi vuoden takaa.

Sen sijaan yksityinen kulutus on pitänyt pintansa kohtuullisen hyvin. Etenkin palveluita on kulutettu koronakriisin aiheuttaman patoutuneen kysynnän siivittämänä. Tavaroiden kulutus on sen sijaan supistunut. Kotitaloudet ovat käyttäneet korona-aikana kertyneitä säästöjään kulutuksen rahoittamiseen.

Kotitalouksien taloutta haastaa nyt hintojen ja korkojen nousu. Sen sijaan työmarkkinoilla tilanne on edelleen hyvä. Työllisyysaste on ennätyksellisen korkealla ja vapaita työpaikkoja on yhä paljon tarjolla.

Yritysten tuotanto kasvoi vuonna 2022 vielä mukavaa tahtia. Näkymät tulevaan kuitenkin heikkenivät ja myös yritysten luottamus on laskenut, vaikkakaan ei niin dramaattisesti kuin kotitalouksien. Heikointa luottamus on kaupan ja rakentamisen aloilla, teollisuudessa ja palvelusektorilla yritysten luottamus on hieman korkeammalla. Konkurssien määrä on pysynyt normaalilla tasolla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoilla on eletty mielenkiintoinen vuosi 2022. Vuoden alkaessa kysyntä ylitti markkinoilla selkeästi tarjonnan. Pulaa oli sekä vanhoista asunnoista että uudisasunnoista rakennusliikkeiden vähentäessä rakennettavien kohteiden aloituspäätöksiä.

Vuodesta oli kuitenkin tulossa hyvä asuntokauppuvuosi.

Ukrainan sodan alkaminen muutti olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhytkestoinen markkinoiden seisahduminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu, kohoava energianhinta, inflaation voimistuminen sekä korkojen nousu alkoi näkyä asuntomarkkinoilla negatiivisesti. Loppuvuotta kohden muutos kiihtyi. Ennustimme keväällä asuntomarkkinoiden jäävän vuoden 2021 tasosta 20 % ja näin tapahtuikin, tosin alueelliset erot muutoksissa olivat suuret.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2022 vanhojen asuntojen kauppamäärä laski 19,5 % edellisestä vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut -9,5 % (lähde: Kiinteistöväylitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä tällä ajanjaksolla laski 14,1 %, rivitalojen 16,7 % ja omakotitalojen 18,4 %. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat laskeneet muualla Suomessa (-16,7 %) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (-15,1 %). Myös jokaisessa maakunnassa laskua on tapahtunut edelliseen vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain lasku on ollut Uudellamaalla, Kanta-Hämeessä sekä Kymenlaaksossa.

Asuntomarkkinoiden vaikeudet ovat jo näkyneet hintojen negatiivisena muutoksena. Vuoden 2022 alusta PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli -6,1 %. Sama vertailu osoittaa muutoksesta isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) -6,6 %, Turussa -5,4 %, Tampereella -8,3 % sekä Oulussa -7,4 %. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan vapaarahoitteinen asuntotuotanto laskee vuonna 2022 arviolta 33 800 asuntoon edellisen vuoden 38 411 asunnosta. Vuoden 2023 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 27 800 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2022 tammi-marraskuun aikana kiinteistöväylittäjien uudistaloasuntojen

kauppamäärä on laskenut 44,8 % edelliseen vuoteen verrattuna. Muutos on ollut merkittävää kasvukeskuksissa; Helsingissä -62,3 %, Espoossa -61,1 % ja Tampereella -51,9 %.

Myös vapaa-ajanasuntokaupassa on tapahtunut merkittävä muutos kahteen edelliseen vilkkaaseen vuoteen. Kauppamäärä laski tammi-marraskuun välisenä aikana 26,1 % ja vastaavasti kauppasummien kokonaisarvo laski 28 %. Viiden vuoden takaiseen aikaan kauppamäärän lasku on ollut 10,5 %. Kauppoja olisi todennäköisesti tehty kesällä enemmänkin, mikäli tarjonnan vähäisyys ei olisi rajoittanut kauppamäärää.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana siitä huolimatta, että toimintaympäristö säilyy haastavana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan vahvistuvan vuoden 2022 tasolta. Korkokatteen ja palkkiotuottojen ennakoitaan kehittyvän vakaasti. Pankin riskiaseman ja vakavaraisuuden ennakoitaan samoin säilyvän vakaana ja hyvällä tasolla. Pankki varautuu toimintasuunnitelmissaan myös taantumariskeihin.

Liiketoimintastrategian mukaisesti keskeisinä teemoina säilyvät asiakasliiketoiminnan kannattavan kasvun vahvistaminen. Asiakas- ja henkilöstökokemuksessa pankki tähtää korkealle tasolle.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 2 662 164,10 euroa, josta tilikauden voitto on 905 195,36 euroa.

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



TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

$$\frac{\text{Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauskannan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyriyten tuloksesta}} \times 100$$

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	10 433 685,66	8 993 182,66
Korkokulut	(2.01)	-3 082 312,10	-1 514 365,53
KORKOKATE		7 351 373,56	7 478 817,13
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	514 106,96	50 536,09
Palkkiotuotot	(2.03)	10 429 849,67	10 278 014,72
Palkkiokulut	(2.03)	-1 751 470,22	-1 571 414,46
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-1 678 207,16	452 872,71
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-169 175,26	361 667,57
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	133 161,10	-5 468,02
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	3 383 962,33	636 534,15
Hallintokulut		-11 430 081,04	-10 529 792,85
Henkilöstökulut	(2.08)	-5 709 210,34	-5 107 810,76
Muut hallintokulut	(2.09)	-5 720 870,70	-5 421 982,09
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-956 661,38	-547 361,66
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-2 680 924,74	-2 851 653,19
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-47 379,04	-95 300,29
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-833 632,77	53 782,17
LIIKEVOITTO		2 264 922,01	3 711 234,07
Tilinpäätössiirrot		-1 209 560,89	-2 973 733,57
Tuloverot		-150 165,76	-180 780,26
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		905 195,36	556 720,24
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		905 195,36	556 720,24

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Käteiset varat		52 790,40	50 849,10
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		15 132 920,00	22 711 475,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	213 636 213,63	160 400 831,47
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	636 625 544,69	559 284 121,67
Saamistodistukset	(1.02)	13 380 392,50	15 456 710,00
Muilta		13 380 392,50	15 456 710,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	26 625 373,97	28 006 003,28
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrietyksissä	(1.03)	250 523,42	250 523,42
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	200 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	19 150,27	3 763 099,67
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	983 660,85	1 468 510,49
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	270 383,65	288 420,05
Muut aineelliset hyödykkeet		270 383,65	288 420,05
Muut varat	(1.08)	127 233,81	733 295,34
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 257 557,72	2 632 622,83
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	1 048 160,46	58 997,98
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>911 609 905,37</u>	<u>795 205 460,30</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	302 855 765,97	134 216 332,52
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	527 563 082,07	584 945 558,52
Talletukset		527 563 082,07	584 945 558,52
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	6 589 188,98	0,00
Muut velat	(1.13)	1 712 167,49	2 736 486,48
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	3 835 624,60	2 034 929,02
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	665 000,00	1 373 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	172 330,01	101 484,94
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>843 393 159,12</u>	<u>725 407 791,48</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		9 560,89	0,00
Vapaaehtoiset varaukset		14 930 000,00	13 730 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>14 939 560,89</u>	<u>13 730 000,00</u>
OMA PÄÄOMA	(1.21)		
Osakepääoma		43 524 700,00	43 524 700,00
Ylikurssirahasto		10 320 000,00	10 320 000,00
Muut sidotut rahastot		-3 229 678,74	466 000,08
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		-3 503 321,77	192 357,05
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		1 756 968,74	1 200 248,50
Tilikauden voitto (tappio)		905 195,36	556 720,24
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>53 277 185,36</u>	<u>56 067 668,82</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>911 609 905,37</u></u>	<u><u>795 205 460,30</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		2 359 176,09	2 020 695,18
Takaukset ja pantit		2 081 176,09	1 742 695,18
Muut		278 000,00	278 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		28 902 302,08	30 371 075,14
Muut		28 902 302,08	30 371 075,14

RAHOITUSLASKELMA

Rahoituslaskelma	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	905 195,36	556 720,24
Tilikauden oikaisut	3 039 537,24	3 752 532,72
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-83 454 761,75	-8 033 793,47
Saamistodistukset	4 201 641,20	6 999 848,17
Saamiset luottolaitoksilta	-11 983 052,66	3 633 606,77
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-77 304 087,45	-30 205 215,43
Osakkeet ja osuudet	2 020 337,07	12 021 636,83
Muut varat	-389 599,91	-483 669,81
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	122 379 688,73	-35 917 124,16
Velat luottolaitoksille	168 639 433,45	-13 953 190,93
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-46 916 176,97	-22 483 781,63
Muut velat	656 432,25	519 848,40
Maksetut tuloverot	262 365,72	29 306,67
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	43 132 025,30	-39 612 358,00
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-739 707,76	-917 754,52
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-529 323,84	-441 576,79
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	100 250,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 168 781,60	-1 359 331,31
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-708 000,00	-3 059 000,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	0,00	-3 777 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-708 000,00	-6 836 000,00
Rahavarojen nettomuutos	41 255 243,70	-47 807 689,31
Rahavarat tilikauden alussa	154 403 972,68	202 211 661,99
Rahavarat tilikauden lopussa	195 659 216,38	154 403 972,68
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	52 790,40	50 849,10
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	195 606 425,98	154 353 123,58
Yhteensä	195 659 216,38	154 403 972,68
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	9 779 014,98	8 821 585,28
Maksetut korot	1 200 439,99	1 493 531,26
Saadut osingot	514 106,96	50 536,09
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 209 560,89	2 973 733,57
Tuloslaskelman verot	150 165,76	180 780,26
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	881 011,81	41 518,12
Käyvän arvon muutokset	-133 161,10	5 468,02
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	956 661,38	547 361,66
Muut oikaisut	-24 701,50	3 671,09
Yhteensä	3 039 537,24	3 752 532,72

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 tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien 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, 15 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän 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.

LIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on

rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja

- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän 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 jaksettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettyä 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 täytyvät vain kun:

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

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta silloin ja vain silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa, toisin sanoen peruutettu, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Jos jo lainanottajana ja lainanantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden

ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

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

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolelta 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 fietty 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 rahoitusvaroille,

jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun 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.
- PD%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnsarvot ylittyvät.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.

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 ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- -EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen 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 vaiheissa 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 Säästöpankkiryhmän 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 syyskuussa 2022. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	-10,0%/10,0%	3,0%/6,0%	6,0%
BKT muutos	0,7%/2,5%	0%/1,5%	1,2%
Investoinnit	2,0%/4,0%	0%/3,0%	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 Säästöpankilla ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 2 kriteereitä on muutettu korvaamalla aiemmin käytössä ollut neljän luottoluokan heikkenemistä koskeva kriteeri PD%:n kasvua koskevalla kriteerillä. Muutoksen jälkeen sopimus siirtyy arvonalentumisvaiheeseen 2, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- yli 30 päivän maksuviive,
- absoluuttisen tai suhteellisen raja-arvon ylittävä PD%:n kasvu; tai
- ei järjestämättömälle sopimukselle tehty lainanhoitojousto.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

Säästöpankkiryhmä laskee saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot 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 oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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

Johdannaisopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa 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 "Arvopaperikaupan 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 SITOUMUKSET

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

KORKOTUOTOT JA –KULUT

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. 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. Peruspankkijärjestelmä -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 toteutumisaikajankohdtaa 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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Saamiset luottolaitoksilta				
Vaadittaessa maksettavat	195 606 425,98		154 353 123,58	
Keskusrahallaitokselta	193 386 139,33		153 140 474,69	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 532 754,51		221 655,19	
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	687 532,14		990 993,70	
Muut	18 029 787,65	972,90	6 047 707,89	
Keskusrahallaitokselta	11 429 787,65	972,90	6 047 707,89	
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	6 600 000,00			
Yhteensä	213 636 213,63	972,90	160 400 831,47	

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	122 438 829,45	811 325,64	81 558 664,59	805 204,99
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 962 537,32	2 337,84	3 239 974,51	1 205,04
Koittaloudet	501 126 246,33	1 335 061,61	465 917 511,89	1 291 766,44
Koittalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	300 883,93	116,07	48 246,19	14,29
Ulkomaat	7 797 047,66	57 577,82	8 519 724,49	124 809,68
Yhteensä	636 625 544,69	2 206 438,98	559 284 121,67	2 223 000,44
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	35 000,00		35 000,00	

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

	2022			2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	85 045,79	87 441,39	2 065 559,21	2 238 046,39	2 225 848,35
Siirrot vaiheeseen 1	8 916,35	-14 132,92	-9 711,57	-14 928,14	-52 298,75
Siirrot vaiheeseen 2	-13 278,71	85 652,13	-13 965,86	58 407,56	46 170,72
Siirrot vaiheeseen 3	-359,08	-5 273,12	66 427,23	60 795,03	68 041,06
Uudet saamiset	40 314,94	120 462,17	7 418,40	168 195,51	173 932,47
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-36 775,11	-32 965,77	-183 569,71	-253 310,59	-337 180,00
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-48 789,24	-48 789,24	-106 085,26
Luottoriskin muutoksen vaikutus	16 860,11	26 933,29	-69 730,27	-25 936,87	128 106,40
Laskentamallin muutosten vaikutus	-4 473,93	37 612,87	547,42	33 686,36	-206 936,88
Manuaalisten korjausten vaikutus			90 838,58	90 838,58	298 448,28
Tase 31.12.2022	96 250,36	305 730,04	1 905 024,19	2 307 004,59	2 238 046,39

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2022	2021
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	10 549 738,00	10 736 452,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	5 598 060,00	4 137 126,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	4 951 678,00	6 599 326,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	5 269 362,00	10 073 294,00

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

	48 931,94	123 769,45
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	52 306,42	147 860,03

1.02 Saamistodistukset

	2022		2021	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 454 600,00			
Muut	2 454 600,00			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 058 712,50	15 132 920,00		
Julkisesti noteeratut	24 300 112,50	15 132 920,00		
Muut	1 758 600,00			
Yhteensä	28 513 312,50	15 132 920,00		

	2021		2020	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä	
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	-28 017,30	
Julkisesti noteeratut	33 470 485,00	22 711 475,00	-27 922,56	
Muut	1 836 000,00		-94,74	
Yhteensä	38 168 185,00	22 711 475,00	-28 017,30	

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022			2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	28 017,30			28 017,30	81 799,47
Siirrot vaiheeseen 2	-2 446,58	828 122,51		825 675,93	
Uudet saamistodistukset	25 703,12			25 703,12	13 129,93
Erääntyneet saamistodistukset	-12 039,20	-22 185,00		-34 224,20	-35 756,13
Luottoriskin muutoksen vaikutus	16 477,92			16 477,92	-31 155,97
Tase 31.12.2022	55 712,56	805 937,51		861 650,07	28 017,30

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	7 614 220,06	9 634 557,13
Julkisesti noteeratut	6 667 834,06	8 602 520,13
Muut	946 386,00	1 032 037,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	19 011 153,91	18 371 446,15
Muut	19 011 153,91	18 371 446,15
Osakkeet ja osuudet yhteensä	26 625 373,97	28 006 003,28
- joista luottolaitoksissa	16 446 487,81	15 806 780,05
- joista muissa yrityksissä	10 178 886,16	12 199 223,23

Hankintamenoon kirjattavat:

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

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	200 000,00	100 000,00
Yhteensä	200 000,00	100 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	52 790,40	50 849,10
Saamiset luottolaitoksilta	213 636 213,63	160 400 831,47
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	636 590 544,69	559 249 121,67
Yhteensä	850 279 548,72	719 700 802,24
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	2 207 411,88	2 223 000,44
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	2 454 600,00	2 861 700,00
Osakkeet ja osuudet	7 614 220,06	9 634 557,13
Johdannaisopimukset	19 150,27	3 763 099,67
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	35 000,00	35 000,00
Yhteensä	10 122 970,33	16 294 356,80
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	26 058 712,50	35 306 485,00
Yhteensä	26 058 712,50	35 306 485,00
-Joista tappioita koskeva vähennysrä [1]	861 650,07	28 017,30
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	19 011 153,91	18 371 446,15
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	200 000,00	100 000,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	250 523,42	250 523,42
Yhteensä	19 461 677,33	18 721 969,57
Rahoitusvarat yhteensä	905 922 908,88	790 023 613,61

[1] ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauskaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot	2022	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi			
Suojaavat johdannaisopimukset	10 000 000,00	80 000 000,00		90 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	80 000 000,00		90 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	80 000 000,00		90 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	80 000 000,00		90 000 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	2021	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi			
Suojaavat johdannaisopimukset		30 000 000,00	60 000 000,00	90 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		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

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2022	Velat	2021	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset	19 150,27	6 589 188,98	3 763 099,67	
Käyvän arvon suojaus	19 150,27	6 589 188,98	3 763 099,67	
Korkojohdannaiset	19 150,27	6 589 188,98	3 763 099,67	
Koronvaihtosopimukset	19 150,27	6 589 188,98	3 763 099,67	
Yhteensä	19 150,27	6 589 188,98	3 763 099,67	

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

Suojattavan kohteen arvonmuutos	2022	2021
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	-6 643 817,55	3 822 481,93
Yhteensä	-6 643 817,55	3 822 481,93

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Muut kehittämismenot	239 310,78	412 116,37
Muut aineettomat hyödykkeet	744 350,07	1 056 394,12
Yhteensä	983 660,85	1 468 510,49

Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	3 826 778,10	3 507 640,08
+ tilikauden lisäykset	396 608,32	319 138,02
- tilikauden vähennykset	-618 370,99	
Hankintameno 31.12.	3 605 015,43	3 826 778,10
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 358 267,61	-1 897 297,37
- tilikauden poistot	-263 086,97	-460 970,24
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 621 354,58	-2 358 267,61
Kirjanpitoarvo 31.12.	983 660,85	1 468 510,49
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 468 510,49	1 610 342,71

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2022	Käypä arvo
Kirjanpitoarvo	270 383,65	
Muut aineelliset hyödykkeet	270 383,65	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	270 383,65	
	2021	Käypä arvo
Kirjanpitoarvo	288 420,05	
Muut aineelliset hyödykkeet	288 420,05	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	288 420,05	

Aineelliset hyödykkeet

	2022	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.		1 690 210,86	1 690 210,86
+ tilikauden lisäykset		127 721,34	127 721,34
- tilikauden vähennykset		-170 175,30	-170 175,30
Hankintameno 31.12.		1 647 756,90	1 647 756,90
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.		-1 401 790,81	-1 401 790,81
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		94 626,80	94 626,80
- tilikauden poistot		-70 209,24	-70 209,24
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.		-1 377 373,25	-1 377 373,25
Kirjanpitoarvo 31.12.	270 383,65	270 383,65	270 383,65
Kirjanpitoarvo 1.1.		288 420,05	288 420,05

Aineelliset hyödykkeet

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

1.08 Muut varat

	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	25 551,18	5 314,87
Arvopapereiden myyntisaamiset	20 177,10	
Muut	81 505,53	727 980,47
Yhteensä	127 233,81	733 295,34

1.09 Siirtoisaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	1 992 609,72	1 339 399,87
Muut	1 264 948,00	1 293 222,96
Yhteensä	3 257 557,72	2 632 622,83

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
Jaksoitettuun hankintamenuon kirjattavat	831 083 848,04	720 534 891,04
Velat luottolaitoksille	302 855 765,97	134 216 332,52
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	527 563 082,07	584 945 558,52
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	665 000,00	1 373 000,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	6 589 188,98	
Johdannaispöytäkirjat ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät v.	6 589 188,98	
Yhteensä	837 673 037,02	720 534 891,04

1.11 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	302 855 765,97	134 216 332,52
Vaadittaessa maksettavat	8 065 438,64	19 006 403,08
Muut	294 790 327,33	115 209 929,44
Yhteensä	302 855 765,97	134 216 332,52

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	527 563 082,07	584 945 558,52
Vaadittaessa maksettavat	466 470 060,95	519 726 775,60
Muut	61 093 021,12	65 218 782,92
Yhteensä	527 563 082,07	584 945 558,52

1.13 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	1 500 815,44	2 114 775,57
Varaukset	99 592,71	15 045,95
Muut	111 759,34	606 664,96
Yhteensä	1 712 167,49	2 736 486,48

1.14 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	99 592,71	15 045,95
Muut varaukset	14 930 000,00	13 730 000,00
Yhteensä	15 029 592,71	13 745 045,95

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	15 045,95	-	-	99 592,71
Yhteensä	15 045,95	0,00	0,00	99 592,71

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	2 227 367,73	345 907,47
Muut	1 608 256,87	1 689 021,55
Yhteensä	3 835 624,60	2 034 929,02

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	665 000,00	665 000,00	1,00	11.1.2023
Yhteensä	665 000,00	665 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Nooa deb. II-2017 var. 17-23 11.1.2023	4 006,03
Yhteensä	4 006,03

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 debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	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		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
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.

Pääomalainat

	2022	2021
Muut	665 000,00	1 373 000,00

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset		5 602,30
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	1 048 160,46	53 395,68
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 048 160,46	58 997,98
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	172 330,01	5 603,46
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä		95 881,48
Laskennalliset verovelat yhteensä	172 330,01	101 484,94

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

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

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2022 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			5 288 490,00
Saamiset luottolaitoksilta	200 301 186,53	6 600 000,00	6 735 027,10
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	17 280 505,90	32 854 458,62	138 390 960,38
Saamistodistukset		1 445 850,00	10 793 682,50
Johdannaiset	19 150,27		
Yhteensä	217 600 842,70	40 900 308,62	161 208 159,98

Rahoitusvarat

	2022 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	9 844 430,00		15 132 920,00
Saamiset luottolaitoksilta			213 636 213,63
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	141 549 830,40	306 549 789,39	636 625 544,69
Saamistodistukset	1 140 860,00		13 380 392,50
Johdannaiset			19 150,27
Yhteensä	152 535 120,40	306 549 789,39	878 794 221,09

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvarat

	2021 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 906 790,00		22 711 475,00
Saamiset luottolaitoksilta			160 400 831,47
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	137 380 757,75	242 008 338,94	559 284 121,67
Saamistodistukset	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

Rahoitusvelat

	2022 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	18 385 438,64	65 000 000,00	208 470 327,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	483 040 651,02	15 108 755,76	29 413 675,29
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	665 000,00	0,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	6 589 188,98
Yhteensä	502 091 089,66	80 108 755,76	244 473 191,60

Rahoitusvelat

	2022 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	11 000 000,00		302 855 765,97
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			527 563 082,07
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			665 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			6 589 188,98
Yhteensä	11 000 000,00		837 673 037,02

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 yleisölle 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 yleisölle ja julkisyhteisöille			584 945 558,50
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 373 000,00
Yhteensä			720 534 891,04

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

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

Varat	Emo 2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	15 132 920,00		22 711 475,00	
Saamiset luottolaitoksilta	213 636 213,63		160 400 831,47	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	636 625 544,69		559 284 121,67	
Saamistodistukset	13 380 392,50		15 456 710,00	
Johdannaissopimukset	19 150,27		3 763 099,67	
Muu omaisuus	32 815 684,28		33 589 222,49	
Yhteensä	911 609 905,37		795 205 460,30	
Velat	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	302 855 765,97		134 216 332,52	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	527 563 082,07		584 945 558,52	
Johdannaissopimukset	6 589 188,98			
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	665 000,00		1 373 000,00	
Muut velat	1 884 497,50		2 837 971,42	
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 835 624,60		2 034 929,02	
Yhteensä	843 393 159,12		725 407 791,48	

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

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	52 790,40	52 790,40	50 849,10	50 849,10
Saamiset luottolaitoksilta	213 636 213,63	213 636 213,63	160 400 831,47	160 400 831,47
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	636 625 544,69	636 625 544,69	559 284 121,67	559 284 121,67
Saamistodistukset	28 513 312,50	28 513 312,50	38 168 185,00	38 168 185,00
Osakkeet ja osuudet	26 625 373,97	26 625 373,97	28 006 003,28	28 006 003,28
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	250 523,42	250 523,42	250 523,42	250 523,42
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	200 000,00	200 000,00	100 000,00	100 000,00
Johdannaissopimukset	19 150,27	19 150,27	3 763 099,67	3 763 099,67
Yhteensä	905 922 908,88	905 922 908,88	790 023 613,61	790 023 613,61

Rahoitusvelat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	302 855 765,97	302 855 765,97	134 216 332,52	134 216 332,52
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	527 563 082,07	527 563 082,07	584 945 558,52	584 945 558,52
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät v.	6 589 188,98	6 589 188,98		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	665 000,00	665 000,00	1 373 000,00	1 373 000,00
Yhteensä	837 673 037,02	837 673 037,02	720 534 891,04	720 534 891,04

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	31 993 459,06	19 150,27	23 180 227,41	55 192 836,74
			-407 100,00	
	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	

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

	2022		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	45 069 866,41	77 289,17	-5 240 802,29
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	10 122 970,33	-1 519 401,74	
Yhteensä	55 192 836,74	-1 442 112,57	-5 240 802,29

	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	53 677 931,15	275 045,29	212 429,01
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	16 313 507,07	462 241,14	
Yhteensä	69 991 438,22	737 286,43	212 429,01

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	43 524 700,00			43 524 700,00
Ylikursserahasto	10 320 000,00			10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	466 000,08	16 652 618,68	-20 348 297,50	-3 229 678,74
Vararahasto	273 643,03			273 643,03
Käyvän arvon rahasto	192 357,05	16 652 618,68	-20 348 297,50	-3 503 321,77
Käyvän arvoon arvostamisesta	192 357,05	16 652 618,68	-20 348 297,50	-3 503 321,77
Edellisten tilikausien voitto	1 200 248,50	556 720,24		1 756 968,74
Tilikauden voitto	556 720,24	3 344 354,27	-2 995 879,15	905 195,36
Oma pääoma yhteensä	56 067 668,82	20 553 693,19	-23 344 176,65	53 277 185,36

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset			
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	212 429,01			212 429,01
Odotetut luottotappiot	28 017,30			28 017,30
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-48 089,26			-48 089,26
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	192 357,05			192 357,05
Käyvän arvon lisäykset	1 818 268,05			1 818 268,05
Käyvän arvon vähennykset	-7 194 210,18			-7 194 210,18
Käyvän arvon rahastosta tulostuslaskelmaan siirretyt	-77 289,17			-77 289,17
Odotettavissa olevat luottotappiot	833 632,77			833 632,77
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-4 619 598,53			-4 619 598,53
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-4 379 152,22			-4 379 152,22
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	875 830,44			875 830,44
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-3 503 321,78			-3 503 321,78

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset			
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 tulostuslaskelmaan 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

1.22 Osakepääoma

Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeista ei ole osakekirjoja.

Osakkeiden lukumäärä on 435247 kpl ja osakkeen äänimäärä 435247.
Osakkeen nimellisarvo on 100 euroa.

LUOTORISKIÄ KOSKEVAT LIITTEIDOT

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät					
Riskiluokka 1	59 915 325,03	6 000,00		59 921 325,03	54 572 560,13
Riskiluokka 2	158 206 435,49	135 669,02	13 137,76	158 355 242,27	135 631 608,53
Riskiluokka 3	171 464 414,32	2 193 446,68		173 657 861,00	154 748 172,32
Riskiluokka 4	77 891 504,88	2 165 114,92	270 000,00	80 326 619,80	79 734 263,62
Riskiluokka 5	49 289 838,26	2 917 131,15	692 569,49	52 899 538,90	40 449 368,90
Riskiluokka 6	33 616 838,96	26 012 950,76	73 636,07	59 703 425,79	53 296 178,01
Riskiluokka 7	14 253 360,10	23 140 351,58	24 423,47	37 418 135,15	23 536 080,49
Riskiluokka 8	4 487 526,23	11 823 925,31	192 576,61	16 504 028,15	17 572 477,41
Riskiluokka 9	3 549 334,00	18 725 755,56	80 424,78	22 355 514,34	25 870 936,15
Riskiluokka ei luokiteltu	6 736 000,00	0,00	7 025 353,19	13 761 353,19	6 211 195,62
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	579 410 577,27	87 120 344,98	8 372 121,37	674 903 043,62	591 622 841,18
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	96 522,69	305 464,44	1 905 017,46	2 307 004,59	2 238 046,39
Yhteensä	579 314 054,58	86 814 880,54	6 467 103,91	672 596 039,03	589 384 794,79
Saamistodistukset					
Riskiluokka ei luokiteltu	24 700 000,00	6 697 500,00		31 397 500,00	34 948 500,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	24 700 000,00	6 697 500,00		31 397 500,00	34 948 500,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	55 712,56	805 937,51		861 650,07	28 017,30
Yhteensä	24 644 287,44	5 891 562,49		30 535 849,93	34 920 482,70

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamisets luottolaitoksilta 11 700 875,16	Lainat ja saamisets yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä 633 796 709,22	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset 31 397 500,00	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				28 905 459,24
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		208 711,35		1 504 663,85
Kiinteistöala				130 000,00
Rakentaminen		115 218,04		47 500,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		73 705,67		476 294,33
Teollisuus				11 489,00
Muut		19 787,64		839 380,52
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		301 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 945 987,31			100 000,00
Kotitaloudet		51 367 705,27		1 493 257,25
Yhteensä 31.12.2022	4 945 987,31	51 877 416,62	0,00	3 097 921,10
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		3 071 216,44		452 225,59
Kiinteistöala		32 331,68		27 668,32
Rakentaminen		232 882,78		58 769,22
Tukku- ja vähittäiskauppa		933 767,34		166 415,27
Teollisuus				70 000,00
Kuljetus ja varastointi				5 000,00
Muut		1 872 234,64		124 372,78
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				13 500,00
Kotitaloudet		151 377 804,91		3 440 495,33
Yhteensä 31.12.2022		154 449 021,35		3 906 220,92
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		8 626 308,52		819 090,57
Maatalous				
Kiinteistöala		397 556,16		147 176,35
Rakentaminen		1 423 976,25		294 749,52
Tukku- ja vähittäiskauppa		202 022,55		
Teollisuus				10 000,00
Kuljetus ja varastointi		299 264,85		
Muut		6 303 488,71		367 164,70
Julkisyhteisöt				
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				
Kotitaloudet		159 809 948,93		3 902 512,98
Muut				
Yhteensä 31.12.2022		168 436 257,45		4 721 603,55
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		21 569 091,89		4 717 562,14
Maatalous				
Kiinteistöala		14 116 066,78		4 548 824,50
Rakentaminen		462 849,34		155 350,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		208 603,86		
Teollisuus		961 904,80		
Kuljetus ja varastointi				
Muut		5 819 667,11		13 387,64
Julkisyhteisöt				
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				55 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				20 000,00
Kotitaloudet		53 353 074,29		611 891,48
Muut				
Yhteensä 31.12.2022		74 922 166,18		5 404 453,62
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		26 288 686,47		1 159 298,53
Maatalous				
Kiinteistöala		16 922 822,18		606 485,80
Rakentaminen		420 488,93		31 861,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 529 882,74		90 000,00
Teollisuus		12 083,27		
Kuljetus ja varastointi		36 065,56		
Muut		7 367 343,79		430 951,73
Julkisyhteisöt				
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	18 887,85			31 112,15
Kotitaloudet		24 693 798,47		707 755,43
Muut				
Yhteensä 31.12.2022	18 887,85	50 982 484,94		1 898 166,11
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset		35 093 778,99		6 377 312,74
Kiinteistöala		27 690 774,54		6 337 280,55
Rakentaminen		3 729 636,75		
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 829 103,84		40 000,00
Muut		1 844 263,86		32,19
Kotitaloudet		17 809 561,77		422 772,29
Yhteensä 31.12.2022		52 903 340,76		6 800 085,03

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	23 894 647,42		2 823 154,79
Kiinteistöala	21 288 540,63		2 669 835,00
Rakentaminen	461 295,17		153 204,83
Tukku- ja vähittäiskauppa	780 059,82		
Teollisuus	137 647,03		
Kuljetus ja varastointi	28 580,10		
Muut	1 198 524,67		114,96
Kotitaloudet	10 537 805,13		162 527,81

Yhteensä 31.12.2022**34 432 452,55** **2 985 682,60****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	4 462 714,01	17 397 500,00	32 755,87
Maatalous		500 000,00	
Kiinteistöala	501 666,16	2 200 000,00	
Rakentaminen	20 000,12	3 097 500,00	30 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	79 308,44		2 755,87
Teollisuus		8 300 000,00	
Kuljetus ja varastointi	339 319,18	1 000 000,00	
Muut	3 522 420,11	2 300 000,00	
Julkisyhteisöt		4 000 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 736 000,00	10 000 000,00	
Kotitaloudet			58 570,44

Yhteensä 31.12.2022**6 736 000,00** **45 793 569,37** **31 397 500,00** **91 326,31**

	Lainat ja saamiset Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1	3 240 976,68	558 198 485,77	34 948 500,00	30 183 378,73

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
Kotitaloudet				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
Kotitaloudet		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
Kotitaloudet		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
Kotitaloudet		51 075 919,25		1 295 138,87

Yhteensä 31.12.2021**0,00** **67 398 100,25** **0,00** **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
Kotitaloudet		25 672 670,74		243 814,74

Yhteensä 31.12.2021**15 270,23** **38 975 657,67** **1 458 441,00**

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	30 343 737,21	1 563 812,85
Maatalous		
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	
Julkisyhteisöt		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		
Kotitaloudet	21 059 652,97	328 974,98
Muut		
Yhteensä 31.12.2021	51 403 390,18	1 892 787,83

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

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

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

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	1 282 489,52	2 300 000,00	
Julkisyhteisöt		10 500 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		9 000 000,00	
Kotitaloudet	47 164 780,15		269 225,88
Muut			
Yhteensä 31.12.2021	49 364 742,96	34 948 500,00	289 866,22

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
Kuvaus hallussa
olevasta
2021 vakuudesta

	2022	2021 vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	638 511 584,38	561 439 462,45
Asuntoluotot	463 828 685,00	430 335 243,60 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	116 175 669,44	75 499 598,88 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	21 219 551,15	22 655 359,01 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	37 287 678,79	32 949 260,96 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2022	2021
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	97 667,63	132 906,29
Saamisista luottolaitoksilta	342 318,16	2 842,06
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 400 840,21	5 068 406,78
Saamistodistuksista	498 249,36	543 068,35
Johdannaissopimuksista	1 019 722,24	1 589 616,01
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	946 785,36	1 529 169,15
Muut korkotuotot	128 102,70	127 174,02
Yhteensä	10 433 685,66	8 993 182,66
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	204 364,47	160 809,82
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-2 077 011,46	-168 884,37
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-306 555,82	-232 549,86
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista		-388 097,76
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-290 758,06	
Veloista, joilla on huonompi etuikeus kuin muilla veloilla	-15 664,75	-45 443,99
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-390 141,04	-679 542,31
Muut korkokulut	-2 180,97	152,76
Yhteensä	-3 082 312,10	-1 514 365,53

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuot	260 894,00	50 536,09
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	253 212,96	
Yhteensä	514 106,96	50 536,09

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 055 663,28	1 021 940,27
Ottolainauksesta	14 245,00	14 316,00
Maksuliikenteestä	5 071 812,32	4 906 288,30
Omaisuuksienhoidosta	300 864,65	277 177,60
Välitetyistä toiminnoista	3 510 865,84	3 612 585,46
Takausten myöntämisestä	149 231,39	125 325,84
Muut palkkiotuotot	327 167,19	320 381,25
Yhteensä	10 429 849,67	10 278 014,72
Palkkiokulut		
Maksut toimitusmaksut	-77 036,10	-77 468,71
Muut	-1 674 434,12	-1 493 945,75
Yhteensä	-1 751 470,22	-1 571 414,46

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2022	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista		-407 100,00	-407 100,00
Osakkeista ja osuuksista	-25 644,32	-1 245 462,84	-1 271 107,16
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-25 644,32	-1 652 562,84	-1 678 207,16
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-25 644,32	-1 652 562,84	-1 678 207,16

	2021	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista		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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
		Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista		-246 464,43	77 289,17	-169 175,26
Yhteensä		-246 464,43	77 289,17	-169 175,26

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

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2022	2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-10 333 138,38	-3 290 995,09
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	10 466 299,48	3 285 527,07
Yhteensä	133 161,10	-5 468,02

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2022	2021
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	3 383 962,33	636 534,15
Yhteensä	3 383 962,33	636 534,15

	2022	2021
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-593 727,90	-551 429,66
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-65 495,14	-62 110,66
Vakuusrahastomaksut	-361 240,36	-264 351,52
Muut kulut	-1 660 461,34	-1 973 761,35
Yhteensä	-2 680 924,74	-2 851 653,19

2.08 Henkilöstökulut

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-4 777 052,89	-4 275 738,74
Henkilösivukulut	-932 157,45	-832 072,02
Eläkekulut	-802 825,24	-701 865,85
Muut henkilösivukulut	-129 332,21	-130 206,17
Yhteensä	-5 709 210,34	-5 107 810,76

2.09 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-347 180,05	-338 961,53
Toimistokulut	-1 978 740,24	-1 934 384,81
Atk-kulut	-2 543 811,12	-2 415 453,69
Yhteyskulut	-223 239,84	-221 457,71
Edustus- ja markkinointikulut	-622 042,02	-508 724,35
Muut hallintokulut	-5 857,43	-3 000,00
Yhteensä	-5 720 870,70	-5 421 982,09

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-333 296,21	-547 361,66
Aineelliset hyödykkeet	-70 209,24	-86 391,42
Aineettomat hyödykkeet	-263 086,97	-460 970,24
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-623 365,17	
Aineettomat hyödykkeet	-623 365,17	
Yhteensä	-956 661,38	-547 361,66

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2022		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odottavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-	Sopimuskohtaiset			
kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen	odottavissa olevat			
ulkopuolisista sitoumuksista	luottotappiot, brutto	Peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	-2 167,60	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-31 033,08	48 789,24	73 885,58	-52 306,42
Saamistodistukset	0,00	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-84 546,76	-	-	0,00
Yhteensä	-117 747,44	48 789,24	73 885,58	-52 306,42

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-833 632,77
Yhteensä	-833 632,77

Odottavissa olevat luottotappiot yhteensä -951 380,21 48 789,24 73 885,58 -52 306,42

	2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odottavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-	Sopimuskohtaiset			
kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen	odottavissa olevat			
ulkopuolisista sitoumuksista	luottotappiot, brutto	Peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	18 904,55	-	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-150 445,56	106 085,26	64 757,78	-147 860,03
Saamistodistukset	0,00	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	13 257,71	-	-	0,00
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 saamistodistukset	53 782,17
---	-----------

Tytäryritys- ja omistusyhteisöryitosten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot

Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

Yhteensä	53 782,17
-----------------	------------------

Odottavissa olevat luottotappiot yhteensä -64 501,13 106 085,26 64 757,78 -147 860,03

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	19 965 071,20	19 252 974,35

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKUSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT
3.01 Annetut vakuudet
Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			107 959 983,41	107 959 983,41
Johdannaissopimukset	6 600 000,00			6 600 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	6 600 000,00		107 959 983,41	114 559 983,41

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	347 073,63	321 837,99
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	272 138,58	424 016,10

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	2 081 176,09	1 742 695,18
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	278 000,00	278 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	28 902 302,08	30 371 075,14
joista luottolupaukset	28 902 302,08	30 371 075,14
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	31 261 478,17	32 391 770,32

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään. Arvonalisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	-230 601,84	715 376,54

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.	2022	2021		
Väkinäinen kokoaikainen henkilöstö	71	69		
Väkinäinen osa-aikainen henkilöstö	4	3		
Määräaikainen henkilöstö	16	19		
Yhteensä	91	91		
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset	2022	2021		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa,	522 746,00	453 676,34		
Yhteensä	522 746,00	435 775,95		
4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset	2022	2021		
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	0,00		0,00	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	6 456,51		453 676,34	
Yhteensä	6 456,51		453 676,34	

Lisäykset				
Vähennykset	1 331,04		44 381,37	

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Ytärtyhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos
Urbaanit Kodit Oy	100 000,00	190 000,00	-49 004,63

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistussosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	7,80	57 746 082,15	7 917 535,65
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	8,44	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	8,46	1 602 436,61	-3 350,20
Sp-Koti Oy, Espoo	8,63	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	2,16	83 951 562,51	-674 338,55
Sp-Kiinnitysluotto pankki, Helsinki	13,12	120 383 708,24	1 574 146,98
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	8,06	1 776 015,83	1 559 721,48
Sp-Isännöintipalvelut Oy, Somero	33,33	567 631,77	-825 690,99
Yhteensä		283 513 550,89	14 548 717,13

*j) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

**j) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	19 403,99	13 007,60
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	992,00	396,80
Muut palvelut	1 240,00	1 529,56
Yhteensä	21 635,99	14 933,96

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Säilytystapa

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 ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
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	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä, 6. päivänä helmikuuta 2023

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Lauri Kalpala

Lauri Kalpala

Toivo Alarautalahti

Toivo Alarautalahti

Jan Korhonen

Jan Korhonen

Petra Luntiala

Petra Luntiala

Kati Riikonen

Kati Riikonen

Samu Rouhe

Samu Rouhe

Petri Siviranta

Petri Siviranta

Kari Suutari

Kari Suutari

Ossi Öhman

Ossi Öhman

Pekka Haajanen

Pekka Haajanen

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 7. päivänä helmikuuta 2023

Emmi Lakula

Emmi Lakula, KHT
