

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2017

- Asiakkaita: 28 821 (27 825)
- Vakavaraisuussuhde, %: 19,55 % (16,84 %)
- Liikevoitto (meur): 2,0 (1,9)
- Koko luotonanto (meur): 634,2 (555,0), josta välitettyjä luottoja 167,6 (116,9)
- Tase (meur): 845,3 (740,6)
- Oma pääoma ja varaukset (meur): 50,0 (46,3)
- Kulu-tuotto –suhde: 79,5 % (70,1 %)

(suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2016)

Alkuvuonna 2017 pankinvaihtajia oli liikkeellä runsaasti ja pääkaupunkiseudun asuntokauppa vilkastui. Erityisesti uusien asuntojen kauppa on vilkastuttanut asuntomarkkinaa. Yhä useampi pääkaupunkilainen valitsi talouden kumppanikseen läheisemmän ja henkilökohtaisemman Nooa Säästöpankin. Alkuvuosi oli pankille uusasiakashankinnassa yli 40 % parempi kuin vastaava jakso viime vuonna. Pankki uskoo, että asiakkaiden erinomaiset kokemukset lisäävät kysyntää jatkossakin. Pankki onkin liiketoimintasuunnitelmansa mukaisesti investoinut asiakaspalveluhenkilökuntaan ja uusiin palvelumuotoihin. Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta on kehittynyt suunnitellusti alkuvuoden 2017 aikana.

Nooa Säästöpankilla on yhteensä 6 konttoria: Helsingin keskustassa Erottajalla ja Itäkeskuksessa, Espoossa Leppävaarassa ja Tapiolassa, Vantaalla Tikkurilassa sekä Keski-Uudellamaalla Järvenpäässä. Lisäksi asiakkaita palvelee Helsingin ydinkeskustassa Aleksanterinkatu 48:ssa, jossa työskentelee pankin johto, erityisasiantuntijoita ja kevään aikana aloittanut Säästöpankkiirit -yksikkö. Säästöpankkiirit tapaavat asiakkaita asiakkaille parhaiten sopivissa paikoissa ja parhaiten sopivina aikoina – yleensä pankin ulkopuolella. Pankkiasiat hoituvat myös sähköisissä kanavissa ja puhelimitse henkilökohtaisesti palvelevan, kivijalasta riippumattoman yksikön toimesta. Pankin palveluksessa on 87 toimihenkilöä (78 henkilöä 06/2016). Nooa Säästöpankin uutena toimitusjohtajana aloittaa 1.8.2017 Esa Jäntti. Tommi Rytönen irtisanoutui toimitusjohtajan tehtävästä helmikuussa 2017 ja irtautui siitä toukokuussa.

Nooa Säästöpankin keskeiset asiakasryhmät ovat asuntolainaa tarvitsevat aktiivi-ikäiset perheet, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat, yrittäjät, ammatinharjoittajat sekä pienyritykset. Pankin kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on 93 %. Pankin koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 634,2 miljoonaa euroa (555,0 milj. euroa, kasvua 14,3 %), josta välitettyjä kiinnitysluottopankkiluottoja oli 167,6 miljoonaa euroa (116,9 milj. euroa). Pankin omasta taseestaan myöntämien luottojen määrä kasvoi 6,5 % 466,7 miljoonaan euroon (438,1 milj. euroa). Kaikki kiinnitysluottopankkiluotot olivat kesäkuun 2017 lopussa Sp-Kiinnitysluotto-pankin luottoja, joita vuotta aiemmin ei ollut vielä lainkaan. Näistä 26,0 miljoonaa euroa siirrettiin pankin taseesta ja 20,0 miljoonaa Aktia Hypoteekkipankista, loppu oli uusluotonantoa. Aktia Hypoteekkipankki Oy:n kiinnitysluottojen määrä laski nollaan (vuotta aiemmin 64,9 milj. euroa). Ryhmän oman kiinnitysluotto-pankin hyödyntäminen tarkoittaa asiakkaille jatkossa entistä joustavampia ja kilpailukyisempiä luottoehtoja. Talletukset kasvoivat vuoden takaiseen verrattuna 6,8 % ja olivat kesäkuun 2017 lopussa 512,9 miljoonaa euroa.

Pankki tarjoaa yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluita. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat mm. Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahat ja Sp-Henkivakuutus Oy:n eläke- ja henkivakuutukset. Nooa Säästöpankki Oy toimii itse liikkeeseenlaskijana Säästöpankkiryhmän asiakkailleen tarjoamissa indeksilainoissa.

Asuntokaupan yhteistyökumppanina toimii Säästöpankkien omistama valtakunnallinen franchising-ketju Sp-Koti, jolla on toimipisteet kaikissa pankin toimialueen kaupungeissa. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, ja sen keskusyhtiö on Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

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

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

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

sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 23 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankkipalvelut Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristön kuvaus

Globaali talousnäkökulma

Vuoden 2017 alkupuoliskolla globaalin talouden kasvunäkymät paranivat merkittävästi. Kasvunäkymien parantuminen oli hyvin laaja-alaista. Eurooppa ja kehittyvät talouden ovat kiihdyttäneet kasvuaan ja ottaneet kiinni Yhdysvaltoja. Kehittyvien talouksien näkymät ovat vakautuneet viime vuosista ja sijoittajien usko kehittyvien markkinoiden osalta on vahvistunut. Erityisesti Kiinan talouden hallittu kehityskulku on tukenut globaalia talouskasvua ja kauppaa. Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta Kiinan talouteen liittyvät riskit ovat olleet huomion kohteena ja tältä osin odotuksiin nähden positiivinen kehitys on tukenut sijoitustuottoja. Yhdysvalloissa talouskasvu on saavuttamassa meneillään olevan syklin lakipisteen lähivuosina ja on jo nähtävissä merkkejä siitä, että voimakas kasvu olisi takana päin. Maailman talouskasvu nousee yli 3 prosentin tasolle mahdollisesti jo ensi vuonna. On kuitenkin hyvin epätodennäköistä, että talouskasvu saavuttaisi finanssikriisiä edeltävän tason.

Euroopassa nähty talouskasvun nousu on kiihtynyt ja merkille pantavaa on myös teollisuuden näkymien elpyminen. Työmarkkinoiden vuonna 2013 käynnistynyt elpyminen on jatkunut ja työttömyysaste on laskenut euroalueella 9,3 prosentin tasolle. Teollisuustuotannon ja bruttokansantuotteen kasvu jatkuivat vakaina vuoden 2017 alkupuoliskolla. Kapasiteetin käyttöaste on noussut korkeimmalle tasolle sitten finanssikriisin ja tämä heijastelee teollisuuden luottamusindikaattoreiden vahvaa nousua. Kotitalouksien tilanne vahvistui ja kuluttajien luottamus on noussut voimakasta vauhtia. Alhainen korkotaso ja energianhinta kasvattavat kotitalouksien käytettävissä olevia tuloja. Myös asuntojen hintojen nousu ja sijoitusmarkkinoiden suotuisa kehitys ovat vahvistaneet kotitalouksien luottamusta tulevaisuuteen. Euroopan keskuspankki valmistautuu rahapolitiikan asteittaiseen kiristämiseen. Muutokset rahapolitiikassa toteutetaan asteittain pitkällä aikavälillä, sillä inflaatio-odotukset ovat edelleen alhaisella tasolla eikä toteutunut inflaatio ole noussut odotettua vauhtia. Euroopassa poliittisten riskien merkitys korostui useiden vaalien vuoksi. Ranskan presidentinvaalien tulos kuitenkin oli markkinoille suosiollinen ja vakautti odotuksia Euroopan unionin tulevaisuudesta. Isossa-Britanniassa järjestetyt parlamenttivaalit olivat istuvalle hallituspuolueelle pettymys. Tämä osaltaan voi vaikeuttaa Brexit-neuvottelujen etenemistä tänä ja ensi vuonna.

Yhdysvalloissa talouden kasvusykli on jatkunut jo ennätyksellisen pitkään ja vuoden 2017 alkupuoliskolla on ollut jo nähtävissä hidastumisen merkkejä. Työmarkkinoiden tila Yhdysvalloissa on poikkeuksellisen hyvä ja työttömyysaste on laskenut historiallisesti tarkasteltuna alhaiselle 4,3 prosentin tasolle. Kuitenkin uusien työpaikkojen syntyminen on hidastunut. Myös yritysten tuloskasvu Yhdysvalloissa on hidastunut, vaikkakin on edelleen hyvällä tasolla. Alhainen korkotaso ja palkkainflaatio tukevat yritysten tulosmarginaaleja. Teollisuustuotanto jatkaa kasvuaan ja globaalin talouden kasvu näkyy kapasiteetin käyttöasteen nousuna. Yhdysvalloissa presidentti Trumpin valtakausi alkoi haastavissa merkeissä. Useat lakimuutokset kokivat vastarintaa kongressissa ja odotukset Trumpin uudistusohjelman osalta laskivat merkittävästi. Yhdysvaltojen keskuspankki FED jatkoi rahapolitiikkansa kiristämistä, mutta inflaation hidas nousu Yhdysvalloissa laskee koronnostopaineita.

Korkoympäristö

Korkotaso on säilynyt matalana eikä merkittäviä muutoksia ole odotettavissa lähiaikoina. Vallitsevan korkokäyrän muoto on hyvin lattea mikä yhdistettynä matalaan perustasoon tuo pankkitoiminnan rahoituskatteelle haasteita. Lisäksi rahoituskatetta rasittavat likviditeetin sääntelyvaatet (LCR maksuvalmiusvaade) ja Euroopan Keskuspankin negatiivinen talletuskorko.

Sijoitusmarkkinat

Sijoitusmarkkinoille vuoden 2017 ensimmäinen puolisko on ollut hyvin suotuisa. Yritysten tuloskasvu Euroopassa ja kehittyvillä markkinoilla on yllättänyt positiivisesti, mikä on tukenut osakemarkkinoiden tuottoja. Odotuksiin nähden pitkien korkojen alhainen taso ja yrityslainojen kaventuneet riskimarginaalit ovat nostaneet korkosijoitusten tuottoja. Sijoittajien luottamus on ollut hyvin vahvaa, mikä näkyy erityisesti volatiliiteetti-indeksien historiallisen alhaisena tasona. Poliittisten riskien hälveneminen Euroopassa on osaltaan tukenut osaketuottoja. Seuraava merkittävä riskitekijä on Italian parlamenttivaalit alkuvuodesta 2018. Kehittyvien markkinoiden osalta tuotot ovat olleet poikkeuksellisen vahvoja. Yhdysvaltain dollarin heikentyminen ja pitkien korkojen lasku ovat tukeneet yritysten kasvunäkymiä. Kehittyvien markkinoiden valuuttaindeksit ovat vahvistuneet vuosia jatkuneen heikentymistrendin jälkeen.

Loppuvuoden osalta globaali talouskehitys jatkuu suotuisana. Sijoitusmarkkinoilla tuotto-odotukset ovat laskeneet korkeiden sijoitus-tuottojen myötä, mutta tunnistettuja riskitekijöitä on vähemmän kuin vuosi sitten. Kiinan kansantalouden korkeaan velkataakkaan liittyvät ongelmat tai Yhdysvaltojen talouskasvun hiipuminen laskivat globaalin talouden kasvunäkymiä nopeasti. Tällä olisi myös merkittävä negatiivinen vaikutus osake- ja yrityslainatuottoihin. Yritysten tuloskasvu on kuitenkin hyvällä tasolla, eikä osakemarkki-noiden trendinomainen heikentyminen ole tässä tilanteessa todennäköistä.

Suomen taloustilanne

Suomen taloustilanteessa on nähty selkeä käänne parempaan. Parantuneen tilanteen taustalla on investointien ja kulutuksen kasvu sekä viennin voimakas elpyminen. Kotitalouksien ja yritysten luottamus tulevaisuuteen on kohentunut merkittävästi. Kuluttajien luot-tamus on noussut ennätyskorkeaksi, kun samaan aikaan kotitalouksien säästämisaste on kääntynyt negatiiviseksi. Yritysten halukkuus uusinvestointeihin on noussut, mikä näkyy luoton kysynnän kasvuna. Myös yritysten työvoiman kysyntä on kasvanut suo-tuisasti, mikä osaltaan luo odotuksia työttömyysasteen laskusta lähivuosina. Pitkäaikaistyöttömyydessä on nähty laskua ensimmäistä kertaa sitten vuoden 2008 finanssikriisin. Konkurssien määrä on laskussa ja erityisesti vientimarkkinoiden elpyminen tukee positiivista kehitystä. Julkisen talouden haasteet ovat kuitenkin edelleen suuret ja hallituksen toimenpiteet rakenneuudistusten eteenpäin viemiseksi ovat jääneet puutteelliseksi. Muutokset poliittisessa rintamassa saattavat heikentää hallituksen toimintakykyä ja osaltaan vaarantaa julkisen talouden vakauttamista. Taloudellisen huoltosuhteen heikentyminen lisää painetta uudistuksille. Suomen talouden näkymät parantuvat kuitenkin loppuvuoden aikana ja talouskasvu vuoden 2017 osalta nousee lähelle 3 prosentin tasoa.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppaa ohjaavat tekijät (työllisyys, korkotaso ja kuluttajien luottamus) ovat tukeneet positiivista virettä asuntomarkkinoilla. Spekulatiivista huolimatta asuntokauppa Suomessa on kehittynyt ja kehittyä maltillisesti tänä vuonna. Säästöpankkiryhmä ennustaa tälle vuodelle 2-3 prosentin kauppamäärän kasvua. Kiinteistönvälittäjien tekemien käytettyjen asuntojen kauppamäärä kasvoi 0,7 prosenttia viime vuoden vastaavasta ajankohdasta; voimakas uudisrakentaminen tosin aikaansaa eri paikkakuntien välille suuria eroja kauppamäärissä.

Sijoitusasuntokysyntä on jatkunut myös vahvana huolimatta siitä, että joillakin paikkakunnilla on jo ylitarjontaa vuokra-asunnoissa. Ylitarjonta johtuu osittain asuntorahastojen aktiivisesta sijoitustoiminnasta. Uudisrakentaminen on tänä vuonna vilkkainta yli 25 vuo-teen, mikä osittain johtuu aiemmin mainittujen asuntorahastojen aktiivisuudesta ostaa suuria määriä asuntoja uudiskohteista. Käytettyjen asuntojen hintojen nousua on tapahtunut pääkaupunkiseudulla, kun taas muualla Suomessa hinnat ovat laskeneet. En-nustamme käytettyjen asuntojen hintojen nousevan koko maassa noin 1,5-2 prosenttia tänä vuonna. Hintojen nousua hillitsee tarjonnan lisääntyminen voimakkaasta uudisrakentamisesta johtuen.

Tammi-kesäkuun tulokatsaus

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloskehitys on ollut myönteinen alkuvuoden 2017 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella säilyi edellisvuoden tasolla ja oli 2,0 miljoonaa euroa (1,9). Liikevoitto oli vuositasolla 0,5 % (0,5 %) taseesta. Edellisvuoden liikevoittoon sisältyi n. 0,5 miljoonaa euroa kertaluonteisia eriä. Alkuvuoden 2017 liikevoitto sisältää poikkeuksellisen suuren arvonalentumisen palautuk-sen määrältään noin 0,5 miljoonaa euroa.

Pankin korkokate katsauskaudella päättyi liki edellisvuotiselle tasolle 3,2 miljoonaan euroon (3,1). Palkkiotuottoja kertyi 3,3 miljoonaa euroa (3,3). Palkkiokulut olivat 0,7 miljoonaa euroa (0,8).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 0,2 miljoonaa euroa (0,01). Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 1,0 miljoonaa euroa (1,2).

Pankin hallintokulut olivat 4,4 miljoonaa euroa (3,8), tästä henkilöstökulut olivat 2,4 miljoonaa euroa (2,2) ja muut hallintokulut 1,9 miljoonaa euroa (1,7). Henkilöstökulujen kasvu johtuu liiketoimintasuunnitelman mukaisista lisärekrytoinneista.

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 14,1 % ja oli 845,3 miljoonaa euroa (740,6). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 46,9 mil-joonaa euroa (45,2). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 2,3 miljoonaa euroa (1,7). Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevia rahoitusvaroja. Vapaaehtoiset varaukset koostuvat luottotappiovarauksesta 3,0 miljoonaa euroa. Pankki laski liik-keeseen alkuvuoden aikana joukkovelkakirjalainoja 6,8 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 0,7 miljoonaa euroa, yhteensä 7,5 mil-joonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 55,7 miljoonaa euroa (87,4), josta joukkovelkakirjalainoja 38,4 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 17,2 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason että lisäpääomavaatimukset. Vakavaraisuussuhde oli 19,55 % (16,84 %). Vuoden 2015 alussa otettiin käyttöön sekä kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % että muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Finanssivalvonta on viimeksi kesäkuussa 2017 tekemässään päätöksessä vahvistanut, että muuttuvan lisäpääomavaatimuksen taso on 0,0 %.

Säästöpankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosia 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).

Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä. Säästöpankkiryhmä julkistaa Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. Säästöpankkiryhmä tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa. Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Yhteenliittymälain 21 ja 21 a §:ssä tarkoitettuja poikkeuslupia ei sovelleta Säästöpankkiin.

Pankin luottoriskiasemassa ei ole tapahtunut katsauskaudella oleellista muutosta. Järjestämättömiä ja perinnässä olevia saamia pankilla oli 4,7 miljoonaa euroa, joka on 0,74 % (1,25 %) koko luotonannosta (oman taseen luotot lisättynä Sp-Kiinnityspankkiluotoilla) ja takaus-kannasta. Järjestämättömien ja perinnässä olevien saamisten määrä on laskenut katsauskaudella verrattuna vastaavaan aikaan edellisenä vuonna (7,0 milj. euroa). Arvonalentumisia lainoista ja muista saamisista kirjattiin alkuvuoden aikana -0,5 miljoonaa euroa ja niiden peruutuksia 0,9 miljoonaa euroa. Arvonalentumisten palautukset liittyivät pääasiassa kahteen asiakkuuteen. Luottojen arvonalentumistappiot ovat säilyneet maltillisella tasolla.

Rahoitusvakausvirasto päätti 24.5.2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisintarkastuksesta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitettujen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärän. Alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä tulee täyttää 31.12.2018 lukien. Vaade koskee vain yhteenliittymätasoa, mutta Rahoitusvakausvirasto arvioi vaateen asettamista jäsenluottolaitostasolla uudelleen vuonna 2018.

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.

Nooa Säästöpankin omistavat toiset säästöpankit. Yhteenliittymään kuuluvien säästöpankkien yhteenlaskettu omistusosuus on 78,10 % ja Oma Säästöpankin 21,90 %. Pankin yhtiökokous 17.3.2017 päätti yhtiön osakepääoman korottamisesta enintään 10 000 000 eurolla antamalla merkittäväksi enintään 100 000 kappaletta maksullisia uusia osakkeita. Mahdollisuutta osakkeiden merkintään tarjotaan omistajapankeille. Pääomien merkintäsitoumukset kootaan vuoden 2017 kuluessa. Pankki voi kutsua pääomat sisään vuosien 2018-19 aikana.

Olennaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

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

Loppuvuoden näkymät

Historiallisen matala korkotaso vaikuttaa pankin toimintaympäristöön tänäkin vuonna. Korkokate kehittyi kuitenkin ennakoitusti pankin varauduttua aiempina vuosina matalina säilyviin korkoihin taseen rakenteellisen korkoriskin suojauksilla. Asuntoluottojen siirto Sp-Kiinnitysluottopankkiin jatkuu loppuvuoden aikana. Siirtojen seurauksena korkotuotot laskevat siirrettyjen luottojen osalta ja palkkiotuotot puolestaan nousevat yhteisvaikutuksen kokonaistulokseen ollessa vähäinen. Loppuvuoden aikana pankin tuloksen ennakoidaan kehittyvän suunnitelmien mukaisesti.

Loppuvuonna pankin rahoitusasema säilyy vakaana. Säästöpankkien Keskuspankki varmistaa ryhmän jäsenpankkien maksuvalmiuden turvallisen tason. Pankin omasta varainhankinnasta valtaosa, noin kaksi kolmannesta, tulee talletuksista. Pankki ohjaa henkilöasiakkaiden uusluotonantoon Sp-Kiinnitysluotto pankkiin ja siirtää sinne luottoja myös omasta taseestaan. Kiinnitysluotto pankin hyödyntäminen tukee pankin kilpailukykyä sekä vahvistaa vakavaraisuutta ja likviditeettiasemaa.

Pankki on arvioinut asiakasriskinsä kriittisesti. Järjestämättömien luottojen määrä vähentyy hieman. Riskiaseman ja vakavaraisuussuhteen ennakoitaan säilyvän vähintään nykyisellä tasollaan.

Nooa Säästöpankki Oy

| Tuloslaskelma (tuhatta euroa) | 1-6.2017 | 1-6.2016 | 1-12.2016 |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Korkotuotot | 5 224 | 5 666 | 11 045 |
| Korkokulut | -2 021 | -2 530 | -4 405 |
| Korkokate | 3 203 | 3 136 | 6 641 |
| | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 83 | 25 | 25 |
| Palkkiotuotot | 3 330 | 3 290 | 6 568 |
| Palkkiokulut | -679 | -754 | -1 458 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 170 | 10 | 306 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot | 1 045 | 1 174 | 1 595 |
| Suojauslaskennan nettotulos | -2 | 2 | -20 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 458 | 983 | 1 132 |
| Hallintokulut | -4 379 | -3 843 | -7 913 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -218 | -150 | -336 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -1 455 | -1 519 | -2 815 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista | 419 | -411 | -508 |
| Liikevoitto | 1 975 | 1 943 | 3 218 |
| | | | |
| Tilinpäätössiirrot | 21 | -24 | -2 033 |
| Tuloverot | -408 | -362 | -216 |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen | 1 589 | 1 557 | 969 |
| | | | |
| Tilikauden voitto | 1 589 | 1 557 | 969 |

Nooa Säästöpankki Oy**Tase**

| Vastaavaa (tuhatta euroa) | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Käteiset varat | 414 | 477 | 316 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 62 528 | 65 927 | 67 865 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 239 145 | 147 126 | 152 474 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 466 684 | 439 545 | 456 520 |
| Saamistodistukset | 22 591 | 26 642 | 21 422 |
| Osakkeet ja osuudet | 40 849 | 45 541 | 38 473 |
| Johdannaissopimukset | 7 834 | 9 556 | 8 534 |
| Aineettomat hyödykkeet | 1 211 | 948 | 1 112 |
| Aineelliset hyödykkeet | 373 | 427 | 422 |
| Muut varat | 53 | 181 | 38 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 3 529 | 4 213 | 4 372 |
| Laskennalliset verosaamiset | 41 | 52 | 48 |
| | 845 252 | 740 635 | 751 596 |
| Vastattavaa (tuhatta euroa) | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
| Velat luottolaitoksille | 211 397 | 105 697 | 129 195 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 517 905 | 488 127 | 490 307 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 38 405 | 68 591 | 47 602 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 2 820 | 1 559 | 2 247 |
| Muut velat | 4 422 | 8 337 | 13 672 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 2 445 | 2 706 | 1 809 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 17 246 | 18 803 | 17 974 |
| Laskennalliset verovelat | 627 | 473 | 581 |
| Poistoero | 80 | 73 | 101 |
| Vapaaehtoiset varaukset | 3 000 | 1 019 | 3 000 |
| Osakepääoma | 33 525 | 33 525 | 33 525 |
| Ylikurssirahasto | 10 320 | 10 320 | 10 320 |
| Käyvän arvon rahasto | 2 341 | 1 686 | 2 132 |
| Muut sidotut rahastot | 274 | 274 | 274 |
| Edellisten tilikausien voitto | -1 144 | -2 112 | -2 112 |
| Tilikauden voitto | 1 589 | 1 557 | 969 |
| | 845 252 | 740 635 | 751 596 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa) | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 1 730 | 2 071 | 1 490 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 19 836 | 19 145 | 22 353 |

Johdannaissopimukset

Suojaavat johdannaiset

| Nimellisarvot (tuhatta euroa) | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Koronvaihtosopimukset | 125 000 | 150 000 | 130 000 |
| Osakejohdannaiset | 59 897 | 43 971 | 44 914 |
| Käyvät arvot (tuhatta euroa) | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Käypä arvo, positiivinen | 4 932 | 7 972 | 6 240 |
| Osakejohdannaiset | | | |
| Käypä arvo, positiivinen | 2 902 | 1 584 | 2 294 |
| Käypä arvo, negatiivinen | 2 820 | 1 559 | 2 247 |

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Omasta velasta annettuja vakuuksia ja vastuusitoumuksia ei ole.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

| Omat varat | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja | 49 369 | 46 123 | 47 588 |
| Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut | -1 211 | -5 918 | -1 112 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 48 158 | 40 205 | 46 476 |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja | | | |
| Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut | | | |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | | | |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) | 48 158 | 40 205 | 46 476 |
| Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja | 8 648 | 8 792 | 9 253 |
| Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut | | -34 | |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 8 648 | 8 758 | 9 253 |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 56 806 | 48 963 | 55 729 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 290 637 | 290 839 | 283 549 |
| josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus | 257 756 | 254 767 | 249 683 |
| josta vastuun arvonoinniskiriskin (CVA) | 8 766 | 12 807 | 9 750 |
| josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski) | | | |
| josta operatiivisen riskin osuus | 24 115 | 23 265 | 24 115 |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 16,57 % | 13,82 % | 16,39 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 16,57 % | 13,82 % | 16,39 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 19,55 % | 16,84 % | 19,65 % |

Alkuvuodesta kertynyt voitto 1 589 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

| Pääomavaatimus | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
|---|-----------|-----------|------------|
| Omat varat | 56 806 | 48 963 | 55 729 |
| Pääomavaatimus * | 30 660 | 30 652 | 29 897 |
| Pääomapuskuri pääomavaatimuksen jälkeen | 26 146 | 18 311 | 25 832 |

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Nooa Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 5,63 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

| | 30.6.2017 | 30.6.2016 | 31.12.2016 |
|---------------------------|-----------|-----------|------------|
| Ensisijainen pääoma | 48 158 | 40 205 | 46 476 |
| Vastuiden kokonaismäärä | 855 817 | 760 418 | 761 768 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | 5,63 % | 5,29 % | 6,10 % |

Helsingissä 8. elokuuta 2017
Nooa Säästöpankki Oy
Hallitus