



Vuosikertomus

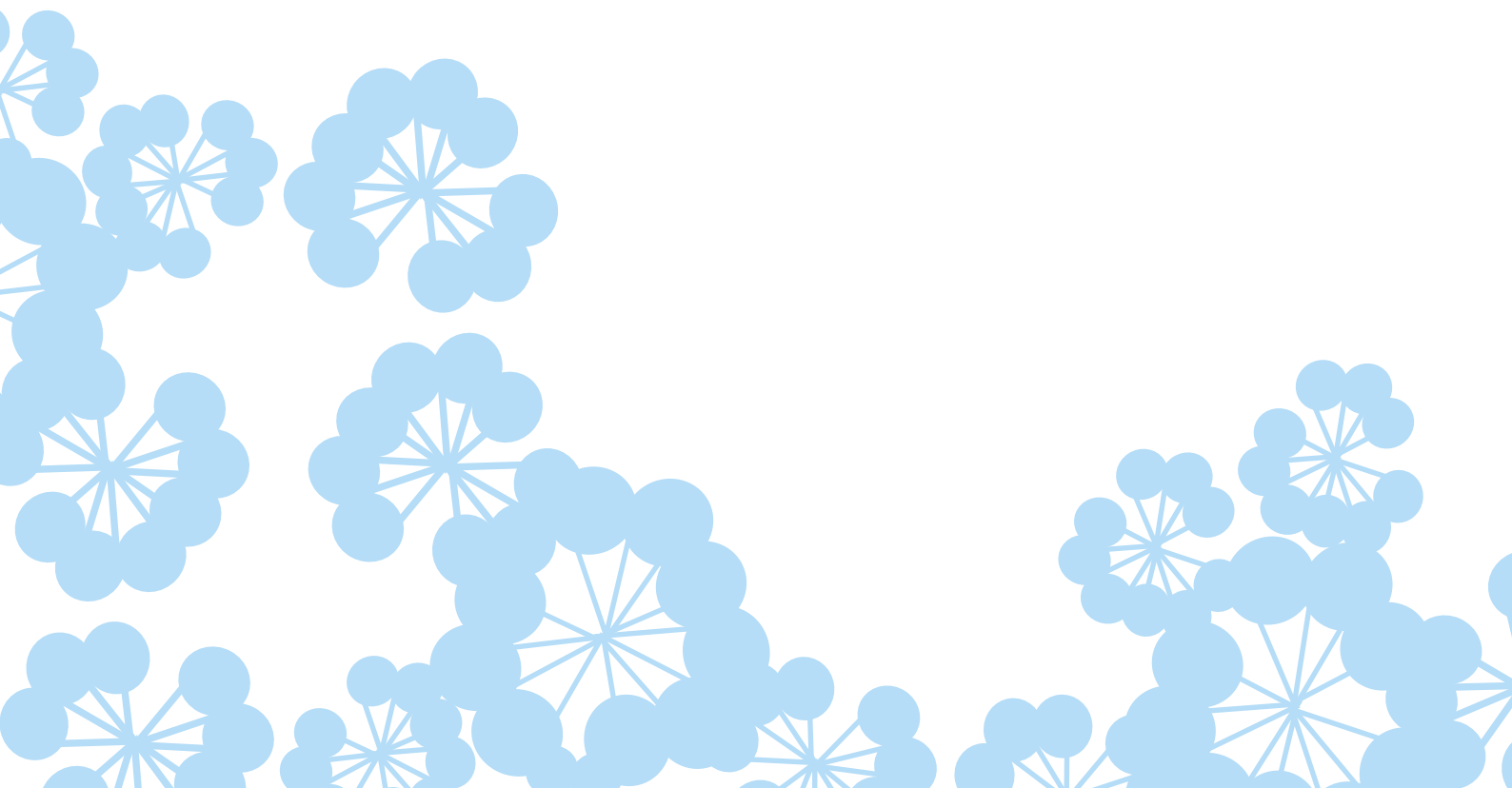
2011



Nooa

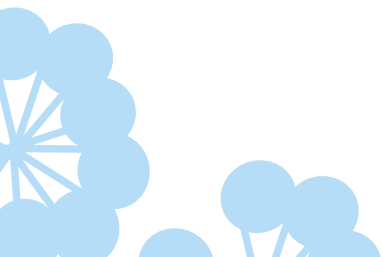
Säästöpankki





Sisällysluettelo

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS	4
TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2011	6
HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS	6
Toimintaympäristön rauhoittuminen ei vielääkään näkyvässä.....	6
Nooa Säästöpankin liiketoiminta eteni ennakoidusti	6
Riskienhallinta Nooa Säästöpankissa	14
Kehitysnäkymät 2012.....	17
Tuloslaskelma	18
Tase	19
Rahoituslaskelma	21
LIITETIEDOT	22
Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet.....	22
Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot.....	25
Tuloslaskelma	25
Tase.....	27
Annetut vakuudet ja vastuusitoumukset	35
Henkilöstö ja johto.....	36
Omistukset muissa yrityksissä.....	37
Muut liitetiedot.....	37
Vakavaraisuus (pilari III).....	38
TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSENALLEKIRJOITUS JA HALLITUKSEN ESITYSTULOKSEN KÄSITTELEMISESTÄ	42
TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ	42
JÄLJENNÖS TILINTARKASTUSKERTOMUKSESTA	43
TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT	44
HENKILÖSTÖ.....	45
NOOA SÄÄSTÖPANKKI PALVELEE.....	46





TOIMITUS- JOHTAJAN KATSAUS

Nooa Säästöpankin toimintavuosi sujui ennakkodusti

Nooa Säästöpankin kahdeksas toimintavuosi sujui odotusten mukaisesti. Vuosi oli maltillisen kasvun vuosi. Pankki teki tilikaudelta viidennen voitollisen tuloksensa haastavassa toimintaympäristössä. Nooa on vakavarainen pankki ja liiketoiminnan riskit ovat hallinnassa. Voimme hyvällä syyllä sanoa olevamme asiakkaillemme turvasatama talouden myrskyissä.

Nooa on toiminut pääkaupunkiseudulla keväästä 2003. Nuori pankki nojaa kunnioitettavaan historiaan: kuluvana vuonna Säästöpankit juhlivat 190-vuotista taivaltaan osana suomalaista yhteiskuntaa. Säästöpankit muodostavat Suomen vanhimman pankkiryhmän - tästä olemme ylpeitä. Päätehtävämme on edistää asiakkaidemme säästämistä ja vaurastumista. Nämä arvot heijastuvat myös Nooan toiminnassa ja asiakaspalvelussa.

Nooalla oli tilivuoden päättyessä 29 700 asiakasta. Asiakastytyväisyytemme on korkealla tasolla ja meille päädytäänkin usein nykyisen asiakkaan suosituksesta. Luotonanto yhteensä oli vuoden lopussa 572 miljoonaa euroa ja talletusvarainhankinta 448 miljoonaa euroa. Nooa on vakavarainen pankki:

vakavaraisuussuhde vuoden päättyessä oli 18,63 %. Omistajinamme ovat kaikki Säästöpankit.

Toimintaympäristön toipuminen kestää

Pankkitoiminnan kannalta markkinat olivat haastavat. Jo pitkään odotettu talouden nousu kääntyi lasuksi, ja EU koki ensimmäisen vakavan sisäisen kriisinsä. Toisaalta epävarmuus laski korkotason ennätysalaksi, mikä tuki kulutusta ja yritysten toimeliaisuutta. Hieman yllättäen suomalaisten luottamus omaan talouteen säilyi. Säästöpankkien syksyllä julkaistun Säästämisbarometrin mukaan puolet suomalaisista uskoi oman taloutensa pysyvän ennallaan talouden epävarmuudesta huolimatta.

Vuoden 2008 finanssikriisistä alkanut epävarmuus pääomamarkkinoilla muuttui yhä vakavammaksi vuoden 2011 aikana. Epävarmuus jatkuu myös vuonna 2012. EU:n finanssikriisi ei hellitä ja jälkivaikutukset luovat synkkiä pilviä Suomen ylle. Finanssikriisistä ja taantumasta selviytymistä vaikeuttaa entisestään finanssialan sääntelyn kiristyminen koko EU:ssa. Kiristyvän sääntelyn voimaantulo vaiheittain lähivuosina ei voi olla horjuttamatta raha- ja pääomamarkkinoiden vakautta.

Rehtiä, kehittyvää ja vakavaraista pankkitoimintaa

Pankin toiminta-ajatukseen ja arvoihin kiteytyvät tavoitteemme.

Toiminta-ajatuksemme

on auttaa asiakkaitamme luomaan itselleen taloudellista hyvinvointia ja erityisesti edistää säästämistä. Nooa Säästöpankki on kiinteä osa Säästöpankkiryhmää ja sitoutuu ryhmän yhteisenä hankkeena yhteiseen strategiaan.

Arvoitamme

ovat rehti, kehittyvä ja tuloksekas.

Arvomme näkyvät asiakkaalle:

Olemme reilu ja luotettava kumppani.
Pidämme lupauksemme.
Osaamme ja uudistumme jatkuvasti.
Tarjoamme parasta pankkipalvelua.

Arvomme näkyvät myös ympäröivässä yhteiskunnassa:

Toimimme hyvän pankkitavan mukaisesti ja kannamme yhteiskunnallisen vastuamme.
Luomme taloudellista hyvinvointia.
Täytämme yhteiskunnalliset veloitteemme ja osallistumme tulevaisuuden rakentamiseen.

Riemastuttavan tyytyväiset asiakkaat

Asiakaspalvelun ja asiakassuhteen hoidon kehittäminen ovat säästöpankeille strategisesti tärkeimpiä kehityskohteita. Säästöpankit ovat menestyneet vuodesta toiseen erilaisissa asiakstyytyväisyystutkimuksissa. Säästöpankin asiakkaat kuuluvat edelleen maan tyytyväisimpien joukkoon, kuten viime vuonnakin. EPSI Ratingin lokakuussa julkaisemassa asiakstyytyväisyyskyselyssä säästöpankit olivat kärkijoukossa, ja tyytyväisimmät nuoret asiakkaat (alle 30-vuotiaat) löytyivät säästöpankeilta.

Nooa osana säästöpankkiryhmää

Säästöpankkeja on 33. Säästöpankkiryhmä on vakavarainen ja kannattava. Asiakasmäärä oli vuoden 2011 lopussa 587 000.

Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit, niiden omistamat palveluyhtiöt ja Säästöpankkiliitto muodostavat Säästöpankkiryhmän.

Pääkaupunkiseudun yli miljoonan asukkaan kasvaville markkinoille keskittyvä Nooa on säästöpankeille strategisesti tärkeä, ellei peräti tärkein pitkäikäishanke. Säästöpankkiryhmä tarvitsee merkittävän toimijan pääkaupunkiseudulle. Sen saavuttaminen vaatii omistajilta sitoutuneisuutta ja kärsivällistä pääomaa sekä saumatonta yhteistyötä panostaa pääkaupunkiseudun kasvavaan Säästöpankkiin. Ja näin omistajat ovat myös roolinsa tähän asti sisäistäneet.

Säästöpankki auttaa aina – nostalginen lause palaa mainoksiin

”Säästöpankki auttaa aina” laulettiin tv- ja radiomainoksissa pitkin 1980-lukua. Näinä päivinä voi hieraista silmiään ja korviaan, sillä vanha tuttu lause palaa Säästöpankin mainoksiin yhtä tarttuvana kuin ennenkin.

Moni tunnistaa lauseen Säästöpankin tunnukseksi ja melodiakin on tuttu. Se kirkastaa lupauksemme, joka kuvaa Säästöpankin poikkeuksellista suhtautumista asiakkaaseen. Me lupaamme, että löydämme asiakkaalle hänen taloutensa kannalta parhaat ratkaisut.

Säästöpankki auttaa aina.

Oiva lisakka
toimitusjohtaja

Nooan avainluvut ovat kehittyneet seuraavasti:

Nooan avainlukuja	2011	2010	2009
Asiakasmäärä	29 700	29 000	28 400
Tase, milj. euroa	491,7	470,0	462,5
Varainhankinta, milj. euroa	448,4	424,1	420,8
Luotot, milj. euroa	572,4	555,0	530,6
Liiketulokset, milj. euroa	0,7	0,1	0,7
Vakavaraisuussuhdeluku, %	18,63	19,78	20,63
Konttorit, kpl	10	10	10
Henkilökunta *	81	77	83

*) Voimassa olevat työsuhteet

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2011

Hallituksen toimintakertomus

Toimintaympäristön rauhoittuminen ei vielä näkyvissä

Rahoitusmarkkinoiden haasteet jatkuivat päättyneellä tilikaudella. Alkuvuoden orastava optimismi kääntyi vuoden kuluessa uudeksi rahoituskriisiksi. Epäilyt eurovaltioiden maksukyvyistä levisivät nopeasti finanssisektorille. Suomen julkisen talouden ja pankkien kunto näyttyy eurooppalaisessa tarkastelussa vahvana, mutta ongelmat heijastuvat tännekin. Talouskasvu taittuu, velkaantuminen kasvaa ja epävarmuus varjostaa niin yksityishenkilöiden kuin yhtiöiden investointipäätöksiä. Suomessa työttömyysaste näyttäisi säilyvän vielä hallinnassa. Korot pysyttelevät matalalla ja tukevat osaltaan asuntokauppaa ja kulutusta. Pääkaupunkiseudun asuntomarkkinoilla näkymät ovat kohtuulliset hintakehityksen tasaannuttua pitkään jatkuneen nousun jälkeen.

Nooa Säästöpankin liiketoiminta eteni ennakoidusti

- Liikevoittoa kertyi 0,7 miljoonaa euroa (0,1 milj. euroa vuonna 2010).
- Nooalla on 29 700 asiakasta.
- Nooan luotonanto yhteensä kasvoi vuodessa 17,4 miljoonaa euroa eli 3 % ja nousi 572,4 miljoonaan euroon. Luotoista 79 % eli 449,5 miljoonaa

euroa oli asuntolainoja. Nooan asuntolainat lisääntyivät vuodessa 3 %.

- Järjestämättömien saamisten määrä pysyi mallillisella tasolla: 0,59 % pankin koko luotonannosta.
- Pankin varainhankinnan määrä kasvoi vuodessa 24,3 miljoonaa euroa 448,4 miljoonaan euroon. Talletusten määrä kasvoi 319,4 miljoonaan euroon ja niiden osuus varainhankinnasta oli edelleen 71 %.
- Nooa on vakavarainen pankki. Pankin vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 18,63 % (vuoden 2010 lopussa 19,78 %). Pankin omien varojen määrä oli 48,4 miljoonaa euroa. Vakavaraisuuslaskennassa omiin varoihin luettavista pääomista 72 % oli rajoituksettomia ensisijaisia omia varoja (Core Tier 1).

Nooa teki viidennen voitollisen tilinpäätöksen

Nooan pankkitoiminta eteni ennakoidusti, ja liiketuulos tilikaudelta 2011 oli voitollinen. Liikevoittoa kertyi 0,7 miljoonaa euroa (0,1 milj. euroa vuonna 2010). Korkokate kasvoi matalana säilyneistä markkinakoroista huolimatta 5,4 miljoonaan euroon (vuonna 2010: 4,8 milj. euroa). Sijoitussalkun myynneillä realisoitiin 0,8 miljoonan euron myyntivoitot (vuonna 2010: 1,1 milj. euroa). Palkkiotuottoja kertyi nettomääräisesti 4,3 miljoonaa euroa (vuonna 2010: 3,7 milj. euroa).

Asiakasmäärä nousi ja on nyt 29 700

Nooa on toiminut pääkaupunkiseudun markkinoilla reilut kahdeksan vuotta. Nooalla oli päättyneen tili-

kauden lopussa 29 700 asiakasta (29 000 vuonna 2010). Asiakkaista 92 % on yksityisasiakkaita.

Asuntolainojen kysyntä jatkui

Nooan luotonanto sisältäen kiinnitysluottopankista välitetyt luotot kasvoi vuodessa 3 %. Kasvua kertyi yhteensä 17,4 miljoonaa euroa, ja koko luotonanto nousi 572,4 miljoonaan euroon. Luotoista 79 % eli 449,5 miljoonaa euroa oli asuntolainoja. Nooan asuntolainat lisääntyivät vuodessa 3 %. Asuntomarkkinoilla olosuhteet ovat kohtuulliset. Hintojen nousu on taittunut ja myyntiajat ovat pidentyneet. Asuntolainojen kysyntää on tukenut matala korkotaso.

Nooa välittää asiakkailleen Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n luottoja. Vuoden 2011 loppuun mennessä välitettyjä lainoja oli 210,8 miljoonaa euroa (190,0 milj. euroa vuoden 2010 lopussa). Kiinnitysluotot mahdollistavat entistä monipuolisempien lainojen myöntämisen asiakkaille muun muassa korkosidonnaisuuden, korkokaton, laina-ajan ja muiden ehtojen osalta. Pankilla on vuodesta 2011 lähtien jälleerahoitusvelvoite suhteessa välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Tämän jälleerahoituksen määrä oli 10,2 miljoonaa euroa 31.12.2011. Nooa myös omistaa Aktia Hypoteekkipankkia yhdessä muiden säästöpankkien kanssa. Nooa pääomitti Aktia Hypoteekkipankkia tilikaudella 2011 yhteensä 1,3 miljoonalla eurolla.

Järjestämättömien saamisten määrä pysyi maltillisena

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömiä saamisia oli vuoden vaihteessa 3,4 miljoonaa euroa, mikä on 0,59 % pankin koko luotonannosta (0,32 % vuonna 2010).

Noolla on vakavaraiset omistajat

Kaikki säästöpankit ovat Nooan omistajia. Säästöpankkien yhteenlaskettu omistusosuus Nooasta on ollut vuodesta 2008 alkaen yhteensä 96,3 %. Loput Nooa Säästöpankista omistaa Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Suomi (Suomi-yhtiö).

Säästöpankkien kiinteistövälitysketju Sp-Koti aloitti toimintansa

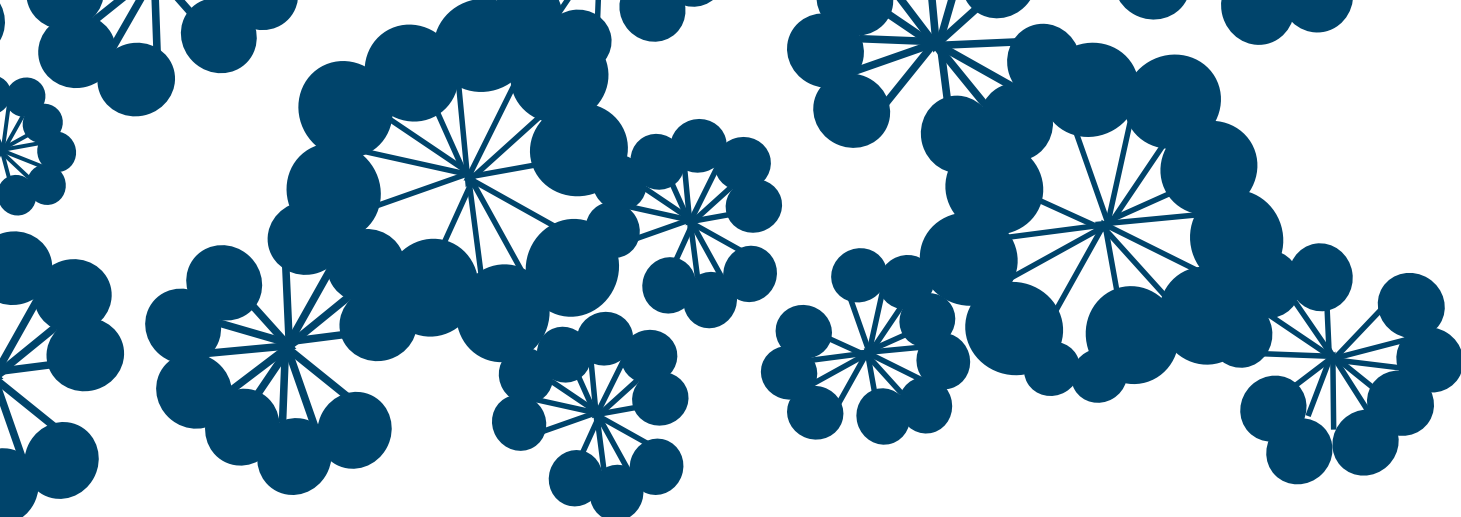
Säästöpankit perustivat vuoden 2010 lopussa uuden valtakunnallisen kiinteistövälitysketjun, joka muodostuu itsenäisten yrittäjien verkostosta. Kiinteistövälitysketjun keskusyhtiön nimi on Sp-Koti Oy (Sb-Hem) ja ensimmäinen toimipiste avattiin huhitikuussa 2011 Mäntsälään. Nooan ensimmäiset Sp-Koti -yrittäjät aloittivat vuoden 2011 kuluessa toimintansa Itäkeskuksessa, Järvenpäässä ja Keravalla. Säästöpankkien oman kiinteistövälitysketjun perustaminen ja uusien yhteiskonttoreiden rakentaminen on merkittäväällä sijalla Nooan lähivuosien konttoristrategiassa.

Noolla on yhteensä 10 konttoria, joista kolme on Helsingissä, kolme Espoossa, kaksi Vantaalla ja yksi Keravalla sekä Järvenpäässä. Nooan liiketoiminta keskittyy yksityishenkilöihin ja ammatinharjoittajiin sekä pk-yrityksiin. Yritysasiakkaiden edellyttämän erityisosaamisen Nooa on keskittänyt Yrityspankkiin. Yrityspankki sijaitsee Sellon konttorin yhteydessä.

Nooa on kattavasti verkostoitunut

Kumppanuusverkon avulla Nooa pystyy tarjoamaan asiakkailleen kilpailukykyiset palvelut vakuutuksissa, kiinteistönvälityksessä, yritysrahoituksessa ja varainhoidossa. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja SEB:n rahastot sekä Royal Bank of Scotlandin liikkeeseen laskemat indeksilainat. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on SEB Varainhoito Suomi. Eläke- ja henkivakuutus tuotteet Nooalle tuottaa säästöpankkien ja Lähivakuutusryhmän yhdessä omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo. Muita keskeisiä kumppaneita ovat muun muassa Eläke-Fennia, Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Aktia Pankki Oyj keskusrahallaitoksena sekä Vakuutusosakeyhtiö Garantia. Vuodesta 2011 alkaen merkittävä strateginen kumppani on ollut uusi kiinteistövälitysyhtiö Sp-Koti Oy.

Sp-Rahastoyhtiö Oy on Säästöpankkiryhmän sijoitusrahastoyhtiö, jonka hallinnoidut pääomat ovat yli 600 miljoonaa euroa ja osuudenomistajien määrä yli 80 000. Osuudenomistajien määrällä mitattuna yhtiö on seitsemänneksi suurin suomalainen rahastoyhtiö. Sp-Rahastoyhtiö Oy hallinnoi vuoden 2011 päättyessä 15 sijoitusrahastoa.



Sp-Rahastoyhtiön oma varainhoitoyksikkö alkoi hoitaa rahastoyhtiön hallinnoimien, suoraan arvopaperimarkkinoille sijoittavien rahastojen sijoitus-toimintaa helmikuussa 2011. Sijoitustoiminnasta aiemmin vastannut SEB Gyllenberg Asset Management Oy (joulukuusta 2011 alkaen SEB Varainhoito Suomi Oy) jatkoi edelleen kahden rahastojen rahaston hoitamista.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. ACH Finland on pankkien omistama maksulaitos, joka välittää asiakaspankkiensa maksutapahtumat toisille pankeille.

Noan tilinhoitajayhteisö- ja pörssikauppojen selvitystoimintaa jatkettiin vakiintuneesti

Noa Säästöpankillla on Euroclear Finland Oy:ltä luvat toimia tilinhoitajayhteisönä, selvitysosapuolena ja liikkeeseenlaskijan asiamiehenä. Noa toimii kaikkien säästöpankkien asiakkaiden arvo-osuustilien tilinhoitajayhteisönä ja selvittää asiakkaiden Helsingin pörssissä tehdyt kaupat. Lisäksi Noa koordinoi ja hoitaa ulkomaisissa pörsseissä toteutettavaan kauppoihin liittyviä tehtäviä. Liikkeeseenlaskijan asiamiehenä Noa on vuonna 2011 hoitanut 11 eri säästöpankkien debentuurilainan liikkeeseenlaskua. Osana tilinhoitajayhteisöpalvelua Noa hoitaa 16 Säästöpankin sisäpiiri rekisteritietojen ylläpidon.

Noa saavutti suunnitelman mukaisesti voitollisen tilinpäätöksen

Noan liike-tulos nousi 0,7 miljoonaan euroon (0,1 milj. euroa vuonna 2010). Tuottoja kertyi yhteensä 9,8 miljoonaa euroa, josta korkokatetta oli 5,4 mil-

joonaa euroa ja palkkiotuottoja nettona 4,3 miljoonaa euroa. Korkokate nousi 0,5 miljoonaa euroa edellisvuotisesta. Palkkiotuotot nettona kasvoivat 16 % edellisestä vuodesta.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,8 miljoonaa euroa (1,1 milj. euroa vuonna 2010). Pankki sijoittaa ylimääräisen likviditeettinsä raha- ja pääomamarkkinoille vähäriskisiin, jälkimarkkinakelpoisiin tuotteisiin. Muut tuotot, 0,2 miljoonaa euroa, koostuvat oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuotoista ja liiketoiminnan muista tuotoista. Arvopaperikaupan nettotuotot ja suojauskannan nettotuotot jäivät edellisvuoden lailla käytännössä nolliin.

Pankin kulut arvonalentumiset mukaan luettuina olivat yhteensä 9,9 miljoonaa euroa, joista hallintokulut olivat 6,9 miljoonaa euroa. Hallintokuluista henkilöstökulut, jotka muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta, olivat 3,9 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut nousivat 4 % edellisvuodesta. Vakituisten työsuhteiden määrä vuoden lopussa oli 76, minkä lisäksi pankin palveluksessa oli vuoden lopussa viisi määrä- ja osa-aikaista toimihenkilöä.

Poistojen määrä pysyi ennallaan 0,3 miljoonassa eurossa. Liiketoiminnan muut kulut nousivat 2,0 miljoonaan euroon (1,8 milj. euroa vuonna 2010). Arvonalentumiskirjausten määrä nousi 0,1 miljoonalla eurolla 0,7 miljoonaan euroon (12/2010: 0,6 milj. euroa). Pankilla oli tilinpäätöksessä 47 tuhatta euroa nollakorkoisia luottoja (12/2010: 0,1 milj. euroa).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:



Tuhatta euroa	01-12/2011	01-12/2010	Muutos-%	01-12/2009	Muutos-%
Korkokate	5 357	4 829	10,9	6 190	-22,0
Nettopalkkiot	4 254	3 678	15,7	3 477	5,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-1	18	-107,1	89	-79,3
Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	778	1 102	-29,4	617	78,5
Suojauslaskennan nettotulos	32	5	478,0	0	
Muut tuotot	171	149	14,8	143	4,3
Tuotot yhteensä	10 590	9 782	8,3	10 516	-7,0
Henkilöstökulut	-3 896	-3 764	3,5	-3 991	-5,7
Muut hallintokulut	-3 048	-3 198	-4,7	-2 922	9,4
Muut kulut	-2 256	-2 084	8,2	-2 128	-2,0
Kulut yhteensä	-9 201	-9 046	1,7	-9 041	0,1
Kulutuohto -suhde	86,88	92,48		85,97	
Arvon alentumistappiot luotoista	-671	-601	11,7	-813	-26,2
Liikevoitto	719	135	431,7	662	-79,6
Tilikauden tulos	719	119	505,0	662	-82,0

Nooan taseasema on vakaa

Nooan tase tilikauden lopussa oli 491,7 miljoonaa euroa, joka oli 21,7 miljoonaa euroa (tai 5 %) edellisvuotta suurempi (12/2010: 470,0 milj. euroa). Taseen maltilliseen kasvuun on vaikuttanut olennaisesti Aktia Hypoteekkipankkiin välitettyjen kiinnitysluottojen määrän kasvaminen (kasvua edellis-

vuodesta 20,7 milj. euroa). Taseesta myönnettyt lainat vähenivät 3,4 miljoonaa euroa. Omaa pääomaa taseesta oli 35,1 miljoonaa euroa (12/2010: 35,4 milj. euroa). Oman pääoman määrä laski käyvän arvon rahaston arvon pientyessä markkina-arvostusten ja arvopaperimyyntien seurauksena.

Nooan taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2011	31.12.2010	Muutos-%	31.12.2009	Muutos-%
Luotot taseesta	361 638	364 997	-0,9	368 637	-1,0
Sijoitukset	121 534	97 974	24,0	89 975	8,9
Varainhankinta	448 364	424 089	5,7	420 773	0,8
Vieras pääoma	456 604	434 677	5,0	426 544	1,9
Oma pääoma	35 109	35 351	-0,7	35 915	-1,6
Tase	491 713	470 028	4,6	462 459	1,6
ROA %	0,1	0,0		0,1	
Omavaraisuusaste	7,1	7,5		7,8	

Varainhankinta kasvoi talletuskasvun myötä

Nooan rahoitusasema on säilynyt vakaana. Pankki hyödyntää varainhankinnassaan monipuolisesti erilaisia lähteitä ja tuotteita. Pankki rahoittaa toimintansa ensisijaisesti ottolainauksella, jonka määrä kasvoi 19,2 miljoonalla eurolla 319,4 miljoonaan euroon. Talletusten osuus varainhankinnasta säilyi 71 %:ssa. Nooan yleiseen liikkeeseen laskemien jälkimarkkinakelpoisten velkakirjojen määrä oli vuoden lopussa 60,3 miljoonaa euroa (12/2010: 62,6 milj. euroa). Uusia joukkovelkakirjalainoja toteutettiin yksi, nimellismäärältään 5 miljoonaa euroa. Nooan käytössä on myös sitovia tai toistaiseksi voimassa olevia luottolimiittejä eri vastapuolien kanssa. Suorien varainhankinnan lähteiden lisäksi kiinnitysluottopankki tarjoaa Nooalle mahdollisuuden rahoittaa luotonantoon kilpailukykyisesti. Varainhankinnan määrä kasvoi tilikaudella 6 % 448,4 miljoonaan euroon (12/2010: 424,1 milj. euroa).

Nooan sijoittajina on myös Säästöpankkeja, joiden osuus koko varainhankinnasta oli vuoden vaihteessa 6 %. Säästöpankkien sijoitukset Nooan on tehty markkinaehtoisesti.

Nooa sijoittaa ylimääräisen likviditeettinsä raha- ja pääomamarkkinoille. Pankin sijoitukset kohdistuvat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, rahamarkkina-arvopapereihin ja joukkovelkakirjalainoihin sekä rahasto-osuuksiin. Sijoituskohteita valitessaan pankki painottaa erityisesti turvallista riskitasoa ja hyvää jälkimarkkinalikviditeettiä maksuvalmiuden turvaamiseksi.

Vuoden vaihteessa pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 36,5 miljoonaa euroa, sijoitukset rahamarkkina-arvopapereihin ja joukkovelkakirjalainoihin 67,6 miljoonaa euroa ja sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin 17,4 miljoonaa euroa. Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7,8 miljoonaa euroa ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 9,6 miljoonaa euroa. Likvidit varat olivat vuoden lopussa 23 % pankin veloista.

Konsernitilinpäätös

Nooa Säästöpankki ei laadi konsernitilinpäätöstä. Pankin ainoa tytäryhtiö Aurinkoasunnot Oy on luottolaitoslain 155 §:n 3 momentissa tarkoitettu pieni tytäryhtiö, ja sen vaikutus pankin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

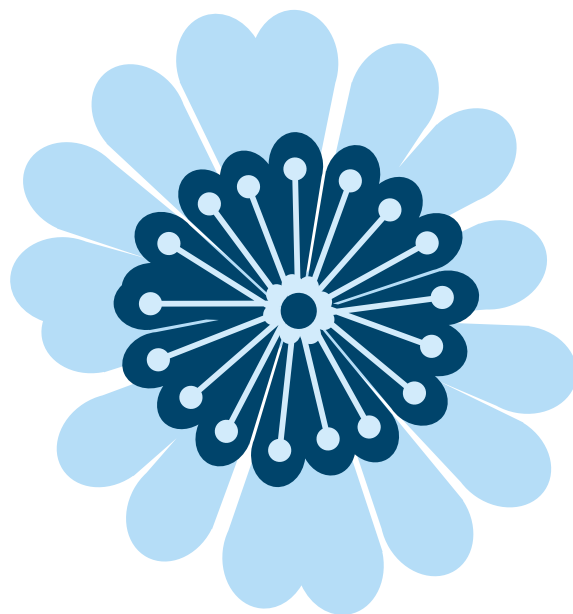
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Nooa Säästöpankki kuuluu jäsenenä Säästöpankki-en Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana uusia tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 22,0 miljoonaa euroa (12/2010: 21,8 milj. euroa). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa Nooa ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi Nooa Säästöpankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 000 euroon saakka. Nooa kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Nooan vakavaraisuus on vakaalla tasolla

Nooan vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 18,63 %, kun se edellisen vuoden lopussa oli 19,78 %. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin erii oli 13,39 % (13,74 % vuonna 2010). Nooan toissijaisiin omiin varoihin on debentuurilainasta sisällytetty vuoden lopussa 15,0 miljoonaa euroa (15,0 milj. euroa vuonna 2010). Nooa pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla.



Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

VAKAVARAIUUSLASKELMA		
Omat varat	2011	2010
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	35 716 233,03	34 997 460,63
Vähennykset	-938 655,10	-430 710,73
Ensisijaiset omat varat yhteensä	34 777 577,93	34 566 749,90
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	14 387 973,13	15 341 798,82
Vähennykset	-783 146,40	-144 074,13
Toissijaiset omat varat yhteensä	13 604 826,73	15 197 724,69
Omat varat yhteensä	48 382 404,66	49 764 474,59
Kokonaisvastuut yhteensä	531 091 111,57	493 426 328,73
Riskipainotetut vastuut		
Luotto- ja vastapuoliriski	241 939 024,66	234 404 379,26
Taseessa olevat erät	226 055 481,84	223 091 593,74
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	14 826 749,73	10 814 631,92
Johdannaiset	1 056 793,09	498 153,60
Markkinariski	0,00	0,00
Valuuttakurssiriski	0,00	0,00
Operatiivinen riski	17 744 064,86	17 160 709,25
Riskipainotetut vastuut yhteensä	259 683 089,52	251 565 088,51
Omien varojen vaatimus yhteensä	20 774 647,16	20 125 207,08
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	27 607 757,50	29 639 267,51
Vakavaraisuussuhde (%)	18,63 %	19,78 %
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	13,39 %	13,74 %

Pankin omaan pääomaan sisältyy käyvän arvon rahasto, joka lasketaan vakavaraisuudessa toissijaisiin omiin varoihin. Tilikauden lopussa käyvän arvon rahasto oli 0,6 miljoonaa euroa tappiollinen (0,4 milj. euroa voitollinen vuonna 2010).

Vakavaraisuuden hallinta

Nooassa on käytössä vakavaraisuudenhallinnan prosessi (ICAAP, Finanssivalvonnan standardi 4.2). Sen tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoitaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakava-

raisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. Ottamalla prosessi osaksi päätöksentekoa kaikilla strategisen ja operatiivisen toiminnan tasoilla varmistutaan siitä, ettei vakavaraisuuden hallinnassa ole puutteita tai epäjohtonmukaisuuksia, jotka aiheuttaisivat pankille riskiä.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden maltillisella tasolla. Nooa Säästöpankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat.

Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luotoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Nooa Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kanalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puoli-vuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Henkilökunta

Nooa haluaa varmistaa hyvän asiakaspalvelutason ja korkean asiakastytyvyyden panostamalla henkilökunnan kehittämiseen ja koulutukseen. Jokaisella noolaisella on pitkäjänteinen koulutus- ja kehittämissuunnitelma, jonka yhtenä painopisteenä on APV-tutkinnot. Koulutuksen avulla on pyritty parantamaan koko henkilökunnan kykyä kartoittaa asiakkaan tarpeet entistä ammattitaitoisemmin ja lisäämään koko henkilökunnan valmiuksia pitkäaikaissäätämistuotteiden myynnissä. Ajankohtaiskoulutusten osalta painopisteinä ovat olleet rahanpesun ja turvallisuusasioiden ohjeistusmuutokset sekä antolainausosaamisen syventäminen.

Pankin henkilökunnan keski-ikä on 37 vuotta. Voimassa olevia työsuhteita 31.12.2011 oli 81 ja niistä vakituisten työsuhteiden määrä oli 76. Määräaikaisia työntekijöitä hankittiin vanhempainvapaiden sijaistuksiin, minkä lisäksi Nooa työllistää opiskelijoita määrä- ja osa-aikaisina työntekijöinä. Pankin pääluottamusmiehenä toimii Tarja Lehto ja työsuojeluvaltuutettuna Carolina Hanhiova.

Nooran hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Nooa on säästöpankkiosakeyhtiö. Nooran varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako ja vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on valita pankille toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

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

Hallinto 2011

Nooran varsinaisen yhtiökokous pidettiin 17.3.2011. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2010 tilinpäätös. Hallituksen esitys tilikauden voiton käsittelystä hyväksyttiin. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Nooran hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen jäsenten määrä laski yhdellä henkilöllä 2011 yhtiökokouksen päätöksen mukaan. Hallituksen puheenjohtajana toimii toimitusjohtaja Juhani Huupponen ja varapuheenjohtajana toimitusjohtaja Eugen Friman. Muut hallituksen varsinaiset jäsenet ovat toimitusjohtaja Pasi Kämäri, toimitusjohtaja Juha Laitinen, toimitusjohtaja Risto Seppälä ja toimitusjohtaja Jukka Suominen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 10 kertaa.

Toimitusjohtajana on toiminut ekonomi, MBA Oiva Iisakka ja toimitusjohtajan varamiehenä KTM, MBA Pekka Haajanen. Pankin johtoryhmän muodostavat toimitusjohtaja Oiva Iisakka sekä pankinjohtajat Pekka Haajanen ja Jari Kujala.

Pankin tilintarkastajana on toiminut 13.3.2008 lukien Petri Kettunen, KHT ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KPMG Oy Ab. Pankin sisäisenä tarkastajana toimii varatuomari Ilkka Huura.

Nooran palkitsemisjärjestelmä

Toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy Nooran hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan sekä kokouskohtainen palkkio että vuosipalkkio.

Nooan hallitus on vahvistanut pankille palkitsemisjärjestelmän, jonka perusteella henkilökunnalle voidaan maksaa enintään puolentoista kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökuntaa pankin strategian mukaisen tavoitteiden saavuttamisesta.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät sekä niiden ylläpito ja kehittäminen on ulkoistettu Oy Samlink Ab:lle, josta säästöpankit omistavat enemmistön. Pankin ulkoinen laskentatoimi, viranomaisraportointi ja palkanlaskenta on ulkoistettu Samlinkin kokonaan omistamalle Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:lle. Samlinkin tarkastusvaliokunta valvoo Samlinkin ja sen tytäryhtiö Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:n toimintaa. Pankki saa tietoja valvonnasta tarkastuslautakunnalta.

Nooa Säästöpankki Oy, Parkanon Säästöpankki ja Someron Säästöpankki perustivat vuonna 2009 yhteisen back office -osakkuusyhtiön nimeltään SP Taustataiturit Oy. Yhtiö toimii Somerolla. Heinäkuussa 2011 Nooa ja muut osakkaat myivät osakkeitaan Helmi Säästöpankki Oy:lle siten, että kaikki neljä pankkia omistavat yhtiötä tasaosuuksin. SP Taustataitureiden päätehtävänä on arkistoida, ylläpitää ja hallinnoida Nooa Säästöpankin luottoasiakirjakokonaisuuksia. Lisäksi Taustataiturit tuottaa konttoreille luottoasiakirjat sekä hoitaa Nooan viranomaiskyselyihin vastaamisen ja maksupalvelutehtävät.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Pankin palveluja voi käyttää myös Automatia Pankkiautomaatit Oy:n Otto. -käteisautomaateilla.

Nooa noudattaa Finanssivalvonnan ohjeita asiamiehen käytöstä ja toimintojen ulkoistamisesta (standardi 1.6, Toiminnan ulkoistaminen). Edellä esitetyt toiminnot ei standardin mukaan pidetä merkittävänä ulkoistamisen näkökulmasta.

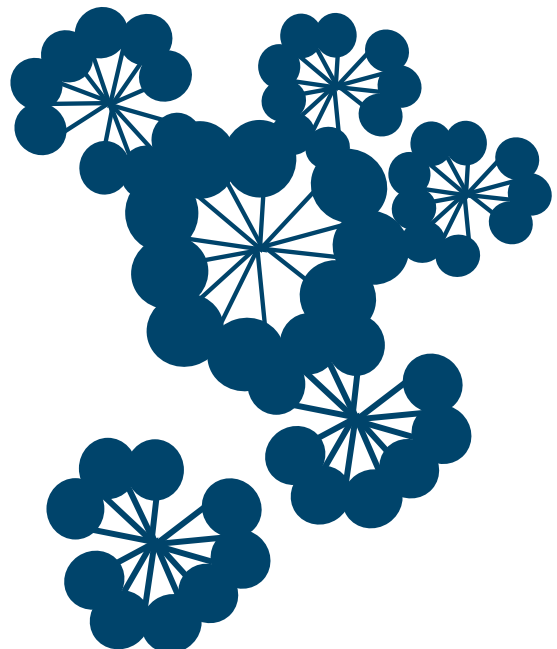
Riemastuttavan tyytyväiset asiakkaat

Asiakaspalvelun ja asiakassuhteen hoidon kehittäminen ovat säästöpankeille strategisesti tärkeimpiä kehityskohteita. Säästöpankit ovat menestyneet vuodesta toiseen erilaisissa asiakastyytyväisyystut-

kimuksissa. Säästöpankin asiakkaat kuuluvat edelleen maan tyytyväisimpien joukkoon, kuten viime vuonna. EPSI Ratingin lokakuussa julkaisemassa asiakastyytyväisyyskyselyssä säästöpankit olivat kärkijoukossa, ja tyytyväisimmät nuoret asiakkaat (alle 30-vuotiaat) löytyivät säästöpankeilta.

Yhteiskuntavastuu

Nooan yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Nooa kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Yhteiskuntavastuu kiteytyy Nooan arvoissa, jotka ovat rehti, kehittyvä ja tuloksekas. Nooa toimii hyvän pankkitalon mukaisesti ja luo taloudellista hyvinvointia.



Riskienhallinta Nooa Säästöpankissa

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja valvontaa. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle. Riskienhallinta on osa sisäistä valvontaa. Riskienhallinnan menetelmät sisältävät myös poikkeuksellisten tilanteiden vaikutusten arviointia.

Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet on määritelty pankin vakavaraisuudenhallintaprosessin yhteydessä. Näitä ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen osake-, korko-, sijoitus- ja kiinteistöriskit, likviditeettiriskit sisältäen maksuvalmius- ja rahoitusriskit sekä laadulliset (operatiiviset) ja strategiset riskit. Riskien kokonaisarviointissaan pankki seuraa eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

Periaatteet ja organisointi

Pankin hallitus vastaa riskienhallinnan riittävydestä, riskinotosta ja pääomantarpeen arvioinnista sekä siitä, että pankilla on käytössään järjestelmät ja ohjeistus riskien rajoittamista ja valvontaa varten. Hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen ohjeistuksen sekä riskistrategiat ja -limiitit. Vakavaraisuudenhallintaprosessi (ICAAP) on keskeinen osa hallituksen jatkuvaa työtä. Nooan riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan liiketoimintastrategiaan, riskiperusteiseen pääomatarpeeseen, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä vastaavat riskienhallintaprosessin organisoinnista ja valvonnasta toiminnan luonne ja laajuus huomioon ottaen. Kukin yksikkö on vastuussa omaan liiketoimintaansa liittyvien riskien tunnistamisesta ja hallinnasta. Compliance-toiminto on organisoitu erilliseksi vuodesta 2010 alkaen ja riskienhallinnan arviointitoiminto vuodesta 2011.

Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. Pankilla on määritelty vakavaraisuudenhallintaprosessi, jonka tarkoituksena on varmistaa riittävien pääomien olemassaolo kattamaan kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Prosessin perustana on liiketoimintastrategia ja siitä johdettu riskikartoitus. Kartoitus kattaa mitattavissa olevien riskien lisäksi myös laadulliset riskit.

Vakavaraisuudenhallintaprosessissa pankki arvioi pääoman tarpeita, riskiperusteisen pääoman määrää ja vakavaraisuuden riittävyttä johdonmukaisesti ja pitkäjänteisesti. Pankki laatii tulos- ja kasvuennusteiden perusteella vakavaraisuusennusteen. Prosessissa arvioidaan myös erilaisia uhkakuvia ja niiden vaikutusta pankin vakavaraisuuteen. Ennusteiden perusteella pankki suunnittelee toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.


Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiouhan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien sekä pankin itsensä tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Nooa harjoittaa vähittäispankkitoimintaa pääkaupunkiseudulla. Pankki välttää taloudelliseen kantokykyynsä nähden suuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä ja pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla.

Luottoriskit

Pankin keskeisin riski on luottoriski. Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että lainanottaja tai pankin muu sopimusvastapuoli ei pysty vastaamaan velvoitteestaan pankkia kohtaan tai että vakuuden arvo ei riitä vastuun kattamiseen. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuolirisikiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista. Luot-



toriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia, luottoriskistrategia sekä luotto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät asiakaskokonaisuuksille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista mm. asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Nooan keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja ammatinharjoittajat sekä pk-yritykset. Varainhankinnasta pääosa on sijoitettu asuntoluottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta yksityisasiakkaiden osuus on 90 %. Valtaosa luotonannosta on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu ulkoisten luottotietojen käyttöön, asiakastuntemukseen sekä luottoprosessissa tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvästä. Yritysluottoriskien hallinta perustuu asiakasseurantaan, ulkoisen ratingin käyttöön sekä sisäiseen luottokelpoisuus- ja riskiarviointiin.

Nooan hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia toimitusjohtajalle, pankinjohtajille ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Sääntönä on kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, mm. vakuusvaatimusten, täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Pankin hallitus on vahvistanut ohjeen vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Asuntovakuutta pidetään turvaavana vakuutena enintään 70 %:iin asti vakuuden markkina-arvosta.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti mm. seuraamalla takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti suuret asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 % pankin omista varoista. Nooan luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin riskinkantokykyyn nähden maltillisella tasolla.

Markkinariskit

Osakeriskit

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja osakekursien markkinahintojen sekä volatiliiteetin vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Kaupankäyntitoiminnassa markkinakorkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulovaikutusta. Pankin tavoitteena arvopaperisijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Nooa tekee sijoituksia omaisuusluokittaisen tavoiteallokaation sekä vastapuolilimiittien puitteissa. Kurssimuutosten tulovaikutus ei saa vaarantaa pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö omaisuusluokittain ja vastapuolittain sekä sijoitussalkun tuotto- ja riskikehitys. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa vahvistettuun riskilimiittiin, pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai eräännymsajankohdista. Pankin hallitus on myöntänyt toimivalle johdolle valtuudet

suojaavien johdannaisten käyttöön. Johdannaisso-
pimusten käytöstä on tehty tarkempaa selkoa koh-
dassa *Johdannaisso-pimukset*.

Nooa pyrkii taseriskien hallinnallaan varmista-
maan, että pankin korkokate ja rakenteellinen kor-
koriski säilyvät hyväksyttävällä tasolla myös markki-
nakorkojen liikkeessä pankin kannalta epäedullises-
ti. Nooa käyttää korkoriskin mittaamisessa taseana-
lyysia, joka mittaa korkoriskiä eli korkoherkkyyttä
sekä tase-erien hinnoittautumisen eriaikaisuuksia.
Korkoriskiä mitataan tarkastelemalla korkotason
muutoksen vaikutusta tulevien 1-5 vuoden ennus-
tettuun korkokatteeseen. Korkotason muutokselle
käytetään kuutta eri skenaariota, joissa korko muut-
tuu enintään kaksi prosenttiyksikköä. Näin laskettu-
na Nooan korkoriski 31.12.2011 oli +12 %/-18 % vuo-
den 2012 korkokatteesta, jos korkotaso nousisi/las-
kisi yhden prosenttiyksikön. Korkoriski raportoidaan
säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan
ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoris-
kille ja määrittänyt johdannaistoiminnan valtuudet.

Johdannaisso-pimukset

Pankki suojaa talletussalkkuaan sekä liikkeeseen
laskemiaan velkakirjoja käyvän arvon muutoksia
vastaan korkojohdannaisilla ja optiorakenteilla. Käy-
vän arvon suojauksen tulos esitetään tuloslaskel-
massa erässä Suojauslaskennan nettotulos, jonne
kirjataan sekä suojaavien johdannaisten että suojat-
tavan kohteen käyvän arvon muutokset. Suojaavis-
ta johdannaisista saadut tai maksetut korot esite-
tään tuloslaskelmassa korkokulujen oikaisuna.

Pankki soveltaa johdannaisiin suojauslaskentaa
koskevia määräyksiä ja seuraa säännöllisesti suoja-
usten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetie-
dossa 2.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset
sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuus-
vaatimukseen. Pankki seuraa kuukausittain johdan-
naisiin liittyviä riskejä, kuten johdannaisten käyvän
arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutok-
siin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korko-
katteen herkkyydessä koron muutoksille.

Pankki tekee johdannaisia ainoastaan suojautu-
mistarkoituksessa. Päätös johdannaisten käytöstä
tehdään aina hallituksen asettamassa tasehallinta-
ryhmässä, joka raportoi toiminnastaan johtoryhmäl-
le ja hallitukselle. Hallitus on vahvistamissaan oh-
jeissa antanut enimmäismäärät toteutettaville joh-
dannaisille.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen
kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoit-
tumisriskiä. Nooan kaikki konttorit toimivat vuokra-
tiloissa. Jäljellä olevat vuokra-ajat vaihtelevat vuo-
desta kuuteen vuoteen.

Likviditeettiriski

Maksuvalmius- ja rahoitusriski

Maksuvalmiusriski on jälleenrahoituksen saatavuu-
teen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saa-
misten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisis-
taan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja ve-
lat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille.
Rahoitusriskien hallinnalla varmistetaan, että pankki
pystyy kaikkina hetkinä vastaamaan rahoitussitou-
muksistaan. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti-
luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen ero-
tuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pi-
tämällä riittävää maksuvalmiuspuskuria.

Rahoitusriskiä seurataan raportoimalla hallituk-
selle ja johtoryhmälle pankin rahoitustilanteesta se-
kä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu
tietoihin saatavien ja velkojen eräänymishetkestä
sekä käytettävissä olevista limiiteistä.

Nooa hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen
pääosin talletuksina omalta toimialueeltaan. Talle-
tustiliehtojen mukaisesti merkittävä osa jälleenra-
hoituksesta on avista-ehtoista jakautuen kuitenkin
suurelle joukolle tallettaja-asiakkaita. Pankin tavoit-
teena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteet-
tia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään
hallituksen vahvistaman määrän luotonantoon ja
pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit
varat jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumenttei-
hin, talletuksiin muihin rahalaitoksiin sekä sijoitus-
rahastoihin. Vuoden 2011 aikana pankin rahoitus-
asema säilyi jatkuvasti vakaana huolimatta toimin-
taympäristössä tapahtuneista muutoksista.

Laadulliset (operatiiviset) ja strategiset riskit

Operatiivinen riski on riski tappiosta, joka aiheutuu
riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä pro-
sesseista, järjestelmistä, henkilöstön toimenpiteistä
(esim. ohjeiden vastaisesta toiminnasta), järjestel-

mien puutteista tai ulkoisista tapahtumista. Operaatiiviseen riskiin sisältyy myös maineriski. Näiden riskien toteutumista pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Nooa on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin toiminnallisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista vähentävät osaltaan laajasti käytössä olevat vakimuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa sekä ennakoivasti ns. läheltä piti -tapahtumista että jälkikäteen jo toteutuneista, pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti havainnot toteutuneista pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin riskinkantokykyyn, teknisiin resursseihin ja henkilöstön ammattitaitoon nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä. Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositaso suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään mm. Säästöpankkiliiton analyyskejä ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Sisäinen valvonta

Nooa sisäinen valvonta ja riskienhallinta on järjestetty noudattaen Finanssivalvonnan standardia 4.1. Nooassa toimiva johto osallistuu aktiivisesti liiketoiminnan päätöksenteon yksityiskohtiin. Sisäisen valvonnan tavoitteena on standardin mukaisesti varmistaa, että pankin sisäinen valvonta on riittävän korkeatasoista toiminnan luonne ja laajuus huomioiden, ettei pankki ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa pankin vakavaraisuudelle ja että pankin sisäiset valvontamenetelmät mahdollistavat liiketoimintaan liittyvien riskien havaitsemisen, arvioimisen ja rajoittamisen. Lisäksi pankki noudattaa asiakassuhteissaan asianmukaisia menettelytapoja.

Sisäinen valvonta käsittää taloudellisen ja muun valvonnan. Sitä toteuttavat kaikki hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet sekä muu henkilökunta. Sisäisen tarkastuksen tehtäviin kuuluu valvoa sisäisen valvonnan toimivuutta ja kehittää sitä. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiotasolle.

Sisäinen tarkastus

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle. Nooa hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot kaksi kertaa vuodessa.

Kehitysnäkymät 2012

Matalasta korkotasosta huolimatta pankin korkokate parani vuonna 2011 merkittävästi. Pankki on suojannut taseen rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyötyy suojauksista myös kuluvana vuonna. Toimintaympäristö säilyy haastavana. Pankki ennakoi järjestämättömien luottojen ja arvonalentumistappioiden pysyvän edellisvuoden tasolla. Asuntoluototusta ohjataan edelleen kiinnitysluottopankkiin. Jälleenrahoitus haetaan pääosin talletuksina pankin vähittäisasiakkailta ja sitä täydennetään tukkusijoittajille suunnatuilla tuotteilla. Nooa tavoittelee positiivista tulosta myös tilikaudelta 2012.

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

Tuloslaskelma- ja tasetiedot

Tuloslaskelma

	Liite	1.1. - 31.12.2011 euro	1.1. - 31.12.2010 euro
Korkotuotot	(1.1)	12 036 837,30	10 002 201,95
Korkokulut	(1.1)	-6 679 410,87	-5 173 509,33
KORKOKATE		5 357 426,43	4 828 692,62
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(1.2)	91 593,41	81 628,39
Palkkiotuotot	(1.3)	4 598 337,38	4 082 918,87
Palkkiokulut	(1.3)	-344 486,27	-404 708,28
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	-1 300,00	18 400,00
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	778 105,68	1 102 170,47
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	31 527,79	5 454,58
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	0,00	0,00
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.7)	79 189,55	67 170,30
Hallintokulut		-6 944 610,94	-6 961 444,46
Henkilöstökulut	(1.8)	-3 896 283,65	-3 763 540,52
Muut hallintokulut	(1.9)	-3 048 327,29	-3 197 903,94
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.10)	-296 623,41	-323 913,89
Liiketoiminnan muut kulut	(1.7)	-1 959 465,72	-1 760 507,19
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	(1.11)	-670 921,50	-600 672,48
LIIKEVOITTO		718 772,40	135 188,93
Tilinpäätössiirrot		0,00	0,00
Tuloverot		0,00	-16 385,58
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		718 772,40	118 803,35
TILIKAUDEN VOITTO		718 772,40	118 803,35

Tase

VASTAAVAA	Liite	31.12.2011 euro	31.12.2010 euro
Käteiset varat		822 584,91	592 269,78
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		35 498 793,12	34 979 739,81
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	36 545 603,92	13 128 708,52
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	361 638 401,83	364 996 751,59
Saamistodistukset	(2.3)	32 100 434,53	36 620 791,87
Julkisyhteisöiltä		998 000,00	5 002 471,00
Muilta		31 102 434,53	31 618 320,87
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	17 389 539,23	13 244 792,79
Johdannaissopimukset	(2.5)	3 880 318,10	3 546 644,24
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	155 508,70	286 636,60
Aineelliset hyödykkeet	(2.8)	208 473,30	284 431,26
Muut aineelliset hyödykkeet		208 473,30	284 431,26
Muut varat	(2.10)	76 568,54	41 743,17
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	3 178 341,90	2 305 466,93
Laskennalliset verosaamiset	(2.18)	218 627,36	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ		491 713 195,44	470 027 976,56

VASTATTAVAA	Liite	31.12.2011 euro	31.12.2010 euro
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	53 696 770,73	46 360 659,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	319 378 310,20	300 648 291,54
Talletukset		319 378 310,20	300 648 291,54
Muut velat		0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(2.14)	60 293 413,62	62 334 573,25
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(2.5)	1 256 938,49	3 298 051,34
Muut velat	(2.15)	3 328 923,79	3 275 161,99
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.16)	3 633 028,51	3 647 791,02
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.17)	14 995 126,93	14 988 338,10
Laskennalliset verovelat	(2.18)	21 603,94	124 188,90
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		456 604 116,21	434 677 055,21

OMA PÄÄOMA	(2.22)		
Osakepääoma		33 524 700,00	33 524 700,00
Ylikurssirahasto		10 320 000,00	10 320 000,00
Muut sidotut rahastot		-333 510,77	627 103,75
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		-607 153,80	353 460,72
Edellisten tilikausien tappio		-9 120 882,40	-9 239 685,75
Tilikauden voitto		718 772,40	118 803,35
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		35 109 079,23	35 350 921,35

VASTATTAVAA YHTEENSÄ		491 713 195,44	470 027 976,56
-----------------------------	--	-----------------------	-----------------------

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	31.12.2011 euro	31.12.2010 euro
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	13 820 303,38	8 164 432,02
Takaukset ja pantit	12 123 703,38	6 580 832,02
Muut	1 696 600,00	1 583 600,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	26 175 964,57	17 546 595,42
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	26 175 964,57	17 546 595,42

Rahoituslaskelma

	1.1. – 31.12.2011 euro	1.1. – 31.12.2010 euro
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	718 772,40	118 803,35
Tilikauden oikaisut	282 438,79	351 466,84
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-9 611 995,17	-3 103 430,33
Saamistodistukset	999 527,61	-3 033 227,50
Saamiset luottolaitoksilta	-12 211 845,00	1 082 761,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	3 358 349,76	3 640 194,59
Osakkeet ja osuudet	-3 168 599,20	-1 796 115,09
Muut varat	1 410 571,66	-2 997 043,33
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	19 402 439,06	7 554 117,88
Velat luottolaitoksille	7 336 111,66	-15 775 961,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	15 929 187,25	12 291 480,55
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-1 583 587,14	6 726 218,07
Muut velat	-2 279 272,71	4 312 380,55
Maksetut tuloverot	0,00	-16 385,58
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä (A)	10 791 655,08	4 904 572,16
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen vähennykset	2 000 000,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 266 752,00	-1 182 766,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-89 537,55	-127 804,42
Investointien rahavirta yhteensä (B)	643 710,45	-1 310 570,42
Rahoituksen rahavirta		
Rahoituksen rahavirta yhteensä (C)	0,00	0,00
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	11 435 365,53	3 594 001,74
Rahavarat tilikauden alussa	7 392 505,30	3 798 503,56
Rahavarat tilikauden lopussa	18 827 870,83	7 392 505,30

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	822 584,91	592 269,78
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	18 005 285,92	6 800 235,52
Yhteensä	18 827 870,83	7 392 505,30

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	11 303 437,29	9 424 934,36
Maksetut korot	6 761 973,47	3 342 584,73
Saadut osingot	91 593,41	81 628,39

Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	0,00	16 385,58
Käyvän arvon muutokset	-31 527,79	-5 454,58
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	296 623,41	323 913,89
Muut oikaisut	17 343,17	16 621,95
Yhteensä	282 438,79	351 466,84

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (150/2007 ja sen muutoksen 549/2008) sekä Finanssivalvonnan tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finanssivalvonnan tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin,
- eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin,
- lainoihin ja muihin saamisiin,
- myytävissä oleviin rahoitusvaroihin.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin on luokiteltu yhdistelmäinstrumentit, jotka sisältävät kytketyn johdannaisen, jota ei ole erotettu pääsopimuksesta sekä muut käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin on luokiteltu saamistodistukset, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä sekä jotka pankilla on vakaa aikomus ja kyky pitää eräpäivään asti.

Lainat ja muut saamiset -ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia eikä niitä noteerata julkisesti toimivilla markkinoilla.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin on luokiteltu ne rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu muihin edellä kuvattuihin arvostusluokkiin.

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit on kirjattu kaupantekopäivän mukaisesti kirjanpitoon, ja ne sisältyvät tase-eriin *Saamistodistukset* sekä *Osakkeet ja osuudet*.

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin ja
- muihin rahoitusvelkoihin.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja. Kaikki rahoitusvelat on siten luokiteltu *Muihin rahoitusvelkoihin*.

Arvostaminen

Rahoitusvarat on merkitty taseeseen joko käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Rahoitusvelat on merkitty jaksotettuun hankintamenuon.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokitellut erät on arvostettu käypään arvoon, ja käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään *Arvopaperikaupan nettotuotot*.

Myytävissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettyinä. Negatiivisista käyvän arvon muutoksista ei ole kirjattu laskennallisia verosaamisia. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tapioita ei kirjata käyvän arvon rahastoon vaan suoraan tulokseen. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenuon silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavas-

ti määritellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus, tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset sekä lainat ja muut saamiset on arvostettu jaksotettuun hankintamenuon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon, jos arvonalentumisesta on ollut objektiivista näyttöä.

Tytär- ja omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet on kirjattu hankintamenuon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon, jos arvonalentumisen on todettu olevan olennainen tai pysyvä.

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset kirjataan taseeseen ja tuloslaskelmaan. Pankki suojaa korkoriskin käyvän arvon muutoksilta. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään *Suojauslaskennan nettotulos*.

Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan taseeseen kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään *Suojauslaskennan nettotulos*. Pankki on suojannut käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoista varainhankintaa.

Pankki voi pankin hallituksen määrittelemän sisäisen valtuutuksen puitteissa suojata rahavirran suojauksella vaihtuvakorkoisen varainhankinnan tai antolainauksen tulevaa korkovirtaa.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Pankilla ei ole omistuksessaan kiinteistöjä tai kiinteistöyhteisöjen osakkeita. Uusien toimitilojen remonttimenot on aktivoitu taseeseen muihin pitkävaikutteisiin menoihin.

Poistoperiaatteet

Poistoajat ovat koneiden ja kaluston osalta 3–5 vuotta. Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan, enintään kuitenkin viidessä vuodessa.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus. Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä. Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisinä 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 määräisinä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnettyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. 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 suoriteperiaatteella 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 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 koroilla.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

Arvonalentumistappioihin on kirjattu arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista, kun on ollut objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta ja koroista ei saada suoritus- tai saamisen vakuus riittä kattamaan sen määrää. Objektiivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyysarviointiin ja vakuuden riittävyyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin luokitellun saamistodistuksen arvo on saattanut alentua, saamistodistukselle on tehty arvonalentumistarkastelu.

Jos tarkastelussa on havaittu arvon alentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut, arvonalennus on kirjattu tulosvaikutteisesti erään *Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot*. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Myytävässä olevat rahoitusvarat

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille on tehty arvonalentumistarkastelu. Jos tarkastelussa on havaittu arvon alentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut tai osakkeen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti alle hankintamenon ja pankki arvioi, että

se ei saa sijoittamiaan varoja takaisin, käyvän arvon rahastoon kertynyt tappio on kirjattu tulosvaikutteisesti erään *Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot*.

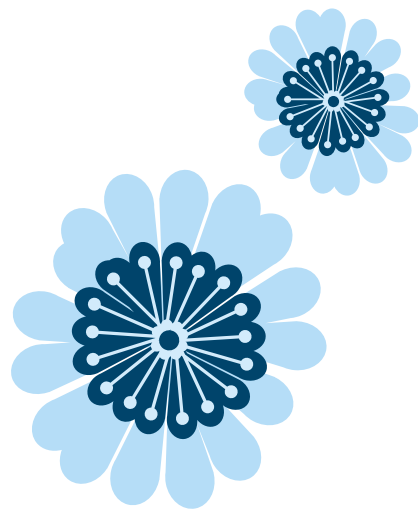
Saamistodistusten osalta arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti. Osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappion määrää on arvioitu niiden kirjanpitoarvon ja määrän, jonka pankki arvioi jäävän saamatta sijoituksesta, välisenä erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonmuutos kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Muut kuin varsinaisen toiminnan kulut ja tuotot sekä pakolliset varaukset

Pankissa ei ole kirjattu pakollisia varauksia eikä muita kuin varsinaisen toiminnan kuluja ja tuottoja.

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. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.



Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

1.1 Korkotuotot ja -kulut	2011	2010
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	245 165,22	120 906,15
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 843 084,81	8 220 201,61
Saamistodistuksista	1 935 709,54	1 656 763,44
Muut korkotuotot	12 877,73	4 330,75
Yhteensä	12 036 837,30	10 002 201,95
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	21 198,33	20 648,55
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-798 365,63	-476 925,58
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 455 561,53	-3 612 036,64
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 846 550,09	-1 333 775,86
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	718 285,68	450 881,64
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-283 301,74	-197 029,65
Muut korkokulut	-13 917,56	-4 623,24
Yhteensä	-6 679 410,87	-5 173 509,33
1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	2011	2010
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	91 593,41	81 628,39
Yhteensä	91 593,41	81 628,39
1.3 Palkkiotuotot ja -kulut	2011	2010
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	765 156,38	813 275,58
Ottolainauksesta	82 179,95	12 532,69
Maksuliikenteestä	1 899 438,16	1 658 285,72
OmaisuuDENhoidosta	198 527,10	380 418,82
Välitetystä toiminnasta	820 153,70	677 403,80
Takausten myöntämisestä	260 849,30	285 628,92
Muut palkkiotuotot	572 032,79	518 010,20
Yhteensä	4 598 337,38	4 082 918,87
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-75 116,13	-68 056,72
Muut	-269 370,14	-336 651,56
Yhteensä	-344 486,27	-404 708,28

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
	2011		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		-1 300,00	-1 300,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		-1 300,00	-1 300,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä		-1 300,00	-1 300,00

	2010		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		18 400,00	18 400,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		18 400,00	18 400,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä		18 400,00	18 400,00

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot				
	2011			
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	61 548,50		502 987,75	564 536,25
Osakkeista ja osuuksista	-2 734,86		216 304,29	213 569,43
Yhteensä	58 813,64		719 292,04	778 105,68

	2010			
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-22 880,00		712 252,06	689 372,06
Osakkeista ja osuuksista	28 324,26		384 474,15	412 798,41
Yhteensä	5 444,26		1 096 726,21	1 102 170,47

1.6 Suojauslaskennan nettotulos			2011	2010
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)			2 374 786,71	71 185,33
Suojeittavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)			-2 343 258,92	-65 730,75
Yhteensä			31 527,79	5 454,58

1.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut			2011	2010
Liiketoiminnan muut tuotot				
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta			1 040,80	6 280,44
Muut tuotot			78 148,75	60 889,86
Yhteensä			79 189,55	67 170,30

Liiketoiminnan muut kulut				
Vuokratulot			-1 141 129,82	-996 931,17
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta			-152 366,55	-150 676,44
Muut kulut			-665 969,35	-612 899,58
Yhteensä			-1 959 465,72	-1 760 507,19

1.8 Henkilöstökulut	2011	2010
Palkat ja palkkiot	-3 184 323,06	-3 091 934,49
Henkilösivukulut	-711 960,59	-671 606,03
Eläkekulut	-564 373,55	-532 531,65
Muut henkilösivukulut	-147 587,04	-139 074,38
Yhteensä	-3 896 283,65	-3 763 540,52

1.9 Muut hallintokulut	2011	2010
Muut henkilöstökulut	-232 388,48	-214 681,77
Toimistokulut	-401 031,03	-428 877,57
Atk-kulut	-1 739 387,72	-1 855 841,15
Yhteyskulut	-276 435,80	-283 851,47
Edustus- ja markkinointikulut	-399 084,26	-414 651,98
Yhteensä	-3 048 327,29	-3 197 903,94

1.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2011	2010
Suunnitelman mukaiset poistot	-296 623,41	-323 913,89
Aineelliset hyödykkeet	-138 611,54	-134 763,40
Aineettomat hyödykkeet	-158 011,87	-189 150,49
Yhteensä	-296 623,41	-323 913,89

1.11 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista		
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2011	2010
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-684 752,16	-600 102,02
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-884 356,30	-733 173,50
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	199 604,14	133 071,48
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	13 830,66	-570,46
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	0,00	-2 400,00
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	13 830,66	1 829,54
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-670 921,50	-600 672,48
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-670 921,50	-600 672,48

1.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain	2011	2010
Pankkitoiminnan tuotot	10 934 880,24	10 186 435,23

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

Tasetta koskevat liitetiedot

2.1 Saamiset luottolaitoksilta	2011	2010
Vaadittaessa maksettavat	18 005 285,92	6 800 235,52
Kotimaisilta luottolaitoksilta	18 005 285,92	6 800 235,52
Muut	18 540 318,00	6 328 473,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	18 540 318,00	6 328 473,00
Yhteensä	36 545 603,92	13 128 708,52

2.2 Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2011	2010
Yritykset ja asuntoyhteisöt	54 063 460,18	50 695 073,37
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 881 546,70	3 419 084,45
Kotitaloudet	304 021 282,89	310 076 917,29
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	205 161,90	250 091,00
Ulkomaat	466 950,16	555 585,48
Yhteensä	361 638 401,83	364 996 751,59

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot	2011	2010
Arvonalentumistappiot tilikauden alussa	1 544 427,00	1 192 793,63
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	884 356,30	735 573,50
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-209 194,74	-133 775,48
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-354 544,30	-250 164,65
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	1 865 044,26	1 544 427,00

2.3 Saamistodistukset	2011		2010	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	588 500,00	0,00	589 800,00	0,00
Julkisesti noteeratut	101 500,00	0,00	589 800,00	0,00
Muut	487 000,00	0,00	0,00	0,00
Myytavissä olevat saamistodistukset	65 482 971,53	33 971 037,00	67 472 421,22	33 439 554,01
Julkisesti noteeratut	55 540 377,58	33 971 037,00	49 085 351,74	31 461 392,50
Muut	9 942 593,95	0,00	18 387 069,48	1 978 161,51
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset	1 527 756,12	1 527 756,12	3 538 310,46	1 540 185,80
Julkisesti noteeratut	1 527 756,12	1 527 756,12	3 538 310,46	1 540 185,80
Yhteensä	67 599 227,65	35 498 793,12	71 600 531,68	34 979 739,81

2.4 Osakkeet ja osuudet	2011	2010
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	17 384 539,23	13 244 792,79
Julkisesti noteeratut	9 624 625,20	6 746 630,76
Muut	7 759 914,03	6 498 162,03
Osakkeet ja osuudet yhteensä	17 384 539,23	13 244 792,79

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2011	2010
Muissa yrityksissä	5 000,00	0,00
Yhteensä	5 000,00	0,00

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

2.5 Johdannaissopimukset				
Johdannaissopimusten nimellisarvot	Jäljellä oleva maturiteetti			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	22 100 000,00	108 090 000,00	10 000 000,00	140 190 000,00
Korkojohdannaiset	22 100 000,00	96 000 000,00	10 000 000,00	128 100 000,00
Koronvaihtosopimukset	22 100 000,00	96 000 000,00	10 000 000,00	128 100 000,00
Valuuttajohdannaiset *)	0,00	850 000,00	0,00	850 000,00
Osakejohdannaiset *)	0,00	11 240 000,00	0,00	11 240 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot				
	2011		2010	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	3 880 318,10	1 256 938,49	3 546 644,24	3 298 051,34
Korkojohdannaiset	3 350 226,10	726 846,49	698 280,24	449 687,34
Koronvaihtosopimukset	3 350 226,10	726 846,49	698 280,24	449 687,34
Valuuttajohdannaiset *)	29 949,00	29 949,00	88 393,00	88 393,00
Osakejohdannaiset *)	500 143,00	500 143,00	2 759 971,00	2 759 971,00
Yhteensä	3 880 318,10	1 256 938,49	3 546 644,24	3 298 051,34

*) Johdannaiset ovat korko- ja indeksisidonnaisen elementin sisältäviä optiorakenteita, jotka suojaavat strukturoituja emissioita.

2.6 Lähipiiritiedot

Lähipiiritiedot esitetään henkilöstöä ja johtoa koskevien liitetietojen yhteydessä. Liitetieto 4.4.

2.7 Aineettomat hyödykkeet	2011	2010
Muut aineettomat hyödykkeet	155 508,70	286 636,60
Yhteensä	155 508,70	286 636,60

2.8 Aineelliset hyödykkeet	Kirjanpitoarvo
Muut aineelliset hyödykkeet	208 473,30
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	208 473,30

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	
Aineettomat hyödykkeet	2011
Hankintameno 1.1.	982 463,50
+ tilikauden lisäykset	26 883,97
Hankintameno 31.12.	1 009 347,47
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-695 826,90
- tilikauden poistot	-158 011,87
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-853 838,77
Kirjanpitoarvo 31.12.	155 508,70

Aineelliset hyödykkeet	2011			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	0,00	0,00	1 309 697,07	1 309 697,07
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	62 653,58	62 653,58
Hankintameno 31.12.	0,00	0,00	1 372 350,65	1 372 350,65
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	0,00	0,00	-1 025 265,81	-1 025 265,81
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-138 611,54	-138 611,54
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	0,00	0,00	-1 163 877,35	-1 163 877,35
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	0,00	208 473,30	208 473,30

2.10 Muut varat	2011	2010
Maksujenvälityssaamiset	6 349,64	5 937,88
Muut	70 218,90	35 805,29
Yhteensä	76 568,54	41 743,17

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2011	2010
Korot	2 804 831,93	2 071 431,92
Muut	373 509,97	234 035,01
Yhteensä	3 178 341,90	2 305 466,93

2.12 Velat luottolaitoksille	2011	2010
Luottolaitoksille	53 696 770,73	46 360 659,07
Vaadittaessa maksettavat	483 021,45	1 960 659,07
Muut	53 213 749,28	44 400 000,00
Yhteensä	53 696 770,73	46 360 659,07

2.13 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	2011	2010
Talletukset	319 378 310,20	300 648 291,54
Vaadittaessa maksettavat	223 933 242,50	236 481 129,57
Muut	95 445 067,70	64 167 161,97
Yhteensä	319 378 310,20	300 648 291,54

2.14 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
	2011		2010	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	9 965 943,44	10 000 000,00	10 066 000,95	10 100 000,00
Joukkovelkakirjalainat	50 327 470,18	52 390 000,00	52 268 572,30	54 390 000,00
Yhteensä	60 293 413,62	62 390 000,00	62 334 573,25	64 490 000,00

2.15 Muut velat	2011	2010
Maksujenvälitysvelat	3 283 184,13	3 240 101,88
Muut	45 739,66	35 060,11
Yhteensä	3 328 923,79	3 275 161,99

2.16 Siirtovelat ja saadut ennakot	2011	2010
Korot	2 862 251,45	2 945 507,73
Muut	770 777,06	702 283,29
Yhteensä	3 633 028,51	3 647 791,02

2.17 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

1) Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % näistä velkojen yhteismäärästä.

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko-%	Eräpäivä
Debentuuriehtoinen private placement -joukkovelkakirjalaina	14 995 126,93	15 000 000,00	3 kk eur + 0,50	18.9.2017
Yhteensä	14 995 126,93	15 000 000,00		

	Omiin varoihin luettu määrä			
	14 995 126,93			
Yhteensä	14 995 126,93			

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.

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus maksaa laina ennenaikaisesti takaisin nimellisarvostaan 18.9.2012 tai minä tahansa sitä seuraavana koronmaksupäivänä ilmoittamalla siitä lainaehtojen kohdan 11 mukaisesti aikaisintaan kolmekymmentä (30) mutta viimeistään viisitoista (15) päivää ennen suunniteltua takaisinmaksupäivää. Mikäli lainaa ei makseta takaisin 18.9.2012, nousee lainan vuotuinen korkokustannus 1,50 %:lla. Liikkeeseenlaskija pidättää oikeuden ostaa lainaosuuksia markkinoilta ennen lainan eräpäivää. Lainan ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla. Sama koskee lainaosuuksien ostamista markkinoilta paitsi jos kyseessä on vähäinen määrä ja ostetut lainaosuudet voidaan lyhyen ajan kuluessa myydä uusille sijoittajille.

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.

2.18 Laskennalliset verovelat ja saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen. Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka. Vuodelta 2010 käyvän arvon rahastosta on kirjattu taseeseen ainoastaan laskennallinen verovelka. Muutoksella ei ole olennaista vaikutusta lukujen vertailukelpoisuuteen.

Olennaiset verosaamiset ja -velat:	2011	2010
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset/ verovelat	218 627,36	0,00
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	21 603,94	124 188,90

2.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	2011		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	5 009 200,00	30 489 593,12
Saamiset luottolaitoksilta	24 300 501,92	0,00	2 065 902,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	26 324 911,91	27 292 019,03	100 667 007,54
Saamistodistukset	8 994 967,03	3 595 200,00	18 040 267,50
Yhteensä	59 620 380,86	35 896 419,03	151 262 770,16

Rahoitusvarat	2011		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	35 498 793,12
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	10 179 200,00	36 545 603,92
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	90 515 658,60	116 838 804,75	361 638 401,83
Saamistodistukset	1 470 000,00	0,00	32 100 434,53
Yhteensä	91 985 658,60	127 018 004,75	465 783 233,40

Rahoitusvarat	2010		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 002 900,00	8 246 511,51	23 564 817,80
Saamiset luottolaitoksilta	13 128 708,52		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	24 926 052,41	26 394 538,71	106 584 888,02
Saamistodistukset	10 483 787,69	6 463 544,94	15 561 059,24
Yhteensä	50 541 448,62	41 104 595,16	145 710 765,06

Rahoitusvarat	2010		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 165 510,50		34 979 739,81
Saamiset luottolaitoksilta			13 128 708,52
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	95 728 392,53	111 362 879,92	364 996 751,59
Saamistodistukset	4 112 400,00		36 620 791,87
Yhteensä	101 006 303,03	111 362 879,92	449 725 991,79

Rahoitusvelat	2011		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	22 883 021,45	28 611 199,28	2 202 550,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	254 362 392,32	60 403 941,94	4 611 975,94
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	12 061 644,51	14 984 932,12	33 246 836,99
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	14 995 126,93	0,00
Yhteensä	289 307 058,28	118 995 200,27	40 061 362,93

Rahoitusvelat	2011		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	53 696 770,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	319 378 310,20
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	60 293 413,62
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	14 995 126,93
Yhteensä	0,00	0,00	448 363 621,48

Rahoitusvelat	2010		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	32 160 659,07	14 200 000,00	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	266 295 219,21	26 730 109,16	7 622 963,17
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	7 014 276,17	7 778 331,53	47 541 965,55
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		14 988 338,10	
Yhteensä	305 470 154,45	48 708 440,69	70 153 266,82

Rahoitusvelat	2010		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	46 360 659,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	300 648 291,54
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	62 334 573,25
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	14 988 338,10
Yhteensä	0,00	0,00	424 331 861,96

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa *alle 3 kk*.

2.20 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta				
Varat	2011		2010	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	35 498 793,12	0,00	34 979 739,81	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	36 545 603,92	0,00	13 128 708,52	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	361 638 401,83	0,00	364 996 751,59	0,00
Saamistodistukset	32 100 434,53	0,00	36 620 791,87	0,00
Muu omaisuus	25 929 962,04	0,00	20 301 984,77	0,00
Yhteensä	491 713 195,44	0,00	470 027 976,56	0,00

Velat	2011		2010	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	53 696 770,73	0,00	46 360 659,07	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	319 378 310,20	0,00	300 648 291,54	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	60 293 413,62	0,00	62 334 573,25	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	14 995 126,93	0,00	14 988 338,10	0,00
Muut velat	4 607 466,22	0,00	6 697 402,23	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 633 028,51	0,00	3 647 791,02	0,00
Yhteensä	456 604 116,21	0,00	434 677 055,21	0,00

2.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2011		2010	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	822 584,91	822 584,91	592 269,78	592 269,78
Saamiset luottolaitoksilta	36 545 603,92	36 545 603,92	13 128 708,52	13 128 708,52
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	361 638 401,83	361 638 401,83	364 996 751,59	364 996 751,59
Saamistodistukset	67 599 227,65	67 599 227,65	71 600 531,68	71 600 531,68
Osakkeet ja osuudet	17 384 539,23	17 384 539,23	13 244 792,79	13 244 792,79
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	5 000,00	5 000,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	3 880 318,10	3 880 318,10	3 546 644,24	3 546 644,24
Yhteensä	487 875 675,64	487 875 675,64	467 109 698,60	467 109 698,60

Rahoitusvelat	2011		2010	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	53 696 770,73	53 696 770,73	46 360 659,07	46 360 659,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	319 378 310,20	319 378 310,20	300 648 291,54	300 648 291,54
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	60 293 413,62	60 293 413,62	62 334 573,25	62 334 573,25
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 256 938,49	1 256 938,49	3 298 051,34	3 298 051,34
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	14 995 126,93	14 995 126,93	14 988 338,10	14 988 338,10
Yhteensä	449 620 559,97	449 620 559,97	427 629 913,30	427 629 913,30

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritelty käyttäen noteerattuja markkinahintoja. Jos noteerattua markkinahintaa ei ole ollut saatavissa, arvostamisessa on käytetty markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää. Muiden rahoitusvarojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa. Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.

Olennaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

Hankintamenoön on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.1. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määritellä luotettavasti.

2.22 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	33 524 700,00	0,00	0,00	33 524 700,00
Ylikurssirahasto	10 320 000,00	0,00	0,00	10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	627 103,75	2 119 054,44	3 079 668,96	-333 510,77
Vararahasto	273 643,03	0,00	0,00	273 643,03
Käyvän arvon rahasto	353 460,72	2 119 054,44	3 079 668,96	-607 153,80
Käypään arvoon arvostamisesta	353 460,72	2 119 054,44	3 079 668,96	-607 153,80
Edellisten tilikausien voitto	-9 239 685,75	237 606,70	118 803,35	-9 120 882,40
Tilikauden voitto	118 803,35	718 772,40	118 803,35	718 772,40
Oma pääoma yhteensä	35 350 921,35	3 075 433,54	3 317 275,66	35 109 079,23

	2011	2010
Käyvän arvon rahasto 1.1.	353 460,72	1 036 586,13
Tilikauden aikana omaan pääomaan kirjattu määrä	-560 496,67	537 789,70
Omasta pääomasta tilikauden aikana tulokseen siirretty määrä	-721 330,17	-1 096 726,21
Laskennalliset verot	321 212,32	-124 188,90
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-607 153,80	353 460,72

Käyvän arvon rahastoon on kirjattu rahavirtaa suojaavien ja myytäväksi tarkoitettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna.

2.23 Osakepääoma

Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeista ei ole annettu osakekirjoja. Osakkeiden lukumäärä on 335 247 ja osakkeiden äänimäärä 335 247. Yhtiöjärjestyksessä on määritelty osakkeiden hankintaa koskeva lunastuslauseke. Kenelläkään osakkeenomistajalla ei ole etuoikeutta uusiin osakkeisiin osakepääomaa korotettaessa. Pankin omassa hallussa ei ole pankin omia osakkeita.

Annettuja vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

3.1 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Eläke-Fennian kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.2 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2011	2010
Alle 1 v	1 009 805,34	1 285 435,12
Yli 1 v < 5 v	3 702 482,62	3 626 182,02
Yli 5 v	38 587,78	342 194,44

Sopimusten oleelliset ehdot:

Vuokrat ovat vakiosopimuksia ja sopimuksissa on pitkät irtisanomisajat.

3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	2011	2010
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	12 123 703,38	6 580 832,02
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 696 600,00	1 583 600,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	26 175 964,57	17 546 595,42
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	39 996 267,95	25 711 027,44

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle omasta ja muiden välityssopimuksessa mukanaolevien säästöpankkien puolesta välitettyjen kiinnitysluottojen mahdollisten tappioiden korvaamisesta Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle. Takausvastuun määrä on rajoitettu.

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Pankki Oyj:lle kaikkien muiden samanasaisen maksuliiketilisopimuksen Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden säästöpankkien hyväksi. Takauksen kohteena ovat ne saatavat, jotka Aktia Pankki Oyj:lle saattavat syntyä maksuliiketilisopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takausvastuun määrä on rajoitettu.

3.4 Välityssaamiset ja -velat	2011	2010
Asiakkaan lukuun tapahtuneista omaisuuden ostoista ja myynneistä syntyneet		
Myyntisaamiset	605 692,94	987 698,58
Ostovelat	835 452,94	702 873,23

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

	2011	2010
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	561 633,42	456 521,79

Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2011	2010
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	74	69
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	2
Määräaikainen henkilöstö	5	6
Yhteensä	81	77

4.2 Johdon palkat ja palkkiot	2011	2010
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	304 362,77	287 872,57
Yhteensä	304 362,77	287 872,57

Pankin tulokseen sidottuja palkkoja tai palkkioita ei ole maksettu tilikaudella. Eläke-edut määräytyvät työntekijän eläkelain mukaisesti.

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2011		2010	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	215 210,04	0	230 439,38	0
Yhteensä	215 210,04	0	230 439,38	0
Vähennykset	15 229,34	0	16 459,21	0

Lainaehdot:

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

Omistukset muissa yrityksissä

5.1 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto *)
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	0,03	88 337 792,64	5 020 395,50
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo	3,02	24 954 811,16	2 286 820,05
Oy Samlink Ab	0,43	8 703 641,35	1 706 484,77
Sp-Rahastoyhtiö Oy	6,41	2 226 707,78	511 215,24
Säästöpankkien Holding Oy	6,51	1 351 070,34	128,62
Sp-Koti Oy *) (tilikauden aikana perustettu yhtiö)	6,60	0,00	0,00
SP Taustataiturit Oy	25	65 444,88	2 750,34
Yhteensä		125 639 468,15	9 527 794,52

*) vuoden 2010 tiedot

Muut liitetiedot

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut yhtiöjärjestyksen mukaan:

Pankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamista palveluista lain 5§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15§:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa. Pankki tarjoaa omaisuudenhoitopalvelua.

	2011	2010
	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito	1 341 673,46	1 057 548,73
Yhteensä	1 341 673,46	1 057 548,73

6.2 Pitkäaikaissästäminen

	2011	
	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	30 958,42	12
Talletukset yhteensä	30 958,42	12
PS-tilit	30 958,42	12

Vakavaraisuutta koskevat liitetiedot (pilari III)

7.1 Omat varat erittäin	2011	2010
Ensisijaiset omat varat		
Maksettu oma pääoma	43 844 700,00	43 844 700,00
Rahastot	-8 128 466,97	-8 847 239,37
Aineettomat hyödykkeet	-155 508,70	-286 636,60
Rahoituslaitossijoitukset	-783 146,40	-144 074,13
Ensisijaiset omat varat yhteensä	34 777 577,93	34 566 749,90
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	-607 153,80	353 460,72
Alemmat toissijaiset omat varat	14 995 126,93	14 988 338,10
- Rahoituslaitossijoitukset	-783 146,40	-144 074,13
Toissijaiset omat varat yhteensä	13 604 826,73	15 197 724,69
Omat varat yhteensä	48 382 404,66	49 764 474,59

7.2 Omien varojen vähimmäismäärä		
Luotto- ja vastapuoliriski		
Vastuuryhmä	2011	2010
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 371 961,58	840 997,85
Saamiset yrityksiltä	6 273 731,99	4 051 038,66
Vähittäissaamiset	4 223 452,09	6 377 560,99
Kiinteistövakuudelliset saamiset	6 140 285,71	6 306 132,50
Erääntyneet saamiset	282 349,70	165 820,43
Katetut joukkolainat	20 707,99	41 468,84
Sijoitusrahastosijoitukset	487 979,78	418 864,45
Muut erät	554 653,14	550 466,63
Luottoriski yhteensä	19 355 121,98	18 752 350,35
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	0,00	0,00
Operatiivinen riski	1 419 525,19	1 372 856,74
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	20 774 647,17	20 125 207,09

7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain		
Luotto- ja vastapuoliriski		
Riskipaino (%)	2011	2010
0	22 777 805,73	26 510 988,22
10	2 588 498,56	5 183 605,29
20	88 237 900,00	54 348 581,75
35	215 323 536,74	221 756 095,06
50	36 374 131,20	2 312 673,37
75	79 680 789,00	113 233 838,47
100	84 655 329,05	69 443 987,46
150	1 453 121,30	636 559,10
Yhteensä	531 091 111,58	493 426 328,72

7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski		
Vastuuryhmä	2011	2010
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	12 381 916,88	12 665 601,18
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 344 235,48	2 757 666,76
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	2 041 988,87	2 082 963,14
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	81 457 992,93	55 653 543,04
Saamiset yrityksiltä	93 742 184,36	57 967 987,97
Vähittäissaamiset	86 875 759,50	113 495 138,19
Kiinteistövakuudelliset saamiset	220 235 667,27	225 457 729,00
Erääntyneet saamiset	3 677 147,16	2 130 387,85
Katetut joukkolainat	3 368 404,71	3 717 129,17
Sijoitusrahastosijoitukset	8 831 539,81	6 039 499,62
Muut erät	7 648 379,93	8 794 700,33
Yhteensä	521 605 216,90	490 762 346,25

7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski			
Vastuuryhmä	Yhteensä	2011	
		alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	218 337 729,08	4 251 084,63	4 778 071,98
Saamiset yrityksiltä	103 746 419,45	3 397 672,79	7 874 473,33
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	90 590 747,12	26 311 621,53	5 135 528,05
Vähittäissaamiset	79 680 789,01	6 916 578,63	2 330 347,31
Muut vastuuryhmät yhteensä	35 576 596,88	3 766 680,74	317 431,50
Erääntyneet saamiset	3 158 830,02	1 262 935,75	0,00
Yhteensä	531 091 111,56	45 906 574,07	20 435 852,17

Vastuuryhmä	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Kiinteistövakuudelliset saamiset	16 036 463,32	27 043 780,61	166 228 328,54
Saamiset yrityksiltä	18 835 876,51	11 988 880,26	61 649 516,56
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	34 670 830,30	7 213,82	24 465 553,42
Vähittäissaamiset	12 231 585,86	17 090 008,19	41 112 269,02
Muut vastuuryhmät yhteensä	4 893 465,85	986 703,72	25 612 315,07
Erääntyneet saamiset	44 498,43	282 364,92	1 569 030,92
Yhteensä	86 712 720,27	57 398 951,52	320 637 013,53

Luotto- ja vastapuoliriski			
Vastuuryhmä	Yhteensä	2010	
		alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	224 464 170,16	4 108 666,06	3 981 426,23
Vähittäissaamiset	113 233 838,47	4 753 587,93	3 653 510,21
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	59 228 928,92	15 142 305,28	8 834 579,33
Saamiset yrityksiltä	55 729 209,11	1 630 739,97	1 462 972,71
Muut vastuuryhmät yhteensä	38 989 365,11	2 085 506,42	208 457,68
Erääntyneet saamiset	1 780 816,95	816 880,18	0,00
Yhteensä	493 426 328,72	28 537 685,84	18 140 946,16

Vastuuryhmä	1 – 5 vuotta	5 – 10 vuotta	yli 10 vuotta
Kiinteistövakuudelliset saamiset	15 876 626,58	30 531 997,48	169 965 453,81
Vähittäissaamiset	14 409 252,24	18 611 547,55	71 805 940,54
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	22 197 788,89	0,00	13 054 255,42
Saamiset yrityksiltä	15 382 424,65	14 480 710,88	22 772 360,90
Muut vastuuryhmät yhteensä	10 041 745,71	1 246 407,83	25 407 247,47
Erääntyneet saamiset	140 449,34	28 553,40	794 934,03
Yhteensä	78 048 287,41	64 899 217,14	303 800 192,17

*) Taulukossa esitetään neljä suurinta vastuuryhmää sekä erääntyneet saamiset, muut vastuuryhmät on laskettu yhteen erään Muut vastuuryhmät yhteensä.

7.6 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain *)					
Luotto- ja vastapuoliriski	2011				
Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Kiinteistövakuudelliset saamiset	218 337 729,10	197 815 218,69	170 152,39	15 280 922,24	5 071 435,78
Saamiset yrityksiltä	103 746 419,45	43 143 005,31	0,00	60 386 460,95	216 953,19
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	90 590 747,12	102 378,42	0,00	12 000,00	90 476 368,70
Vähittäissaamiset	79 680 789,01	61 121 501,14	308 355,64	17 104 800,75	1 146 131,48
Muut vastuuryhmät yhteensä	35 576 596,87	9 785 912,18	0,00	2 685 946,25	23 104 738,44
Erääntyneet saamiset	3 158 830,02	2 562 435,98	0,00	588 089,53	8 304,51
Yhteensä	531 091 111,57	314 530 451,72	478 508,03	96 058 219,72	120 023 932,10

Luotto- ja vastapuoliriski	2010				
Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Kiinteistövakuudelliset saamiset	224 464 170,17	205 516 223,46	176 654,97	13 690 161,95	5 081 129,79
Vähittäissaamiset	113 233 838,47	97 834 398,81	311 594,30	13 846 973,65	1 240 871,71
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	59 228 928,92	102 459,76	0,00	0,00	59 126 469,16
Saamiset yrityksiltä	55 729 209,12	6 597 854,41	0,00	48 867 853,13	263 501,58
Muut vastuuryhmät yhteensä	38 989 365,11	9 357 234,29	0,00	3 263 535,15	26 368 595,67
Erääntyneet saamiset	1 780 816,95	1 236 002,36	0,00	536 389,47	8 425,12
Yhteensä	493 426 328,74	320 644 173,09	488 249,27	80 204 913,35	92 088 993,03

*) Taulukossa esitetään neljä suurinta vastuuryhmää sekä erääntyneet saamiset, muut vastuuryhmät on laskettu yhteen erään Muut vastuuryhmät yhteensä.

7.7 Operatiivisen riskin laskelma				
	2011	2010	2009	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	9 812 288,29	8 679 556,48	9 898 659,01	
Tuottoindikaattori	1 471 843,24	1 301 933,47	1 484 798,85	1 419 525,19

	2010	2009	2008	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	8 679 556,48	9 898 659,01	8 878 919,25	
Tuottoindikaattori	1 301 933,47	1 484 798,85	1 331 837,89	1 372 856,74

Tuottoindikaattori lasketaan Finanssivalvonnan standardin 4.3i perusmenetelmän mukaisesti.

Omien varojen vähimmäismäärä = positiivisten vuotuisten tuottoindikaattorien summa / niiden vuosien lukumäärällä, joina tuottoindikaattori on ollut positiivinen.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan sitä tappionvaaraa, joka pankeille saattaa aiheutua riittämättömistä tai puutteellisista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä.

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus ja hallituksen esitys tuloksen käsittelemisestä

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden voitto 718.772,40 euroa siirretään edellisten tilikausien tulostilille, eikä osakkeenomistajille makseta osinkoa.

Helsingissä, 10. helmikuuta 2012

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Juhani Huupponen

Eugen Friman

Pasi Kämäri

Risto Seppälä

Jukka Suominen

Oiva Iisakka
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 28. helmikuuta 2012

Petri Kettunen
KHT



Jäljennös tilintarkastuskertomuksesta

Nooa Säästöpankki Oy:n yhtiökokoukselle

Olen tilintarkastanut Nooa Säästöpankki Oy:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2011. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että ne antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenani on antaa suorittamani tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatan ammattieettisiä periaatteita. Olen suorittanut tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelen ja suoritan tilintarkastuksen hankkiakseni kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan, taikka rikkoneet osakeyhtiölakia, yhtiöjärjestystä, säästöpankkilakia tai luottolaitostoiminnasta annettua lakia.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsitykseni mukaan olen hankkinut lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuva tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Helsingissä, 28. helmikuuta 2012

Petri Kettunen
KHT



Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyrittysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - tuloverot * 100

Oma pääoma + vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - tuloverot * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde, %

Omat varat yhteensä * 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

Ensisijaiset omat varat yhteensä * 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

HENKILÖSTÖ

Pankin henkilökunta 1.2.2012

Aalto Sari
Ahlgren Maija
Alanko Elina
Autere Erja
Brander Eeva
Ekström Sari
Eloranta Susanna
Eskelinen Stinakaisa
Haajanen Pekka
Haatanen Heli
Hanhirova Carolina
Honkanen Marjo
Huura Ilkka
Hänninen Pirkko-Liisa
Iisakka Oiva
Jaakkola Kyösti
Kangasluoma Alina
Karisto Eeva
Keistiö Maria
Kivistö Susanna
Kuitto Kirsi
Kujala Jaakko
Kujala Jari
Kuutio Juhon
Kyllästinen Lilli
Kytömaa Johanna
Kyyhkynen Mira
Lahtela Jukka
Lehto Tarja
Leponen Markus
Ljokkoi Saara
Mattila Touko
Moisander Sara
Niinijärvi Riikka
Nikula Christa
Olkinuora Anni

Palvi Mikko
Pyykönen Mari
Rajalahti Marja
Rantanen Heini
Raula Katriina
Reinikainen Maiju
Ruohonen Riikka
Ruokola Jukka
Saavalainen Sirpa
Sandelin Marja-Liisa
Siren Hilikka
Sirkiä Lilli
Sissala Sampo
Soininen Arja
Somervaara Mika
Sorsa Antti
Suniala Anneli
Swanljung Toni
Taipale Johanna
Tapana Minna
Tick-Mollberg Nina
Tihtonen Sinikka
Tolonen Eija
Turpeinen Katriina
Törmikoski Raila
Törrönen Jukka
Vakkila Sirkka
Vanhanen Elina
Vassinen Linda
Venäläinen Milla
Venäläinen Teemu
Virtanen Kirsi
Yläjärvi Max
Yrttiaho Outi

Kausiapulaiset

Eskola Laura
Oittinen Riikka
Sarkkamaa Sanna

Vanhempainvapaalla/ Opintovapaalla

Ekman Suvi
Erholtz Hanna
Halin Nina
Kivistö Susanna
Kuru Suvi
Kuutio Anne
Siironen Jonna
Söderholm Charlotta

Hallitus

Huupponen Juhani
Friman Eugen
Kämäri Pasi
Laitinen Juha
Seppälä Risto
Suominen Jukka

Tilintarkastaja

Kettunen Petri, KHT

Varatilintarkastaja

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab

NOOA SÄÄSTÖPANKKI PALVELEE

Nooa palvelee asiakkaitaan pääkaupunkiseudulla kymmenessä konttorissa. Suomessa Nooan asiakkaat voivat hoitaa päivittäisiä raha-asioitaan kaikkien säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien konttoreissa, joita on yhteensä 418. Lisäksi Nooan asiakkaiden käytettävissä on 1 650 Otto. -käteisautomaattia ja 190 palveluautomaattia.

Nooa Säästöpankin yhteystiedot

Nooa Säästöpankin uudistuneet verkkosivut palvelevat sinua osoitteessa säästöpankki.fi/nooa. Voit jättää meille yhteydenottopyynnön verkkosivujemme kautta. Puhelimitse tavoitat meidät palvelunumeroista: suomenkielinen **010 436 6410**, ruotsinkielinen **010 436 6411**.

Aleksi

Mikonkatu 2 D
00100 HELSINKI
puh. 010 436 6420
ma-to 10-17,
ajanvarauksella 18 asti,
pe 10-16.30

Iso Omena

Kauppakeskus
02230 ESPOO
puh. 010 436 6480
ma-to 10-17,
ajanvarauksella 18 asti,
pe 10-16.30

Itäkeskus

Kauppakeskus
00930 HELSINKI
puh. 010 436 6450
ma-to 10-17,
ajanvarauksella 18 asti,
pe 10-16.30

Järvenpää

Sibeliuksenkatu 16
04400 JÄRVENPÄÄ
puh. 010 436 6495
ma-to 9.30-17,
pe 9.30-16.30

Kerava

Kauppakaari 6
04200 KERAVA
puh. 010 436 6520
ma-to 9.30-17,
pe 9.30-16.30

Lasipalatsi

Mannerheimintie 22-24
00100 HELSINKI
puh. 010 436 6530
ma-to 9.30-17,
pe 9.30-16.30

Myyrmäki

Liesitori 1
01600 VANTAA
puh. 010 436 6510
ma-to 9.30-17,
pe 9.30-16.30

Sello

Leppävaarankatu 7
02600 ESPOO
puh. 010 436 6430
ma-to 10-17,
ajanvarauksella 18 asti,
pe 10-16.30

Tapiola

Tapiontori 3 C
02100 ESPOO
puh. 010 436 6435
ma-to 9.30-17,
pe 9.30-16.30

Tikkurila

Tikkuraitti 11
01300 VANTAA
puh. 010 436 6490
ma-to 9.30-17,
pe 9.30-16.30

Yrityspankki

Pankinjohtaja
Jari Kujala, puh. 050 402 6782
Asiakasvastuullinen johtaja
Arja Soininen,
puh. 050 464 8072
Rahoituspäälliköt:
Mika Somervaara,
puh. 040 770 5601
Sirkka Vakkila,
puh. 040 770 5604
Kauppakeskus Sello
Leppävaarankatu 7
02600 ESPOO





Nooa
Säästöpankki

Mikonkatu 2 D, 00100 Helsinki

Puh. 010 436 6400

säästöpankki.fi/nooa