



# Osavuosisikatsaus

1.1.–30.6.2012



Nooa

Säästöpankki

# NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

## OSAVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2012

- Nooa Säästöpankin liiketulos tammi-kesäkuulta 2012 oli voitollinen, mutta jäi 6 tuhanteen euroon.
- Luotonanto kesäkuun lopussa nousi 618,7 miljoonaan euroon. Kasvu kertyi pääosin asuntolainoista, joiden määrä oli 491,7 miljoonaa euroa eli 79 % koko luotonannosta.
- Pankin vakavaraisuussuhde 30.6.2012 oli 18,30 %.
- Asiakasmäärä kesäkuun lopussa oli 29 400, josta 93 % oli vähittäisasiakkaita.
- Konttoriverkostossa Tapiolan ja Iso Omenan konttorit yhdistettiin huhtikuussa uuteen, laajennettuun Tapiolan konttoriin. Yhteiskonttoreita kiinteistönvälitysyritys Sp-Kodin kanssa pankilla on viisi.
- Nooa Säästöpankin toimitusjohtajana aloittaa 1.9.2012 KTM, MBA Tommi Rytönen.

### Asuntolainat kasvoivat 11 %

Nooa Säästöpankin luotonanto sisältäen kiinnitysluottopankista välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 618,7 miljoonaa euroa. Luotonanto kasvoi viimeisten 12 kuukauden aikana 10 %. Luotoista 79 % eli 491,7 miljoonaa euroa oli asuntolainoja. Asuntolainat kasvoivat vuodessa 11 %. Kiinnitysluottopankista välitettyjen luottojen osuus nousi 211,5 miljoonaan euroon (06/2011: 200,8 milj. euroa; kasvua 9 %).

Pankin tase oli katsauskauden lopussa 538,5 miljoonaa euroa, josta omaa pääomaa oli 35,9 miljoonaa euroa (06/2011: 476,9 milj. euroa; 35,3 milj. euroa).

### Liiketoiminta eteni kohtuullisesti

Nooa Säästöpankin liikevoitto tammi-kesäkuulta oli 6 tuhatta euroa (06/2011: 0,5 milj. euroa). Korkokate, 2,8 miljoonaa euroa, ylitti selvästi edellisvuotisen määrän (06/2011: 2,5 milj. euroa; kasvua 14 %). Korkokatetta raskentaa alhainen markkinakorkotaso sekä pääkaupunkiseudun kireä talletus- ja luottokilpailu. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoja kirjattiin 0,4 miljoonaa euroa (06/2011: 0,7 milj. euroa). Palkkiotuottoja kertyi 2,7 miljoonaa euroa; kasvu edellisvuodesta 19 %. Pankin hallintokulut, 4,1 miljoonaa euroa, kasvoivat 15 % edellisvuoden tasolta. Hallintokuluja ovat kasvattaneet sekä kertaluon-

teiset erät henkilöstökuluissa että muiden hallintokulujen kasvu. Liiketoiminnan muut kulut säilyivät ennallaan 1 miljoonassa eurossa.

### Riskiasema

Arvon alentumisia kirjattiin nettomääräisesti 0,7 miljoonaa euroa (06/2011: 0,4 milj. euroa). Loppuvuoden arvonalennusten oletetaan jäävän alkuvuotta pienemmiksi. Järjestämättömien ja perinnässä olevien luottojen osuus pankin koko luotonannosta oli kesäkuun lopussa 0,84 % (06/2011: 0,70 %).

### Rahoitusasema säilyi vakaana

Nooan rahoitusasema on säilynyt vakaana. Pankki hyödyntää varainhankinnassaan monipuolisesti erilaisia lähteitä ja tuotteita. Talletukset ja muu varainhankinta kasvoivat 486,8 miljoonaan euroon. Pankki rahoittaa toimintansa ensisijaisesti ottolainauksella, jonka määrä kasvoi vuodessa 21,5 miljoonalla eurolla 335,7 miljoonaan euroon. Talletusten osuus varainhankinnasta on 69 % (06/2011: 73 %). Talletuksista 233 miljoonaa euroa oli käyttely- ja säästämistileillä ja 98 miljoonaa euroa sijoittamistileillä. Kiinteäkorkoisen ottolainauksen suojaukset kasvattivat talletusten kirjanpidollista määrää 5 miljoonalla eurolla.

Huhtikuussa pankki toi markkinoille ensimmäisen vähittäissijoittajille suunnatun lainansa, Nooa Säästöpankin Debentuurilainan 1/2012. Lainan merkintäaika pankin konttoreissa päättyi kesäkuussa ja lainan lopullinen merkintämäärä oli 5,3 miljoonaa euroa. Liikkeeseen laskettujen debentuurilainojen määrä oli kesäkuun lopussa yhteensä 20,3 miljoonaa euroa (06/2011: 15,0 milj. euroa). Muiden yleiseen liikkeeseen laskettujen jälkimarkkinakelpoisten velkakirjojen määrä säilyi edellisvuoden tasolla 63,4 miljoonassa eurossa (06/2011: 63,5 milj. euroa). Luottolaitosvelkojen määrä kasvoi 67,5 miljoonaan euroon (06/2011: 40,0 milj. euroa). Lisäksi pankin käytössä on sitovia ja toistaiseksi voimassaolevia luottolimiittejä.

Nooan sijoittajina on myös Säästöpankkeja, joiden osuus koko varainhankinnasta oli kesäkuun lopussa 5 %. Säästöpankkien sijoitukset Nooan on tehty markkinaehtoisesti.

Nooa käyttää taseen rakenteellisen korkoriskin suojaamiseen korkojohdannaisia. Pankki tekee johdannaisia ainoastaan suojautumistarkoituksessa. Pankki suoja-

käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoista ottolainasta käyvän arvon muutoksilta. Pankki soveltaa johdannaisiin suojauslaskentaa koskevia säännöksiä ja seuraa säännöllisesti suojauslaskennan tehokkuutta.

## Pääkaupunkiseudulla 29 400 asiakasta

Nooa Säästöpankki on toiminut pääkaupunkiseudun markkinoilla yhdeksän vuotta. Asiakkaita pankilla on 29 400. Asiakkaista 93 % on yksityishenkilöitä. Nooan liiketoiminta keskittyy yksityishenkilöihin ja ammatinharjoittajiin sekä pk-yrityksiin. Yritysrahoituksen osuus pankin luotonannosta yhteensä oli kesäkuun lopussa 10 %.

Konttoriverkostossa Tapiolan ja Iso Omenan konttorit yhdistettiin huhtikuussa uuteen, laajennettuun Tapiolan konttoriin. Yhdistymisen jälkeen Nooalla on yhteensä yhdeksän konttoria, joista kolme on Helsingissä, kaksi Espoossa, kaksi Vantaalla ja yksi Keravalla sekä Järvenpäässä. Yhteiskonttoreita kiinteistöväilytyshyhtiö Sp-Kodin kanssa pankilla on viisi. Säästöpankkien ja Lähivakuutuksen yhteistyön purkautuessa on myös Nooan verkostoon tiedossa muutoksia vielä loppuvuoden aikana. Henkilökuntaa pankilla oli kesäkuun lopussa 82.

## Nooa on vakavarainen pankki

Nooa Säästöpankin omat varat kesäkuun lopussa olivat yhteensä 51,8 miljoonaa euroa, josta ensisijaista omaa pääomaa oli 34,7 miljoonaa euroa. Pankin vakavaraisuussuhde oli katsauskauden lopussa 18,30 %, kun se vuotta aiemmin oli 19,11 % ja viimeisessä tilinpäätöksessä 18,63 %.

Kaikki Säästöpankit ovat Nooan omistajia. Säästöpankkien yhteenlaskettu omistusosuus Nooasta on ollut vuodesta 2008 alkaen yhteensä 96,3 %. Loput pankista omistaa Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Suomi (Suomiyhtiö).

Vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan käytetään luottolaitoslain mukaista standardimenetelmää ja operatiivisen riskin laskentaan perusmenetelmää. Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa pankki julkistaa keskeiset vakavaraisuustietonsa.

## Ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Säästöpankkien enemmistöomistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

## Säästöpankkien Vakuusrahasto

Nooa Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on Säästöpankkiin vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton (rahaston varat 30.6.2012 olivat 22,5 milj. euroa). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa Nooa ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

## Nooa on kattavasti verkostoitunut

Kumppanuusverkon avulla Nooa pystyy tarjoamaan asiakkailleen kilpailukykyiset palvelut vakuutuksissa, kiinteistöväilytyksessä, yritysrahoituksessa ja varainhoidossa. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja SEB:n rahastot sekä Royal Bank of Scotlandin liikkeesen 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 kiinteistöväilytyshyhtiö Sp-Koti Oy, jonka kanssa Nooalla on viisi toiminnassa olevaa yhteiskonttoria.

## Nooan tilinhoitajayhteisö ja pörssikauppojen selvitystoiminta

Nooa Säästöpankillä on Euroclear Finland Oy:ltä luvat toimia tilinhoitajayhteisönä, selvitysosapuolena ja liikkeeseenlaskijan asiamiehenä. Nooa toimii kaikkien Säästöpankkien asiakkaiden arvo-osuustilien tilinhoitajayhteisönä ja selvittää asiakkaiden Helsingin pörssissä tehdyt kaupat. Ulkomaisissa pörsseissä toteutettavissa kaupoissa Nooa hoitaa koordinoivia tehtäviä. Liikkeeseenlaskijan asiamiehenä Nooalla on lupa toimia asiamiehenä Säästöpankkien debentuurilainojen liikkeeseenlaskuissa. Lisäksi Nooa hoitaa 16 Säästöpankin sisäpiirirekisteritietojen ylläpidon.

## Hallinto

Nooa Säästöpankin varsinainen yhtiökokous pidettiin 16.3.2012. Yhtiökokous päätti nostaa hallituksen jäsenten lukumäärän kuudesta seitsemään. Hallitus valitsi järjestäytymiskokouksessaan puheenjohtajaksi toimitusjohtaja Pasi Sydänlammen ja varapuheenjohtajaksi varatoimitusjohtaja Ensio Kainulaisen. Hallituksen muina varsinaisina jäseninä toimivat toimitusjohtaja Pasi Kämäri, toimitusjohtaja Berndt-Johan Lundström, toimitusjohtaja Markku

Moilanen, toimitusjohtaja Jukka Suominen ja varatoimitusjohtaja Kari Suutari.

Pankin toimitusjohtajana toimi 10.5.2012 saakka Oiva Iisakka. Nooa Säästöpankin uutena toimitusjohtajana aloittaa 1.9.2012 KTM, MBA Tommi Rytönen. Toimitusjohtajan tehtävää hoitaa siihen asti toimitusjohtajan varamies Pekka Haajanen. Pankin johtoryhmän muodostavat toimitusjohtaja sekä pankinjohtajat Pekka Haajanen ja Jari Kujala.

## Näkymät loppuvuodelle 2012

Nooa Säästöpankin pankkitoiminta kasvoi alkuvuonna kohtuullisesti erityisesti asuntolainojen kasvun myötä. Kesän aikana kasvu on taittunut asuntomarkkinoiden hiljentymisen seurauksena. Toimintaympäristö säilyy haastavana. Matala korkotaso rasittaa korkokatetta, mutta tukee samalla asuntolaina-asiakkaiden lainanhoitokykyä.

Loppuvuonna pankin tasekasvu hidastuu ja rahoitusasema säilyy vakaana. Jälleenrahoitus haetaan pääosin talletuksina pankin vähittäisasiakkailta, ja sitä täydennetään tukkusijoittajille suunnatuilla tuotteilla. Korkokate säilyy alkuvuoden tasolla. Pankki on suojannut taseen

rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyöttyy suojauksista myös kuluvana vuonna. Loppuvuoden arvonalennusten oletetaan jäävän alkuvuotta pienemmiksi ja järjestämättömien luottojen määrän laskevan hieman nykyiseltä tasolta. Pankki tavoittelee positiivista tulosta myös tilikaudelta 2012.

Hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin tulokseen osavuositilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## Osavuositietojen vertailtavuus

Osavuositilinpäätös 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. Tilinpäätössäännöissä ei katsauskauden aikana ole tapahtunut muutoksia, jotka vaikuttaisivat merkittävästi pankin tulokseen ja taloudelliseen asemaan.



# Tuloslaskelma- ja tasetiedot sekä vakavaraisuus

## Tuloslaskelma

(tuhatta euroa)	1-6.2012	1-6.2011	1-12.2011
Korkotuotot	6 141	5 658	12 037
Korkokulut	-3 293	-3 170	-6 679
Korkokate	2 848	2 489	5 357
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	142	92	92
Palkkiotuotot	2 735	2 305	4 598
Palkkiokulut	-171	-175	-344
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-150	4	-1
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	414	697	778
Suojauslaskennan nettotulos	-18	10	32
Liiketoiminnan muut tuotot	44	57	79
Hallintokulut	-4 051	-3 527	-6 945
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-120	-153	-297
Liiketoiminnan muut kulut	-976	-961	-1 959
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-692	-361	-671
<b>Liikevoitto</b>	<b>6</b>	<b>478</b>	<b>719</b>
Tuloverot	0	0	0
<b>Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen</b>	<b>6</b>	<b>478</b>	<b>719</b>
<b>Tilikauden voitto</b>	<b>6</b>	<b>478</b>	<b>719</b>

## Tase

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Käteiset varat	732	705	823
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	37 685	36 643	35 499
Saamiset luottolaitoksilta	37 195	12 346	36 546
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	399 360	360 993	361 638
Saamistodistukset	32 104	44 411	32 100
Osakkeet ja osuudet	18 051	17 241	17 385
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	115	0	5
Johdannaispimukset	5 586	1 894	3 880
Aineettomat hyödykkeet	125	214	156
Aineelliset hyödykkeet	185	230	208
Muut varat	4 504	57	77
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 789	2 067	3 178
Laskennalliset verosaamiset	71	113	219
<b>Vastaavaa yhteensä</b>	<b>538 502</b>	<b>476 914</b>	<b>491 713</b>

Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Velat luottolaitoksille	67 492	39 587	53 697
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	335 652	314 147	319 378
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	63 352	63 527	60 293
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 088	2 312	1 257
Muut velat	9 864	2 380	3 329
Siirtovelat ja saadut ennakot	4 714	4 609	3 633
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 333	14 992	14 995
Laskennalliset verovelat	123	54	22
Osakepääoma	33 525	33 525	33 525
Ylikurssirahasto	10 320	10 320	10 320
Muut sidotut rahastot	436	104	-334
Edellisten tilikausien tappio	-8 402	-9 121	-9 121
Tilikauden voitto	6	478	719
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>538 502</b>	<b>476 914</b>	<b>491 713</b>

### Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(tuhatta euroa)	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	13 824	13 137	13 820
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	24 084	27 987	26 176

### Johdannaissopimukset

Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Korkojohdannaiset	156 000	128 100	128 100
Valuuttajohdannaiset	850	850	850
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset	11 240	11 240	11 240
<b>Yhteensä</b>	<b>168 090</b>	<b>140 190</b>	<b>140 190</b>

### Johdannaissopimukset

Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Korkojohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	5 413	343	3 350
Käypä arvo, negatiivinen	915	761	727
Valuuttajohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	34	38	30
Käypä arvo, negatiivinen	34	38	30
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	139	1 512	500
Käypä arvo, negatiivinen	139	1 512	500

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

### Vakavaraisuus

(tuhatta euroa)	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Ensisijaiset omat varat yhteensä vakavaraisuuden laskemiseksi	34 740	34 485	34 778
Toissijaiset omat varat yhteensä vakavaraisuuden laskemiseksi	17 107	14 046	13 605
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>51 847</b>	<b>48 531</b>	<b>48 382</b>
Riskipainotettujen erien kokonaismäärä	283 241	253 896	259 683
josta operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	17 744	17 161	17 744
Vakavaraisuussuhde	18,30 %	19,11 %	18,63 %
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin	12,27 %	13,58 %	13,39 %

Alkuvuodesta kertynyttä voittoa, 6 tuhatta euroa, ei ole luettu omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

**Helsingissä 14.8.2012**  
**Nooa Säästöpankki Oy**  
**Hallitus**

# Nooa Säästöpankin palveluverkosto

Nooa Säästöpankin verkkosivut osoitteessa [säästöpankki.fi/nooa](http://säästöpankki.fi/nooa) palvelevat asiakkaita erilaisissa elämäntilanteissa ja tarpeissa.

**Voit jättää meille yhteydenottopyynnön** verkkosivujemme kautta.

**Puhelinpalvelumme neuvoo sinua numerossa 010 436 6410** arkinen ma-to klo 9.30-17 ja pe klo 9.30-16.30.

**Palvelemme asiakkaita pääkaupunkiseudulla yhdeksässä konttorissa.** Suomessa Nooan asiakkaat voivat hoitaa päivittäisiä raha-asioitaan kaikkien Säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien konttoreissa, joita on yhteensä yli 400. Lisäksi Nooan asiakkaiden käytettävissä on 200 palvelu- ja maksuautomaattia ja kaikki Suomen käteisautomaatit.

## Aleksi

Mikonkatu 2 D  
00100 HELSINKI  
puh. 010 436 6420  
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 6480  
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  
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](http://säästöpankki.fi/nooa)