

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TASEKIRJA 2012



SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2012

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2012	1
Pankin liiketoiminta	1
Tulos	2
Tase	4
Konsernitilinpäätös	6
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	6
Vakavaraisuuden hallinta.....	7
Riskienhallinta	9
Hallinto ja henkilöstö	14
Yhteiskuntavastuu.....	15
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat	15
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2013	15
Hallituksen esitys tuloksen käytöstä.....	16
Tunnuslukujen laskentakaavat	17
Tilinpäätös	18
Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma	18
Nooa Säästöpankki Oy:n tase	19
Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma	21
Liitetiedot	22
Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet.....	22
Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot.....	26
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	42
Tilinpäätösmerkintä	42

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2012

Nooa Säästöpankki Oy on itsenäinen Säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003. Vuosi 2012 oli pankin 9. toimintavuosi. Pankki toimii pääkaupunkiseudulla sekä Keravan ja Järvenpään alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 29 300. Pankilla on yhteensä kahdeksan konttoria, Helsingissä Mikonkadulla ja Itäkeskuksessa, Espoossa Leppävaarassa ja Tapiolassa, Vantaalla Tikkurilassa ja Myyrmäessä sekä Keravalla ja Järvenpäässä. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankkia, palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2012 oli 96,7 %. Vuoden lopussa lähes 10 700 pankin asiakkaalla oli verkkopankkisopimus.

Pankin liiketoiminta

Alkuvuonna 2012 pankin liiketoiminta kasvoi kohtuullisesti erityisesti asuntolainojen kasvun myötä. Kesän jälkeen kasvu taittui toimintaympäristön muutosten ja pankin liiketoimintastrategian uudelleen suuntaamisen seurauksena. Toimintaympäristö säilyi haastavana läpi tilikauden. Matala korkotasoa on rasittanut korkokatetta, mutta tukee samalla asuntolaina-asiakkaiden lainanhoitokykyä. Pankki on suojannut taseen rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyötyi suojauksista myös vuonna 2012. Loppuvuonna pankin tasekasvu hidastui ja rahoitusasema säilyi vakaana.

Pankki on perustettu kymmenen vuotta sitten, ja koko historiansa se on kasvanut voimakkaasti erityisesti nuorten pääkaupunkiseutulaisten perheiden asuntolainapankkina. Tämän hetkinen, historiallisen alhainen korkotasoa aiheuttaa sen, että antolainauksesta saatavat korkotuotot ovat laskeneet jyrkästi ja kaventaneet pankin ansaintaa, koska ottolainauskorot eivät ole laskeneet samassa suhteessa.

Taloussympäristön epävarmuuden lisääntyttyä pankin tekemien arvonlennusten määrä on kasvanut selvästi pankin tarkasteltua lainasaamisiaan entistä kriittisemmin. Arvonlennuskirjausten nousseella tasolla ei arvioida olevan vaikutusta pankin tulevaisuudennäkymiin tai takaisinmaksukykyyn. Vuoden 2012 tulos sisälsi poikkeuksellisen paljon arvonlennuksia, eikä pankki saavuttanut tavoittelemansa positiivista tulosta tilikaudelta 2012.

Pankin toimitusjohtajana toimi 10.5.2012 saakka Oiva Iisakka. Nooa Säästöpankki Oy:n uutena toimitusjohtajana aloitti 1.9.2012 KTM, MBA Tommi Rytönen.

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa välittämällä asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita. Kumppanuusverkon avulla Nooa Säästöpankki 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. Varainhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 1,4 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 29,7 miljoonaa euroa.

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

Säästöpankit perustivat vuoden 2010 lopussa uuden kiinteistönvälitysketjun, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Säästöpankit ovat välittäneet Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluottoja vuodesta 2005 lähtien ja omistavat pankin osakkeista 37,2 %. Aktia Hypoteekkipankin hallitus päätti 11.9.2012 pidetyssä kokouksessaan, että pankki keskittyy jatkossa huolehtimaan olemassa olevasta lainakannasta sekä sen jälleenrahoituksesta ja asuntolainojen uuslainananto ohjataan omistajapankkien omiin toimintoihin. Hypoteekkipankki ei ole myöntänyt uusia asuntoluottoja lokakuun 2012 jälkeen.

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2012 lopussa oli 202,6 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Jälleenrahoitusvelvoite toteutetaan pitkäaikaisena vakuudettomana seniorluottona Aktia Hypoteekkipankille. Luoton määrä on sidoksissa välitettyjen luottojen määrään. Määrä tarkistetaan kaksi kertaa vuodessa.

Uuden vahinkovakuutuskumppanin valinta

Lokakuussa Säästöpankit valitsivat uudeksi vahinkovakuutuskumppanikseen Suomen Vahinkovakuutus Oy:n. Yhtiö tarjoaa Säästöpankeille räätälöidyt vakuutuspalvelut ns. white label -mallin mukaisesti, ja Säästöpankit myyvät vakuutukset oman brändinsä mukaisella Säästöpankin vakuutukset -nimellä. Valikoimaan kuuluvat kaikki tavallisimmat henkilöasiakkaan tarvitsemat vahinkovakuutuspalvelut, kuten koti-, ajoneuvo-, vene-, matka- ja tapaturmavakuutukset. Uuden vakuutuspalvelun toiminta alkaa keväällä 2013.

Säästöpankkien vakuutusyhteistyö Lähivakuutuksen kanssa päättyi alkuvuodesta 2012, kun Lähivakuutus ja Tapiola yhdistyivät. Lähivakuutus-yhteistyön päätyttyä Säästöpankkien ja Lähivakuutuksen välillä on sovittu, että Henkivakuutusosakeyhtiö Duon omistus siirtyy kokonaan säästöpankeille ja Lähivakuutus-ryhmän myyntiorganisaation toimesta myyty Duon riskihenkivakuutuskanta siirretään LähiTapiola-ryhmän henkivakuutusyhtiöön. Duo tulee jatkossakin tarjoamaan kilpailukykyiset eläke- ja säästövakuutuspalvelut Säästöpankkien asiakkaille.

Omien keskusluottolaitospalvelujen rakentaminen

Säästöpankkien yhteistyökumppani Aktia Oyj ilmoitti tammikuun 2013 lopussa päättävänsä Säästöpankkien keskusluottolaitospalvelut vuoden 2015 alussa. Päätös tehtiin yhteistuumin Säästöpankkien ja POP Pankkien kanssa. Tilannetta ennakoiden Säästöpankkiryhmä aloitti oman keskusluottolaitospalvelunsa rakentamisen loppuvuodesta 2012. Palvelu valmistuu siirtymäkauden aikana vuoden 2015 alkuun mennessä. Aktian päätöksellä ei ole vaikutusta Säästöpankkien toimintaan tai asiakkaille tarjottaviin palveluihin.

Pankkivero

Säästöpankit maksavat väliaikaista pankkiveroa vuosina 2013–2015. Vuoden 2013 osalta pankkivero eräännyy maksettavaksi huhtikuussa 2013 ja on 0,125 % pankin riskipainotettujen vastuiden määrästä.

Tulos

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketulos oli -642 tuhatta euroa (719 tuhatta euroa vuonna 2011). Liiketulos pieneni edellisestä vuodesta 1 361 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui -0,1 % (0,1 %). Liiketulos painui loppuvuonna tappiolliseksi kasvaneiden arvonalennuskirjausten sekä toimintaympäristöedellytysten muutosten vuoksi. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 83,6 % (86,9 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2012	01-12/2011	Muutos-% *)	01-12/2010	Muutos-% **)
Korkokate	5 557	5 357	3,7	4 829	10,9
Nettopalkkiotuotot	5 018	4 254	18,0	3 678	15,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-83	-1	...	18	...
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1 440	778	85,0	1 102	-29,4
Suojauslaskennan nettotulos	-29	32	...	5	...
Muut tuotot	210	171	22,8	149	14,8
Tuotot yhteensä	12 112	10 590	14,4	9 782	8,3
Henkilöstökulut	-4 185	-3 896	7,4	-3 764	3,5
Muut hallintokulut	-3 646	-3 048	19,6	-3 198	-4,7
Muut kulut	-2 297	-2 256	1,8	-2 084	8,2
Kulut yhteensä	-10 128	-9 201	10,1	-9 046	1,7
Kulu-tuotto -suhde	83,62	86,88		92,48	
Arvonlennuttamistappiot luotoista	-2 446	-671	...	-601	11,7
Muiden rahoitusvarojen arvonlennuttamistappiot	-180	0	-	0	-
Liikevoitto/tappio	-642	719	...	135	...
Tilikauden voitto/tappio	-642	719	...	119	...
*) Muutos 2012-2011					
***) Muutos 2011-2010					

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 557 tuhatta euroa (5 357). Korkokate kasvoi 3,7 %:lla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut tuotot, joiden määrä korkokatteessa oli 1 533 tuhatta euroa (718).

Korkotuottojen määrä oli 11 431 tuhatta euroa (12 037), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 5,0 %. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 5 874 tuhatta euroa (6 679). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 12,1 %. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 5 018 tuhatta euroa (4 254). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5 392 tuhatta euroa (4 598) ja palkkiokulujen 375 tuhatta euroa (344). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 858 tuhatta euroa (798), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 143 tuhatta euroa (138) ja muista välitetyistä tuotteista 715 tuhatta euroa (661). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 987 tuhatta euroa (765), palkkiot maksuliikenteestä 2 113 tuhatta euroa (1 899), ja palkkiot takauksista 427 tuhatta euroa (261). Palkkiotuotot sisältävät bruttomääräisenä pankin THY-toiminnastaan saamat tuotot. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 8,8 %.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -83 tuhatta euroa (-1). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -84 tuhatta euroa (-1).

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot muodostuivat myyntivoitoista ja -tappioista ja olivat 1 440 tuhatta euroa (778).

Suojauslaskennan nettotulos oli -29 tuhatta euroa (32). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 210 tuhatta euroa (171). Saadut osingot olivat 141 tuhatta euroa (92), jossa kasvua edellisvuoteen oli 49 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 12,6 prosentilla 69 tuhanteen euroon (79). Erät eivät ole tuloksen kannalta merkityksellisiä.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4 185 tuhatta euroa (3 896), mikä oli 7,4 % suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pääosin pankin toimitusjohtajavaihdoksesta.

Muut hallintokulut kasvoivat 19,6 prosenttia 3 646 tuhanteen euroon (3 048). Kulujen nousu johtui markkinointikulujen kasvusta. Muut kulut, 2 297 tuhatta euroa (2 256), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 224 tuhatta euroa (297). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 5,8 % 2 073 tuhanteen euroon (1 959). Kulujen kasvuun vaikutti vuokratulujen nousu Lähivakuutus-yhteistyön päättymisen ja yhteiskonttoreiden lopettamisen vuoksi.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 2 446 tuhatta euroa (671), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 775 tuhatta euroa pankin tarkasteltua lainasääntämiseen entistä kriittisemmin. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 2 627 tuhatta euroa (884). Palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista saatiin 182 tuhatta euroa (213). Lisäksi muista rahoitusvaroista kirjattiin arvonalentumistappioita 180 tuhatta euroa (0) pankin tytäryhtiö Aurinkoasunnot Oy:n alasajon seurauksena.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2012 aikana 11,9 % ja oli vuoden lopussa 550,4 miljoonaa euroa (491,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 414,9 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 342,7 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2012	31.12.2011	Muutos-% **)	31.12.2010	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	415 223	361 638	14,8	364 997	-0,9
Luotot	414 949	361 638	14,7	364 997	-0,9
Muut saamiset	274	0	-	0	-
Sijoitukset	123 741	121 534	1,8	97 974	24,0
Saamiset luottolaitoksilta	58 851	36 546	61,0	13 129	...
Saamistodistukset	45 186	67 599	-33,2	71 601	-5,6
Osakkeet ja osuudet	19 704	17 390	13,3	13 245	31,3
Johdannaissopimukset	8 686	5 137	69,1	6 845	-24,9
Johdannaissopimukset vastaavaa	7 301	3 880	88,1	3 547	9,4
Johdannaissopimukset vastattavaa	1 385	1 257	10,2	3 298	-61,9
Yleisön talletukset *)	342 729	316 065	8,4	300 136	5,3
Velat luottolaitoksille	79 148	53 697	47,4	46 361	15,8
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	77 840	76 015	2,4	77 592	-2,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	59 348	61 020	-2,7	62 604	-2,5
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	18 492	14 995	23,3	14 988	0,0
Oma pääoma	35 310	35 109	0,6	35 351	-0,7

ROA %	-0,1	0,1		0,0	
ROE %	-1,8	2,0		0,3	
Omavaraisuusaste	6,4	7,1		7,5	
Vakavaraisuussuhde	18,93 %	18,63 %		19,78 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2012-2011					
***) Muutos 2011-2010					

Luotonanto

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 617,6 miljoonaa euroa (572,4). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 414,9 miljoonaa euroa (361,6) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 202,6 miljoonaa euroa (210,8). Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 246,7 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 45,2 miljoonaa euroa eli 7,9 %. Kasvu kertyi pääosin asuntolainoista. Matala korkotasoylläpiti asuntoluottokysyntää erityisesti alkuvuonna.

Järjestämättömien saamisten määrä kohosi tilikaudella. Järjestämättömät saamiset olivat 8,9 miljoonaa euroa (3,4) eli 5,5 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,4 % (0,6) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 12,8 miljoonaa euroa (13,8) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden Säästöpankkien puolesta Aktia Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle liittyen välitetyistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 14,1 miljoonaa euroa (26,2) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään *Aineelliset hyödykkeet*. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 2.9.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 58,9 miljoonaa euroa (36,5). Määrä oli 22,3 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 45,2 miljoonaa euroa (67,6), mikä on 33,2 % vähemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 19,7 miljoonaa euroa (17,4). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 8,3 miljoonaa euroa (7,8) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 11,5 miljoonaa euroa (9,6). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa-puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset*, oli yhteensä 7,3 miljoonaa euroa (3,9). Taseen vastattavaa-puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat*, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 1,4 miljoonaa euroa (1,3). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoista varainhankintaa. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 2.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 342,7 miljoonaa euroa (316,1). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 26,7 miljoonaa euroa eli 8,4 %.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 50,6 miljoonaa euroa eli 22,9 %, ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 271,2 miljoonaa euroa (220,6). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien vähennys oli 23,9 miljoonaa euroa eli 25,1 %, ja niitä oli vuoden vaihteessa 71,5 miljoonaa euroa (95,4). Pankki on muuttanut hallinnollisella päätöksellä 15.1.2013 alkaen käyttely- ja säästötilien korkoja.

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 79,1 miljoonaa euroa (53,7). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 22,4 miljoonaa euroa (10,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 18,4 miljoonaa euroa (10,0).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana sijoitustodistuksia 35,0 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 10,0 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 18,1 miljoonaa euroa, yhteensä nimellisarvoltaan 63,1 miljoonaa euroa.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 35,3 miljoonaa euroa (35,1). Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 0,2 miljoonaa euroa (-0,6). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta.

Konsernitilinpäätös

Nooa Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sesti omistama Aurinkoasunnot Oy. Pankin tytäryhtiö on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska se on luottolaitoslain 155 §:n 3 momentissa tarkoitettu pieni tytäryhtiö. Tytäryhtiön vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on Säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aika-

na uusia tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 23,4 miljoonaa euroa (22,0). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi Nooa Säästöpankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhanteen euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 170 tuhatta euroa. Nooa Säästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Vakavaraisuuden hallinta

Nooa Säästöpankki Oy on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. 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 luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin, ja vähittäissäästämisen ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Nooa Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 50,9 miljoonaa euroa (48,4), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 21,5 miljoonaa euroa (20,8). Ensisijaisten omien varojen määrä oli 34,1 miljoonaa euroa (34,8). Toissijaiset omat varat olivat 16,8 miljoonaa euroa (13,6) ja suurin osa niistä oli alempia toissijaisia omia varoja.

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,30 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 18,93 %. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 12,67 % (13,39 %).

VAKAVARAISUUSLASKELMA, tuhatta euroa		
Omat varat	2012	2011
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	35 074	35 716
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-1 002	-939
Ensisijaiset omat varat yhteensä	34 072	34 778

Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	17 719	14 388
Ylemmät toissijaiset omat varat	236	-607
Alemmat toissijaiset omat varat	17 483	14 995
Vähennykset toissijaisista omista varoista	-894	-783
Toissijaiset omat varat yhteensä	16 825	13 605
Omat varat yhteensä	50 897	48 382
Kokonaisvastuut yhteensä	579 045	531 091
Riskipainotetut vastuut		
Luotto- ja vastapuoliriski	250 613	241 939
Taseessa olevat erät	238 612	226 055
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	9 891	14 827
Johdannaiset	2 111	1 057
Operatiivinen riski	18 228	17 744
Riskipainotetut vastuut yhteensä	268 841	259 683
Omien varojen vähimmäisvaatimus	21 507	20 775
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	29 390	27 608
Vakavaraisuussuhde (%)	18,93	18,63
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	12,67	13,39

Nooa Säästöpankki Oy pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Euroopan komissio julkaisi 20.7.2011 ehdotuksen uudeksi vakavaraisuusasetukseksi ja -direktiiviksi. Ehdotus pohjautuu Baselin pankkivalvontakomitean vuonna 2010 antamiin vakavaraisuusosuksiin eli niin sanottuun Basel III -kehikoon. Ehdotuksen sisältöä koskevat neuvottelut ovat kesken Euroopan Unionissa, ja voimaantuloajankohta 1.1.2013 tulee siirtymään neuvottelujen pitkittymisen takia mahdollisesti jopa vuodella eteenpäin. Uusi

sääntely muun muassa tiukentaa pankkien pääomavaatimuksia ja asettaa likviditeetille uusia vaatimuksia. Lopulliset vaikutukset selviävät sen jälkeen kun sisällöstä on päästy EU:ssa yksimielisyyteen.

Riskienhallinta

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 maille. Riskienhallinta on osa sisäistä valvontaa. Riskienhallinnan menetelmät sisältävät myös poikkeuksellisten tilanteiden vaikutusten arviointia.

Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet on määritelty pankin vakavaraisuuden hallintaprosessin yhteydessä. Näitä ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen osake-, korko-, sijoitus- ja kiinteistöriskit, likviditeettiriskit sisältäen maksuvalmius- ja rahoitusriskit sekä laadulliset (operatiiviset) ja strategiset riskit. Riskien kokonaisarviointinsa 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. Pankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan liiketoimintastrategiaan, riskiperusteiseen pääomantarpeeseen, 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. Pankin riskienhallinta on keskeistä myös pankin sisäisen tarkastajan, compliance-toiminnon ja riskienhallinnan arviointitoiminnon tehtäväalueesta vastaavan henkilön toiminnassa.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. Pankilla on määritelty vakavaraisuuden hallintaprosessi, jonka tarkoituksena on varmistaa riittävien pääomien olemassaolo kattamaan kaikki liike-toiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Prosessin perustana on liiketoimintastrategia ja siitä johdettu riskikartoitus. Kartoitus kattaa mitattavissa olevien riskien lisäksi myös laadulliset riskit.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissa 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 tappiουhan 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 riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien sekä pankin

itsensä tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmät ja käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Nooa Säästöpankki harjoittaa vähittäispankkitoimintaa pääkaupunkiseudulla. Pankki välttää taloudelliseen kantokykyynsä nähden suuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä ja pitää vakavaraisuutensa turvallillisella 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 (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista. Luottoriskien 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.

Luotonannossa tavoiteltua asiakasrakennetta on tilikauden aikana uudelleen linjattu sekä erityisesti yritysasiakkaiden riskipositioita pienennetty luottostrategialinjauksin. Suurimmissa yritysasiakasvastuissa noudatetaan hallituksen vahvistamia asiakaskohtaisia ohjelmia, ja tähdätään vakuusriskien selvään pienentämiseen.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja ammatinharjoittajat sekä pienyritykset. Varainhankinnasta pääosa on sijoitettu asuntoluottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 87,0 % (84,6 %) ja muiden 13,0 % (15,4 %). Valtaosa, 87,7 % (86,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan. Pankin kannalta olennaista on riski luotonsaajan maksukyvyyn heikentymisestä. Valtaosa luotonannosta on myönnetty asuntovakuutta vastaan, jolloin pankille olennainen on myös riski asuntojen hintojen laskusta.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia luottoryhmälle, 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. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin riskinkantokykyyn nähden maltillisella tasolla.

Markkinariskit

Osakeriskit

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja osakekurssien markkinahintojen sekä volatiliteetin 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 tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena arvopaperisijoituksissa on hankkia tuotto-riski-suhteeltaan kilpailukyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki tekee sijoituksia omaisuusluokittaisen tavoiteallokaation sekä vastapuolilimiittien puitteissa. Kurssimuutosten tulosvaikutus ei saa vaarantaa pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö omaisuusluokittain ja vastapuolittain sekä sijoitus-salkun tuotto- ja riskikehitys. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa vahvistettuun riskilimiittiin, pankin tulokseen ja omiin varoihin. Pankin sijoitustoiminnassa olennaisin riski on liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyydestä aiheutuva riski.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -113 tuhatta euroa (30). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon määrältään 236 tuhatta euroa (-607), josta myytävissä olevien rahoitusvarojen arvomuutos 236 tuhatta euroa (-607). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 124 tuhatta euroa (-577), mikä on 0,24 % (-1,2 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Hallituksen asettama tasehallintaryhmä seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Tasehallintaryhmän muodostavat toimitusjohtaja Tommi Rytkönen, pankinjohtaja Pekka Haajanen, rahoitusjohtaja Kirsi Seppänen-Virtanen ja talousjohtaja Anne Kuutio.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista. Pankin hallitus on myöntänyt tasehallintaryhmälle valtuudet suojavien johdannaisten käyttöön. Johdannaissopimusten käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa *Johdannaissopimukset*.

Pankki pyrkii taseriskien hallinnallaan varmistamaan, että pankin korkokate ja rakenteellinen korkoriski säilyvät hyväksyttävällä tasolla myös markkinakorkojen liikkeessä pankin kannalta epäedullisesti. Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa korkoriskiä eli korkoherkkyyttä sekä taseerien hinnoittautumisen eriaikaisuuksia. Korkoriskiä mitataan tarkastelemalla korkotason muutoksen vaikutusta tulevien 1–5 vuoden ennustettuun korkokatteeseen. Korkotason muutokselle käytetään kuutta eri skenaariota, joissa korko muuttuu enintään kaksi prosenttiyksikköä. Näin laskettuna pankin korkoriski 31.12.2012 oli +14 %/-6 % seuraavan 12 kuukauden korkokatteesta, jos korkotaso nousi/laski yhden prosenttiyksikön. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille ja määrittänyt johdannaistoiminnan valtuudet.

Pankille olennainen riski on korkojen laskusta tai pitkään matalana säilymisestä aiheutuva korkokatteen heikentyminen. Pankin sijoitussalkun kiinteäkorkoisten erien kannalta olennainen on riski korkojen nousta.

Johdannaisopimukset

Pankki suojaa talletussalkkuaan sekä liikkeeseen laskemiaan velkakirjoja käyvän arvon muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja optiorakenteilla. Käyvän arvon suojauksen tulos esitetään tuloslaskelmassa erässä *Suojauslaskennan nettotulos*, jonne kirjataan sekä suojaavien johdannaisten että suojattavan kohteen käyvän arvon muutokset. Suojaavista johdannaisista saadut tai maksetut korot esitetään tuloslaskelmassa korkokulujen oikaisuna.

Pankki soveltaa johdannaisiin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä ja seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 2.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä, kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koron muutoksille.

Pankki tekee johdannaisia ainoastaan suojautumistarkoituksessa. Päätös johdannaisten käytöstä tehdään aina hallituksen asettamassa tasehallintaryhmässä, joka raportoi toiminnastaan hallitukselle. Hallitus on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät toteutettaville johdannaisille.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Pankin kaikki konttorit toimivat vuokratiloissa. Jäljellä olevat vuokra-ajat vaihtelevat noin kolmesta vuodesta seitsemään vuoteen.

Likviditeettiriski

Maksuvalmius- ja rahoitusriski

Maksuvalmiusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskien hallinnalla varmistetaan, että pankki pystyy kaikkina hetkinä vastaamaan rahoitussitoumuksistaan. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävä maksuvalmiuspuskuria.

Pankilla on hallituksen vahvistama likviditeettiriskistrategia sekä likviditeettiä koskevat yleiset periaatteet ja toimintaohjeet. Toimitusjohtaja ja tasehallintaryhmä vastaavat likviditeettiriskistrategian käytännön toteuttamisesta ja johtoryhmä siihen liittyvän riskienhallinnan järjestämisestä osana pankin sisäistä valvontaa. Rahoitusriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevista limiiteistä.

Pankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen pääosin talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaisesti merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avista-ehtoista jakautuen kuitenkin suurelle joukolle tallettaja-asiakkaita. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään hallituksen vahvistaman määrän luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat jälkimarkkinakelpoiisiin rahoitusinstrumentteihin, talletuksiin muihin rahalaitoksiin sekä sijoitusrahastoihin. Kuluvan vuoden aikana pankin rahoitusasema on säilynyt vakaana toimintaympäristössä tapahtuneista muutoksista huolimatta.

Laadulliset (operatiiviset) ja strategiset riskit

Operatiivinen riski on riski tappiosta, joka aiheutuu riittämättömistä tai toimimattomista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä, henkilöstön toimenpiteistä (esim. ohjeiden vastaisesta toiminnasta), järjestelmien puutteista tai ulkoisista tapahtumista. Operatiiviseen 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.

Pankki 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 niin sanotuista 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 vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään mm. Säästöpankkiliiton analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäinen valvonta ja riskienhallinta on järjestetty noudattaen Finanssivalvonnan standardia 4.1. Pankissa 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, compliance-toiminto ja riskienhallinnan arviointitoiminnon tehtäväalueesta vastaava

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle toimintaperiaatteet ja vuosittaisen tarkastussuunnitelman. 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. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot kaksi kertaa vuodessa.

Hallitus on nimennyt pankin compliance-toiminnosta vastaavat ja vahvistanut toiminnolle toimintaperiaatteet ja vuosisuunnitelman. Compliance-toiminto avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa. Compliance-toiminto valvoo ja säännöllisesti arvioi niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyyttä ja tehokkuutta, joiden avulla pankki varmistaa säännösten noudattamisen. Lisäksi toiminto seuraa ja arvioi säännösten noudat-

tamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyttä ja tehokkuutta. Toiminto raportoitiin toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Hallitus on nimennyt riskienhallinnan arviointitoiminnon vastuuhenkilön ja vahvistanut tälle toimintaperiaatteet ja vuosisuunnitelman. Vastuuhenkilön on riskkejä ja riskienhallintaa kontrolloimalla varmistettava, että pankissa noudatetaan hallituksen hyväksymiä riskienhallinnan periaatteita ja riskistrategiaa. Toiminnon vastuuhenkilön tulee ylläpitää, kehittää ja valmistella riskienhallinnan periaatteita hallituksen vahvistettaviksi sekä suunnitella ja kehittää riskien ja riskienhallinnan kontrollointiin liittyviä menettelytapoja. Vastuuhenkilö raportoi hallitukselle.

Hallinto ja henkilöstö

Nooa Säästöpankin varsinainen yhtiökokous pidettiin 16.3.2012. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2011 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

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. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Pankin toimitusjohtajana 1.9.2012 alkaen on toiminut Tommi Rytönen. Toimitusjohtaja Oiva Iisakka toimi 10.5.2012 saakka pankin toimitusjohtajana. Toimitusjohtajan tehtävää hoiti ylimenokauden toimitusjohtajan varamies Pekka Haajanen. Pankin johtoryhmän muodostivat 1.12.2012 alkaen toimitusjohtaja sekä pankinjohtaja, toimitusjohtajan varamies Pekka Haajanen, pankinjohtaja Sari Ekström, pankinjohtaja Linda Vassinen sekä talousjohtaja Anne Kuutio.

Pankin konttoreissa ja liiketoiminnan tukipalveluissa työskenteli vuoden lopussa 65 henkilöä. Voimassa olevia työsuhteita pankilla oli 82. Tämä luku sisältää toimitusjohtajan. Näistä 11 oli pitkäaikaisilla vanhempain- ja sairausvapailta, minkä lisäksi pankki työllisti yhden määräaikaisen sekä viisi osa-aikaisesti töihin tarvittavaa kutsuttavaa henkilöä.

Nooa haluaa varmistaa hyvän asiakaspalvelutason ja korkean asiakastytyväisyyden panostamalla henkilökunnan kehittämiseen ja koulutukseen. Jokaisella noolaisella on pitkäjänteinen koulutus- ja kehittämissuunnitelma, jonka yhtenä painopistealueena on APV-tutkinnot. Koulutuksen avulla on pyritty parantamaan koko henkilökunnan valmiuksia pitkäaikaissäätämisen tuotteiden myynnissä. Ajankohtaiskoulutusten osalta painopisteinä ovat olleet antolainausosaamisen syventäminen sekä koko pankille suunnattu valmennuskokonaisuus asiakaslähtöisestä ja positiivisesta tavasta toimia.

Nooa Säästöpankki Oy:n yhtiökokous on 13.3.2008 valinnut tilintarkastajaksi Petri Kettusen, KHT ja varatilintarkastajaksi KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö, päävastuullisena tilintarkastajana Henry Maarala, KHT. Tilintarkastajat ovat valittuja tehtäväänsä toistaiseksi ja toimivat pankin tilintarkastajina myös vuonna 2012. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Ilkka Huura.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen Säästöpankin 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 tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista ja valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan ja sen edeltäjän Rahoitustarkastuksen antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Palkitsemisjärjestelmät

Pankilla on oltava 31.12.2010 voimaan tulleen Valtiovarainministeriön luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten palkitsemisjärjestelmiä koskevan asetuksen 1372 vaatimukset täyttävä palkitsemisjärjestelmä, jonka yleiset periaatteet hallitus hyväksyy johtoa ja koko henkilöstöä varten ja

joiden noudattamista hallitus valvoo. Finanssivalvonta on antanut 23.12.2010 valvottavatiedotteen, jossa käsitellään palkitsemisjärjestelmän palkka- ja palkkiotietojen julkaisuvaatimuksia. Tiedotteen mukaan pankin on noudatettava näitä vaatimuksia tavalla, joka on oikeassa suhteessa niiden kokoon, sisäiseen organisaatioon sekä toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen.

Toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän toimitusjärjestelmän ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan sekä vuosipalkkio että kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle voidaan maksaa enintään 1,5 kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta. Toimitusjohtajavaihdoksen yhteydessä edelliselle toimitusjohtajalle on maksettu sopimuksen mukainen erokorvaus.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, josta säästöpankit omistavat enemmistön. 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.

Yhteiskuntavastuu

Nooa Säästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Nooa Säästöpankki Oy:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Nooa Säästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta, toimii hyvän pankkitavan mukaisesti ja luo taloudellista hyvinvointia.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Nooa Säästöpankki Oy sopeuttaa toimintaansa ja aloitti yt-neuvottelut 11.1.2013 finanssialan voimakkaasti tiukentuneessa toimintaympäristössä. Kaikkia henkilöstöryhmiä koskevan uudelleenjärjestelyohjelman tavoitteena on, palkkakulujen osalta, noin 0,5 milj. euron vuotuiset kustannussäästöt. Niistä merkittävää osaa tavoitellaan realisoituvaksi jo vuonna 2013. Lisäksi osana sopeuttamissuunnitelmaa pankki pyrkii vuokratilojaan uudelleen järjestelmällä yhtä suureen, n. 0,5 milj. euron vuotuisen kulusäästöön.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2013

Vuoden 2012 tuloksen muodostuttua tappiolliseksi pankki on uudelleensuunnannut liiketoimintansa ja riskipositioitaan selkeästi vähempiriskiseen suuntaan keskittyen asuntovakuudelliseen henkilöluototukseen. Pk-yrittäjissä keskitytään niihin yrityksiin, joissa yrittäjän oma asunto muodostaa suurimman osan vakuudesta. Antolainauskasvua ei vuodelle 2013 tavoitella. Toimintaympäristö säilyy edelleen haastavana. Suomen taloustilanne näyttää vaikealta, kasvu käynnistyy hitaasti ja korot säilyvät pitkään alhaisella

tasolla. Pankin kannalta keskeiset haasteet liittyvät sääntelyn kiristymiseen ja kustannusten nousuun. Kannattavuuden varmistamiseksi tehostamistoimia on ulotettu myös henkilöstöön. Pankin vakavaraisuus säilyy edelleen vahvalla tasolla. Jälleenrahoitus haetaan pääosin talletuksina pankin vähittäisasiakailta ja liiketoimintaa on suunnattu voimakkaasti säästämisen ja sijoittamisen tuotteisiin. Tätä täydennetään tukkusijoittajille suunnatuilla tuotteilla.

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

Hallituksen esitys tuloksen käytöstä

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden tappio, -642 230,68 euroa, siirretään edellisten vuosien tulostilille, eikä osakkeenomistajille makseta osinkoa.

Vapaa oman pääoman määrä tilinpäätöshetkellä on -9 044 340,68 euroa, josta tilikauden tappio on -642 230,68 euroa.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} * 8 \%$

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijaiset omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} * 8 \%$

Tilinpäätös

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2012 euroa	1.1. - 31.12.2011 euroa
Korkotuotot	(1.1)	11 430 721,36	12 036 837,30
Korkokulut	(1.1)	-5 874 082,72	-6 679 410,87
KORKOKATE		<hr/> 5 556 638,64	5 357 426,43
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(1.2)	140 555,66	91 593,41
Palkkiotuotot	(1.3)	5 392 467,17	4 598 337,38
Palkkiokulut	(1.3)	-374 965,88	-344 486,27
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	-82 935,00	-1 300,00
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	1 439 579,72	778 105,68
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	-28 815,22	31 527,79
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.7)	69 227,54	79 189,55
Hallintokulut		-7 831 105,38	-6 944 610,94
Henkilöstökulut	(1.8)	-4 185 099,74	-3 896 283,65
Muut hallintokulut	(1.9)	-3 646 005,64	-3 048 327,29
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.10)	-223 890,27	-296 623,41
Liiketoiminnan muut kulut	(1.7)	-2 072 997,98	-1 959 465,72
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.11)	-2 445 829,68	-670 921,50
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	(1.11)	-180 160,00	0,00
LIIKEVOITTO		<hr/> -642 230,68	718 772,40
VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		<hr/> -642 230,68	718 772,40
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<hr/> <hr/> -642 230,68	<hr/> <hr/> 718 772,40

Nooa Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2012	31.12.2011
		euroa	euroa
Käteiset varat		785 770,79	822 584,91
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		32 053 352,50	35 498 793,12
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	58 851 287,89	36 545 603,92
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	415 223 289,25	361 638 401,83
Saamistodistukset	(2.3)	13 132 298,71	32 100 434,53
Julkisyhteisöiltä		0,00	998 000,00
Muilta		13 132 298,71	31 102 434,53
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	19 703 577,80	17 389 539,23
Johdannaissopimukset	(2.5)	7 300 743,80	3 880 318,10
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	108 271,32	155 508,70
Aineelliset hyödykkeet	(2.9)	139 547,47	208 473,30
Muut aineelliset hyödykkeet		139 547,47	208 473,30
Muut varat	(2.10)	117 955,99	76 568,54
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	2 933 459,26	3 178 341,90
Laskennalliset verosaamiset	(2.18)	36 100,14	218 627,36
VASTAAVAA YHTEENSÄ		550 385 654,92	491 713 195,44

VASTATTAVAA

		31.12.2012	31.12.2011
		euroa	euroa
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	79 148 360,60	53 696 770,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	349 727 086,32	319 378 310,20
Talletukset		349 727 086,32	319 378 310,20
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(2.14)	58 258 792,57	60 293 413,62
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(2.5)	1 385 194,00	1 256 938,49
Muut velat	(2.15)	4 510 966,80	3 328 923,79
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.16)	3 439 936,16	3 633 028,51
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.17)	18 492 112,82	14 995 126,93
Laskennalliset verovelat	(2.18)	112 810,40	21 603,94
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		515 075 259,67	456 604 116,21
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		510 035,93	-333 510,77
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		236 392,90	-607 153,80
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		-8 402 110,00	-9 120 882,40
Tilikauden voitto (tappio)		-642 230,68	718 772,40
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		35 310 395,25	35 109 079,23
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		550 385 654,92	491 713 195,44

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2012	31.12.2011
		euroa	euroa
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		12 806 434,88	13 820 303,38
Takaukset ja pantit		11 149 134,88	12 123 703,38
Muut		1 657 300,00	1 696 600,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		14 106 541,92	26 175 964,57
Muut		14 106 541,92	26 175 964,57

Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
	euroa	euroa
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	-642 230,68	718 772,40
Tilikauden oikaisut	368 708,93	282 438,79
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-62 069 649,06	-9 611 995,17
Saamistodistukset	23 126 300,74	999 527,61
Saamiset luottolaitoksilta	-30 673 534,64	-12 211 845,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-53 584 887,42	3 358 349,76
Osakkeet ja osuudet	-1 436 688,93	-3 168 599,20
Muut varat	499 161,19	1 410 571,66
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	51 136 713,73	19 402 439,06
Velat luottolaitoksille	25 451 589,87	7 336 111,66
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	26 664 385,02	15 929 187,25
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-1 672 545,82	-1 583 587,14
Muut velat	693 284,66	-2 279 272,71
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-11 206 457,08	10 791 655,08
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, lisäykset	-1 561 800,00	0,00
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, vähennykset	1 518 863,78	2 000 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-485 791,73	-1 266 752,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-179 729,80	-89 537,55
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	24 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-684 457,75	643 710,45
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	17 996 250,04	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-14 510 000,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	3 486 250,04	0,00
Rahavarojen nettomuutos	-8 404 664,79	11 435 365,53
Rahavarat tilikauden alussa	18 827 870,83	7 392 505,30
Rahavarat tilikauden lopussa	10 423 206,04	18 827 870,83
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	785 770,79	822 584,91
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 637 435,25	18 005 285,92
Yhteensä	10 423 206,04	18 827 870,83
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	11 522 738,23	11 303 437,29
Maksetut korot	6 075 213,06	6 761 973,47
Saadut osingot	140 555,66	91 593,41
Tilikauden oikaisut:		
Käyvän arvon muutokset	28 815,22	-31 527,79
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	223 890,27	296 623,41
Muut oikaisut	116 003,44	17 343,17
Yhteensä	368 708,93	282 438,79

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.

Pankilla on tytäryritys, mutta ei osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 155 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksellä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
- Myytävissä olevat rahoitusvarat
- Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset
- Lainat ja muut saamiset.

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 ja 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 rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu edellä kuvattuihin arvostusluokkiin.

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

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- 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 hankintamenoon. Johdannaisopimuksia lukuun ottamatta rahoitusvelat on merkitty taseeseen jaksotettuun hankintamenoon.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään *Arvopaperikaupan nettotuotot*.

Myytävisissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tappioita 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 hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksytyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon, ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja muu kiinteäkorkoinen varainhankinta.

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 hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään *Suojauslaskennan nettotulos*. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkokulujen oikaisuina.

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

Poistoperiaatteet

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. 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.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönne-
tyt 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 suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Korkotuottoina tai -kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

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 tai koroista ei saada suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Objektiivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyyden 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 sijoitukseen luokitellun saamistodistuksen arvo on saattanut alentua, saamistodistukselle on tehty arvonalentumistarkastelu.

Jos tarkastelussa on havaittu arvon alentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut, arvon 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.

Myytavissä 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 *Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot*.

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

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 ole kirjattu.

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luotolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen

Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2012	2011
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	663 309,58	245 165,22
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 214 139,68	9 843 084,81
Saamistodistuksista	1 494 417,75	1 935 709,54
Muut korkotuotot	58 854,35	12 877,73
Yhteensä	11 430 721,36	12 036 837,30

Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	21 827,50	21 198,33
---	-----------	-----------

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-880 782,64	-798 365,63
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 605 213,11	-4 455 561,53
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 551 265,04	-1 846 550,09
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	1 532 657,61	718 285,68
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-361 221,35	-283 301,74
Muut korkokulut	-8 258,19	-13 917,56
Yhteensä	-5 874 082,72	-6 679 410,87

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2012	2011
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	140 555,66	91 593,41
Yhteensä	140 555,66	91 593,41

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2012	2011
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	987 336,22	765 156,38
Ottolainauksesta	120 552,41	82 179,95
Maksuliikenteestä	2 112 570,41	1 899 438,16
OmaisuuDENhoidosta	255 186,30	198 527,10
Välitetystä toiminnasta	858 153,09	820 153,70
Takausten myöntämisestä	427 158,77	260 849,30
Muut palkkiotuotot	631 509,97	572 032,79
Yhteensä	5 392 467,17	4 598 337,38

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-80 892,25	-75 116,13
Muut	-294 073,63	-269 370,14
Yhteensä	-374 965,88	-344 486,27

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

		2012	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	1 090,00	-84 025,00	-82 935,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	1 090,00	-84 025,00	-82 935,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	1 090,00	-84 025,00	-82 935,00

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

		2011	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-1 300,00	-1 300,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	-1 300,00	-1 300,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	0,00	-1 300,00	-1 300,00

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

		2012	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	158 810,50	1 070 607,81	1 229 418,31
Osakkeista ja osuuksista	-10 696,14	220 857,55	210 161,41
Yhteensä	148 114,36	1 291 465,36	1 439 579,72

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

		2011	
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	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

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2012	2011
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	3 411 140,80	2 374 786,71
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-3 439 956,02	-2 343 258,92
Yhteensä	-28 815,22	31 527,79

1.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2012	2011
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	483,35	1 040,80
Muut tuotot	68 744,19	78 148,75
Yhteensä	69 227,54	79 189,55

	2012	2011
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-1 160 665,09	-1 141 129,82
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-160 227,76	-152 366,55
Muut kulut	-752 105,13	-665 969,35
Yhteensä	-2 072 997,98	-1 959 465,72

1.8 Henkilöstökulut

	2012	2011
Palkat ja palkkiot	-3 444 325,52	-3 184 323,06
Henkilösivukulut	-740 774,22	-711 960,59
Eläkekulut	-590 360,73	-564 373,55
Muut henkilösivukulut	-150 413,49	-147 587,04
Yhteensä	-4 185 099,74	-3 896 283,65

1.9 Muut hallintokulut

	2012	2011
Muut henkilöstökulut	-309 967,19	-232 388,48
Toimistokulut	-418 793,80	-401 031,03
Atk-kulut	-1 902 480,27	-1 739 387,72
Yhteyskulut	-252 110,18	-276 435,80
Edustus- ja markkinointikulut	-762 654,20	-399 084,26
Yhteensä	-3 646 005,64	-3 048 327,29

1.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2012	2011
Suunnitelman mukaiset poistot	-223 890,27	-296 623,41
Aineelliset hyödykkeet	-105 160,54	-138 611,54
Aineettomat hyödykkeet	-118 729,73	-158 011,87
Yhteensä	-223 890,27	-296 623,41

1.11 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2012	2011
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-2 445 829,68	-684 752,16
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-2 627 370,95	-884 356,30
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	181 541,27	199 604,14
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	0,00	13 830,66
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	0,00	13 830,66
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-2 445 829,68	-670 921,50
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumiset		
Konserniyhtiöiden osakkeista ja -osuuksista	-15 160,00	0,00
Arvonalentumiset	-15 160,00	0,00
Muista	-165 000,00	0,00
Arvonalentumiset	-165 000,00	0,00
Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista yhteensä	-180 160,00	0,00
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-2 625 989,68	-670 921,50

1.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2012	2011
Pankkitoiminnan tuotot	12 486 718,51	10 934 880,24

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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Saamiset luottolaitoksilta

	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat	9 637 435,25	18 005 285,92
Kotimaisilta luottolaitoksilta	9 637 435,25	18 005 285,92
Muut	49 213 852,64	18 540 318,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	49 213 852,64	18 540 318,00
Yhteensä	58 851 287,89	36 545 603,92

Erään *Muut* sisältyy pankin Aktia Hypoteekkipankki Oy:lle antama pitkäaikainen, vakuudeton seniorluotto liittyen välitettyjen kiinnitysluottojen jälleärahoitukseen.

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2012	2011
Yritykset ja asuntoyhteisöt	53 237 234,21	54 063 460,18
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 115 475,74	2 881 546,70
Kotitaloudet	360 467 108,39	304 021 282,89
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	96 640,62	205 161,90
Ulkomaat	306 830,29	466 950,16
Yhteensä	415 223 289,25	361 638 401,83

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2012	2011
Arvonlennustappiot tilikauden alussa	1 865 044,26	1 544 427,00
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	2 627 370,95	884 356,30
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-170 576,55	-209 194,74
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-363 343,78	-354 544,30
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	3 958 494,88	1 865 044,26

2.3 Saamistodistukset

	2012		2011	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	2 652 975,00	0,00	588 500,00	0,00
Julkisesti noteeratut	0,00	0,00	101 500,00	0,00
Muut	2 652 975,00	0,00	487 000,00	0,00
Myytävässä olevat saamistodistukset	41 017 918,26	32 053 352,50	65 482 971,53	33 971 037,00
Julkisesti noteeratut	36 261 962,50	31 049 752,50	55 540 377,58	33 971 037,00
Muut	4 755 955,76	1 003 600,00	9 942 593,95	0,00
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset	1 514 757,95	0,00	1 527 756,12	1 527 756,12
Julkisesti noteeratut	1 514 757,95	0,00	1 527 756,12	1 527 756,12
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	45 185 651,21	32 053 352,50	67 599 227,65	35 498 793,12

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2012	2011
Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet	19 703 577,80	17 384 539,23
Julkisesti noteeratut	11 452 872,04	9 624 625,20
Muut	8 250 705,76	7 759 914,03
Osakkeet ja osuudet yhteensä	19 703 577,80	17 384 539,23
-joista luottolaitoksissa	7 056 386,55	6 561 162,55

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	0,00	5 000,00
Yhteensä	0,00	5 000,00

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

2.5 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	30 000 000,00	103 090 000,00	40 000 000,00	173 090 000,00
Korkojohdannaiset	30 000 000,00	91 000 000,00	40 000 000,00	161 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	91 000 000,00	40 000 000,00	161 000 000,00
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

	2012		2011	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	7 300 743,80	1 385 194,00	3 880 318,10	1 256 938,49
Korkojohdannaiset	7 066 317,80	1 150 768,00	3 350 226,10	726 846,49
Koronvaihtosopimukset	7 066 317,80	1 150 768,00	3 350 226,10	726 846,49
Valuuttajohdannaiset *)	10 224,00	10 224,00	29 949,00	29 949,00
Osakejohdannaiset *)	224 202,00	224 202,00	500 143,00	500 143,00
Yhteensä	7 300 743,80	1 385 194,00	3 880 318,10	1 256 938,49

*) 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

	2012	2011
Muut aineettomat hyödykkeet	108 271,32	155 508,70
Yhteensä	108 271,32	155 508,70

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	2012
Muut aineelliset hyödykkeet	139 547,47
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	139 547,47

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet

	2012
Hankintameno 1.1.	1 009 347,47
+ tilikauden lisäykset	141 328,33
- tilikauden vähennykset	-153 733,55
Hankintameno 31.12.	996 942,25
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-853 838,77
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	83 897,57
- tilikauden poistot	-118 729,73
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-888 670,93
Kirjanpitoarvo 31.12.	108 271,32
Kirjanpitoarvo 1.1.	155 508,70

Aineelliset hyödykkeet

	2012	Yhteensä
	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 372 350,65	1 372 350,65
+ tilikauden lisäykset	38 401,47	38 401,47
- tilikauden vähennykset	-138 122,65	-138 122,65
Hankintameno 31.12.	1 272 629,47	1 272 629,47
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 163 877,35	-1 163 877,35
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	135 955,89	135 955,89
- tilikauden poistot	-105 160,54	-105 160,54
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 133 082,00	-1 133 082,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	139 547,47	139 547,47
Kirjanpitoarvo 1.1.	208 473,30	208 473,30

2.10 Muut varat

	2012	2011
Maksujenvälityssaamiset	26 352,31	6 349,64
Muut	91 603,68	70 218,90
Yhteensä	117 955,99	76 568,54

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2012	2011
Korot	2 712 815,06	2 804 831,93
Muut	220 644,20	373 509,97
Yhteensä	2 933 459,26	3 178 341,90

2.12 Velat luottolaitoksille

	2012	2011
Luottolaitoksille	79 148 360,60	53 696 770,73
Vaadittaessa maksettavat	6 463 000,19	483 021,45
Muut	72 685 360,41	53 213 749,28
Yhteensä	79 148 360,60	53 696 770,73

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2012	2011
Talletukset	349 727 086,32	319 378 310,20
Vaadittaessa maksettavat	278 215 449,29	223 933 242,50
Muut	71 511 637,03	95 445 067,70
Yhteensä	349 727 086,32	319 378 310,20

2.14 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	14 987 978,97	15 000 000,00	9 965 943,44	10 000 000,00
Joukkovelkakirjalainat	43 270 813,60	45 290 000,00	50 327 470,18	52 390 000,00
Yhteensä	58 258 792,57	60 290 000,00	60 293 413,62	62 390 000,00

2.15 Muut velat

	2012	2011
Maksujenvälitysvelat	4 467 271,75	3 283 184,13
Muut	43 695,05	45 739,66
Yhteensä	4 510 966,80	3 328 923,79

2.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2012	2011
Korot	2 661 942,34	2 862 251,45
Muut	777 993,82	770 777,06
Yhteensä	3 439 936,16	3 633 028,51

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
Debentuuri float 12-17	7 018 112,82	7 100 000,00	2,69	31.8.2017
Debentuuri I-2012	5 334 000,00	5 334 000,00	3,00	17.4.2017
Debentuuri III-2012	5 640 000,00	5 640 000,00	2,75	18.9.2017
Yhteensä	17 992 112,82	18 074 000,00		

Omiin varoihin luettu määrä

Debentuuri float 12-17	7 018 112,82
Debentuuri I-2012	5 334 000,00
Debentuuri III-2012	5 130 752,70
Yhteensä	17 482 865,52

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

2) Muut kuin yllämainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla

	Debentuurilainat	Velat yhteensä
Velkojen yhteenlaskettu määrä	500 000,00	500 000,00

2.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuaista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista.

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	36 100,14
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	112 810,40

2.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 505 350,00	30 548 002,50
Saamiset luottolaitoksilta	17 145 155,25	0,00	20 250 032,64
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	24 002 504,89	30 202 130,99	113 786 493,21
Saamistodistukset	3 798 405,76	0,00	8 833 892,95
Yhteensä	44 946 065,90	31 707 480,99	173 418 421,30

	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	32 053 352,50
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	21 456 100,00	58 851 287,89
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	107 195 586,21	140 036 573,95	415 223 289,25
Saamistodistukset	500 000,00	0,00	13 132 298,71
Yhteensä	107 695 586,21	161 492 673,95	519 260 228,35

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

Rahoitusvelat

	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	24 963 000,19	33 478 589,29	20 706 771,12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	310 500 156,71	38 324 761,46	902 168,15
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	13 899 057,25	22 989 907,69	21 369 827,63
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	4 098 422,56	14 393 690,24
Yhteensä	349 362 214,15	98 891 681,00	57 372 457,14

Rahoitusvelat

	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	79 148 360,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	349 727 086,32
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	58 258 792,57
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	18 492 112,80
Yhteensä	0,00	0,00	505 626 352,29

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset 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	2012		2011	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	32 053 352,50	0,00	35 498 793,12	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	58 851 287,89	0,00	36 545 603,92	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	415 223 289,25	0,00	361 638 401,83	0,00
Saamistodistukset	13 132 298,71	0,00	32 100 434,53	0,00
Johdannaissopimukset	7 300 743,80	0,00	3 880 318,10	0,00
Muu omaisuus	23 824 682,77	0,00	22 049 643,94	0,00
Yhteensä	550 385 654,92	0,00	491 713 195,44	0,00

Velat

	2012		2011	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	79 148 360,60	0,00	53 696 770,73	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	349 727 086,32	0,00	319 378 310,20	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	58 258 792,57	0,00	60 293 413,62	0,00
Johdannaissopimukset	1 385 194,00	0,00	1 256 938,49	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	18 492 112,82	0,00	14 995 126,93	0,00
Muut velat	4 623 777,20	0,00	3 350 527,73	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 439 936,16	0,00	3 633 028,51	0,00
Yhteensä	515 075 259,67	0,00	456 604 116,21	0,00

2.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	785 770,79	785 770,79	822 584,91	822 584,91
Saamiset luottolaitoksilta	58 851 287,89	58 851 287,89	36 545 603,92	36 545 603,92
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	415 223 289,25	415 223 289,25	361 638 401,83	361 638 401,83
Saamistodistukset	45 185 651,21	45 185 651,21	67 599 227,65	67 599 227,65
Osakkeet ja osuudet	19 703 577,80	19 703 577,80	17 384 539,23	17 384 539,23
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	0,00	5 000,00	5 000,00
Johdannaissopimukset	7 300 743,80	7 300 743,80	3 880 318,10	3 880 318,10
Yhteensä	547 050 320,74	547 050 320,74	487 875 675,64	487 875 675,64
Rahoitusvelat				
	2012	Käypä arvo	2011	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
Velat luottolaitoksille	79 148 360,60	79 148 360,60	53 696 770,73	53 696 770,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	349 727 086,32	349 727 086,32	319 378 310,20	319 378 310,20
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	58 258 792,57	58 258 792,57	60 293 413,62	60 293 413,62
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 385 194,00	1 385 194,00	1 256 938,49	1 256 938,49
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	18 492 112,82	18 492 112,82	14 995 126,93	14 995 126,93
Yhteensä	507 011 546,31	507 011 546,31	449 620 559,97	449 620 559,97

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.

Olenaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

Hankintamenoön on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.3. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määritellä luotettavasti. Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 3 000 euron arvosta.

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	-333 510,77	2 993 547,78	-2 150 001,08	510 035,93
Vararahasto	273 643,03	0,00	0,00	273 643,03
Käyvän arvon rahasto	-607 153,80	2 993 547,78	-2 150 001,08	236 392,90
Käypään arvoon arvostamisesta	-607 153,80	2 993 547,78	-2 150 001,08	236 392,90
Edellisten tilikausien voitto	-9 120 882,40	718 772,40	0,00	-8 402 110,00
Tilikauden voitto	718 772,40	0,00	-1 361 003,08	-642 230,68
Oma pääoma yhteensä	35 109 079,23	3 712 320,18	-3 511 004,16	35 310 395,25
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-227 583,90	773 394,16	-477 767,93	68 042,33
josta laskennalliset verot	73 851,73		-95 931,68	-22 079,95
Saamistodistukset	-379 569,90	2 220 153,62	-1 672 233,15	168 350,57
josta laskennalliset verot	123 171,69		-177 802,00	-54 630,31
Käyvän arvon rahasto yhteensä	-607 153,80	2 993 547,78	-2 150 001,08	236 392,90

2.23 Osakepääoma

Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeista ei ole annettu osakekirjoja.

Osakkeiden lukumäärä on 335 247 kpl ja osakkeen äänimäärä 335 247.

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	18 420 914,96	18 420 914,96
Johdannaissopimukset	466 162,00	466 162,00
Omasta velasta annetut yhteensä	18 887 076,96	18 887 076,96

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön (Eläke-Fennia) kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2012	2011
Alle 1 v	1 247 592,36	1 009 805,34
Yli 1v < 5 v	4 341 242,85	3 702 482,62
Yli 5v	23 478,99	38 587,78

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2012	2011
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	11 149 134,88	12 123 703,38
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 657 300,00	1 696 600,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	14 106 541,92	26 175 964,57
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	26 912 976,80	39 996 267,95

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 maksuliiketiliosopimuksen Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden säästöpankkien hyväksi. Takauksen kohteena ovat ne saatavat, jotka Aktia Pankki Oyj:lle saattavat syntyä maksuliiketiliosopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takausvastuun määrä on rajoitettu.

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonalisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	884 897,32	561 633,42
---	------------	------------

Säästöpankkiliitto ry edustaa säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Luottokunnan liiketoiminnan siirryttyä Luottokunta Oy:lle (nykyiselle Nets Oy:lle) 1.4.2012 ja Luottokunta Oy:n jäsenyytyypin muuttuessa Principal Member -jäsenyydeksi myös Säästöpankkiliiton jäsenyys muuttui Associate Member -jäsenyydeksi.

Säästöpankkiliitto Visa Europen jäsenenä on ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyys sopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Jäsenyys sopimuksen perusteella Visa Europe voi kohdistaa liitolle korvausvaatimuksia sopimuksen ja sääntöjen rikkomisesta.

Koska Visa-kortteihin liittyvästä kaikesta liiketoiminnasta vastaavat säästöpankit, ne myös vastaavat viimekädessä kaikista mahdollisista korvauksista Visa Europelle.

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2012	2011
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	72	74
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4	2
Määräaikainen henkilöstö	6	5
Yhteensä	82	81

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2012	2011
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	497 901,57	304 362,77
Yhteensä	497 901,57	304 362,77

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2012	2011
	Luotot	Luotot
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	859 726,88	215 210,04
Yhteensä	859 726,88	215 210,04
Lisäykset	29 224,21	
Vähennykset	197 720,21	15 229,34

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.2 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytär-yhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Muut	1	0,00

5.3 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki, Helsinki	0,06	115 241 195,90	1 962 595,93
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo, Espoo	0,03	18 181 438,52	-6 773 372,64
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	0,06	2 316 720,79	90 013,01
Sp Taustataiturit Oy, Somero	0,20	32 939,47	-29 505,41
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	0,07	1 351 131,96	128,62
Oy Samlink Ab, Espoo	0,00	11 797 512,83	280 379,31
Sp-Koti Oy, Espoo	0,07	1 060 466,14	-377 373,86
Yhteensä		149 981 405,61	-4 847 135,04

* Tilikauden 2011 voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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. Pankki tarjoaa omaisuudenhoitopalvelua

	2012	2011
	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito	1 375 686,22	1 341 673,46
Yhteensä	1 375 686,22	1 341 673,46

VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

7.1 Omat varat erittäin

	2012	2011
Ensisijaiset omat varat		
Maksettu oma pääoma	43 844 700,00	43 844 700,00
Rahastot	-8 770 697,65	-8 128 466,97
- Aineettomat hyödykkeet	-108 271,32	-155 508,70
- Rahoituslaitossijoitukset	-893 943,81	-783 146,40
Ensisijaiset omat varat yhteensä	34 071 787,22	34 777 577,93
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	236 392,90	-607 153,80
Alemmat toissijaiset omat varat	17 482 865,51	14 995 126,93
- Rahoituslaitossijoitukset	-893 943,80	-783 146,40
Toissijaiset omat varat yhteensä	16 825 314,61	13 604 826,73
Omat varat yhteensä	50 897 101,83	48 382 404,66

7.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski

	2012	2011
Vastuuryhmä	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 708 968,38	1 371 961,58
Saamiset yrityksiltä	4 961 842,81	6 273 731,99
Vähittäisaamiset	3 878 909,57	4 223 452,09
Kiinteistövakuudelliset saamiset	7 431 463,43	6 140 285,71
Erääntyneet saamiset	750 717,23	282 349,70
Katetut joukkolainat	109 183,56	20 707,99
Sijoitusrahastosijoitukset	647 372,24	487 979,78
Muut erät	560 621,04	554 653,14
Luottoriski yhteensä	20 049 078,26	19 355 121,98
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	0,00	0,00
Operatiivinen riski	1 458 200,88	1 419 525,19
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	21 507 279,14	20 774 647,17

7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski

Riskipaino (%)	2012	2011
0	20 637 745,74	22 777 805,73
10	13 647 944,50	2 588 498,56
20	96 972 136,25	88 237 900,00
35	262 449 993,26	215 323 536,74
50	42 291 465,11	36 374 131,20
75	70 862 205,02	79 680 789,00
100	68 705 393,16	84 655 329,05
150	3 477 666,31	1 453 121,30
Yhteensä	579 044 549,35	531 091 111,58

7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2012	2011
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	13 928 544,72	12 381 916,88
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 007 095,07	1 344 235,48
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	0,00	2 041 988,87
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	94 342 311,36	81 457 992,93
Saamiset yritysiltä	99 693 138,82	93 742 184,36
Vähittäissaamiset	77 756 934,06	86 875 759,50
Kiinteistövakuudelliset saamiset	247 629 467,18	220 235 667,27
Erääntyneet saamiset	7 039 896,97	3 677 147,16
Katetut joukkolainat	11 651 776,33	3 368 404,71
Sijoitusrahastosijoitukset	10 249 082,94	8 831 539,81
Muut erät	8 886 122,30	7 648 379,93
Yhteensä	572 184 369,75	521 605 216,90

7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	Yhteensä	2012	
		alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	265 350 035,53	6 084 100,19	3 027 067,22
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	99 588 133,70	13 447 863,71	501 921,69
Saamiset yritysiltä	85 632 942,59	2 377 947,64	3 326 388,30
Vähittäissaamiset	70 862 205,02	3 523 720,26	2 187 625,77
Muut vastuuryhmät yhteensä	48 896 002,34	1 665 768,20	1 244 376,53
Erääntyneet saamiset	8 715 230,17	2 223 286,64	12 831,57
Yhteensä	579 044 549,35	29 322 686,64	10 300 211,08
Vastuuryhmä	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Kiinteistövakuudelliset saamiset	15 984 944,53	27 125 762,46	213 128 161,13
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	39 126 872,49	535 713,02	45 975 762,79
Saamiset yritysiltä	12 279 889,09	10 164 415,49	57 484 302,07
Vähittäissaamiset	11 099 781,42	16 219 578,59	37 831 498,98
Muut vastuuryhmät yhteensä	14 795 972,04	448 570,66	30 741 314,91
Erääntyneet saamiset	81 222,63	598 280,76	5 799 608,57
Yhteensä	93 368 682,20	55 092 320,98	390 960 648,45

Luotto- ja vastapuoliriski

		2011		
Vastuuryhmä	Yhteensä	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	

*)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**

		2012				
Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut	
Kiinteistövakuudelliset saamiset	265 350 035,52	246 841 213,56	170 028,25	14 003 386,69	4 335 407,02	
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	99 588 133,70	115 076,24	0,00	0,00	99 473 057,46	
Saamiset yrityksiltä	85 632 942,60	44 498 517,18	0,00	40 956 976,58	177 448,84	
Vähittäissaamiset	70 862 205,02	55 311 536,06	265 384,60	14 093 045,85	1 192 238,51	
Muut vastuuryhmät yhteensä	48 896 002,34	13 342 795,57	0,00	1 747 678,85	33 805 527,92	
Erääntyneet saamiset	8 715 230,17	7 923 607,38	0,00	743 745,27	47 877,52	
Yhteensä	579 044 549,35	368 032 745,99	435 412,85	71 544 833,24	139 031 557,27	

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	

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

7.7 Operatiivisen riskin laskelma

	Emo 2012	2011	2010	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	10 672 172,91	9 812 288,29	8 679 556,48	
Tuottoindikaattori	1 600 825,94	1 471 843,24	1 301 933,47	1 458 200,88
	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

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

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden tappio, 642 230,68 €, siirretään edellisten vuosien tulostilille, eikä osakkeenomistajille makseta osinkoa.

Helsingissä 14. päivänä helmikuuta 2013

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

.....

Ensio Kainulainen

Markku Moilanen

Pasi Kämäri

Jukka Suominen

Berndt-Johan Lundström

Kari Suutari

Pasi Sydänlammi

Tommi Rytönen

toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 26. päivänä helmikuuta 2013

Petri Kettunen
KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito kirjoista ja tositelajeista

Kirjanpito kirjojat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto, kasetti
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto, kasetti
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto, kasetti
Ostoreskontra	Paperitosite
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto, kasetti
Käyttöomaisuusreskontra	Atk-tuloste
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
<u>Käsin ylläpidettävät reskontrat (kortisto, atk-tiedosto jne.)</u>	
Notariaattitoimeksiannot	manuaalireskontra
Vuokrareskontra	manuaalireskontra
THY-laskutus	manuaalireskontra
Tositelajit	
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
24	Verkkolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
26	Suoraveloitettavat laskut (Samlink)
27	Suoraveloitettavat laskut (SPL)
28	Suoraveloitettavat laskut (PP-Laskenta)
29	Konsernin sisäiset ostolaskut
40	Myyntisaamiset (Samlink, SPL, POPL)
45	Myyntisaamisten suoritukset (Samlink, SPL, POPL)
51	Salkkukirjanpito
52	JVK-lainat, erääntymiset
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
73	Automaattiviennit, sisäinen laskenta
75	Konekieliset palkkiviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät, sisäinen laskenta
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
91	Liiketoimintasiirrot – taseen ulkopuoliset erät
92	Liiketoimintasiirrot – siirtyvät erät
93	Liiketoimintasiirrot – sisäisen laskennan viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus